



Høringsinstanser iht. liste

HØRING – KRS NR. 3 (revidert) Lån – Opptak, avdrag og refinansiering

Foreningen for god kommunal regnskapsskikk (GKRS) sender med dette forslag til revidert kommunal regnskapsstandard (KRS) nr. 3 Lån – Opptak, avdrag og refinansiering på høring.

KRS nr. 3 ble fastsatt som endelig standard med virkning fra 2016. Standarden ble oppdatert i 2019 som følge av ny kommunelov. GKRS har gjennomgått standarden og foreslår visse endringer som sendes på høring. Her kommenteres kort de mest sentrale endringene.

- **Forskrift om minimumsavdrag**
Standarden er tilpasset forskrift om minimumsavdrag på lån for kommuner, fylkeskommuner, kommunale og fylkeskommunale foretak, interkommunale samarbeid og interkommunale selskaper som gjelder fra 2025. Som en del av denne tilpasningen har standarden også fått omtale av regnskapsføring av avdrag på interne lån mellom regnskapsenheter innenfor kommunen som juridisk enhet.
- **Lån til videreutlån**
Omtalen av avdrag på lån til videreutlån er noe utvidet og presisert, blant annet med bakgrunn i foreliggende notat om videreutlån.
- **Refinansiering**
Beskrivelsen av hva som regnes som refinansiering er justert. Vilåret at innløsning og låneopptak skal skje «uten unødig tid» mellom er tatt ut. Dette ble oppfattet som vanskelig å operasjonalisere og kunne tolkes mer innskrenkende enn kommuneloven gir grunnlag for. Vilårene for å anse innfrielse og låneopptak som refinansiering er i høringsutkastet at intensjonen er refinansiering, jf. kommuneloven § 14-14 som gir en generell adgang til å refinansiere gjeld, og at det er sammenheng mellom låneopptak og innløsning.

Det foreslås videre at det tas inn en presisering om at prinsippene for refinansiering gjelder på samme måte når kommunen låner i obligasjons- og sertifikatmarkedet. Ved refinansiering av slike lån kan det være nødvendig å se flere lån og transaksjoner i sammenheng. Dette er eksemplifisert i vedlegg til standarden.
- **Andre endringer**
Ut over dette er det kun gjort mindre endringer av mer språklig karakter i standarden, samt at det er tatt inn et eget avsnitt med definisjoner.

Endringer i standarden sammenlignet med gjeldende standard, er markert med blå skrift i høringsnotatet.

Høringsfrist

Høringsinstansene og andre interessenter inviteres til å sende sine høringskommentarer innen **15. oktober 2025** til:

e-post til gkrs@nkrf.no

Med vennlig hilsen
Foreningen for god kommunal regnskapsskikk

Knut Erik Lie
Utredningsleder

Høringsinstanser

Kommunal- og distriktsdepartementet

Barne- og familiedepartementet

KS

NKK

NKRF

Kommuner

Fylkeskommuner

Revisorer av kommuner og fylkeskommuner

Statsforvalterne

Handelshøyskolen BI

Høgskolen i Molde

Høgskulen på Vestlandet

Høgskulen i Volda

Høgskolen i Østfold

Nord universitet

Norges Handelshøyskole

NTNU

OsloMet - Storbyuniversitetet

UiT Norges arktiske universitet

Universitetet i Agder

Universitetet i Innlandet

Universitetet i Stavanger

Universitetet i Sørøst-Norge

Statistisk Sentralbyrå

Akademikerne

Den norske revisorforening

Delta

Econa

Fagforbundet

Hovedorganisasjonen KA

Næringslivets hovedorganisasjon

Samfunnsbedriftene