

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets baggrund og indhold

Lovforslaget har til formål at kompensere penge- og realkreditinstitutterne m.v. for den højere selskabsskat, som følge af ændrede regnskabsprincipper for værdiansættelse af udlån pr. 1. januar 2005. Kompensationen foreslås udmøntet gennem en afskaffelse af den særlige hensættelsesafgift.

For regeringen er det helt afgørende, at skattestoppet overholdes. Det kan ske, at der opstår tvingende grunde til at forhøje en skat. Men opstår en sådan situation, er det i regeringsgrundlaget - Nye mål fra februar 2005 - udtrykkeligt fastsat, at i så fald skal merprovenuet ubeskåret anvendes til at sænke en anden skat eller afgift. Skattestoppet gælder for alle skattepligtige, uanset om der er tale om personer eller selskaber og uanset hvilken sektor, der måtte være tale om. Med lovforslaget sikres det, at skattestoppet overholdes i overensstemmelse med de retningslinier, som regeringen har fastlagt.

Med forordning 1606/2002/EF af 19. juli 2002 (IAS-forordningen), der er trådt i kraft den 1. januar 2005, er der indført en pligt til at efterleve de godkendte internationale regnskabsstandarder (IAS). Afledt heraf er der gennemført ændringer i lov om finansiel virksomhed, jf. lov nr. 1383 af 20. december 2004. Endvidere er der afledt heraf udstedt en ny regnskabsbekendtgørelse for den finansielle sektor, jf. bekendtgørelse nr. 1407 af 14. december 2004. Overgangen til regnskabsafleggelse efter de internationale regnskabsstandarder indebærer bl.a., at udlån skal værdiansættes anderledes. Tidligere gjaldt der et forsigtighedskrav ved værdiansættelsen. Dette er med de nye regler ændret til, at værdiansættelsen skal ske ud fra et neutralitetsprincip.

Ændringen af det regnskabsmæssige princip for værdiansættelse af udlån betyder, at penge- og realkreditinstitutterne m.v. for regnskabsåret 2005 (ekstraordinært) skal tilbageføre foretagne nedskrivninger på udlån. Den (ekstraordinære) nedsættelse af niveauet for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån

vil medføre et lavere skattefradrag og dermed en højere selskabsskat. Dette skyldes, at penge- og realkreditinstitutterne m.v. har fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser ved indkomstopgørelsen.

Det er regeringens opfattelse, at det lavere skattefradrag falder ind under "tvingende grunde", idet det beror på nye regnskabsregler, der er afledt af ændrede EU-regler. Det vil sige, at merprovenuet som følge heraf skal neutraliseres. Det foreslås, at dette sker via en afskaffelse af den særlige hensættelsesafgift.

En tilkendegivelse herom var allerede indeholdt i bemærkningerne til L 64 om ændring af bl.a. lov om finansiel virksomhed (folketingsåret 2004-05, 1. samling). Dette lovforslag (vedtaget som lov nr. 1383 af 20. december 2004) indeholdt en tilpasning af regnskabsbestemmelserne i lov om finansiel virksomhed til IAS-forordningen. Lovforslaget er en udmøntning af denne tilkendegivelse.

2. Gældende regler

Penge- og realkreditinstitutter skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fratække de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier (herefter regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser). Derudover kan finansierings-selskaber under visse betingelser vælge at anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser. Reglerne fungerer på den måde, at instituttet m.v. trækker årets regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser fra. Samtidig skal instituttet medregne det forudgående års regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser ved indkomstopgørelsen.

Hovedreglen er, at tab på fordringer kan trækkes fra ved indkomstopgørelsen, når tabet er konstateret eller sandsynliggjort. Reglen om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser er således ensbetydende med, at fradragstidspunktet rykkes frem. Det fremrykkede fradragstidspunkt indebærer, at penge- og realkreditinstitutter og de finansierings-selskaber, der har valgt at anvende reglerne, opnår en