

Der henvises til den nærmere omtale af disse ændringer i følgelovforslaget.

Lovforslaget har været sendt til høring hos en lang række organisationer m.v.

2. Den gældende kursgevinstlov

Lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven) er fra 1985. Loven er sammen med senere lovændringer, jf. lovebekendtgørelse 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, optrykt som **bilag 1** til lovforslaget.

Bilag 2 indeholder en henvisningsliste fra de gældende bestemmelser til lovforslaget.

De gældende regler i den nuværende kursgevinstlov kan beskrives i følgende hovedtræk:

Selskaber:

Efter den gældende kursgevinstlov er selskaber og fonde m.v. generelt skattepligtige af gevinst og tab på fordringer og gæld. Selskaber og fonde m.v. skal som udgangspunkt medregne alle kursgevinster på fordringer og gæld ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og har tilsvarende fradragsret for kurstab på fordringer og gæld. Tab på fordringer på koncernforbundne selskaber kan dog som hovedregel ikke fradrages, mens den modsvarende gevinst på debtors gæld ikke er skattepligtig. Den generelle beskatning omfatter fordringer og gæld i såvel danske kroner som fremmed valuta.

For realkreditinstitutternes m.fl. vedkommende er størstedelen af deres udlånsvirksomhed undtaget fra kursgevinstlovens almindelige regler.

Personer:

Efter de gældende regler skal fysiske personer medregne gevinst og tab på fordringer i danske kroner ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i næringstilfælde. Uden for næringstilfælde afhænger beskatningen af gevinster i første række af, om fordringens pålydende rente opfylder mindsterentekravet. Er dette tilfældet, er kursgevinsten skattefri, medmindre kursgevinsten omfattes af kursgevinstlovens § 7 A om fordringer, som erhverves for lånte midler. Er mindsterentekravet ikke opfyldt, beskattes hele kursgevinsten. Kurstab på fordringer er uanset den pålydende rentes størrelse ikke fradragsberettigede uden for næringstilfælde. Dette gælder også fordringer, som erhverves for lånte midler.

Personers gevinst og tab på gæld i danske kroner skal efter kursgevinstlovens § 5, stk. 2, som hovedre-

gel medregnes til den skattepligtige indkomst efter reglerne i statsskattelovens §§ 4-6.

Statsskattelovens §§ 4-5 indeholder hjemlen for beskatning af kursgevinst, som en debitor f. eks. opnår ved, at gælden indfries til underkurs. Hjemlen til fradrag for et kurs-tab, der f.eks. skyldes en kursstigning, findes i statsskattelovens § 6.

Udgangspunktet i disse bestemmelser er, at kursgevinst og kurstab på gæld ikke påvirker den skattepligtige indkomst. Dette gælder dog ikke, hvis låntagningen/indfrielsen sker som led i næring. Uden for næringstilfælde anses udgifterne som et formue-tab, der er indkomstopgørelsen uvedkommende, medmindre kurstabet har en klar karakter af omkostning. Kurstabet kan i så fald anses som en driftsudgift, der er fradragsberettiget efter statsskattelovens § 6 a.

Udgangspunktet, at kursgevinst på gæld ikke påvirker den skattepligtige indkomst, gælder også i den situation, hvor låntageren f.eks. opkøber obligationer, der ikke opfylder mindsterentekravet med henblik på indfrielse af en obligationsgæld (et obligationslån).

Personer omfattes foruden af bestemmelserne i statsskattelovens §§ 4-6 af kursgevinstlovens § 5, stk. 4-8, og § 6 A. Disse særregler omfatter dels fradragsbegrænsning for tab, hvis gælden skal indfries til en forud fastsat overkurs, beskatning af gevinst på gæld udstedt til overkurs, beskatning af gevinst ved knæklån, og beskatning af kursgevinst ved ekstraordinær indfrielse af kontantlån, samt gevinst på gæld ved akkord eller gældssanering.

Fordringer og gæld i fremmed valuta:

De gældende regler findes i kursgevinstlovens § 6. Den skattemæssige behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta er som hovedregel ens for alle skattepligtige, og gælder således for alle selskaber og fonde m.v., erhvervsdrivende og private personer.

Fordringer og gæld i danske kroner betragtes som fordringer og gæld i fremmed valuta, hvis hovedstolen henholdsvis restgælden reguleres i forhold til en eller flere valutakurser.

Den generelle skattepligt af kursgevinster og kurstab på fordringer og gæld i fremmed valuta medfører, at også privatpersoners kursgevinster og kurstab skal indgå i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Af administrative grunde er der imidlertid fastsat en »bagatelgrænse«, der betyder, at kun gevinster og tab af en vis størrelse (800 kr. i 1987-niveau), udløser beskatning eller fradragsret. Personer, der ikke er næringsdrivende efter kursgevinstlovens § 3, og som alene har gevinster og tab af ubetydelig