

Bet. o. lovf. vedr. kursgevinstloven

princippet, skal bestemmelsen også omfatte lån og værdipapirer, hvor instituttets kursgevinst og kurstab som følge af de nævnte forhold ikke inden for det enkelt indkomstår modsvarer hinanden.

For perfekt matchende obligationslån, det vil sige lån, hvor hovdstole, rentesatser, forfaldsterminer m.v. er sammenfaldende, er kursgevinst og kurstab lige store og opgøres derfor ikke.

Til nr. 12

De i lovforslaget foreslåede regler for finansielle kontrakter omfatter som hovedregel ikke aftaler om kurssikring ved salg af obligationer på termin eller futurekontrakt i forbindelse med optagelse af realkreditlån eller realkreditlignende lån, jf. den i lovforslagets § 1, nr. 18, foreslåede § 8 D i kursgevinstloven. Dette er fundet praktisk for at undgå at skulle opgøre gevinst og tab og i øvrigt behandle sådanne kurskontrakter efter det foreslåede regelsæt. Kurskontrakter indgås imidlertid ikke alene i forbindelse med optagelse af realkreditlån eller realkreditlignende lån, men også i forbindelse med indfrielse af samme. Det vil være hensigtsmæssigt også at fritage kurskontrakter, der indgås i forbindelse med indfrielse.

Den foreslåede ændring skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Til nr. 13-16

Der foreslås en forenkling af de i lovforslaget foreslåede regler om begrænset fradrag for private for tab på finansielle kontrakter.

Lovforslaget indeholder to regler om tabsfradragsbegrænsning. Dels en tabsfradragsbegrænsning for kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå aktier, som omfatter alle skattepligtige og realrenteafgiftspligtige, jf. den foreslåede § 8 F. Dels en tabsfradragsbegrænsning for personers ikke-erhvervsmæssige kontrakter (private kontrakter), jf. den foreslåede § 8 G.

Tabsfradragsbegrænsningen for private er udformet ud fra det hensyn, at den skal være mindst mulig restriktiv. Dette har imidlertid ført til et ganske kompliceret regelsæt i situationer, hvor der er tale om et samspil mellem kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå

aktier, og personers ikke-erhvervsmæssige (private) kontrakter, idet der ud fra ovennævnte hensyn er givet modregningsadgang mellem gevinst/tab på kontrakter, der indeholder ret eller pligt til at afstå aktier, og gevinst/tab på private kontrakter.

Det foreslås at forenkle de foreslåede regler om tabsfradragsbegrænsning for private, så tab på kontrakter, der vedrører aktier (køb såvel som salg), kun kan fradrages i nettogevinst på andre sådanne kontrakter, og tab på øvrige kontrakter kun kan fradrages i nettogevinst på andre øvrige kontrakter. Herved opnås et betydeligt mere overskueligt regelsæt. En sådan begrænsning af mulighederne for modregning af tab vil alene berøre personers private kontrakter.

Det foreslås endvidere af administrative grunde, at mulighederne for at fradrage tab, der ikke overstiger tidligere års skattepligtige nettogevinster på den pågældende kontrakt, begrænses, så alene nettogevinster inden for de 5 senest forudgående år kan tages i betragtning. Selv om finansielle kontrakter typisk har meget kort løbetid, kan der forekomme kontrakter, der løber over flere år. Det vil være administrativt hensigtsmæssigt at sætte en grænse for, hvor langt tilbage i tiden gevinster kan tages i betragtning.

De foreslåede ændringer i tabsfradragsbegrænsningsreglerne skønnes at medføre et beskedent merprovenu.

Til nr. 17

Der er tale om en ændring af redaktionel karakter.

Til nr. 18

For fonde og foreninger omfattet af fondsbeskatningsloven gælder en række særlige fradragsregler. Der kan således foretages fradrag for uddelinger og for hensættelser til almennyttige og almenvelgørende formål.

Underskud, der fremkommer ved, at uddelinger og hensættelser overstiger årets indkomst, kan i modsætning til driftsomkostninger ikke fremføres efter ligningslovens § 15. En del almennyttige fonde uddeler årligt alle renteindtægter i overensstemmelse med deres formål og har som følge heraf ikke indkomst til beskatning.