

indkomståret på øvrige kontrakter, herunder kontrakter med erhvervsrettet tilknytning.

Et eventuelt overskydende tab kan fremføres til modregning i ægtefællens nettogevinst på øvrige kontrakter i de efterfølgende 5 indkomstår.

Det foreslås, at de gældende tabsfradragsbegrænsningsregler for ikke-aktiebaserede kontrakter generelt skal omfatte personers kontrakter. Tabsfradragsbegrænsningsreglerne skal dog ikke omfatte kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå aktier, når de skattepligtige er omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 3 eller kontrakter, der har tilknytning til erhvervsrettet virksomhed. Der vil fortsat være fuld fradragsret for de sidstnævnte kontrakter.

Ophævelsen af adskillelsen mellem de aktiebaserede og de ikke-aktiebaserede kontrakter indebærer en betydelig lempelse af muligheden for at udnytte fradragsretten for tab på personers finansielle kontrakter. Dette harmonerer med de ændringer, der er gennemført af aktieavancebeskatningslovens regler, som har medført en mere symmetrisk behandling af gevinster og tab på aktier end, da reglerne for beskatning af de finansielle kontrakter blev indført i kursgevinstloven. Der er således ikke længere behov for at opretholde den nuværende adskillelse mellem tabsfradragsbegrænsningsreglerne af hensyn til mulighederne for skattearbitrage.

Der foreslås i øvrigt følgende konsekvensændringer, præciseringer og lign.:

- Det tydeliggøres i den ændrede opbygning af kursgevinstloven ved en direkte positiv angivelse i loven, at bestemmelsen i lovforslagets § 24 (den gældende bestemmelse i kursgevinstlovens § 6 A) også gælder for personer.
- Det foreslås, at der i kursgevinstloven generelt henvises til anden lovgivning, når reglerne har en naturlig sammenhæng. Det gælder eksempelvis selskabsskattelovens og kildeskattelovens generelle regler om beskatning ved skattepligtens ophør, der har betydning i forbindelse med lovforslagets § 37 (den nuværende § 8 B), og selskabsskattelovens og kildeskattelovens særlige regler om indgangsværdier ved skattepligtens indtræden, der også finder anvendelse ved opgørelse af gevinst og tab efter kursgevinstlovens regler.
- Det foreslås, at det præciseres i § 33, at aktiver, der overdrages ved afvikling af en finansiell kontrakt, skal anses for overdraget på afviklingsdagen.

4. Administrative konsekvenser

Lovforslaget skønnes for Told-Skat at medføre engangsudgifter i 1997 på 0,2 mill. kr. til edb-tilretning.

Lovforslaget skønnes lignings- og kontrolmæssigt at resultere i en ikke ubetydelig administrativ lettelse på sigt. Der er herved lagt vægt på, at:

- forslaget generelt, for så vidt angår overskuelighed og sammenhæng, medfører en forbedring i forhold til den nuværende lov,
- forslaget løser en del fortolkningsmæssige spørgsmål, der ofte opstår i forhold til den nuværende lov. Spørgsmålene opstår i forhold til anvendelsesområdet for de enkelte centrale bestemmelser i loven, og i forholdet mellem bestemmelserne,
- der i et vist omfang gives adgang til uden ansøgning at anvende lagerprincippet, og
- udvidelsen af undtagelser af forskellige typer af finansielle kontrakter, således at de ikke skattemæssigt behandles som finansielle kontrakter efter kursgevinstlovens regler.

Den foreslåede ændring i den skattemæssige behandling af fordringer erhvervet som vederlag i næring, efter hvilken selvstændigt erhvervsdrivende kun vil være skattepligtige af fordringens kurs på erhvervsesetidspunktet, kan dog ligningsmæssigt medføre et øget ressourceforbrug i forbindelse med værdiansættelserne af sådanne fordringer. Der er herved henset til, at det med den foreslåede ændring må forventes, at fordringshavere får en større interesse i selve kursansættelsen af fordringerne.

I 1998 forventes forslaget at medføre et øget ressourceforbrug på ca. ½ årsværk i Told- og Skattestyrelsen, bl.a. som følge af informationsformidlingen i forhold til regionerne, samt ændringerne i vejledninger, herunder især Ligningsvejledningen.

Forslaget forventes i 1998 at medføre et øget ressourceforbrug af en vis størrelse i regionerne som følge af bl.a. informationsformidlingen overfor kommunerne.

5. Provenumæssige konsekvenser

Lovforslaget med tilhørende følgeforslag er i vidt omfang en videreførelse af gældende regler uden provenumæssig virkning. Herudover foreslås en række præciseringer og mindre justeringer af regelsættet, hvor provenumforskydningerne i en del tilfælde vedrører en meget begrænset kreds af skattepligtige dels er små og modsatrettede og i mange tilfælde symmetriske med hensyn til gevinster og tab. Disse ændringer skønnes under ét at være nogenlunde provenuneutrale.

Forslaget om realkreditinstitutters m.v. og Danmarks Skibskreditfonds overgang til anvendelse af