



Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo

Høring - forslag om endring av reglene for skattemessig tidfesting av underkurs og overkurs på mengdegjeldsbrev

Vi viser til brev fra Finansdepartementet av 30.05.2013 vedrørende forslag om endring av reglene for skattemessig tidfesting av underkurs og overkurs på mengdegjeldsbrev.

1. Endring av Skatteloven § 14-23

Departementet foreslår i høringsnotatet å endre den skattemessige tidfestingen av inntekter og fradrag knyttet til mengdegjeldsbrev utstedt til underkurs. Forslaget innebærer at inntekter og fradrag knyttet til mengdegjeldsbrev utstedt til underkurs, skattlegges ved realisasjon.

Underkurs på mengdegjeldsbrev tidfestes i dag etter en særbestemmelse i skatteloven § 14-23. Departementet drøfter en markedsverdimodell som et alternativ til dagens modell og til den foretrukne realisasjonsbeskatningsmodellen. Etter denne modellen vil obligasjonene bli verdsatt til markedsverdien per 1. januar i ligningsåret. Er markedsverdien høyere enn året før, vil økningen bli inntektsført. Er verdien lavere, vil reduksjonen komme til fradrag. Ved realisasjon vil differansen mellom verdien per 1. januar og ved realisasjonen være gevinst eller tap. Modellen har, som departementet skriver, flere gode sider, men Skattedirektoratet er enig i departementets vurdering, hvor det legges vekt på at modellen forutsetter årlige fastsettelse som gir administrative utfordringer. Det er de samme hensyn som grunngir endring av dagens regler.

Departementet mener at lovendringen ikke har innvirkning på forslaget om å begrense fradrag for gjeldsrenter i interessefelleskap. Forslaget er sendt på høring 11. april 2013. Innføringen av realisasjon som tidfestingstidspunkt innebærer etter departementets oppfatning ikke en omklassifisering av inntektene eller kostnadene for skatteformål generelt.

2. Økonomiske og administrative konsekvenser

Endringen av tidfestingsregelen medfører i praksis ingen ny utfordring for etatens skattesystemer, men kan bidra til å aktualisere en eventuell utvikling av gevinst-/tapsberegningssystem bygd på opplysninger fra tredjemenn og/eller fra skattyter før rapporteringen i selvangivelsen.



Gevinst/tap føres i dag i postene 3.1.10 og 3.3.10. Det har ingen beregnings- eller skattemessig betydning om renteelementet ved realisasjonen plasseres i inntektsposten 3.1.2 eller i 3.1.10.

Etter gjeldende innrapporteringsregime foreligger det ikke egne skjemaer eller poster i selvangivelsen for obligasjonsinntekter/-utgifter. Inntekter på obligasjoner som innrapporteres fra tredjemenn, behandles i dag som renter. Det er videre ikke systemer for innhenting av tredjemannsopplysninger på obligasjoner utover rapportering av positive renter.

Innrapportingsordningene for finansielle instrumenter er i dag ikke dekkende. Skatteetaten har nylig satt i gang et større arbeid for å vurdere hvordan innrapportering av finansielle instrumenter kan bli mer komplett, slik at flere selvangivelser kan forhåndsutfylles. En slik modernisering av dagens ordninger vil forenkle likningsarbeidet og gi bedre service til skattytere som har gjort investeringer i slike produkter. Det vil etter vårt skjønn være hensiktsmessig å vurdere innrapporteringen av obligasjoner i sammenheng med dette utviklingsarbeidet. Skattedirektoratet foreslår derfor at det ikke iverksettes tiltak i forbindelse med innrapportering fra tredjemenn ved denne lovendringen og at dagens innrapporteringsregime inntil videre beholdes. Dette innebærer at det er skattyter selv som må føre opp gevinst/tap på obligasjoner i den grad inntekten ikke er innrapportert.

Vennligst oppgi vår referanse ved henvendelser i saken.

Med hilsen

Astrid M. Dugstad Tveter
seksjonssjef
Rettsavdelingen, personskatt
Skattedirektoratet

John Runar Pedersen