

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.