

udlandet) er fordringer i danske kroner og omfattes ikke af § 6.

74. Der stilles ingen krav om, at fordringen eller gælden skal have en erhvervsmæssig tilknytning. Det er derfor underordnet, hvilket formål låntagningen har haft.

Fordragens pålydende rente har ingen betydning for beskatningen. Kursgevinster på fordringer er derfor skattepligtige uanset rentens størrelse, og der er fradragsret for kurstab på lån i fremmed valuta, også når indfrielsen skal ske til overkurs i forhold til værdien på udstedelsestidspunktet.

Samtlige kursændringer indgår i opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Kursgevinster og kurstab omfatter såvel værdiændringer på grund af ændringer i valutakursen som værdiændringer på grund af andre forhold.

75. 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 i § 6, stk. 1, 2. pkt., indført en såkaldt »bagatelgrænse«, der betyder, at kun gevinster eller tab af en vis størrelse (800 kr. i 1987-niveau), udløser beskatning eller fradragsret.

— — —

77. Indeksfordringer i fremmed valuta beskattes på samme måde som andre fordringer i fremmed valuta. Der er således fuld beskatning af og fuld fradragsret for gevinst og tab ved indeksregulering . . .«

Det skal bemærkes, at også den kommende euro vil være at anse for fremmed valuta.

Ved indførelsen af den generelle skattepligt af gevinster og tab på fordringer og gæld for personer, blev der indført en bagatelgrænse på 800 kr. for alle fordringer og gæld, der ikke er pengengæring.

Bagatelgrænsen reguleres efter personskattelovens § 20, og udgør for 1994, 1995, 1996 og 1997 henholdsvis 1.000 kr., 1.000 kr., 1.100 kr. og 1.100 kr.

Denne bagatelgrænse blev indført af administrative grunde for, at personer med minimale gevinster og tab på fremmed valuta for eksempel i forbindelse med deres kreditkort skulle være undtaget fra beskatningen efter kursgevinstloven.

Da bagatelgrænsen er fastsat af administrative og praktiske grunde, foreslås det, at mindstegrænsen for gevinster og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta fastlæses til 1.000 kr.

Til § 17

Da kursgevinstloven er udtømmende for den skattemæssige behandling af fordringer og gæld samtidig med, at det foreslås, at begrebet vederlagsnæring ophæves, vil der heller ikke være adgang til at fratække tab på sådanne fordringer efter forslaget, medmindre der indføres særlige undtagelser.

Det foreslås for det første, at der skal være adgang til at fratække tab på fordringer, som er erhvervet som vederlag i næring. Det gælder således fordringer, der er erhvervet ved levering af varer eller tjenesteydelser. Sådanne fordringer er beskattet ved erhvervelsen efter statskattelovens § 4.

Det er ikke hensigten ved ophævelsen af vederlagsnæringsbegrebet i kursgevinstloven at fjerne fradragsretten for det tab, der knytter sig til en sådan fordring, der har erhvervsmæssig karakter.

Det foreslås endvidere, at der skal være adgang til at fratække tab på fordringer, der i øvrigt er erhvervet i tilknytning til den erhvervsmæssige drift af virksomheden.

Dette svarer til de gældende regler i kursgevinstlovens § 4, der blev præciseret ved en ændring af kursgevinstloven ved lov nr. 440 af 1. juni 1994.

Formålet med denne præcisering var at sikre fradragsret for tab, der har karakter af almindelige driftsomkostninger i forbindelse med tab på fordringer, der er erhvervet som led i erhvervsmæssig virksomhed, men hvor der ikke er tale om vederlagsnæring. Det praktiske eksempel på en sådan fordring er kautionsistens regresfordring.

Det foreslås, at fradraget skal foretages efter statskattelovens regler. Det indebærer, at tabene kan fratækkes efter realisationsprincippet. I det til lovforslaget knyttede lovforslag om ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer i anledning af lovrevision af kursgevinstloven), foreslås, at personer skal kunne fradrage tabet i den personlige indkomst.

Til § 18

Forslaget svarer til § 6 C i den nuværende kursgevinstlov.

Bestemmelsen går ud på, at der ikke gives fradrag for tab på en fordring, hvis den modsvarende renteindtægt eller kursgevinst på fordringen ikke kan medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til § 5.