

Det ikke-fradragsberettigede tab opgøres på baggrund af følgende:

(Oprindelig anskaffelsessum i nominel valuta – indfrielsessum i nominel valuta) × valutakursen ved erhvervelsen × valutakursen ved valutaskift 1 × valutakursen ved valutaskift 2
og er således:

$$(1.000.000 \text{ USD} - 500.000 \text{ USD}) \times 6 \text{ DKK/USD} \times 1/7 \text{ USD/DKK} \times 8 \text{ DKK/USD} = 3.428.571 \text{ DKK}$$

Den skattepligtige valutakursgevinst opgøres på baggrund af følgende:

Indfrielsessum i nominel valuta × (1-(valutakursen ved valutaskift 1 × valutakursen ved erhvervelsen)) × valutakursen ved valutaskift 2

$$\text{og er således } 500.000 \text{ USD} \times (1 - ((1/7 \text{ USD/DKK}) \times 6 \text{ DKK/USD})) \times 8 \text{ DKK/USD} = 571.429 \text{ DKK}$$

Nettoresultatet er sammensat således:

Ikke-fradragsberettiget tab	DKK	-3.428.571
Skattepligtig kursgevinst	DKK	571.429
Nettoresultat	DKK	<u>-2.857.143</u>

Det foreslåede stk. 3 skal sikre, at et ikke-fradragsberettiget tab på gæld i danske kroner omfattet af kursgevinstlovens § 7, stk. 2, og § 19, stk. 3, ikke modregnes i en eventuel valutakursgevinst på samme gæld. Dette kunne være tilfældet, hvis den skattepligtige udarbejdede skattemæssigt årsregnskab i fremmed valuta, og denne valuta steg over for danske kroner. Derved ville den skattepligtige i forhold til sin regnskabsvaluta realisere en skattepligtig valutakursgevinst på sin gæld i danske kroner, der dog ville blive reduceret af det kurstab, som fulgte af at gælden skulle indfries til en forud fastsat overkurs.

Tilsvarende sikres det, at et eventuelt valutakurstab kan fradrages, uanset at tabet som følge af indfrielse til overkurs ikke kan fradrages.

Teknikken i bestemmelsen svarer til teknikken i stk. 2. Det vil sige, at der foretages en opdeling af det ikke-fradragsberettigede tab henholdsvis fradragsberettigede valutakurstab og skattepligtige kursgevinster. Det ikke-fradragsberettigede tab opgøres efter forslaget på grundlag af gældens værdi i danske kroner ved påtagelsen henholdsvis gældens værdi i danske kroner ved indfrielsen eller frigørelsen fra gælden omregnet til valutakursen på tidspunktet for gældens påtagelse. Det herefter opgjorte tab skal omregnes med valutakursen på skærings-tidspunktet, jf. skattekontrollovens § 3 C, stk. 8 eller 9, for hvert skift i den skattemæssige regnskabsvaluta fra fordringens erhvervelse til fordringens afståelse.

Eksempel.

Et selskab udarbejder sit skattemæssige årsregnskab i danske kroner i indkomstår 1 og indkomstår 2. Selskabet påtager sig i indkomstår 1 en gæld på nominelt DKK 1.000.000 til kurs 90, som skal indfries med 250.000 DKK over fire år med første afdrag allerede i indkomstår 1. Gældens pålydende rente er højere end mindsterenten, og gælden er derfor omfattet af KGL § 7, stk. 2. Der realiseres et kurstab ved hver delindfrielse. Fra og med indkomstår 3 skifter selskabet skatteregnskabsvaluta til USD. Kursen pr. skærings-tidspunktet er 1/7 USD/DKK.

Nominelt beløb	Valutakurs - anskaffelse	Valutakurs - valuta-skift 1	Valutakurs - delindfrielse år 3	Valutakurs - delindfrielse år 4
1.000.000 DKK	1 DKK/DKK	1/7 USD/DKK	6 DKK/USD 1/6 USD/DKK	5 DKK/USD 1/5 USD/DKK

I indkomstår 1 og 2 opgøres kurstabet således, jf. kursgevinstlovens § 26, stk. 4:

Indkomstår 1:

$$\frac{1.000.000 - 900.000}{1.000.000} \times 250.000 = 25.000 \text{ DKK}$$

Indkomstår 2:

$$\frac{1.000.000 - 900.000}{1.000.000} \times 250.000 = 25.000 \text{ DKK}$$