

Bilag 2.

FINANSMINISTERIET

Skattedepartementet.

Den 3. november 1969.

Notat om den skattemæssige behandling af kaufionsforsikringspræmier m. v.

I en kendelse afsagt den 8. november 1968 staterede landsskatteretten, at et aktieselskab ikke havde været berettiget til ved sine indkomstopgørelser for skatteårene 1963-64—1966-67 at fradrage præmier, som selskabet havde betalt til et kaufionsforsikringselskab og til eksportkreditrådet.

Præmien til kaufionsforsikringselskabet var betalt i forbindelse med et lån på 3.000.000 kr., som selskabet havde optaget i et pengeinstitut i december 1961. Den årlige præmie beregnedes som 2 pct. af 1.500.000 kr. og 2½ pct. af restgælden.

Ydelserne til eksportkreditrådet skyldtes eksportkreditter etableret som bankkreditter, der var sikret ved kaufion fra eksportkreditrådet. Til eksportkreditrådet betalte selskabet en løbende præmie på 1 pct. af det kaufionssikrede beløb.

Selskabet havde i årene 1959-1962 foretaget nyinvesteringer til et samlet beløb af ca. 11,5 mill. kr., dels fordi det foretog en meget betydelig udvidelse af produktionskapaciteten, dels fordi det oparbejdede salgsorganisationer i Norge og Sverige. Denne udbygning tærede på den egentlige nødvendige driftskapital, og det var derfor nødvendigt at tilføre selskabet kortfristet fremmedkapital for at skabe den omsætningsforøgelse, som var nødvendig efter udvidelsen.

Landsskatteretten fandt, at udgifterne ikke kunne fradrages efter reglen i statskattelovens § 6 a om „driftsomkostninger, d. v. s. de udgifter, som i årets løb er anvendt til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten . . .“. Landsskatteretten fandt endvidere, at ydelserne ikke kunne anses for renter af gæld eller for forsikringsudgif-

ter, der var omfattet af fradragsreglen i statskattelovens § 6 e. Endelig fandt landsskatteretten ikke grundlag for at indrømme fradrag ud fra afskrivningssynspunkter.

Kendelsen gav anledning til kritik fra erhvervsside, jfr. således Skattepolitisk Oversigt 1969, nr. 2, samt den vedlagte skrivelse af 21. marts 1969 fra Erhvervenes Fællesudvalg om Skattespørgsmål (underbilag 1). Selv om det pågældende aktieselskab havde indbragt landsskatterettens kendelse for domstolene, fandt man det fra erhvervsside uheldigt, om en afklaring af spørgsmålet om fradragsret for kaufionsforsikringspræmier m. v. skulle afvente en måske langvarig behandling ved domstolene. Man henstillede derfor, at en afklaring søges tilvejebragt ved en lovændring.

Ønsket om en lovændring blev også fremdraget i folketingets spørgetid den 23. april 1969, hvor den fungerende finansminister som svar på et spørgsmål fra hr. Haunstrup Clemmensen gav tilsagn om at tage initiativ til, at der tilvejebringes en klar lovhjemmel for fradrag af udgifter til kaufionsforsikringspræmier, garantiprovisjoner og lignende i forbindelse med låntagning til finansiering af erhvervsmæssige formål. Den fungerende finansminister gjorde dog opmærksom på, at der kan være problemer ved en ordning, hvor det skal påses, om provenuet af et lån er anvendt til erhvervsmæssige eller til ikke-erhvervsmæssige formål.

Spørgsmålet om udgifter til kaufionsforsikringspræmier er behandlet af ligningsrådet i dettes møde den 28. marts 1969 (jfr. underbilag 2). Rådet vedtog her at give udtryk for den opfattelse, at der ud