

F.t.l. vedr. gevinst og tab på fordringer og gæld

forslaget. De foreslåede regler betyder i øvrigt, at en række selskaber ikke længere er omfattet af en sådan generel beskatning. Herved forsvinder meget vanskelige afgrænsningsspørgsmål.

De selskaber m.v., der hidtil har været omfattet af ligningslovens § 4, men som ikke omfattes af lovforslagets næringsbeskatning, skal efter overgangsreglerne fortsat beskattes af gevinster og tab på fordringer, som selskaberne har ved ophøret af beskatning efter ligningslovens § 4.

For personer og dødsboer, der driver virksomhed som bankiers eller vekselere eller i øvrigt udøver næring ved køb og salg af fordringer eller ved finansiering, opretholdes de gældende regler om næringsbeskatning. Det tydeliggøres, at der gælder en formodning for, at alle deres fordringer hører med til omsætningsformuen.

For alle skattepligtige opretholdes de gældende regler om næringsbeskatning af gevinster og tab på fordringer, der er modtaget som skattepligtig betaling (vederlagsnæring). Det præciseres dog i overensstemmelse med gældende praksis, at beskatningen ikke omfatter gevinster og tab på børsnoterede obligationer. Begrundelsen for denne praksis er, at med en præcis kursnotering kan sådanne værdipapirer anses for kontant betaling. Pantebreve og andre fordringer rummer derimod et usikkerhedsmoment ved værdifastsættelsen, så de ikke på samme måde kan sammenlignes med kontant betaling.

Hidtil har gevinster og tab, som en skyldner realiserer ved indfrielse af eller frigørelse for gæld, ikke været omtalt i lovgivningen bortset fra valutakursreglen i ligningslovens § 8 D og reglerne i ligningslovens § 4, stk. 3 og 4. Lovforslaget nævner nu disse gevinster og tab udtrykkeligt. For de egentlige finansielle selskaber m.v., der omfattes af næringsbeskatningen, skal sådanne gevinster og tab medregnes ved indkomstopgørelsen. For alle andre skattepligtige fastholdes på dette område statsskattelovens regler i §§ 4-6 direkte, samt reglen for gæld i fremmed valuta i tilslutning til erhvervsmæssig virksomhed.

For fordringer i fremmed valuta med tilknytning til erhvervsmæssig virksomhed opretholdes de gældende regler. Der sker dog den udvidelse ved lovforslaget, at skattepligten omfatter alle gevinster og tab på sådanne fordringer. Efter den gældende regel er det kun, den del af gevinster eller tab, der skyldes ændring af valutakurs, der er skattepligtig.

I øvrigt præciseres det, at fordringer og gæld hos selskaber m.v. altid anses for at have tilknytning til erhvervsmæssig virksomhed, mens det for personer må bero på en konkret bedømmelse.

V. Lovforslagets administrative konsekvenser

I administrativ henseende vil de foreslåede regler formentlig – set som en helhed – betyde en lettelse. Kursgevinstordningen vil i sig selv modvirke, at fordringer overhovedet udstedes med en renté under mindsterenten. Det vil i de fleste tilfælde være meget enkelt at fastslå, om en given fordring er forrentet med tilstrækkelig høj pålydende rente. Det må derfor påregnes, at meradministration i forbindelse med kursgevinstordningen vil være af meget beskedent omfang. På den anden side vil ophævelsen af ligningslovens § 4 og af spekulationsbeskatningen betyde administrative lettelser. Også de præciserede regler for næringsbeskatningen vil virke i retning af administrative lettelser. En vis merudgift i forbindelse med udvikling af edb-systemer og den årlige drift heraf må dog påregnes. Udgiften anslås for 1986 at udgøre 0,8 mill. kr., for 1987 0,5 mill. kr. og for 1988 tillige 0,5 mill. kr.

VI. De provenumæssige virkninger

1. Det er ikke muligt at give en præcis vurdering af den provenumæssige betydning af rentereglen i forslaget § 7.

Som foran omtalt er formålet med rentereglen at undgå lavt forrentede fordringer med forholdsvis store kursgevinster og erstatte disse med fordringer, hvis pålydende rente ligger tæt på markedsrenten, således at kursgevinsterne bliver forholdsvis begrænsede. Mulighederne for at opnå dette afhænger af, hvorledes ændringen af den pålydende rente påvirker afkastets fordeling mellem rente og kursgevinst. Kursgevinsten vil efter forslaget kun blive skattefri, hvis fordringens pålydende rente mindst er lig med mindsterenten.

Sammenhængen mellem pålydende rente og afkastets fordeling på rente og kursgevinst er belyst ved nogle regneeksempler i nedenstående oversigt. Det drejer sig her om annuitetslån med varierende pålydende rente og løbetid, og det er i alle tilfælde forudsat, at markedsrenten er 11 pct. p.a.