

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Der foreslås en generel revision af kursgevinstloven. Lovrevisionen er forberedt af en arbejdsgruppe under Skatteministeriet med deltagelse af eksterne eksperter.

Kursgevinstloven er blevet ændret en hel del gange i løbet af de senere år og må betegnes som uoverskuelig og vanskelig at forstå og arbejde med, ligesom der kan rejses tvivl om sammenhængen mellem visse af lovens enkeltbestemmelser.

Kursgevinstlovens anvendelsesområde er endvidere blevet udvidet kraftigt siden lovens gennemførelse i 1985. Alle selskaber er blevet generelt skattepligtige af gevinst og tab på fordringer og gæld, ligesom fysiske personer generelt er blevet skattepligtige af gevinst og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta. Hertil kommer, at beskatningen af finansielle kontrakter er inddraget under lovens bestemmelser.

Arbejdsgruppen har efter sit kommissorium haft til opgave at foretage en teknisk gennemgang og revision af kursgevinstloven.

Formålet med arbejdsgruppens arbejde har været at opnå en bedre overskuelighed og sammenhæng i loven. Overskueligheden er især opnået ved at opdele loven i selvstændige afsnit. Det giver samtidig mere klare regler. Det har til gengæld betydet, at loven set i relation til antallet af paragraffer er blevet forøget. Der ligger ingen udvidelser af beskatningen af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter i forøgelsen af antallet af bestemmelser.

Lovforslaget er således først og fremmest en lovrevision.

Lovens titel – Lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven) foreslås ikke ændret, men lovforslaget er en total omskrivning og redigering af den hidtidige lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 660 af 4. juli 1996, som ændret ved § 12 i lov nr. 1219 af 27. december 1996 og § 22 i lov nr. 1223 af 27. december 1996.

Lovforslaget indeholder imidlertid en række ændringer, der ud over at have betydning for, at loven bliver mere overskuelig m.v., jf. formålet med lovrevisionen, må anses for nødvendige af hensyn til lovens afgrænsning og anvendelse.

Arbejdsgruppen har her ud over stillet en række forslag til ændringer af kursgevinstlovens materielle indhold, som det af tidsmæssige hensyn anses for rigtigst at gennemføre samtidig med lovrevisionen.

Hovedelementerne i lovforslaget er følgende:

- Der gennemføres en ændret systematik i loven, således at der bliver en klar adskillelse mellem den skattemæssige behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld for henholdsvis selskaber og for personer.
- Ved hjælp af en række ændringer i kursgevinstloven og ved en række præciseringer sker der en afklaring af, hvad det indebærer, at kursgevinstloven er udtømmende. Der sker samtidig en afklaring af samspillet mellem kursgevinstlovens regler og statsskattelovens §§ 4-6. Det betyder blandt andet, at det bliver præciseret i loven, at gevinst og tab på fordringer og gæld vedrørende næringsjendomme ikke er omfattet af kursgevinstlovens regler, men at disse skal beskattes efter statsskattelovens regler ved opgørelsen af den skattepligtige avance ved afståelsen af den faste ejendom. Der foreslås endvidere en ændring af kontantomregningsreglerne i ejendomsavancebeskatningsloven således, at der opnås en bedre afstemning mellem kursgevinstloven og ejendomsavancebeskatningsloven.

Ændringen af ejendomsavancebeskatningslovens kontantomregningsregler omtales nærmere i nedenævnte følgelovforslag til dette lovforslag.

- Begrænsningen i adgangen til at fradrage tab ved indeksregulering af gæld foreslås indskrænket til kun at omfatte gæld i danske kroner, hvor den pålydende rente på den fordring, der modsvarer gælden, er lig med eller over mindsterenten. Derudover foreslås, at begrænsningsreglen ud over at gælde for selskaber m.v. også skal gælde for pen- genæringsdrivende.