

Lovforslag nr. L 225. Fremsat den 15. maj 1979 af ministeren for skatter og afgifter

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (Valutakursgevinst og -tab på ældre finanslån m. v.).

I § 2 i lov nr. 648 af 19. december 1975 om ændring af ligningsloven jfr. lovbekendtgørelse nr. 63 af 14. februar 1979 indsættes som stk. 4-7:

»Stk. 4. På lån af den i stk. 2 nævnte art, der er optaget eller ydet før den 1. januar 1976 kan valutakursgevinst og -tab konstateret efter 1. januar 1976, efter begæring fra den skattepligtige medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Udgør den på lånet erlagte rente et mindre beløb end, hvad der svarer til en forrentning med 16 pct. p. a., indtægtsføres forskelsbeløbet. Forrentningen på 16 pct. p. a. beregnes af restgælden opgjort på grundlag af valutakursen ved lånets hjemtagelse. Skattepligtige, der har optaget kursgaranterede lån (K-lån) i Kongeriget Danmarks Fiskeribank til delvis dækning af valutakurstab ved amortisation af udenlandske lån optaget før 1. januar 1976, skal tillige fra og med indkomståret 1978 indtægtsføre forskellen mellem 16 pct. p.a. og de i det pågældende indkomstår betalte renter af de omhandlede K-lån. Valutakursgevinst og -tab samt renteforskellen for tidligere indkomstår medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det år, hvori begæringen fremsættes.

Stk. 5. Den i stk. 4 nævnte renteforskel og eventuelle valutakursgevinster i perioden fra 1. januar 1976 til lånets eller lånenes endelige afvikling kan ikke medregnes ved indkomstopgørelsen med et beløb, der tilsammen overstiger det samlede valutakurstab på de omhandlede lån.

Stk. 6. Begæring om beskatning efter stk. 4 fremsættes overfor vedkommende kommunale ligningsmyndighed. Begæringen skal fremsættes senest i forbindelse med indgivelse af selvangivelsen for det indkomstår, hvori lånet eller lånene endeligt afvikles. Er samtlige de omhandlede lån afviklet den 1. januar 1979, skal begæringen fremsættes i forbindelse med indgivelse af selvangivelsen for 1979. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter nærmere regler om, hvilke oplysninger der skal dokumenteres, for at begæringen kan imødekommes.

Stk. 7. Ministeren for skatter og afgifter kan i øvrigt fastsætte nærmere regler for, hvorledes de i stk. 4 nævnte valutakursgevinster og -tab samt renteforskelsbeløb skal opgøres og medregnes ved indkomstopgørelsen.«

## Bemærkninger til lovforslaget

### Bemærkninger til lovforslaget

Lovforslaget indeholder en ændring af reglerne om beskatning af valutakursgevinst og -tab på udlandslån med tilknytning til erhvervsmæssig virksomhed.

Efter de gældende regler skal valutakursgevinst og -tab på erhvervsmæssige udlandslån optaget eller ydet efter den 1. januar 1976 medregnes ved indkomstopgørelsen. Reglerne herom, der findes i ligningslovens § 8 D, er indført ved lov nr. 648 af 19. december 1975. Lovforslaget, hvorved § 8 D blev indført i ligningsloven, er således omtalt i Folketingstidende 1975/76 spalte 1936, 2260, 3387, 3630, tillæg A, spalte 1561, tillæg B, spalte 337, tillæg C, spalte 159.

Bestemmelsen i ligningslovens § 8 D finder ikke anvendelse på finanslån m. v. optaget før 1. januar 1976. Begrundelsen herfor var, at virksomhederne ved optagelsen af disse lån – og valget af lånevaluta – havde kendskab til, at valutakursgevinst og -tab ikke skulle medtages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvorfor man fandt det rimeligt at lade de hidtil gældende regler finde anvendelse i resten af disse låns løbetid. Kursgevinst og -tab på sådanne lån er således den skattepligtige indkomst uvedkommende.

For udlånslån optaget før 1. januar 1976, hvoraf provenuet er anvendt til driftsfinansiering, skal valutakursgevinst og -tab imidlertid efter statskattelovens regler fortsat medregnes ved indkomstopgørelsen.

Ved nærværende lovforslag tilsigtes det at yde en skattemæssig støtte til virksomheder og erhvervsdrivende, der har optaget udenlandske finanslån før 1. januar 1976, og som sammenlignet med vilkårene for tilsvarende indenlandske lån har haft uforholdsmæssigt store omkostninger på lånet. Sammenligningen foretages med udgangspunkt i et tilsvarende lån optaget i Danmark til en rente på 16 pct. p. a., idet denne rente anvendes som et tilnærmet udtryk for det gennemsnitlige renteniveau for indenlandske virksomhedslån i den omhandlede periode.

Ordningen går ud på, at den skattepligtige efter begæring kan medregne konstaterede valutakursgevinster og -tab for tiden efter 1. januar 1976 i den skattepligtige indkomst. Den eventuelle rentefordel i forbindelse med, at den årlige rente på det udenlandske lån er lavere end de nævnte 16 pct., skal til gengæld indtægtsføres. Skattepligtige der har optaget kursgaranterede lån (K-lån) i Kongeriget Danmarks Fiskeribank skal tillige indtægtsføre forskellen mellem 16 pct. p.a. og de i det pågældende indkomstår betalte renter af de omhandlede lån. Begæringen skal omfatte alle den skattepligtiges udenlandske finanslån optaget før 1. januar 1976 og kan således ikke begrænses til at omfatte lån, hvorpå der har været valutakurstab. Rentefordelen skal føres til indtægt for alle de af begæringen omfattede lån også for år, hvor der eventuelt har været valutakursgevinst.

De provenumæssige virkninger af lovforslaget lader sig vanskeligt bedømme, bl. a. fordi der ikke findes statistiske oplysninger om, hvorledes restgælden på finanslån var fordelt på de forskellige valutaer pr. 1. januar 1976, og hvordan tilbagebetalingen af disse lån foregår rent tidsmæssigt. Der savnes også oplysninger om i hvilket omfang lån, der er ramt af særligt store kurstab, det drejer sig navnlig om lån i schweizerfranc, senere er omlagt til anden valuta. På denne baggrund må et skøn over provenutabet nødvendigvis blive meget usikkert. Provenutabet vil antagelig hovedsageligt fordele sig over perioden 1979–1983. Rent skønsmæssigt kan det antages, at provenutabet i 1979 vil beløbe sig til ca. 70–80 mill. kr. og ca. 20 mill. kr. i hvert af de følgende år i den anførte periode.

Under hensyn til den foreslåede ordnings karakter må det forventes, at hovedparten af skatteydere med lån af den omhandlede art vil fremsætte begæring om at måtte komme ind under ordningen. Den foreslåede nye bestemmelse må derfor skønnes at ville medføre en del administrativt merarbejde i forbindelse med den ligningsmæssige kontrol af de skattepligtiges oplysninger herunder, hvorvidt samtlige lån af den omhandlede art er medtaget i begæringen.

## F. t. l. vedr. påligningen af indkomst- og formueskat til staten

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til stk. 4*

Efter forslaget vil den skattepligtige efter begæring kunne medregne valutakursgevinst og -tab på lån og kreditter, der er optaget før 1. januar 1976, og som i forbindelse med lånets indfrielse eller betaling af afdrag på lånet konstateres efter denne dato, når lånet med hjemmel i valutabestemmelserne er optaget eller ydet som finanslån eller lån optaget ved emission af obligationer i udlandet.

Begæringen skal omfatte samtlige valutakursgevinster og -tab på alle den skattepligtiges lån af den omhandlede art med undtagelse af de lån, der allerede efter de gældende regler skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Udgør den på det enkelte lån erlagte rente et mindre beløb end, hvad der svarer til en forrentning på 16 pct. p. a., indtægtsføres rentefordelen.

Skattepligtige, der har optaget kursgaranterede lån (K-lån) i Kongeriget Danmarks Fiskeribank til delvis dækning af valutakurstab ved amortisation af udenlandske lån optaget før 1. januar 1976, skal tillige fra og med indkomståret 1978 indtægtsføre forskellen mellem 16 pct. p.a. og de i det pågældende indkomstår betalte renter af de omhandlede lån.

De 16 pct. p. a. beregnes på grundlag af restgælden omregnet til danske kroner efter den valutakurs, der gjaldt ved lånets hjemtagelse.

Valutakursgevinst og -tab og det beregnede renteforskelsbeløb, der er konstateret i tidligere ind-

komstår, medregnes ved indkomstopgørelsen for det indkomstår, hvori begæringen er afgivet. Efter at begæringen er afgivet, vil beskatningen for lånes eventuelle restløbetid ske år for år i takt med, at gevinster, tab og beregnet rentefordel konstateres.

Begæringen om beskatning efter disse regler er bindende for skatteyderen for resten af de omhandlede låns løbetid.

*Til stk. 5-7*

Rentefordel samt eventuelle valutakursgevinster i perioden 1. januar 1976 til lånet eller lånenes endelige afvikling skal ikke tilsammen indtægtsføres med et beløb, der overstiger de i samme periode konstaterede valutakurstab på disse lån.

Begæringen om beskatning skal fremsættes overfor vedkommende kommunale ligningsmyndighed og skal være afgivet senest i forbindelse med indgivelse af selvangivelse for det indkomstår, hvori det sidste af skatteyderens lån af den omhandlede art er endeligt afviklet. Er samtlige lån endeligt afviklet ved lovens ikrafttræden, skal begæringen være afgivet i forbindelse med selvangivelsen for 1979. Ministeren for skatter og afgifter skal ifølge forslaget fastsætte nærmere regler om, hvilke oplysninger den skattepligtige skal dokumentere, for at begæringen kan imødekommes. Ministeren kan i øvrigt fastsætte nærmere regler for, hvorledes de i stk. 4 nævnte valutakursgevinster og -tab skal opgøres og medregnes ved indkomstopgørelsen.