

Til lovforslag nr. L. 178. Betænkning afgivet af skatte- og afgiftsudvalget den 8. april 1987

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld (kursgevinstloven)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til ministeren for skatter og afgifter, som denne har besvaret skriftligt.

Udvalget har endvidere modtaget skriftlig henvendelse fra Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S.

Der er af ministeren for skatter og afgifter stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af Socialistisk Folkepartis medlemmer) lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling, idet mindretallet ikke vil medvirke til yderligere lempelser i den i øvrigt for lempelige kursgevinstbeskatning.

#### Ændringsforslag

Af *ministeren for skatter og afgifter*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af SF):

#### Til § 1

1) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 5, stk. 4, indsættes efter 2. pkt.:

»Reglerne i 1. og 2. pkt. gælder ikke lån, som skattepligtige, der omfattes af § 2, den 15. maj 1985 var forpligtet til at indfri til overkurs.«

2) I den under nr. 2 foreslåede § 8 A indsættes efter »fondsbeskatningslovens § 1, nr. 4, litra a-c«: » og litra g«.

3) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer: »02. I § 10, stk. 9, indsættes efter 2. pkt.:

»Uanset 1. og 2. pkt. skal de skattepligtige, der omfattes af § 5, stk. 4, 3. pkt., anvende værdien pr. 31. december 1986.«

#### Bemærkninger

##### Til nr. 1

Den bestemmelse, der foreslås indsat i den foreslåede § 8 A, gælder kun institutter, der efter lovgivningen skal overholde et balanceprincip i deres vedtægtsmæssige udlånsvirksomhed. Balanceprincippet medfører, at der set fra instituttets side er nøje overensstemmelse mellem de kursgevinster, der måtte opnås over for låntageren, og de kurstab, der måtte konstateres ved udstedelsen af obligationerne. Med den nuværende formulering af § 5, stk. 4, er dette kurstab ikke fradragsberettiget. Bestemmelsen har i kombination med balanceprincippet medført en utilsigtet beskatning.

De institutter, der skal overholde et balanceprincip, er derfor foreslået fritaget for at opgøre og medregne kursgevinster på pantebrevssiden og kurstab på obligationssiden.

Fritagelsen gælder ikke for de institutter, der efter lovgivningen ikke er forpligtet til at overholde et balanceprincip. Dette gælder

f.eks. de institutter, der omfattes af lov om visse kreditinstitutter. Det er f.eks. Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S. Dette institut udøver i det væsentlige en udlånsvirksomhed, der svarer til realkreditinstitutternes, bortset fra, at de ikke er omfattet af lovgivningskrav om balance.

Hidtil har instituttet også været undtaget fra beskatning på grund af en fritagelsesbestemmelse i selskabsskatteovens § 3. På baggrund af fondsbeskatningsloven bliver instituttet ligesom realkreditinstitutterne subjektivt skattepligtige fra og med indkomståret 1987 og vil blive omfattet af kursgevinstlovens næringsregler. Samtidig »rammes« instituttet også af fradragsbegrænsningen i § 5, stk. 4. Fradragsbegrænsningen vil komme til at gælde kurstab på lån, der er udstedt på et tidspunkt, hvor instituttet ikke var skattepligtigt. Det foreslås derfor, at fradragsbegrænsningen i § 5, stk. 4, ikke skal gælde for kurstab på de lån, som instituttet var forpligtet til at indfri den 15. maj 1985. Efter denne dato har Finansieringsinstituttet for Industri og Håndværk A/S efter det oplyste ikke udstedt flere lån, der ville kunne omfattes af § 5, stk. 4.

Efter den gældende bestemmelse i § 10, stk. 9, kan nye skattepligtige vælge mellem værdien ved forpligtelsens påtagelse eller værdien pr. 31. december 1986.

Det foreslås, at instituttet skal anvende værdien pr. 31. december 1986, idet instituttet ellers vil få en fradragsret for kurstab, der

vedrører en periode forud for skattepligtens indtræden. Disse bør være fremtidens indkomstopgørelser uvedkommende.

Ændringsforslaget vil, hvis instituttet anvender realisationsprincippet, medføre et provenutab på ca. 5 mill. kr. for indkomståret 1987, ca. 19 mill. kr. for 1988, ca. 13 mill. kr. for 1989, ca. 36 mill. kr. for 1990 og ca. 14 mill. kr. for 1991. Det samlede provenutab kan alt i alt opgøres til ca. 87 mill. kr. for 1987-1991, hvoraf 77 mill. kr. vedrører staten og 10 mill. kr. vedrører kommuner.

Til nr. 2

Ændringsforslaget går ud på at medtage Finansieringsinstituttet for Hoteller blandt den kreds af institutter, der foreslås fritaget for at opgøre og medregne kursgevinster på pantebrevssiden og kurstab på obligationssiden. Finansieringsinstituttet for Hoteller er således også forpligtet til at overholde et balanceprincip i deres vedtægtsmæssige udlånsvirksomhed.

Fritagelsen skal, ligesom for realkreditinstitutternes vedkommende, alene gælde kursgevinster og -tab på lån i den vedtægtsmæssige virksomhed, men ikke instituttets øvrige virksomhed, f.eks. beholdninger af obligationer og lign.

Dette ændringsforslag vil ikke medføre noget provenutab. Der har været tale om, at kursgevinstloven utilsigtet har beskåret en fradragsret for kurstab, der er led i den vedtægtsmæssige virksomhed.

*Hagen Hagensen (KF) Collet (KF) Stetter (KF) Fogh Rasmussen (V)*

*Skrumsgaard Skau (V) Bente Juncker (CD) Damgaard Nielsen (FP)*

*Kofod-Svendsen (KRF) nfm. Jytte Hilden (S) Hans Hækkerup (S) Camre (S)*

*Lohmann (S) Stavard (S) fmd. Tastesen (S) Ruth Olsen (SF) Thoft (SF)*

*Bernhard Baunsgaard (RV)*

Partiet VS havde ikke medlemmer i udvalget.