

32 Kapitalvinst – svenska fordringsrätter o.d.

48 kap. 3 § och 23-24 §§ IL
prop. 1989/90:110 s. 458–465, 725–726, SkU30
prop. 1999/2000:2, del 2, s. 570-571, 573-574 och 584-585

Sammanfattning

Vad beskattas?	Avyttring av fordringar i svenska kronor utom sådana som ska beskattas som delägarrätter beskattas enligt reglerna för svenska fordringsrätter i 48 kap. IL. Obligationer, förlagsbevis, premieobligationer m.m. samt ränteoptioner och ränteterminer hör hit.
När sker beskattning?	Skattskyldigheten inträder alltid vid avyttringstillfället oavsett hur lång innehavstiden varit och oavsett hur egendomen förvärvats.
Hur beräknas vinsten?	Kapitalvinst och kapitalförlust beräknas med ledning av faktiska intäkter och kostnader. Är fordringarna av samma slag och sort ska anskaffningsvärdet beräknas enligt genomsnittsmetoden. Upplupen ränta som erläggs vid överlåtelse av räntebärande skuldebrev (räntekompensation) erläggs separat och ingår inte i kapitalvinstberäkningen (undantag för räntekompensation, som erlagts under åren 1991-1993).
Kapitalvinster 100 %	Kapitalvinster är alltid skattepliktiga till 100 %. Detta gäller oavsett om den är marknadsnoterad eller ej.
Kapitalförluster - 100 %	För andra marknadsnoterade skuldebrev än premieobligationer är kapitalförlust avdragsgill fullt ut utan kvotering till 70 %.
- 70 %	För premieobligationer och icke marknadsnoterade skuldebrev är kapitalförlust avdragsgill till 70 %.
	Allmänna bestämmelser om beskattning av kapitalvinst resp. kapitalförlust finns i 41 kap. 1-2 §§, 42 kap. 1 § och 44 kap. IL (kapitel 26).

32.1 Vilken egendom beskattas som fordringar?

I 48 kap 3 § IL finns definitionen av vad som avses med fordringar i svenska kronor och instrument hänförliga till sådana fordringar. Undantagna är emellertid de fordringar som beskattas enligt reglerna för delägarrätter. Dit hör:

- vinstandelsbevis i svenska kronor,
- konvertibla skuldebrev i svenska kronor,
- konvertibla vinstandelsbevis i svenska kronor,
- andra finansiella instrument som till funktion eller verkningssätt liknar dessa.

Andelar i värdepappersfonder beskattas i huvudsak enligt reglerna för delägarrätter. I vissa hänseenden gäller detta inte sådana fonder som innehåller skuldebrev (48 kap. 21 § IL).

Övriga fordringar i svenska kronor utanför näringsverksamhet beskattas däremot enligt bestämmelserna för fordringar. Dit hör t.ex.

- obligationer,
- förlagsbevis,
- premieobligationer,
- optionsskuldebrev,
- andra skuldebrev,
- fordringar som inte hänför sig till något skuldebrev,
- optioner och terminer avseende fordringar i svenska kronor och ränteindex (ränteoptioner och ränteterminer).

Fordringar i utländsk valuta hänförs till 48 kap. 4 § IL (kapitel 33).

Realränteobligationer

Realränteobligationer ges ut av Riksgäldskontoret.

Realränteobligationen ges ut till underkurs och är därmed delvis att anse som ett diskonteringspapper. Avkastningen, dvs. skillnaden mellan emissionspris och nominellt belopp, är satt med hänsyn till marknadsräntan den dag obligationen tecknades. Det utgår alltså ingen formell ränta under löptiden. På lånets slutdag återbetalas det nominella beloppet jämte ett belopp som motsvaras av inflationen under löptiden (indextillägg). Enligt RÅ 1995 ref. 71 ska både realränta och indextillägg behandlas som ränta. Detta gäller både vid inlösen och vid avyttring dessförinnan.

För att inte räntedelen vid överlåtelse ska bli beskattad även som vinst så gör man på följande sätt vid vinstberäkningen. Ett belopp som motsvarar det beskattade räntebeloppet läggs till omkostnadsbeloppet för den avyttrade obligationen. Skillnaden mellan

ersättningen för obligationen och omkostnadsbeloppet blir vinst eller förlust vid försäljningen.

Om beräknat räntebelopp skulle bli negativt, ska omkostnadsbeloppet minskas med motsvarande belopp vid kapitalvinstberäkningen.

Vid köp från tredje man görs en beräkning av hur mycket realränta och indextillägg som belöper på obligationen. Vid avyttring görs en ny beräkning. Skillnadsbeloppet är i princip ränta (ränteintäkt, i undantagsfall ränteutgift).

Genomsnittsmetoden i 48 kap 7 § IL är tillämplig.

32.2 Beskattningstidpunkten

Avyttring

Avyttring utlöser kapitalvinstbeskattning. Se avsnitt 26.2.2 och 30.2.

Samma princip gäller som för delägarrätter.

Försäljning och inlösen av en fordran ska kapitalvinstbeskattas hos borgenären. Till avyttring räknas att innehavaren av en fordran får betalt för denna (44 kap. 4 § p. 1 IL).

I R77 1:20 = RÅ77 1:39 hade ett skuldebrev förvärvat för en köpeskilling som understeg skuldebrevets nominella belopp p.g.a. att den var osäker. Varje amortering ansågs utgöra avyttring till gäldenären av en fordringsrätt. Reavinst ansågs uppkomma när de avyttrade fordringsrätternas sammanlagda belopp överstigit köpeskillingen för skuldebrevet (jfr även RÅ77 Aa 61–63).

Om en vanlig fordran inte återbetalas p.g.a. gäldenärens obestånd, anses fordringsrätten inte avyttrad utan förlusten är en icke avdragsgill kapitalförlust. Om fordran är utgivet av ett företag och avsett för allmän omsättning, anses avyttring föreligga i samband med konkurs (44 kap. 8 § IL). I sådana fall kan avdragsgill kapitalförlust uppstå.

32.3 Beräkning av skattepliktig kapitalvinst och avdragsgill kapitalförlust

32.3.1 Beräkningssättet

Vid beräkning av vinst respektive förlust vid avyttring av en fordran tar man upp det erhållna vederlaget som intäkt. Avdrag sker för anskaffningsutgiften m.m.

Räntekompensation

Erhållen kompensation för upplupen men inte betald ränta beskattas som ränteintäkt och lämnad räntekompensation som ränteutgift. Avdrag medges det år räntan på skuldebrevet förfaller till betalning eller dessförinnan när skuldebrevet säljs (44 kap. 11 § IL). För räntekompensation lämnad under tiden 1991–1993 gäller dock äldre regler dvs. den läggs till anskaffningskostnaden. (Övergångsbestämmelser p. 10 till SFS 1993:1543 och 65 § ILP).

Skillnaden mellan kapitalvinst och ränta finns beskriven i avsnitt 24.3.1.

Genomsnittsmetoden

Om man säljer en del av ett antal skuldebrev av samma slag och sort ska genomsnittsmetoden (avsnitt 30.3.1) användas för att beräkna anskaffningsvärdet (48 kap. 7 § IL). Genomschnittsberäkningen omfattar då även ersättning för upplupen ränta om denna ska ingå i kapitalvinstberäkningen.

Om fordringen erhållits genom ett benefikt förvärv får mottagaren tillgodoräkna sig ett anskaffningsvärde motsvarande det avdrag överlåtarens skulle fått göra om han avyttrat instrumentet på överlåtelседagen (44 kap. 21 § IL).

Beträffande anskaffningsutgiften för skuldebrev utgivet i optionslån, hänvisas till avsnitt 30.4.2.

Det finns ingen möjlighet att ta upp ett alternativt schablonmässigt bestämt anskaffningsvärde.

32.3.2 Skattepliktig/avdragsgill del

Ej marknadsnoterade fordringar och premieobligationer

Kapitalvinst är skattepliktig till 100 %. medan enligt huvudregeln kapitalförlust är avdragsgill till 70 % (48 kap. 24 § IL).

Förluster som är att betrakta som personliga levnadskostnader är inte avdragsgilla.

Marknadsnoterade fordringar utom premieobligationer

Kapitalvinst på marknadsnoterade fordringar i svenska kronor utom premieobligationer är avdragsgilla fullt ut (48 kap. 23 § IL) se avsnittet om ränta, 24.3.1.