

Til § 3

Til nr. 1

Det foreslås, at der indsættes en bestemmelse i kursgevinstloven om, at forrentede pengefordringer uden aftalt forfaldstidspunkt skal behandles som andre pengefordringer, når betingelserne i ligningslovens § 6 B, stk. 1, nr. 1-3, er opfyldt.

Det foreslås endvidere, at der indsættes en bestemmelse om, at forrentet gæld uden aftalt forfaldstidspunkt skal behandles som anden gæld, når betingelserne i ligningslovens § 6 B, stk. 1, nr. 1-3, er opfyldt.

Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 4, nr. 1, vedrørende ligningslovens § 6 B.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af, at realkreditloven er ophævet og sammenskrevet i lov om finansiel virksomhed.

Til nr. 4 og 6

Ifølge kursgevinstlovens § 28, stk. 2, skal livsfor sikringsselskaber m.v., ved opgørelsen af gevinst og tab på indeksregulerede obligationer medregne urealiserede ændringer i kursværdien dels som følge af forkortelsen af restløbetiden dels som følge af indeksreguleringen. Dette opgørelsesprincip kaldes i fagsproget også for »matematisk kursregulering«. Løbende fører det til et andet resultat end den daglige markeds kurs, selvom slutresultatet over tid bliver det samme. Ved opgørelsen skal selskaberne anvende de af Finanstilsynet fastsatte regnskabsmæssige opgørelsesprincipper.

Fra og med 2002 har Finanstilsynet ændret de regnskabsmæssige principper, således at den daglige markeds kurs skal anvendes, og Finanstilsynet fastsætter ikke længere regler om opgørelse af en kurs på grundlag af forkortelsen af restløbetiden og indeksreguleringen. Beregningerne af »matematisk kursopskrivning« er komplicerede. Det må derfor anses for overvejende sandsynligt, at i hvert fald en række selskaber – hvis ikke alle – har fulgt de af Finanstilsynet fastsatte regnskabsmæssige principper i 2002. Det betyder, at de pågældende for 2002 har anvendt lagerprincippet og de overgangsregler, der knytter sig til skift fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet.

Denne fortolkning er i fuld overensstemmelse med de reale hensyn, der ligger bag selskabsskattelovens § 13, stk. 8, der begrænser livsfor sikringsselskabers adgang til at foretage fradrag for hensættelser til de forsikrede, når der ikke er overensstemmelse mellem de regnskabsmæssige principper og de skattemæssige principper for opgørelse af aktiefortjenester. Be-

grænsningen foretages, således at denne overensstemmelse opnås.

Det er markedskursen, som man vil falde tilbage på, når kursgevinstlovens § 28 er umulig at opfylde.

Det foreslås derfor at tilpasse kursgevinstlovens § 28, således at § 28 alene henviser til princippet om markeds kurs. Det foreslås, at selskaberne kan få lov at anvende markedskursen fra og med 2002, og at de skal anvende den senest fra 2004.

Overgangsregler ved skift fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet findes i den gældende § 41, stk. 19, i kursgevinstloven.

Den gældende § 41, stk. 19, i kursgevinstloven beskriver, hvordan overgangsreglerne fungerer ved skift i 2002 fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet for fastforrentede fordringer. Forslaget til en ny § 41, stk. 19, ændrer ikke indholdet, men udvider bestemmelsen til også at omfatte indeksobligationer.

Anvendelsen af »matematisk kursopskrivning« betyder, at indkomsten i et år opgøres som forskellen mellem den opskrevne værdi ved årets udgang og den opskrevne værdi ved årets begyndelse. Heri ligger også, at værdien ved årets udgang bruges som værdien ved begyndelsen af det næste år. I købsåret bruges købesummen som værdien ved årets begyndelse. I salgsåret bruges salgssummen som værdien ved årets udgang.

Anvendelsen af lagerprincippet betyder, at indkomsten i et år opgøres som forskellen mellem markedsværdien ved årets udgang og markedsværdien ved årets begyndelse. Heri ligger også, at værdien ved årets udgang bruges som værdien ved begyndelsen af det næste år. I købsåret bruges købesummen som værdien ved årets begyndelse. I salgsåret bruges salgssummen som værdien ved årets udgang.

Princippet om, at værdien ved årets udgang bruges som værdien ved begyndelsen af det næste år, sikrer, at alle urealiserede tab og urealiserede gevinster indgår i opgørelsen, således at opgørelsen af avance eller tab over tid giver samme resultat som salgssum minus købesum (den realiserede avance).

Forslaget til § 41, stk. 19, sikrer, at princippet om, at værdien ved årets udgang bruges som værdien ved begyndelsen af det næste år, også kommer til at gælde for indeksobligationer i år, hvor der skiftes fra matematisk kursopskrivning til lagerprincippet. Det betyder, at værdien efter matematisk kursopskrivning ved udgangen af året før skift til lagerprincippet, bruges som værdi ved årets begyndelse i det år, hvor skiftet til lagerprincippet foretages. Derved sikres, at de gældende principper opretholdes, hvorefter opgørelsen af avance eller tab over tid skal give fuldstændig samme