



KPMG ehf.
Borgartúni 27
105 Reykjavík

Sími 545 6000
Fax 545 6001
Veffang www.kpmg.is

Nefndasvið Alþingis
efnahags- og viðskiptanefnd
Austurstræti 8-10
150 Reykjavík

Reykjavík, 16. mars 2017.

Efni: Umsögn KPMG ehf. um 86. mál, frumvarp til laga um breytingu á lögum um tekjuskatt, nr. 90/2003, með síðari breytingum (gengishagnaður), á þingskjali 143.

Í tölvuskeyti nefndasviðs Alþingis þann 7. mars 2017 er KPMG ehf. gefinn kostur á að veita umsögn um framangreint frumvarp. Af því tilefni sér KPMG ehf. ástæðu til að koma á framfæri eftirfarandi athugasemdum.

Í frumvarpi því sem hér er til umsagnar er lagt til að felld verði brott ákvæði 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003, um tekjuskatt, þar sem kveðið er á um að innleystur gengishagnaður, reiknaður með tilteknum hætti, af hvers konar innlánsreikningum og kröfum í erlendri mynt skuli teljast til skattskyldra tekna manna utan atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi þeirra á því ári sem innlausn á sér stað.

Af greinargerð með tillögnum má ætla að vilji flutningsmanns standi til þess að gengishagnaður manna utan atvinnurekstrar, af innlánsreikningum og kröfum í erlendri mynt, skuli ekki sæta skattlagningu.

KPMG ehf. telur að brottfelling ákvæðis 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003 sé ekki til þess fallin að ná fram þeim ætlaða vilja flutningsmanns.

Í 3. tölul. C-liðs 7. gr. laga nr. 90/2003 er kveðið á um að til skattskyldra tekna teljist „*Vextir, verðbætur, afföll og gengishagnaður, sbr. 8. gr.*“ Ákvæði þetta tekur jafnt til vaxta, verðbóta, affalla og gengishagnaðar utan sem innan rekstrar. Í 3. mgr. 66. gr. sömu laga er kveðið á um að í tilviki manna utan rekstrar skuli tekjur þessar aðeins sæta 20% skattlagningu. Í 1. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003 eru skýrð nánar hugtökin skattskyldir vextir, verðbætur, afföll og gengishagnaður. Samkvæmt 1. mgr. 5. tölulíð málsgreinarinnar tekur skattskylda til „*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.*“ Ef ekki væri öðrum ákvæðum fyrir að fara bæri að telja til skattskylds gengishagnaðar hvers tekjuárs áfallinn gengishagnað á árinu. Því er þó ekki þannig varið þar sem fyrir er að fara ákvæðum er kveða á um önnur tímamörk skattskyldunnar. Í 2. mgr. 5. tölul. 1. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003 er kveðið á um að í skattskilum atvinnurekstrar skuli mismun gengistaps og gengishagnaðar hvers rekstrarárs dreift til skattlagningar á þrjú ár. Í 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003 er hins vegar kveðið á um að gengishagnaður manna utan rekstrar skuli ekki teljast til skattskyldra tekna fyrr en við innlausn hagnaðarins.

Nái fram að ganga umrædd tillaga, um brottfellingu 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003, verður ekki annað séð en að gengishagnaður manna utan rekstrar verði eftir sem áður skattskyldur, en skuli skattleggjast þegar hann fellur á, í stað þess að skattleggjast við innlausn eins og nú er kveðið á um.

Ákvæði 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003 var búið í gildandi horf með 1. gr. laga nr. 165/2010. Í athugasemdum við frumvarp til þeirra laga segir:

„Komið hefur fram gagnrýni á núgildandi ákvæði og er því lögð til sú breyting á tekjufærslu gengishagnaðar á innlánsreikningum í erlendri mynt sem er í eigu einstaklinga utan atvinnurekstrar að hún eigi sér stað við úttekt af reikningum og þannig sé horfið frá því að telja áfallinn óinnleystan gengishagnað af innlánsreikningum til tekna. Jafnframt verði hið sama látið taka til hvers konar krafna í erlendri mynt.“

KPMG ehf. tekur undir það sjónarmið sem fram kemur í þessum orðum og telur þá breytingu sem lögð er til á þingskjali 143 vera til hins verra.

Athygli er jafnframt vakin á því að í umræddu frumvarpi er ekki lögð til nein breyting á lögum nr. 94/1996, um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur, en í 3. mli. 1. tölul. 1. mgr. 4. gr. þeirra laga er kveðið á um að til staðgreiðsluskyldra vaxta teljist gengishagnaður innleystur á staðgreiðsluári.

Þótt ekki varði það umrætt frumvarp getur KPMG ehf. ekki látið hjá líða að vekja athygli á orðalagi skilgreininga gengishagnaðar og gengistaps í 5. tölul. 1. mgr. 8. gr. og 4. tölul. 1. mgr. 49. gr. laga nr. 90/2003. Eftir orðanna hljóðan nær gengishagnaður aðeins yfir gengisbreytingu eigna í erlendri mynt og gengistap aðeins yfir gengisbreytingu skulda í erlendri mynt. Ekki virðist gert ráð fyrir að íslensk króna geti styrkst gagnvart öðrum gjaldmiðlum og gengishagnaður þannig myndast af gengisbreytingu skulda og gengistap myndast við gengisbreytingu eigna. Orðalag þetta virðist þó ekki hafa valdið teljandi vandræðum í skattframkvæmd.

Virðingarfyllst,

KPMG ehf.



Reykjavík, 16. mars 2017

R2017030024/12.8.4

Alþingi, nefndarsvið
Kirkjustræti
150 REYKJAVÍK

Kt. 420169-3889

Umsögn ríkisskattstjóra um frumvarp til laga um breytingu á lögum um tekjuskatt, nr. 90/2003, með síðari breytingum - 86 mál, þskj. 143

Ríkisskattstjóri þakkar fyrir tölvupóst sem barst 7. mars 2017 þar sem gefinn er kostur á að veita umsögn um ofangreint þingmál.

Með frumvarpinu er lagt til að 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. laga nr. 90/2003, um tekjuskatt, falli niður. Í 2. mgr. 8. gr. er fjallað um skattskylda vexti, afföll og gengishagnað utan atvinnurekstrar. Í 4. tölul. 2. mgr. segir að telja skuli til tekna innleystan gengishagnað af hvers konar innlánsreikningum og kröfum í erlendri mynt á því ári sem innlausn á sér stað og skal tekjufærslan miðast við mismun á kaupgengi hlutaðeigandi erlends gjaldeyris frá 1. janúar 2010 eða síðar og á úttektar- eða greiðsludegi. Þá er heimilt að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins.

Í 7. gr. laga nr. 90/2003 er almennt ákvæði um skattskyldar tekjur. Í 3. tölul. C-liðar 7. gr. segir að vextir, verðbætur, afföll og gengishagnaður séu skattskyldar tekjur, sbr. 8. gr. laganna. Almenna reglan er því að gengishagnaður er skattskyldur, skv. 3. tölul. C-liðar 7. gr. Fara þarf síðan í 8. gr. til að finna hvernig gengishagnaður er ákvarðaður.

Með því að fella út 4. tölul. 2. mgr. 8. gr. er því verið að fella út hvernig reikna skuli skattskyldan gengishagnað en áfram stæði í 3. tölul. C-liðar 7. gr. að gengishagnaður væri skattskyldur. Ríkisskattstjóri telur því að ef undanþiggja eigi þennan gengishagnað skattlagningu þá væri tryggara að hafa einnig í frumvarpinu ákvæði um að við 3. tölul. C-liðar 7. gr. bætist „þó ekki gengishagnað af innlánsreikningum sem ekki er tengdur atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi“.

Ríkisskattstjóri vill vekja athygli á að ef þessi gengishagnaður yrði undanþeginn skattlagningu væri það frávik frá þeirri almennu reglu að ef maður selur eign fyrir fleiri krónur en hann lagði fram til að afla hennar þá verða til skattskyldar tekjur. Mælieiningin til grundvallar

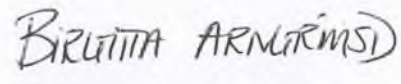
skattlagningu er í öllum tilvikum íslenskar krónur.

Við útreikning á skattskyldum tekjum er í dag ekki verið á byggja á breytingu sem orðið hefur á kaupmætti. Verðleiðréttingar í skattskilum voru felldar niður með lögum nr. 133/2001.

Verðbætur eru skattskyldar tekjur þó að í þeim felist eðli málsins samkvæmt aðeins að verið er að viðhalda sama „raunvirði“. Verðbætur fela því í sér leiðréttingar við aðlögun í verðmætamælingum. Ef vilji er til að undanþiggja almennar verðbætur skattlagningu þá felur það í sér veigamikla breytingu. Þá er rétt að vekja athygli á að lagabreyting þessi gæti leitt til ósamræmis í skattlagningu þar sem söluhagnaður erlendra eigna er oft að hluta eða jafnvel öllu leiti vegna gengisbreytinga. Þannig gæti t.d. verið um að ræða söluhagnað af erlendum sumarbústað þó svo söluverð hans sé jafnt kaupverði í evrum talið. Sama má segja um sölu erlendra hlutabréfa.

Virðingarfyllst


Jón Á. Tryggvason


Birgitta Arngrímsdóttir