

# **SKATTUR Á FYRIRTÆKI** **fyrirtækjaskattaréttur**

**Gengisskattlagning**

Ásmundur G. Vilhjálmsson

Glærupakki 6

Lausleg yfirferð - fræðsluefni

# Gengishagnaður og -tap. Árin 1921-1978. Einkenni. Höft

- Viðskipti við útlönd. Innlendir atvinnurekstur. Einsleit starfsemi. Aðallega fisksala gegn staðgreiðslu
- Viðskiptahömlur. Bannað var að eiga gjaldeyri
- **Hlotnaðist aðila tekjur í erlendum verðmæli bar að skila honum til ríkisins. Meginregla fram til 1985**
- Vegn þessa var ekki þörf á flóknum lagareglum um uppgjör gengishagnaðar og –taps
- Fyrstu ákvæðin um skattskyldu gengishagnaðar og -taps voru þess vegna ekki lögfest fyrr en með lögum

# Lög nr. 30/1971

- Gengishagnaður og -tap tengdist umfram allt kaupum á varanlegum rekstrarfjármunum (bátum, skipum)
  - **Gengishagnaður** (lækkun skuldar í ísl. krónum) var skattskyldur en á móti mátti færa niður kaupverð eignar um fjárhæð hans og núlluðust tekjurnar því út
  - **Gengistap** (hækkun skuldar í ísl. krónum) var ekki frádráttarbært en heimilt var að eignfæra það og fyrna á fimm árum

# Lög nr. 40/1978, sbr. lög nr. 90/2003 (TSL)

- Sjá 5. tölul. 1. mgr. 8. gr. TSL. Gengishagnaður af hvers konar **eignum** í erlendum verðmæli (eignir = peningar og kröfur) **telst skattskyldar tekjur**
  - Ath. að í lögnum er ekki gert ráð fyrir gengishagnaði af skuldum. Af hverju skyldi það vera? Styrking krónunnar var álitin óhugsandi!
- Sjá 4. tölul. 49. gr. TSL. Gengistap af hvers konar **skuldum** í erlendum verðmæli (skuldir ≠ eignir) **er frádráttarbær rekstrarkostnaður**
  - Ath. í lögnum er ekki gert ráð fyrir gengistapi af eignum (peningum og kröfum). Af hverju skyldi það vera? Styrking krónunnar var álitin óhugsandi!

# 5. tölul. 1. mgr. 8. gr. TSL

## Til tekna í atvinnurekstri telst:

Gengishagnaður af hvers konar eignum í erlendum verðmæli á því ári sem gengisbreyting á sér stað og miðast við kaupgengi hlutaðeigandi erlends gjaldeyris í árslok

Frá gengishagnaði ársins skal draga gengistap, sbr. 4. tölul. 1. mgr. 49. gr., og færa mismuninn til tekna sem gengishagnað [með jafnri fjárhæð á þrjú ár frá og með því reikningsári þegar gengishagnaður fellur til].

# 4. tölul. 1. mgr. 49. gr. TSL

## Frá tekjum í atvinnurekstri má draga:

Gengistöp af hvers konar skuldum í erlendum verðmæli á því ári sem gengisbreyting á sér stað og miðast þau við **sölugengi** viðkomandi erlends gjaldeyris í árslok

Frá gengistapi ársins skal draga gengishagnað, sbr. 5. tölul. 1. mgr. 8. gr., og færa mismuninn til gjalda sem gengistap **[með jafnri fjárhæð á þrjú ár frá og með því reikningsári sem gengistap fellur til]**

# UMREIKNINGSSKYLDA

- Skytt er að umreikna sér hverja innlögn og úttekt af gjaldeyrisreikningi í ísl. krónur miðað við gengi á innlagnar eða úttektardegi
- Í því sambandi gildir einu þótt erlendum gjaldeyris sé lagður inn eða erlendum úttekin gjaldeyris notaður til greiðslu beint
- Frá þessu er þó hægt að víkja ef maður hefur heimild til að færa bókhald í erlendum gjaldeyri en þá verða viðskiptin að eiga sér stað í þeim gjaldeyri sem heimildin einskorðast við

# SVONA VIRKAR ÞETTA

- Fyrirtæki á 1 millj. dkr í banka. Í árslok var gengi dkr 15,00 kr.
- Fyrirtæki hyggst nú nota peningana til að kaupa vörur
- Tekur fyrirtækið því peningana út af reikningi sínum og greiðir vörurnar
- Gengið við úttektina er þá 25,00 kr. Hvaða alfeiðingu hefur úttektin hjá fyrirtækinu?
  - Fyrirtækið telst hafa hlotnast gengishagnaður í tekjur sem nemur  $1.000.000 \times (25 - 15) = 10.000.000$  kr.



# AFLEIÐING

- Í þessu felst líka að maður getur þurft að greiða hagnaðarskatt í íslenskum krónum þótt tap sé í erlendum verðmæli talið
- A kaupir hlutabréf fyrir 1000 US\$ á hluta bréfa genginu 10 og á gjaldmiðlagenginu 100 kr. eða fyrir 1.000.000 kr.
- Selji kaupandinn bréfin á hlutabréfa genginu 9 og á gjaldmiðlagenginu 125 kr. verður hann fyrir 1.000 US\$ tapi í dollurum talið en græðir hins vegar 125.000 kr. í ísl. krónum talið

# Úrskurður nr. 70/2008

- Kærandi keypti hlutdeildarskírteini í fjárfestingarsjóði sem skráður var í erlendri mynt, þ.e. evrum, á árinu 2007 og innleysti skírteinin á sama ári. Varð tap af viðskiptunum, en vegna gengisbreytinga á umræddu tímabili, þ.e. lækkun á gengi íslenskrar krónu gagnvart evru, var kæranda reiknaður gengishagnaður af viðskiptunum að fjárhæð 630 kr. og dró fjármálafyrirtæki staðgreiðslu fjármagnstekjuskatts af þeirri fjárhæð. **Um réttmæti þess afdráttar var deilt í málinu**
- Yfirskattanefnd benti á að í tilviki kæranda væri um að ræða gengishagnað í skilningi 5. tölul. 1. mgr., sbr. 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003, en slíkur gengishagnaður væri ekki afdráttar skyldur samkvæmt lögum nr. 94/1996. Ekki væri um að ræða neina gengishækkun við innlausn hlutdeildarskírteina sem leitt gæti til afdráttarskyldu við innlausnina, enda hefði orðið tap af viðskiptunum
- Var fallist á kröfu kæranda og afdregin staðgreiðsla fjármagnstekjuskatts felld niður

# Styrking og veiking krónunnar

- Á árunum 2002 til 2005 styrktist krónan gríðarlega
- Þetta olli ýmis konar vandamálum í rekstri
- Sama gildi árin 2006 til 2009 þegar krónan byrjaði að veikjast
- Þessi vandamál margfölduðust svo vegna lageruppgjörs gengishagnaðar og –taps til skatts. **Sjá eftirfarandi glærur**

# Styrking krónunnar – færri krónur fyrir sömu sölu í erlendum gjaldeyri

Sala 2002	US\$	EURO
IKR	1.000.000.000	500.000.000
Miðgengi ársins	10.934.109	5.800.194
Sala 2005	US\$	EURO
Miðgengi ársins	10.934.109	5.800.194
IKR	687.294.936	453.230.434
<b>Tekjulækkun</b>	<b>312.705.064</b>	<b>46.769.566</b>

# Styrking krónunnar – gengis- hagnaður af lánum - skattlagning

Dags:	DKK	IKR	Gengish	Skattur 18%
1 Júl 04 Lán tekið	25.000.000	297.250.000		
31 Des 04 Staða	25.000.000	280.625.000	16.625.000	2.992.500
1 Júl 05 Afborgun	1.000.000	10.551.000		
31 Des 05 Staða	24.000.000	240.336.000	29.738.000	5.352.840

# Skattlagning - af hverju?

- Skv. skattalögum eru atvinnurekendur skyldir að gera upp gengishagnað og -tap miðað við stöðu kröfu eða skuldar í árslok
- Sýni uppgjörð hagnað ber að telja hann fram og greiða skatt af honum óháð því hvort hagnaðurinn hefur verið innleystur (greiddur) eða ekki
- Áður en gengishagnaður ársins er talinn fram má þó draga frá honum gengistap ársins
- Til skatts kemur því eingöngu mismunurinn

# Er þessi uppgjörsaðferð náttúrulögmál?

- Yfirleitt er gengishagnaður og –tap gert upp samkvæmt tveimur aðferðum hjá þjóðum
  - ✓ **Lageraðferðin.** Skv. henni er reiknaður út mismunur á gengi kröfu eða skuldar miðað við árslok og ársbyrjun (stofnun/myndun) og hann talinn til tekna/gjalda að teknu tilliti til innborgunar/greiðslu eftir atvikum sem hagnaður – eða tap
  - ✓ **Innlausnaraðferðin (greiðslu/afborgunaraðferðin).** Skv. henni miðast tekju- eða gjaldfærslan við breytingu á kröfu/skuld frá myndun/stofnun til greiðslu/afborgunar. Aðeins innleystar (greiddar) tekjur/gjöld koma því til skatts

# Skattar skv. innlausnaraðferð?

Dags	DKK	IKR	Gengish	Skattur 18%
1 Júl 04 Lán tekið	25.000.000	297.250.000 <small>1/25 = 11.890</small>		
31 Des 05 Staða	25.000.000	280.625.000	0	0
1 Júl 05 Afborgun	1.000.000	10.551.000	1.339.000 <small>(11.890-10.551)</small>	241.020
31 Des 05 Staða	24.000.000	240.336.000	0	0



# Hvernig gera aðrar þjóðir þetta

- Danir
  - Innlausnaraðferðin – meginregla
  - Fyrirtæki, sem hafa atvinnu af sölu krafna, eru hins vegar skyldug að nota lageraðferð
- Norðmenn
  - Gera mun á skammtíma- og langtímakröfum og skuldum
  - Fyrirtöldu lúta innlausnaraðferð, en síðar töldu lageraðferð
  - Innbyggt í kerfið eru þó ákv. frestunarmöguleikar. Aðeins þarf að tekjufæra hagnað að tap hafi verið gjaldfært
- Svíar
  - Gera þetta eins og við. Meiri samfelldni þó milli ára hjá þeim en okkur

# Er unnt að breyta uppgjörinu hér á landi?

- Ekkert er því til fyrirstöðu að breyta uppgjöri gengismunar hér. Aðeins þarf að breyta lögum
  - Við gildistöku fjármagnstekjuskattslaganna var t. d. ákveðið á einstaklingar, sem ekki stunduðu atvinnurekstur, mættu nota innlausnaraðferð
- Árið 2005 var útlit fyrir að gengishagnaður yrði mikill hjá fyrirtækjum. Krónan hafði jú styrkst
- Þá var altalað að Ísland væri að sigla inn í efnahagskreppu með gengislækkunum o. fl.
- Vegna þessa beitti SA sér fyrir breytingu á skattskilum gengishagnaðar og -taps

# Gengismunur hjá einstaklingum

Sjá 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. TSL. Svona var þetta lögfest 1996 (fjármagnstekjuskattslögin)

- **Áfallinn** (innleystan) gengishagnað á hverja úttekt af reikningi eða afborgun af kröfu í erlendri mynt skal færa til tekna
- Heimilt skal þó að miða við meðaltal stöðu reiknings í upphafi og í lok árs eða á innborgunar- og úttektardegi innan ársins nema um veruleg viðskipti sé að ræða
- Nánari reglur hér að lútandi skulu settar í reglugerð í samráði við Seðlabanka Íslands

# Víðsjár

- **... en Adam var ekki lengi í Paradís**

## 2. gr. laga nr.128/2009

Vinstri stjórn Jóhönnu og Steingríms  
innlausnaraðferðinni kastað fyrir róða

4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laganna skal orðast svo:

- Gengishagnað af hvers konar **innlánsreikningum** í erlendri mynt á því ári sem gengisbreyting á sér stað skal færa til tekna og miðast við kaupgengi hlutaðeigandi erlends gjaldeyris **í árslok eða á úttektardegi**
- Heimilt er **(ÞÓ)** að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins

# Lög nr. 165/2010

## Eftir að menn vitkuðust

1. gr.

4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laganna orðast svo:

- Innleystur gengishagnaður af hvers konar **innlánsreikningum og kröfum í erlendri mynt** á því ári sem innlausn á sér stað skal færður til tekna og miðast við mismun á kaupgengi hlutaðeigandi erlends gjaldeyris frá 1. janúar 2010 **eða síðar og á úttektar- eða greiðsludegi**
- Heimilt er að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins

# Lög nr. 48/2006

## AFTUR AÐ FYRIRTÆKJUNUM

- Þessi lög heimiluðu fyrirtækjum að dreifa fjárhæð gengishagnaðar umfram gengistap **sem myndaðist árið 2005** til skatts á árunum 2006, 2007 og 2008
- Skilyrði – ekki á kostnað annarra frádráttarliða
  - Yfirfærð töp urðu því að vera jöfnuð
  - Fyrningarhlutföll árið 2005 urðu að vera hin sömu og árið 2004
  - Hlutfall niðurfærslu skulda og vörubirgða varð að vera það sama árið 2005 og árið 2004

# Lög nr. 61/2008

- Dreifing gengishagnaðar til skatts skv. lögum nr. 48/2006 var **einskiptis** aðgerð
- Með lögum nr. 61/2008 var hins vegar ákveðið að festa framkvæmdina í sessi. Ekki nóg með það heldur var heimildin **gerð að skyldu**
- Skv. því er þar af leiðandi ávallt skylt að dreifa gengishagnaði og -tapi á þrjú ár við skattlagningu
- Dreifingin miðast við þrjú ár „**frá og með**“ því ári er gengishagnaður eða tap myndast sem þýðir að myndunar/stofnunar árið telst með



# Gildistími

- Umræddar breytingar er að finna í 1. og 3. gr. laga nr. 60/2008. Samkvæmt gildistökuákvæði laganna öðluðust þau ekki gildi fyrr en 1. jan. 2009
- Vegna þessa var eðlilegt að spurt væri hvernig fara skyldi með gengishagnað og -tap sem myndast hafði árið 2006, 2007 og 2008
- Skv. bráðabirgðaákvæði c (III) með lögum nr. 61/2008 var heimilt að dreifa fjárhæð umfram gengishagnað rekstrarárið 2007 og 2008 með sama hætti og heimilt var samkvæmt lögum 48/2006
- **Árið 2006 féll því svo að segja óbætt frá garði**

# Önnur atriði

- Muna að dreifing á gengishagnaði skv. lögum nr. 46/2006 var með skilyrðum
- Þetta gildir ekki skv. lögum nr. 61/2008
- Fjármálafyrirtæki gátu ekki nýtt sér dreifingu gengishagnaðar skv. lögum nr. 46/2006
- Svo er ekki skv. lögum 61/2008
- Dreifing gengishagnaðar og -taps er því almenn skylda sem tekur til allra án skilyrða

Ekki meira um þetta  
Einhverjar spurningar?  
Ef ekki þakka ég fyrir mig