



RÅDET FÖR KOMMUNAL REDOVISNING

Följande dokument är en sammanställning av de remissyttranden som inkommit med anledning av utkastet till rekommendation om redovisning av finansiella tillgångar och finansiella skulder. Den vänstra kolumnen innehåller synpunkter från remissinstanserna och den högra kolumnen innehåller RKR:s ställningstaganden och referenser till gjorda förändringar med anledning av påpekanden av remissinstanserna.

Synpunkt	Ställningstagande/svar
Under rubriken Upplysningar, första stycket, sista meningen, står det att ”ju mer omfattande den finansiella verksamheten är i en kommun, desto högre krav ställs på upplysningar.” Detta tror vi kan föranleda olika tolkningar både av kommuner och revisorer, vilket i sin tur exempelvis kan medföra att det i redovisningsprinciper i årsredovisningen kan komma att stå att vissa kommuner avviker mot rekommendationen, medan andra kommuner med samma mängd upplysningar i årsredovisningen kan skriva att de följer rekommendationen.	Den aktuella skrivningen har förändrats, så att det framgår att kommunen skall lämna tillräckliga upplysningar för att göra det möjligt för användaren av årsredovisningen att få en inblick i betydelsen av finansiella tillgångar och finansiella skulder för kommunens resultat och finansiella ställning, samt i kommunens exponering för finansiella risker och hanteringen av dessa. Vi är medvetna om att denna formulering ställer krav på bedömningar och att det finns en risk för varierande tolkningar i praxis, men anser att den reviderade formuleringen ändå tydliggör att upplysningarna skall vara så omfattande att läsaren får ett rimligt omfattande underlag för att bedöma betydelsen av kommunens finansiella tillgångar/skulder.

	<p>Av denna formulering anser vi naturligt följer att kommuner med en mera omfattande finansiella verksamhet måste lämna mera omfattande upplysningar och vice versa.</p>
<p>På något sätt borde det bland annat finnas undantag för att överhuvudtaget lämna några upplysningar alls. Kanske texten ”Följande upplysningar ska dock minst lämnas” kan ersättas med ”Följande upplysningar kan lämnas”. Alternativt kan man hänvisa till sin finansiella policy så kan en intresserad läsare ändå få fram en hel del information om ränterisk, valutarisk, kreditrisk m.m.</p>	<p>Vi delar inte uppfattningen att upplysningskraven blir allt för omfattande. I en kommun med få finansiella tillgångar/skulder rör det sig om tämligen begränsad mängd upplysningar som det kan bli aktuellt att ge. I rekommendationen finns åtta upplysningskrav omnämnda (a – h). Ett av dessa är en endast en återgivning av Lagens om kommunal redovisnings krav på upplysning vid uppskrivning av finansiella anläggningstillgångar och är således inte ett nytt krav. Två andra upplysningskrav rör endast upplysning om redovisningsprincip (periodisering av transaktionsutgifter samt sammansatta finansiella instrument). Upplysningskrav (e) vad gäller marknadsvärde för finansiella tillgångar som handlas på en aktiv marknad finns redan idag i rekommendation 7.1 vad gäller instrument som innehåser som ett led i pensionsmedelsförvaltning. De nya upplysningskrav som framför allt införs genom rekommendationen är alltså: sammanfattande beskrivning av policy (a), upplysning om genomsnittlig ränta och genomsnittlig räntebindningstid (b och c), samt krav på en analys över upplåningens förfallostruktur (d). Givet att många kommuner har en betydande upplåning anser vi att detta vara relevanta upplysningar.</p> <p>Vad gäller kravet på upplysning om policy för hantering av finansiella risker, så har formuleringen i punkt a förtydligas så att det framgår att det är policy för hantering <i>av för kommunen väsentliga</i> risker som efterfrågas, inte en sammanfattning av policyn som helhet. För en kommun med begränsat innehav av finansiella instrument torde beskrivningen av policy för hantering av finansiella risker kunna göras</p>

	tämligen kortfattad.
Rekommendationen skulle kunna kompletteras med ett inledande påpekande om den försiktighet som bör råda vid kommunal medelsförvaltning.	Vi anser det inte vara RKR:s uppgift att kommentera hur själva medelsförvaltningen bör utföras.
[Tidpunkt för redovisning vid anlitage av extern värdepappersförvaltare] Här förutsätts att en avräkningsnota erhålles. Texten bör göras mer allmän, så att kravet på snarast möjlig bokföring finns även om avräkningsnota inte erhålles.	Vi instämmer i synpunkten. Formuleringen är nu ändrad till: ” Vid anlitage av extern värdepappersförvaltare skall redovisning ske snarast möjligt. ”
Förslaget till rekommendation ger möjlighet att antingen tillämpa periodisering enligt effektivräntemetoden eller periodisering jämnt fördelat över löptiden. [...] Vi anser att det tydligt bör framgå att effektivräntemetoden är huvudmetoden, men att det är möjligt att använda den andra modellen.	Skrivningen har förtydligats så att det framgår att effektivräntemetoden är huvudprincip.
[Indirekta kostnader] Det vore önskvärt att rekommendationen även innehöll en vägledning om hur dessa kostnader bör hanteras.	RKR:s bedömning är att kommuner och landstings förutsättningar och kreditvärdighet skiljer sig avsevärt i förhållande till företags. Kommuner och landsting har beskattningsrätt och deras existens är dessutom garanterad i grundlagen. Indirekta utgifter för exempelvis ”rating” och kreditbedömning torde därför vara betydligt lägre för kommuner och landsting än för företag som kan gå i konkurs och vars verksamhet ska generera de intäkter som krävs för att täcka amorteringar och räntebetalningar. För kommuner och landsting borde därför de indirekta utgifterna vara av betydligt lägre än för företag, varför beloppen för indirekta utgifter normalt torde kunna kostnadsföras direkt med hänvisning till väsentlighets-; - fortlevnads- och försiktighetsprinciperna.
[Tillämpningen av genomsnittsmetoden vid försäljning] Metoden bör	Texten har förändrats så att regeln inte endast gäller aktier:

<p>tillämpas även vid delförsäljning av andra typer av värdepapper [<i>än aktier</i>] av samma slag, som till exempel certifikat eller obligationer. Annars bör anges att annan metod ska tillämpas för dessa.</p>	<p>Vid delförsäljning av en post i en värdepappersportfölj som förvärvats vid olika tillfällen och till olika kurser ska genomsnittsmetoden användas. Metoden innebär att anskaffningsvärdet för de sålda posterna beräknas det genomsnittliga anskaffningsvärdet för samtliga poster av samma slag.</p>
<p>[Värdering av finansiella anläggningstillgångar efter första redovisningstillfället, punkt f]: Vi är medvetna om att formuleringen återfinns i Bokföringsnämndens standardverk K3, men vi anser att formuleringen är vag och otydlig. Det kommer att innebära problem att fastställa vilka förhållanden som enligt denna formulering kan förväntas bli bestående. Här skulle behövas exemplifiering eller förtydliganden.</p>	<p>Punkten f) har utgått.</p>
<p>Vi tycker att det även borde redogöras för att en nedskrivning alltid ska tas över resultaträkningen.</p>	<p>Nedanstående text har lagts till i förtydligande syfte: Nedskrivningar ska redovisas över resultaträkningen.</p>
<p>Det borde även framgå hur en omsättningstillgång ska hanteras, när en nedskrivning ska återföras, d v s när det verkliga värdet har stigit till minst anskaffningsvärdet.</p>	<p>Nedanstående text har lagts till i förtydligande syfte: En återföring av en tidigare nedskrivning till verkligt värde i enlighet med lägsta värdets princip skall redovisas över resultaträkningen.</p>
<p>Utkastet behandlar inte redovisning av realränteobligationer. Detta är en förhållandevis vanligen förekommande typ av instrument i kommunal sektor som bör behandlas i utkastet. Utkastet behandlar heller inte redovisning av instrument som löper med rörlig ränta, vilket också hade varit önskvärt.</p>	<p>Ett avsnitt som behandlar tillämpning av effektivräntemetoden för instrument som löper med rörlig ränta och för realränteobligationer har lagts till.</p>
<p>För att underlätta läsbarheten skulle reglerna om värdering som nu finns i avsnittet om värdering vid första redovisningstillfället kunna flyttas till respektive avsnitt som behandlar värdering efter första</p>	<p>Rekommendationen har strukturerats om.</p>

redovisningstillfället.	
-------------------------	--