

Dato  
Mai 2020

Referanse  
Forvaltnings- og  
analyseavdelingen, seksjon  
for statlig regnskapsføring

---

## Veiledning til bruk av standard kontoplan og utarbeidelse av årsregnskap for statsbanker

Dette notatet gir en nærmere veiledning til hvordan statsbanker bør benytte standard kontoplan for statlige virksomheter, jf. rundskriv R-102 Standard kontoplan for statlige virksomheter. Dette er nærmere beskrevet under punkt 1 nedenfor.

DFØ har laget en mal for oppstillingene i årsregnskapet tilpasset statsbanker. Se omtale under punkt 2 nedenfor.

### Bruk av standard kontoplan for statsbanker

Statsbankene er ordinære statlige forvaltningsorgan som administrerer statlige utlån etter regler og forutsetninger fastsatt av Stortinget. Nedenfor vises bruk av standard kontoplan for utlån, renteinntekter, tilskuddsforvaltning og innkrevingsvirksomhet, samt periodevise overføringer knyttet til utlånsvirksomheten. Standard kontoplan for statlige virksomheter er obligatorisk på tresiffernivå. Når vi nedenfor benytter f.eks. 137x betyr dette at virksomheten spesifiserer underkontoer (fire- eller femsiffernivå) nærmere etter behov.

Standard kontoplan for statlige virksomheter inneholder noen kontoer som er tilpasset statsbankene. Disse kontoene har “(statsbanker)” i kontonavnet og er merket “statsbanker” i tredje kolonne i kontoplanen. Disse kontoene skal kun benyttes av statsbankene og virksomheter som forvalter låneordninger på vegne av staten.

### Utlån

Statsbankenes utlån (fordringer på låntakere) bokføres på konto 137 Utlån (statsbanker).

### Bokføring ved utbetaling av lån

D 137x Utlån (statsbanker). Rapporteres på kapittel 24xx, post 90 til statsregnskapet.



K 194x Bankinnskudd - for oppgjørskonto og arbeidskonto - ut (bruttobudsjetterte virksomheter). Rapporteres på statskonto i 60-serien i kapitalregnskapet.

Statsbankenes utlån (konto 137) speiles på konto 227 Lånemellomværende med staten (statsbanker). På konto 227 balanseføres statsbankenes «innlån» fra staten. Konto 137 Utlån (statsbanker), konto 176 Opptjent renteinntekt og konto 227 Lånemellomværende med staten (statsbanker) skal alltid balansere. Dette er løst ved å bruke en ledig underkonto under konto 199, her har vi valgt underkonto 1993 Avregning utlån. I eksemplene nedenfor vises dette for hver enkelt føring, men virksomhetene kan vurdere om dette gjøres samlet ved hver periodeavslutning.

D 1993 Avregning utlån. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 227x Lånemellomværende med staten (statsbanker). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

### **Bokføring av innbetalte avdrag**

D 193x Bankinnskudd - for oppgjørskonto og arbeidskonto - inn (bruttobudsjetterte virksomheter). Rapporteres på statskonto i 60-serien i kapitalregnskapet.

K 137x Utlån (statsbanker). Rapporteres på kapittel 53xx, post 90 til statsregnskapet

D 227x Lånemellomværende med staten (statsbanker). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 1993 Avregning utlån. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

## **Renteinntekter**

### **Bokføring av opptjente renteinntekter**

D 176 Opptjent renteinntekt. Rapporteres på kapittel 24xx, post 90 til statsregnskapet.

K 845x Renteinntekt til statskassen. Rapporteres på kapittel 56xx, post 80 til statsregnskapet.

D 1993 Avregning utlån. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 227x Lånemellomværende med staten (statsbanker). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

Ved bokføring av opptjente renteinntekter legges det opp til at det kan skilles mellom opptjente betalte renteinntekter og opptjente ikke betalte renteinntekter. Vi anbefaler å benytte underkontoer for å holde oversikt over dette.

### **Bokføring av innbetalte renter**

D 193x Bankinnskudd - for oppgjørskonto og arbeidskonto - inn (bruttobudsjetterte virksomheter). Rapporteres på statskonto i 60-serien i kapitalregnskapet.

K 176 Opptjent renteinntekt. Rapporteres på kapittel 53xx, post 90 til statsregnskapet.

D 227x Lånemellomværende med staten (statsbanker). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 1993 Avregning utlån. Rapporteres ikke til statsregnskapet

### **Bokføring av rentestøtte**

D 874x Tilskudd til husholdninger – Rentestøtte. Rapporteres på kapittel 24xx, post 72 til statsregnskapet.

K 845x Renteinntekter til statskassen. Rapporteres på kapittel 56xx, post 80 til statsregnskapet.

Vi har her foreslått konto 874 Tilskudd til husholdninger. Om dette er rett konto i kontogruppe 87 Tilskudd og stønader fra staten til andre, må vurderes nærmere av virksomheten.

### **Tilskuddsforvaltning, innkrevingsvirksomhet og andre overføringer til/fra staten**

Tilskuddsforvaltning og andre overføringer fra staten gjelder de ulike tilskudds- og støtteordningene gitt på post 70-85 i statsbudsjettet. Tilskuddsforvaltning føres etter standard kontoplan i kontogruppe 85 og 87. Rentestøtten omtalt ovenfor klassifiseres som tilskuddsforvaltning.

Innkrevingsvirksomhet og andre overføringer til staten gjelder rente- og gebyrinntekter som i statsbudsjettet er budsjettert på postene 70-89. Innkrevingsvirksomhet føres etter standard kontoplan i kontogruppe 82-84. Renteinntektene omtalt ovenfor klassifiseres som innkrevingsvirksomhet.

### **Tap på utlån**

Dagens budsjettssystem forutsetter at forvaltningsenhetene skal sørge for at alle utlånte midler med fastsatte renter betales tilbake til staten. Dette innebærer at den enkelte forvaltningsenheten må få tilskudd fra staten for å kunne dekke tap/kostnader på utlånene. Tap på utlån bokføres i kontogruppe 87 fordi dette er gitt på tilskuddspost i statsbudsjettet.

D 87xx Tilskudd og stønader fra staten til andre. Rapporteres på kapittel 24xx, post 7x til statsregnskapet.

K 137x Utlån (statsbanker). Rapporteres på kapittel 53xx, post 90 til statsregnskapet.

D 227x Lånemellomværende med staten (statsbanker). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 1993 Avregning utlån. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

### **Periodevise overføringer og avregninger**

Inntekter og kostnader vedrørende tilskuddsforvaltning og innkrevingsvirksomhet overføres periodevis til statskassen.

### **Overføring til statskassen - innkrevingsvirksomhet (kontogruppe 82 til 84)**

D 849 Avregning kontogruppe 84, føres mot 1997. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 1997 Innkrevingsvirksomhet (motpost konto 829, 839 og 849) Rapporteres ikke til statsregnskapet.

Her avregnes og overføres blant annet alle renteinntekter til statskassen omtalt under renteinntekter ovenfor i notatet.

### **Overføring fra statskassen - tilskuddsforvaltning (kontogruppe 85 til 87)**

D 1998 Tilskuddsforvaltning (motpost konto 859 og 879). Rapporteres ikke til statsregnskapet.  
K 879 Avregning kontogruppe 87, føres mot 1998. Rapporteres ikke til statsregnskapet.

Her avregnes alle tilskudd, inkludert rentestøtten, som er overført fra statskassen til andre.

### **Periodens resultat avregnes periodevis**

*Statsbanker som fører regnskap etter kontantprinsippet*

Det skal gjøres en årsavslutningspostering i virksomhetsregnskapet. Nettosummen av alle inntekter og kostnader i virksomhetsregnskapet skal føres på konto 895 med motpost på underkonto 1999.

D 895 Avregning med statskassen (bruttobudsjetterte virksomheter). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

K 1999 Avregning - resultat av periodens aktiviteter (bruttobudsjetterte virksomheter). Rapporteres ikke til statsregnskapet.

*Statsbanker som fører regnskap etter de statlige regnskapsstandardene*

For statsbanker som fører sitt regnskap etter de statlige regnskapsstandardene (SRS) vil forenklingen av inntektsføring av bevilgning for bruttobudsjetterte virksomheter innebære at resultat av periodens aktiviteter er null. Det vil da ikke være noe beløp å avregne i årsavslutningen. For mer informasjon, se omtalen av underkonto 1999 og konto 895 i veiledning til standard kontoplan.

### **Utarbeidelse av årsregnskap tilpasset statsbanker**

DFØ har utarbeidet en mal for oppstillingene i årsregnskapet tilpasset statsbanker. Malen inneholder tilpasninger i oppstillingen av artskontorrapporteringen, og tilpasninger i virksomhetsregnskapet for virksomheter som fører regnskap etter de statlige regnskapsstandardene (SRS). Malen finner du under overskriften på [DFØ sine nettsider om årsregnskapet](#).

I oppstillingen av artskontorrapporteringen og i resultatoppstillingen i virksomhetsregnskapet er det skilt mellom virksomhetens drift og utlåns- og tilskuddsordningene. Inntekter og utgifter knyttet til utlånsordningene vises i egne avsnitt adskilt fra virksomhetens drift.