

Skriftlig fremsættelse (13. marts 1997)

Skatteministeren (Carsten Koch):

Jeg skal herved tillade mig at fremsætte:

Forslag til lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven).

(Lovforslag nr. L 194).

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove. (Konsekvensændringer m.v. i anledning af lovrevision af kursgevinstloven).

(Lovforslag nr. L 195).

Der er med forslaget til en ny kursgevinstlov tale om en generel revision af loven, som har til formål at skabe en mere overskuelig og sammenhængende lov. Revisionen er forberedt af en arbejdsgruppe under Skatteministeriet, hvor også eksterne eksperter har deltaget.

Revisionen indebærer bl.a. en ændring af lovens systematik, således at der med baggrund i forskellen i regelsættet for selskaber og personer bliver en klar adskillelse mellem den skattemæssige behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld for henholdsvis selskaber og personer.

Ud over den rent tekniske revision indeholder forslaget en række materielle ændringer.

For det første foreslås det, at den gældende begrænsning i adgangen til at fradrage tab ved indeksregulering af gæld, indskrænkes til kun at omfatte gæld i danske kroner, hvor den pålydende rente er lig med eller over mindsterenten. Fradragsbegrænsningen er begrundet i hensynet til symmetrien i beskatningen. Med den foreslåede begrænsning sikres, at fradragsbegrænsningen alene indtræder, hvor den modsvarende gevinst kan være skattefri hos fordringshaveren.

For det andet foreslås det, at vederlagsnæringsbegrebet ophæves indenfor kursgevinstlovens område. Det vil sige, at gevinst og tab, der vedrører tiden efter vederlagsfordringens erhvervelse, vil blive behandlet som gevinst og

tab på andre fordringer. Ophævelsen af vederlagsnæringsbegrebet har ingen betydning for beskatningen på erhvervelsestidspunktet, idet denne afgøres direkte ud fra statsskattelovens regler.

Endvidere indeholder forslaget en ændring af reglerne for den skattemæssige behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld, som vedrører realkreditinstitutternes m.v. og Danmarks Skibskreditfonds vedtægtsmæssige og lovregulerede udlånsvirksomhed. Hidtil har de pågældende institutter ikke skullet medregne gevinst og tab på fordringer og gæld, der er omfattet af det såkaldte strikte balanceprincip, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det foreslås, at denne særregel ophæves for fremtidige udlån, således at realkreditinstitutterne m.v. og Danmarks Skibskreditfond i stedet skal følge kursgevinstlovens almindelige regler for selskabers beskatning af gevinst og tab på fordringer og gæld. Dog foreslås det, at realkreditinstitutterne m.v. og Danmarks Skibskreditfond får fradragsret for tab på gæld (obligationer), som er en følge af, at institutterne skal indfri udstedte kroneobligationer til en forud fastsat overkurs. Der foreslås samtidig en overgangsordning, således at institutterne får mulighed for at overføre gamle udlån og de dertil svarende obligationer under det nye regelsæt.

I tilknytning til forslaget om overgang til anvendelse af de generelle regler foreslås det, at realkreditinstitutterne m.v. og Danmarks Skibskreditfond skal anvende lagerprincippet for samtlige fordringer og gæld, dvs. også for fordringer og gæld, der indgår i fondsbeholdningen. For Danmarks Skibskreditfond foreslås dog en overgangsordning, således at fonden fortsat kan anvende realisationsprincippet for fordringer, gæld og finansielle kontrakter, som vedrører den statslige rentestøtteordning vedrørende skibsbygning på danske værfter.

For det fjerde foreslås det, at reglerne om