

*Til § 19*

Forslaget svarer til § 5, stk. 2 i den nuværende kursgevinstlov.

Denne bestemmelse er beskrevet i Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 43 og 44.

»43. Anvendelsesområdet for § 5 er gevinst og tab, som en debitor realiserer ved frigørelse for en gældsforpligtelse. Kursgevinst for debitor vil i forbindelse med et lån f.eks. foreligge, hvis lånet kan indfries med et mindre beløb end låneprovenuet, imens tab på gæld f.eks. kan opstå, ved at gælden indfries med et beløb, der overstiger det oprindelige lånebeløb.

Den skattemæssige behandling af personers gevinst og tab på gæld er, for så vidt angår gæld i danske kroner, reguleret i § 5, stk. 2, der som hovedregel henviser til statskattelovens §§ 4-6. Personer omfattes foruden af bestemmelserne i statsskattelovens §§ 4-6 af kursgevinstlovens § 5, stk. 4-5, og § 6 A.

44. Statsskattelovens §§ 4-5 indeholder hjemlen for beskatning af kursgevinst som en debitor f.eks. opnår ved, at gælden indfries til underkurs. Hjemlen til fradrag for et kurstab, der f.eks. skyldes en kursstigning, findes i statsskattelovens § 6.

Udgangspunktet i disse bestemmelser er, at kursgevinst og kurstab på gæld ikke påvirker den skattepligtige indkomst. Dette gælder dog ikke, hvis låntagningen/indfrielsen sker som led i næring, eller hvis der ved låntagningen/indfrielsen kan siges at være realiseret en spekulationsgevinst eller et spekulationstab. Uden for nærings- og spekulationsstilfælde anses udgifterne som et formuetab, der er indkomstopgørelsen uvedkommende, medmindre kurstabet har en klar karakter af omkostning. Kurstabet kan i så fald anses som en driftsudgift, der er fradragsberettiget efter statsskattelovens § 6 a.

Udgangspunktet, at kursgevinst på gæld ikke påvirker den skattepligtige indkomst, gælder også i den situation, hvor låntageren f.eks. opkøber obligationer, der ikke opfylder mindsterentekravet, med henblik på indfrielse af en obligationsgæld.«

§ 19, stk. 2 svarer til den foreslåede affattelse af § 7, stk. 1, der gælder for selskaber. Det foreslås, at der skal ske samme begrænsning af fradragsretten for tab på indeksering af hovedstol eller restgæld på

lån. Bestemmelsen skal gælde for næringsdrivende personer i samme omfang, som den gælder for selskaber.

Forslagets § 19, stk. 3 svarer til § 5, stk. 4 i den nuværende kursgevinstlov om indfrielse til overkurs.

Reglen er beskrevet i bemærkningerne til § 7, hvortil der henvises.

Skatteministeriets cirkulære nr. 134 af 29. juli 1992, pkt. 45 indeholder i øvrigt følgende om reglen:

*»Begrænsning i fradragsretten for pengænæringsdrivende, § 5, stk. 4*

45. I tilfælde, hvor der efter reglerne i statskattelovens §§ 4-6 kan blive tale om beskatning af kursbevægelser på gældssiden, gælder begrænsningsreglen i § 5, stk. 4, for næringsdrivende, der er omfattet af § 3. Pengænæringsdrivende kan herefter ikke fradrage tab på gæld, hvis indfrielsen skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på stiftelsestidspunktet, og forpligtelsens pålydende rente er lig med eller højere end mindsterenten. Reglen gælder kun for gæld i danske kroner.«

*Til § 20*

Forslaget svarer til § 5, stk. 2 i den nuværende kursgevinstlov.

Der henvises til bemærkningerne til § 19.

*Til § 21*

Beskatning af kursgevinst ved frigørelse for gældsforpligtelser omfatter ikke alene de situationer, hvor der sker indfrielse ved betaling, men også når gælden bortfalder eller nedsættes ved en gældseftergivelse.

Bortfald af gælden kan ske ved forældelse, præklusion eller konfusion, dvs. sammenfald af debitor og kreditor.

En sådan kursgevinst ved bortfald eller eftergivelse af gæld er skattepligtig, når bortfaldet, gældsnedskrivningen eller gældseftergivelsen indebærer en fordel for debitor. Nedsættes fordringen ved gældseftergivelsen til et lavere beløb end fordringens værdi for kreditor på tidspunktet for gældseftergivelsen, har debitor opnået en økonomisk begunstiggelse, der som udgangspunkt er skattepligtig. Tilsvarende vil debitor ved bortfald af en fordring, der på tidspunktet for bortfaldet har en værdi for kreditor, have opnået en økonomisk begunstiggelse, der som udgangspunkt er skattepligtig for debitor.