

Kursgevinster og kurstab på fordringer og gæld vedrørende næringsejendomme, der er erhvervet efter ejendommens anskaffelse, og som afstås igen inden ejendommens afståelse, dvs. gevinster og tab, der ikke indgår i statsskattelovens avanceopgørelse, vil som hidtil være omfattet af kursgevinstlovens regler.

Efter lov om beskatning af fortjeneste ved førstegangsafståelse af visse ejerlejligheder m.v. opgøres og beskattes fortjenesten på samme måde som efter statsskattelovens regler. Kursgevinster og -tab på fordringer og gæld, der indgår i avanceopgørelsen efter lov om førstegangsafståelse af visse ejerlejligheder m.v., fritages derfor ligeledes.

Er eventuelle kursgevinster eller kurstab medtaget ved indkomtopgørelsen for tidligere år, vil der skulle reguleres herfor i avanceopgørelsen. Det vil sige, at der ved avanceopgørelsen skal ses bort fra kursgevinster og -tab, som nævnt i nr. 1-4 ovenfor, der allerede er beskattet henholdsvis fradraget.

Situationen vil eksempelvis kunne opstå, hvor den skattepligtige har medregnet gevinster eller tab, fordi ejendommen blev anset for en anlægsejendom, men hvor ejendommen efterfølgende skattemæssigt kvalificeres som en næringsejendom. Om gevinster eller tab er medregnet før indkomståret 1998 – virkningstidspunktet for de nye regler – eller senere er i denne sammenhæng uden betydning.

Er eventuelle kursgevinster eller kurstab, der er konstateret i løbet af ejertiden og som vedrører fordringer eller gæld, der er indgået i anskaffelssummen, ikke medtaget i indkomstopgørelsen for de(t) pågældende år, fordi den skattepligtige har anset ejendommen for en næringsejendom, men hvor ejendommen efterfølgende skattemæssigt kvalificeres som en anlægsejendom, kan der eventuelt blive tale om genoptagelse efter undtagelsesbestemmelserne i skattestyrelseslovens § 35.

Det foreslås præciseret, at »begrebet« fordringer og gæld i fremmed valuta også omfatter fordringer og gæld i danske kroner, hvis hovedstolen henholdsvis restgælden reguleres i forhold til en eller flere valutakurser, idet fordringer og gæld, der reguleres på denne måde, i praksis fungerer som fordringer og gæld i fremmed valuta. Modsat betragtes fordringer og gæld i fremmed valuta som fordringer og gæld i danske kroner, hvis hovedstolen henholdsvis restgælden reguleres i forhold til danske kroner. Af redaktionelle grunde er bestemmelsen herom indsat i lovforslagets § 1, stk. 2.

Lovens hidtidige anvendelsesområde, som videreføres, er beskrevet i Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 4-6 (uddrag).

»4. Reglerne gælder for obligationer, pantebreve, gældsbreve og andre pengefordringer. Reglerne gælder som udgangspunkt for alle pengefordringer uanset deres art. Afgørende for bedømmelsen er alene, om der foreligger et retligt krav på betaling i form af penge. Reglerne gælder derved også for de helt individuelle fordringer, der opstår ved salg på kredit, ved løn- og honorartilgodehavender eller ved ganske kortvarige lejligheds lån uden sikkerhedsstillelse.

Loven omfatter såvel gevinst og tab, der opstår hos kreditor (fordringshaver, långiver) ved afståelse eller indfrielse af en pengefordring, som gevinst og tab, der opstår for en debitor (skyldner, låntager), der frigøres for en forpligtelse ifølge en fordring.

Ved afståelse af fordringer forstås enhver disposition, der medfører en overgang af ejendomsretten til fordringen. Det er uden betydning, om dispositionen har haft frivillig eller tvangsmæssig karakter. Reglerne gælder derfor også for fordringer, der overdrages ved f.eks. salg, bytte, gave, arveforskud eller kreditorforfølgning.

Ved frigørelse for en gældsforpligtelse forstås den omstændighed, at debitor fritages for sin hæftelse for gældsposten. Det kan f.eks. være ved indfrielse (opfyldelse), præklusion, forældelse, gældssanering eller akkord.

En fordring anses dog ikke for afstået og en skattepligtig ikke for frigjort for en gældsforpligtelse, hvis fordringen eller gælden overdrages efter skattelovgivningens særlige successionsregler.

Reglerne gælder for *alle* kursgevinster og kurstab på fordringer og gæld. Gevinster og tab omfatter ikke alene stigninger og fald i børskursen, der følger af ændrede renteforhold. Værdisvingninger, der følger af andre forhold som f.eks. indeksregulering eller valutakursændringer, omfattes også af reglerne. Tab som følge af skyldnerens manglende betalingsevne og utilstrækkelig sikkerhed ved pant eller kaution er ligeledes omfattet. Reglerne omfatter f.eks. også erstatnings- og forsikringssummer, som fordringshaveren modtager som erstatning for tab af en fordring.

Det vil sige, at den skattemæssige behandling af gevinsten eller tabet ikke er afhængig af årsagen til gevinsten eller tabet.

Både fordringer og gæld i danske kroner og fordringer og gæld i fremmed valuta er omfattet af reglerne i kursgevinstloven.