

Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om temporär ändring av 19 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I propositionen föreslås det att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras temporärt så att obetalda räntor på s.k. kreditinstituts oreglerade fordringar i vissa

fall inte räknas som skattepliktig inkomst vid beskattningen för skatteåren 2009 och 2010.

Lagen avses träda i kraft så snart som möjligt.

MOTIVERING

1 Nuläge och föreslagna ändringar

Enligt det 3 mom. som år 2007 temporärt fogades till 19 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968), nedan näringskattelagen, räknades som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen (121/2007) avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2007 och 2008 inte obetalda räntor på fordringar, vilkas kapital skulle upptas som oreglerat enligt Finansinspektionens standard, och vara räntor kreditinstituten enligt Finansinspektionens standard inte fick uppta som intäkt i bokslutet. En bestämmelse med motsvarande innehåll och temporär tillämpning togs in i lagen för första gången år 1993 och den kunde under vissa förutsättningar tillämpas redan vid beskattningen för år 1991. Det temporära 3 mom. var i kraft till den 31 december 2008.

Den bestämmelse om intäktsföring av räntor på oreglerade fordringar som det redogörs för ovan anknöt till den då pågående övergångsperioden för värdering av nedskrivningar. Enligt kapitel 6, stycke 146 i Finansinspektionens standard 3.1, Årsredovisning, som tillämpades under övergångsperioden, fick obetalda räntor på lånefordringar och kundfordringar efter nedskrivning inte redovisas som intäkter för räkenskapsperioden när nedskrivningsbehovet inte beräknas genom diskontering. Diskontering användes inte vid värderingen av nedskrivningsbehovet när det gäller s.k. oreglerade fordringar, vilka definieras i Finansinspektionens standard

RA4.6, Rapportering av oreglerade och icke räntebärande fordringar. Enligt standarden skulle fordrans kapital upptas som oreglerat om räntan på fordran eller dess kapital helt eller delvis varit förfallet till betalning och obetalt i 90 dagar.

Sedan 2009 ska alla kreditinstitut tillämpa det sätt att bokföra räntor som grundar sig på standarden IAS 39. Enligt standarden IAS 39 bokförs en kalkylerad ränteintäkt för poster som hör till de finansiella tillgångarna, även om man varit tvungen att sänka postens bokföringsvärde på grund av en värdeminskning förlust. I sådana fall bokförs ränteintäkten på basis av den räntesats, till vilken motsvarande penningflöden har diskonterats för fastställande av värdeminskning förlust.

Obetalda räntor som inte har intäktsförts under övergångsperioden skulle skatteåret 2009 därmed bli intäktsförda som skattepliktig inkomst utan en särskild bestämmelse. På grund av de arrangemang som fortfarande ansluter till de räntor som inte har intäktsförts under övergångsperioden föreslås det därför att till näringskattelagens 19 § temporärt fogas ett 3 mom. som är i kraft till utgången av skatteåret 2010. Bestämmelsen avviker från de temporära bestämmelser som tidigare har varit i kraft genom att som skattepliktig inkomst inte ska räknas räntor på fordringar vars kapital skulle upptas som oreglerat enligt Finansinspektionens standard som tillämpades under övergångsperioden och vars räntor kreditinstituten enligt Finansinspektionens standard inte fick upptas som

intäkt i bokslutet under övergångsperioden. Den föreslagna 19 § 3 mom. ska därmed endast gälla ännu obetalda räntor som inte har upptagits som intäkt i bokföringen och som inte fick upptas som intäkt under övergångsperioden, och som inte ännu är slutligt förlo-
rade.

2 Propositionens konsekvenser

Enligt uppgift är beloppet av räntor som inte har intäktsförts under övergångsperioden och som ännu är obetalda uppskattningsvis cirka 10 miljoner euro. Samfundsskattens andel av nämnda belopp är 2,6 miljoner euro. Det att de ovan nämnda räntorna inte beaktas som inkomst innebär närmast att skatteplik-
ten för dem skjuts upp. En del av räntorna torde dock inte alls inflyta.

Om räntorna på oreglerade fordringar skulle ha räknats som skattepliktiga det skatteår då de enligt Finansinspektionens standard inte hade bokförts, skulle kreditinstitutet ha

eller ha haft rätt att korrigera sina skatteplik-
tiga inkomster för det skatteår då ränteförlus-
ten konstateras som slutlig. Propositionen in-
verkar till denna del på periodiseringen av
inkomsten. Som helhet är propositionens
verkningar på skatteintäkterna mycket ringa.

3 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministe-
riet. Finansinspektionen, Skatteförvaltningen
och Finansbranschens Centralförbund rf. har
hörts vid beredningen.

4 Ikraftträdande

Lagen föreslås träda i kraft så snart som
möjligt.

Lagen tillämpas vid beskattningen för skat-
teåren 2009 och 2010.

Med stöd av vad som anförts ovan före-
läggs Riksdagen följande lagförslag:

Lagförslag

Lag

om temporär ändring av 19 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut

fogas temporärt till 19 § i lagen av den 24 juni 1968 om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968), sådan denna paragraf lyder i lagarna 859/1981 och 1077/2008, ett nytt 3 mom. som följer:

19 §

Utän hinder av 1 mom. räknas som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2009 och 2010 inte obetalda räntor som inte har upptagits som intäkt i bokslutet på sådana fordringar vars kapital skulle upptas som oreglerat enligt Finansinspektionens standard och vars räntor kreditinstitutet under

övergångsperioden före år 2009 inte fick uppta och inte hade upptagit som intäkt i bokslutet.

Denna lag träder i kraft den 20 och gäller till och med den 31 december 2010.

Lagen tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2009 och 2010.

Helsingfors den 22 december 2009

Republikens President

TARJA HALONEN

Finansminister *Jyrki Katainen*