

# SKATTUR Á MENN

## Einstaklingskattaréttur

**Gengisskattlagning**

Ásmundur G. Vilhjálmsson

Til fróðleiks fyrir þig

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

- 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 nr. 30/1971

# 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  $\neq$  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

## Gildandi lög um tekjuskatt

### Fyrirtæki

Gengishagnaður af hvers konar eignum í erlend-  
um 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. töl. 1. mgr. 49. gr. TSL

## Gildi lög um tekjuskatt

### Fyrirtæki

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]**.

Svo gerist það sem enginn átti  
von á ....

- Krónan fer að styrkjast
- Og hvað þýðir það???

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

<b>Sala 2002</b>	<b>US\$</b>	<b>EURO</b>
IKR	1.000.000.000	500.000.000
Miðgengi ársins	10.934.109	5.800.194
<b>Sala 2005</b>	<b>US\$</b>	<b>EURO</b>
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 – gengishagnaður 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 uppgjörið 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 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	<b>10.551.000</b>	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
  - Aðgreina skammtíma- og langtímakröfur og skuldir
  - Fyrirtölu lúta innlausnaraðferð, en síðar töldu lageraðferð
  - Innbyggt í kerfið eru þó ákveðnir 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 stunda 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  
skv. gildandi lögum

**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

# Með lögfestingu fjármagnstekjuskattslaganna ... var þetta í fyrstunni orðað svo: Ath. innlausnaraðferð beitt

- Áfallinn 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



Þegar S og VG komust til valda var þessu breytt svo, sbr. 2. mgr. laga nr. 128/2009:  
Lageraðferð tekin upp aftur ....

- 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 að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins**

# Staðgreiðsluskylda gengishagnaðar Sjá YSÚ 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 fjármálafyrir-tæki 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 afdráttarskyldur 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 í erlendum verðmæli talið. Var fallist á kröfu kæranda og afdregin staðgreiðsla fjármagnstekjuskatts felld niður

# Lög nr. 48/2006. Viðbrögð við styrkingu og svo veikingu krónunnar, 2002 til 2005

- Þessi lög heimiluðu fyrirtækjum að **dreifa fjárhæð** gengishagnaðar umfram gengistap **sem myndast hafði 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. Dreifingin fest í sessi

- 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 gengnishagnaði 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 öðlast þau ekki gildi fyrr en 1. jan. 2009
- Vegna þessa er eðlilegt að spurt sé hvernig fara skuli með gengishagnað og -tap sem myndast hafði árið 2006, 2007 og 2008
- Skv. bráðabirgðaákvæði c (III) með lögum nr. 61/2008 verður heimilt að dreifa fjárhæð umfram gengishagnað rekstrarárið 2007 og 2008 með sama hætti og heimilt var samkvæmt lögum 48/2006
- **Árið 2006 fellur 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 gengshagnaðar og -taps er því almenn heimild sem tekur til allra án skilyrða

... spurningar?