



ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN

1. maj 2007

Besvarelse af spørgsmål 10 ad L 199 stillet af Erhvervsudvalget den 17. april 2007.

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Spørgsmål 10:

Kan regeringen bekræfte, at der fortsat vil være forskel på den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling af kurstab på lån efter eventuel vedtagelse af lovforslagets § 11?

Svar:

Ja, jeg kan bekræfte, at der fortsat vil være forskel på den regnskabsmæssige og skattemæssige behandling af kurstab på lån efter en eventuel vedtagelse af lovforslagets § 11.

For så vidt angår den skattemæssige behandling, har jeg forelagt spørgsmålet for skatteministeren og modtaget følgende svarbidrag, som jeg kan henholde mig til:

”Skattemæssigt gælder det for selskaber, at der som udgangspunkt er fradragret for kurstab på gæld.

Selskaber skal som udgangspunkt anvende realisationsprincippet, jf. kursgevinstlovens § 25, stk. 1. Anvendes realisationsprincippet, medregnes gevinst og tab på gæld ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor gevinsten eller tabet realiseres.

Gevinst og tab på gæld opgøres som forskellen mellem gældens værdi ved påtagelsen af gælden og værdien ved frigørelsen. Sker indfrielsen gennem afdrag, medregnes en så stor del som svarer til forholdet mellem på den ene side indfrielsessummen med fradrag af anskaffelsessummen og på den anden side indfrielsessummen., jf. kursgevinstlovens § 26, stk. 4.

Realkreditinstitutter m.v. skal som udgangspunkt anvende lagerprincippet for samtlige fordringer og gæld, jf. kursgevinstlovens § 25, stk. 4. Det vil sige, at der – ud over beskatning af realiserede kursgevinster og fradrag for realiserede kurstab - løbende sker beskatning af urealiserede kursgevinster og fradrag for urealiserede kurstab.

Der er dog visse situationer, hvor udgangspunktet om fradragsret for kurstab på gæld, fraviges.

Efter bestemmelsen i kursgevinstlovens § 7, stk. 1, vil der som udgangspunkt ikke være fradragsret for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån. Det gælder dog kun, hvis der er tale om gæld i danske kroner og kun, hvis den pålydende rente opfylder mindsterenten.

Efter bestemmelsen i kursgevinstloven § 7, stk. 2, kan kurstab på gæld heller ikke fradrages, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt. Også denne fravigelse fra udgangspunktet om fradragsret gælder kun gæld i danske kroner og kun, hvis den pålydende rente opfylder mindsterenten.

Efter lovforslagets § 11 vil der uanset bestemmelsen i kursgevinstlovens § 7, stk. 2, være fradragsret for tab på gæld, hvis der er tale om lån, der er optaget med sikkerhed i fast ejendom, skibe eller med garanti fra en offentlig myndighed.

Tilsvarende vil der være fradragsret for tab på obligationer og andre værdipapirer, der udstedes til finansiering af lån ydet med sikkerhed i fast ejendom, skibe eller en garanti fra en offentlig myndighed. I disse afgrænsede situationer, vil det således være hovedreglen om fradragsret for kurstab på gæld, der gælder.”

Der ændres ikke på regnskabsreglerne med lovforslaget. I forhold til den regnskabsmæssige behandling vil det derfor fortsat gælde, at for virksomheder, der er omfattet af årsregnskabsloven, skal gæld som udgangspunkt måles til amortiseret kostpris. Det betyder, at gælden indregnes på lånetidspunktet til det beløb, der modtages, med fradrag af eventuelle låneomkostninger. En eventuel forskel mellem dette beløb og indfrielsesbeløbet føres løbende som en omkostning sammen med de betalte renter, som en del af de samlede regnskabsmæssige renteudgifter over lånets løbetid.

I kreditinstitutter, der udsteder obligationer, vil gæld vedrørende de udstedte obligationer efter de regnskabsregler, der gælder i medfør af lov om finansiel virksomhed, også som udgangspunkt skulle indregnes og måles til amortiseret kostpris.

Efter både årsregnskabsloven og reglerne i lov om finansiel virksomhed er der mulighed for, at gælden i stedet og under visse nærmere omstændigheder, kan værdireguleres løbende til dagsværdi. Det betyder, at gælden optages i regnskabet med udgangspunkt i den til enhver tid gældende markedsrente på lånet.