



Adressater iht. liste

## Kommunal regnskapsstandard nr. 3 – Lån – opptak, avdrag og refinansiering – omgjøring til endelig standard

Foreningen for god kommunal regnskapsskikk (GKRS) har med bakgrunn i kommuneloven § 48 som formål å utarbeide og utgi kommunale regnskapsstandarder.

Kommunale regnskapsstandarder skal følges, jf. kommuneloven § 48 nr. 2 og forskrift om årsregnskap og årsberetning § 7 sjette ledd om at regnskapet skal føres i overensstemmelse med god kommunal regnskapsskikk.

Kommunal regnskapsstandard nr. 3 ble fastsatt som foreløpig standard første gang i 2003 og ble revidert i april 2012, med virkning fra regnskapsåret 2012. Før en foreløpig standard gjøres om til endelig skal den minimum virke gjennom ett årsregnskap. Den reviderte foreløpige standarden har vært gjeldende gjennom tre årsregnskap.

I henhold til fastsatt prosedyre, ble det i juni 2015, varslet om at KRS nr. 3 (F) skulle vurderes gjort om til endelig standard.

Kommunal regnskapsstandard nr. 3 (KRS) ble behandlet av foreningens styre, som er det standardsettende organ, i møte 17. desember 2015. Følgende enstemmige vedtak ble fattet:

1. *Styret i foreningen GKRS som standardsettende organ fastsetter som Kommunal regnskapsstandard nr 3 – «Lån – Opptak, avdrag og refinansiering».*
2. *Standarden innføres med virkning for regnskapsåret 2016.*

Sammenlignet med den foreløpige standarden er det kun gjort mindre justeringer og omskrivninger i standarden. Foreningen vil kommentere følgende forhold

- Omtalen av byggelån er tatt ut av standarden, da standarden ikke fokuserer på spesielle typer lån. Dette innebærer imidlertid ingen realitetsendring. Tar en kommune opp byggelån, eller lignende type lån, skal disse lånene klassifiseres som langsiktig gjeld.
- Hovedregelen er at avdrag på lån etter kommuneloven § 50 nr. 1 og 2 skal utgiftsføres i driftsregnskapet. Minimumsavdrag iht. kommuneloven § 50 nr. 7 a) skal alltid utgiftsføres i driftsregnskapet og driftsregnskapet skal minimum belastes med avdrag tilsvarende minimumsavdraget. Betalte avdrag utover minimumsavdrag regnskapsføres også i driftsregnskapet, med mindre det er finansiert av inntekter i investeringsregnskapet. I praksis innebærer det at avdrag utover minimumsavdraget regnskapsføres i driftsregnskapet, med mindre de er budsjettet i investeringsbudsjettet.

Det vises for øvrig til vedlagte regnskapsstandard.

Eventuelle kommentarer til den endelige standarden, som vil bli vurdert ved eventuell revisjon av denne, sendes til:

Foreningen for god kommunal regnskapsskikk  
v/utredningsleder Knut Erik Lie  
Postboks 988  
2626 Lillehammer

e-post: [gkrs@nkrf.no](mailto:gkrs@nkrf.no)

Med vennlig hilsen

Foreningen for god kommunal regnskapsskikk

Knut Erik Lie  
Utredningsleder

**Adressater**

Kommunal- og moderniseringsdepartementet  
Kulturdepartementet  
KS  
Norges kemner og kommuneøkonomers forbund  
Norges Kommunerevisorforbund

Kommuner  
Fylkeskommuner  
Revisorer av kommuner og fylkeskommuner  
Fylkesmennene

Universitetet i Stavanger  
Universitetet i Agder  
Høgskolen i Harstad  
Høgskolen i Sør-Trøndelag  
Høgskolen i Hedmark  
Høgskolen i Molde  
Høgskolen i Oslo  
Høgskolen i Telemark  
Høgskolen i Østfold  
Norges Handelshøyskole  
Handelshøgskolen i Bodø  
Handelshøyskolen BI

Finansdepartementet  
Finanstilsynet  
Norges Bank  
Riksrevisjonen  
Statistisk Sentralbyrå  
Oslo Børs

Den norske revisorforening  
Delta  
Den Norske Advokatforening  
Econa  
Fagforbundet  
Finansieringsselskapenes forening  
Finansnæringens hovedorganisasjon  
KA Kirkelig arbeidsgiver- og interesseorganisasjon  
KLP Forsikring  
KLP Kommunekreditt  
Kommunalbanken AS  
KS Bedrift  
Norges Autoriserte regnskapsføreres forening  
Norske finansanalytikeres forening  
Næringslivets hovedorganisasjon  
Sparebankforeningen i Norge