

størrelse, f.eks. i forbindelse med brug af kreditkort m.v., beskattes herefter ikke af sådanne gevinster og tab. Dette gælder for alle personer, der ikke er pen- genæringsdrivende, uden hensyn til om gevinsten eller tabet har tilknytning til erhvervsmæssig virksom- hed. Beløbet reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør i 1997 1.100 kr. Bagatelgrænsen gælder i forhold til den skattepligtiges samlede kursgevinster og -tab på fordringer og gæld i fremmed valuta. Der skal altså foretages en samlet opgørelse eller sam- menlægning af alle den skattepligtiges gevinster og tab. I opgørelsen indgår således også gevinst og tab opnået f.eks. gennem deltagelse i kommanditselska- ber og puljeinvesteringsordninger.

Som en undtagelse fra den generelle skattepligt vedrørende fordringer og gæld i fremmed valuta kan privatpersoner dog ikke fradrage tab på regresfor- dringer, der er erhvervet ved kautionsbetaling, tab på fordringer på selskaber, hvorover personen har bestemmende indflydelse, samt tab på fordringer på den pågældendes familie.

#### Beskatning ved fraflytning:

Efter kursgevinstloven beskattes visse urealiserede gevinster og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter ved fraflytning m.v., hvis der har været tale om en vis længerevarende tilknytning her til lan- det. Hensigten med beskatningen er at sikre dansk beskatning af gevinster og tab, som er optjent i for- bindelse med skattepligt til Danmark, men ikke reali- seret ved skattepligtens ophør m.v.

#### Finansielle kontrakter:

Den gældende kursgevinstlov indeholder særlige regler for den skattemæssige behandling af gevinst og tab på finansielle kontrakter (terminskontrakter og aftaler om køberetter og salgsretter). Der er tale om en generel symmetrisk beskatning, idet gevinst og tab på finansielle kontrakter som udgangspunkt medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige ind- komst for alle skattepligtige og ved opgørelsen af af- giftsgrundlaget for alle realrenteafgiftspligtige. For personer behandles gevinst og tab som kapitalind- komst, for næringsdrivende dog som personlig ind- komst.

Skattepligtig gevinst og fradragsberettiget tab på finansielle kontrakter, der er omfattet af reglerne, opgøres uafhængigt af opgørelsen af det skattemæs- sige resultat for det underliggende aktiv og uafhæn- gigt af formålet med anvendelsen af de finansielle kontrakter (separationsprincippet). Opgørelsen skal som hovedregel ske efter lagerprincippet, idet Lig- ningsrådet dog i ganske særlige tilfælde kan tillade, at der sker beskatning efter realisationsprincippet.

Den generelle fradragsret for tab på finansielle kontrakter er begrænset i to tilfælde. Ved tab på kon- trakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå akti- er, begrænses fradragsretten for skattepligtige, der ikke er næringskattepligtige efter aktieavancebe- skatningsloven. For personer begrænses fradragsret- ten desuden for finansielle kontrakter, der ikke har tilknytning til den skattepligtiges erhvervsmæssige virksomhed.

#### 3. Lovforslaget

Kursgevinstloven er udtømmende for så vidt an- går beskatningen af gevinst og tab på fordringer og gæld samt finansielle kontrakter.

Lovforslaget indeholder en fuldstændig omskriv- ning af den eksisterende kursgevinstlov og erstatter således den hidtidige lov om skattemæssig behan- dling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansi- elle kontrakter (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgø- relse 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.

Da størstedelen af lovforslaget er en videreførelse af de gældende regler, er de gældende regler, som de er beskrevet i skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, indarbejdet i bemærkningerne til de en- kelte bestemmelser. Cirkulæret er kun medtaget i uddrag i det omfang, beskrivelsen af de gældende regler stadig er gældende ved lovforslagets fremsæt- telse.

#### Lovens systematik:

Forslaget indebærer meget betydelige ændringer i kursgevinstlovens systematik i forhold til den gæl- dende lov.

Med ændringerne bliver anvendelsen af loven nemmere, idet opbygningen er overskuelig og hen- visninger er tydelige og krydshenvisninger er forsøgt undgået. Samtidig er lovens regler på en række punkter præciseret, hvor retstilstanden ikke hidtil er fremgået udtrykkelig af loven.

Forslaget til lovens systematik er følgende:

Kapitel 1: Lovens anvendelsesområde

Kapitel 2: Selskaber m.v.

Kapitel 3: Personer

Kapitel 4: Eftergivelse af gæld ved akkord m.v.

Kapitel 5: Opgørelse af gevinst og tab på fordringer og gæld

Kapitel 6: Finansielle kontrakter

Kapitel 7: Andre bestemmelser

Kapitel 8: Ikrafttrædelses- og overgangsbestemmel- ser