

**Kapitel 4** indeholder den særlige bestemmelse om undtagelse af beskatning af gevinst på gæld som følge af akkord eller gældssanering.

Reglerne er fælles for personer og selskaber m.v.

**Kapitel 5** er ligeledes et kapitel, der er fælles for personer og selskaber m.v. Kapitlet indeholder reglerne om opgørelsen af den skattepligtige gevinst eller tab på fordringer og gæld.

Gevinst og tab på fordringer og gæld opgøres som hovedregel efter realisationsprincippet. Der gives dog i et vist omfang direkte mulighed for, at selskaber og personer kan vælge at anvende lagerprincippet ved opgørelsen af gevinst og tab på fordringer og gæld. Realkreditinstitutter m.v. og Danmarks Skibskreditfond skal dog anvende lagerprincippet, og der vil gælde særlige opgørelsesregler for realrenteafgiftspligtige på grund af de særlige forhold, der i øvrigt gælder for disse.

**Kapitel 6** indeholder samtlige regler for finansielle kontrakter, herunder også reglerne om opgørelsen af gevinst og tab på finansielle kontrakter. Reglerne gælder for såvel personer som selskaber m.v. Der er tale om en symmetrisk beskatning af gevinst og tab. Gevinst og tab beskattes efter lagerprincippet.

Reglerne omfatter terminsforretninger samt købe- og salgsretter af en enhver art. På flere områder er kursgevinstlovens regler modificeret, således er en række kontrakter undtaget fra kursgevinstlovens regler om beskatning af gevinst og tab efter lagerprincippet.

De specifikke undtagelser fra kursgevinstlovens regler om beskatning af gevinst og tab på finansielle kontrakter er eksempelvis aftaler vedrørende fast ejendom, tegningsretter til aktier, kurssikringskontrakter vedrørende fast ejendom, aftaler om køb og salg af ikke-børsnoterede aktier og aftaler om køb og salg af virksomhed. Begrundelsen for at undtage disse kontrakter er, at kontrakterne må anses for at udgøre en så integreret del af aftalen vedrørende det underliggende aktiv, at de skattemæssige regler for de underliggende aktiver giver en mere hensigtsmæssig behandling af de pågældende transaktioner.

Gevinst og tab på de kontrakter, der er undtaget fra kursgevinstlovens regler om beskatning af finansielle kontrakter, beskattes efter skattelovgivningens almindelige regler. Det vil først og fremmest sige de regler, der gælder for det underliggende aktiv, og derudover efter statsskattelovens § 4.

I **kapitel 7** beskrives en række specialregler. Det gælder reglerne om overdragelse og erhvervelse ved arv og gave, indskud i en pensionsordning, indgangsværdier ved skattepligtens indtræden og beskatning af urealiserede gevinster og tab ved fraflyt-

ning. Reglerne gælder for såvel personer som for selskaber m.v.

**Kapitel 7** indeholder endvidere reglerne om beregning af mindsterenten, og en generel bemyndigelse til skatteministeren til at delegerer sin ret til at træffe afgørelser efter kursgevinstloven til de statslige eller kommunale ligningsmyndigheder.

**Kapitel 8** indeholder ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser.

De hidtil gældende ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser efter kursgevinstloven videreføres under den nye kursgevinstlov i det omfang, de stadig er relevante.

De enkelte ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser for henholdsvis selskaber og personer og reglerne om beskatning af finansielle kontrakter fremgår af særskilte bestemmelser.

#### **Der foreslås følgende ændringer af de gældende regler:**

Foruden de ændringer som er en følge af den ændrede systematik, indeholder forslaget dels en række materielle ændringer, dels en række konsekvensændringer, præciseringer og lign.

##### *a. Kursgevinstlovens område*

Det har været fastslået helt fra kursgevinstlovens indførelse i 1985, at loven generelt erstatter statsskattelovens regler om beskatning af gevinst og tab på fordringer og gæld. Dette er gennemført ved, at loven positivt opregner de skattepligtige gevinster og de fradragsberettigede tab, i visse tilfælde dog gennem reference til statsskattelovens regler, som var gældende før kursgevinstlovens indførelse. Det fremgår således af bemærkningerne til lovforslaget til den nuværende kursgevinstlov, at det var hensigten, at loven skulle omfatte gevinster og tab på alle slags pengefordringer, og at loven stort set skulle stadfæste de hidtil gældende regler i statsskatteloven.

Da kursgevinstloven imidlertid indeholder en række henvisninger til statsskattelovens §§ 4-6, har der i flere henseender kunnet rejses spørgsmål om lovens afgrænsning og fortolkning i relation til statsskatteloven.

Statsskattelovens §§ 4-6, har ikke længere nogen selvstændig betydning for selskaber, fonde og foreninger, hverken som direkte eller som selvstændig beskatningshjemmel. Kursgevinstlovens § 4 gælder ikke for selskaber m.v., der omfattes af kursgevinstlovens § 2.

For selvstændigt erhvervsdrivende og privatpersoner betyder den hidtidige henvisning til statsskatte-