

# Gevinst og tab

## Fordringer, gæld og finansielle instrumenter

Oversigter over beskatningen af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle instrumenter (undtaget er næring).

For en detaljeret beskrivelse af den skattemæssige behandling kan henvendelse ske til skatteafdelingens medarbejdere.

*I det følgende er der anvendt forkortelserne: "S.I" for selskabsindkomst og "K.I" for kapitalindkomst.*

Februar 2010

### **Beierholm**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

(Ajourført med reglerne gældende fra og med indkomståret 2010)

NB!

Den 27. januar 2010 fremsatte skatteministeren lovforslag L112, hvorved der foreslås en række ændringer af kursgevinstloven. Mindsterentereglen for personer foreslås ophævet, ligesom der foreslås en række følgeændringer heraf. Lovforslaget er IKKE indarbejdet i denne pjece. Vi henviser til vores nyhedsbrev om de foreslåede ændringer.

Personer			
Fordringer	Gevinst	Tab	Renteindtægt
Blåstemplede fordringer (DKK, mindsterente opfyldt), 1)	HR: Skattefrit, KGL § 14, stk. 2 U <sub>1</sub> : Visse køb for lånte midler, KGL § 15 og KGL § 42, stk.12 U <sub>2</sub> : Kreditor er hovedaktionær i debitor, KGL § 14, stk. 2, 3. pkt. 1a) U <sub>3</sub> : Debitor er person/dødsbo, der driver næring med finansiering, og kreditor er nærtstående til debitor, KGL § 14, stk. 2, 4. pkt.	Ej fradrag, KGL 14 U: Fradrag vedr. fordringer, der har tilknytning til erhvervmæssig virksomhed, KGL § 17	K.I.
Sortstemplede fordringer (DKK, mindsterente ej opfyldt)	K.I., KGL § 14, stk. 2	Ej fradrag, KGL § 14 U: Fradrag vedr. fordringer, der har tilknytning til erhvervmæssig virksomhed, KGL § 17	
Fordringer i udenlandsk valuta (bagatelgrænse på DKK 1.000)	K.I., KGL § 16	HR: Fradrag i K.I., KGL § 16 U <sub>1</sub> : Ej fradrag vedr. fordring på nærtstående eller hovedaktionærskab, 3) U <sub>2</sub> : Ej fradrag for tab på regreskrav v. kaution, 2). Der er altid fradrag for et eventuelt valutakurstab	
Visse udenlandske fordringer, hvor Danmark grundet en DBO ikke kan beskatte renteindtægter og/eller kursgevinster	Følger de almindelige regler for henholdsvis blå-, sortstemplede og fordringer i udenlandsk valuta	Ej fradrag, KGL § 18, 4)	
Visse strukturerede fordringer, hvis indfrielse er afhængig af udviklingen i priser eller andet, der efter sin natur kan reguleres i en finansiel kontrakt	Gevinst og tab beskattes efter reglerne om gevinst og tab på finansielle instrumenter, KGL § 29, stk. 3		

Personer			
Gæld	Gevinst	Tab	Renteudgift
Gæld i DKK	HR: Skattefrit, KGL § 20 U <sub>1</sub> : Visse overkurslån, KGL § 22, stk. 1, 5). Undtagelsen gælder dog ikke for næringsdrivende med finansiering (se lovteksten) U <sub>2</sub> : Visse indfrielse af kontantlån, KGL § 22, stk. 3 og KGL § 42, stk. 8 U <sub>3</sub> : Visse fordringer der forrentes med varierende sats i adskilte perioder, KGL § 22, stk. 2, 6)	Ej fradrag	Fradrag i K.I.
Gæld i udenlandsk valuta (bagatelgrænse på DKK 1.000)	K.I., KGL § 23	Fradrag i K.I., KGL § 23	

NB. Der gælder særlige regler i forbindelse med gældseftergivelse.

Opgørelsesmetode	<p>Realisationsprincippet er hovedreglen for såvel fordringer som gæld, KGL § 25.</p> <p>Den skattepligtige kan dog vælge at opgøre gevinst og tab på obligationerne optaget til handel på et reguleret marked efter lagerprincippet, KGL § 25, stk. 2. Valget gælder for såvel debitor som kreditorsiden (dvs. både for fordringer og gæld). Hvis lagerprincippet vælges, skal senere principskifte godkendes af SKAT. SKAT kan under særlige omstændigheder tillade, at der konkret anvendes en anden opgørelsesmetode, KGL § 25, stk. 8.</p> <p>Periodiseringsreglerne er ændret til ovenstående med virkning fra og med indkomståret 2010.</p> <p>For obligationer, som er registreret i en værdipapircentral, beregnes en gennemsnitlig anskaffelsessum for samtlige obligationer inden for samme fondskode, KGL § 26, stk. 2.</p> <p>For fordringer i udenlandsk valuta udstedt på ens vilkår af samme udsteder anvendes den gennemsnitlige anskaffelsessum. Det samme gælder for gæld i udenlandsk valuta, KGL § 26, stk. 3.</p> <p>Hvis der aflægges skattemæssigt årsregnskab i udenlandsk valuta, skal reglerne i KGL § 26A anvendes.</p> <p>For begrænset skattepligtige personer, der ejer fast ejendom i Danmark, er der fastsat en regel om indgangsværdier i KGL § 42, stk.11, for så vidt angår gæld og fordringer vedr. ejendommen, som er erhvervet før indkomståret 1998</p> <p>For fordringer og gæld, der er erhvervet før den 27. december 1990 henholdsvis før 1986, gælder der særlige regler om fastsættelse af anskaffelsessummen. KGL § 42, stk.13 og stk. 15.</p>
Særlige regler, noter	<p>1) Fordringer, der er udstedt før den 2. oktober 1985, anses altid for blåstemplede, KGL § 42, stk. 1</p> <p>1a) Gælder for lån, der ydes eller overtages den 1. juli 2007 eller senere.</p> <p>2) Ved kaution påtaget den 27. juni 1992 eller senere, KGL § 42, stk. 2</p> <p>3) Når fordringen er erhvervet den 6. april 1994 eller senere. For regresfordringer gælder dette dog kun, hvis fordringen er erhvervet på grundlag af en kautionsforpligtelse, der er påtaget den 27. juni 1992 eller senere. KGL § 42, stk. 3</p> <p>4) Bestemmelsen har virkning for tab, der vedrører tiden efter den 30. november 1994, KGL § 42, stk. 4</p> <p>5) Bestemmelsen omfatter ikke gæld, der er stiftet før den 11. december 1985, KGL § 42, stk. 6</p> <p>6) Bestemmelsen omfatter ikke gæld, der er stiftet eller overtaget den 1. februar 1995 eller senere. Det gælder dog ikke gæld, der er stiftet før den 11. december 1985, KGL § 42, stk.7</p>

Selskaber			
Fordringer	Gevinst	Tab	Renteindtægt
Fordringer uanset valuta og rente	S.I., KGL § 3	Fradrag, KGL § 3	S.I.
Koncernfordringer, 1)	S.I., KGL § 3	HR: Ej fradrag, KGL § 4, KGL § 41, stk. 3 og stk. 4. U <sub>1</sub> : Rentefordringer uden for sambeskatningstilfælde, forudsat renten er beskattet hos kreditor U <sub>2</sub> : Obligationer eller andre fordringer optaget til handel på et reguleret marked. Der er altid fradrag for eventuelt valutakurstab ligesom evt. valutakursgevinst skal beskattes, selvom fordringen tabes U <sub>3</sub> : Varefordringer modtaget uden for sambeskatning, forudsat debitor beskattes af den tilsvarende gevinst U <sub>4</sub> : Pengeinstitutreglen, hvor koncernforholdet er midlertidigt mhp. afvikling af tidligere ydet lån mv.	
Visse udenlandske fordringer, hvor Danmark grundet en DBO ikke kan beskatte renteindtægter og/eller kursgevinster	S.I., KGL § 3	Ej fradrag, KGL § 5, 2)	
Visse strukturerede fordringer, hvis indfrielse er afhængig af udviklingen i priser eller andet, der efter sin natur kan reguleres i en finansiel kontrakt	Gevinst og tab beskattes efter reglerne om gevinst og tab på finansielle instrumenter, KGL § 29, stk. 3		

Selskaber			
Gæld	Gevinst	Tab	Renteindtægt
Gæld uanset valuta	HR: Skattepligt, KGL § 6 U: Skattefrit vedr. koncerngæld, hvor der ikke er tabsfradrag for kreditor, KGL § 8	HR: Fradrag, KGL § 6, 3)  U <sub>1</sub> : Indeksreguleret gæld i DKK forrentet med mindsterenten. Tab kan dog fradrages, i det omfang tabet ikke overstiger gevinst i samme indkomstår ved indeksregulering i samme indeks, KGL § 7, stk. 1, 3) U <sub>2</sub> : Gæld i DKK forrentet med mindsterenten, hvor indfrielse skal ske til forud fastsat overkurs (blandt andet obligationslån i realkreditinstitutter, der udbetales til under kurs 100, KGL § 7, stk. 2, 4)) <u>MEN</u> hvis sådant lån har pant i fast ejendom eller skib, er der dog fradrag (dvs. hovedreglen gælder) 1a)	Fradrag i S.I.

NB. Der gælder særlige regler i forbindelse med gældseftergivelse.

Opgørelsesmetode	<p>HR: Realisationsprincippet, KGL § 25, <u>for gæld</u></p> <p>U<sub>1</sub>: Lager kan vælges for gæld optaget til handel på reguleret marked.</p> <p>U<sub>2</sub>: Lager kan vælges for gæld i udenlandsk valuta, der ikke er optaget til handel på reguleret marked.</p> <p>HR: Lagerprincippet <u>for fordringer</u>, KBL § 25, stk. 4 (gældende fra og med indkomståret 2010). Som indgangsværdi primo indkomståret 2010 anvendes den skattemæssige anskaffelsessum.</p> <p>U<sub>1</sub>: Koncernfordringer</p> <p>U<sub>2</sub>: Fordringer erhvervet som vederlag i næring (debitorer)</p> <p>U<sub>3</sub>: Pengeinstitutters hensættelsesregler</p> <p>U<sub>4</sub>: Livsforsikringsselskaber</p> <p>Selskaber kan dog vælge at anvende lagerprincippet for fordringer, der jf. ovenstående U<sub>1</sub> og U<sub>2</sub> er undtaget fra lagerprincippet. Valget foretages samlet for alle koncernfordringer og vederlagsnæringsfordringer.</p> <p>For obligationer, som er registreret i en værdipapircentral, beregnes en gennemsnitlig anskaffelsessum for samtlige obligationer inden for samme fondskode, KGL § 26, stk. 2.</p> <p>For enslydende fordringer i udenlandsk valuta anvendes den gennemsnitlige anskaffelsessum. Det samme gælder for gæld i udenlandsk valuta, KGL § 26, stk. 3.</p> <p>Hvis der aflægges skattemæssigt årsregnskab i udenlandsk valuta, skal reglerne i KGL § 26A anvendes.</p> <p>For begrænset skattepligtige personer, der ejer fast ejendom i Danmark, er der fastsat en regel om indgangsværdier i KGL § 41, stk. 14.</p> <p>For fordringer og gæld, der er erhvervet før den 27. december 1990 henholdsvis før 1986, gælder der særlige regler <u>om fastsættelse af anskaffelsessummen</u>. KGL § 41, stk. 15, 16 og 17.</p>
------------------	--

Særlige regler, noter	<p>1) Den nugældende koncerndefinition i KGL § 4, stk. 2 har virkning for fordringer, som erhverves den 19. februar 1992 eller senere.</p> <p>1a) Gælder for lån, der ydes eller overtages den 1. juli 2007 eller senere.</p> <p>2) Bestemmelsen har virkning for tab, der vedrører tiden efter den 30. november 1994, KGL § 42, stk. 4.</p> <p>3) KGL § 41, stk. 6 definerer i hvilket omfang, selskaber, der bliver skattepligtige til Danmark, skal medregne gevinst og tab på gæld.</p> <p>4) Bestemmelsen omfatter gæld, der er stiftet den 27. december 1990 eller senere, KGL § 41, stk. 7 og stk. 8.</p>
-----------------------	--

Personer		
Finansielle kontrakter (Terminkontrakter, forwardkontrakter, futures, optioner, FRA's, visse strukturerede fordringer, 1)	Gevinst	Tab
	K.I., KGL § 29	HR: Modregning i nettogevinster på alle kontrakter i - Forudgående år (dog ikke tidligere end 2002), - Selve indkomståret, og - Efterfølgende år. U <sub>1</sub> : Fradrag vedrørende kontrakter, der har tilknytning til erhvervmæssig virksomhed, KGL § 32 U <sub>2</sub> : Fradrag vedrørende kontrakter vedr. køb og salg af aktier, hvis næring med køb og salg af aktier

Selskaber		
Finansielle kontrakter (Terminkontrakter, forwardkontrakter, futures, optioner, FRA's, visse strukturerede fordringer)	Gevinst	Tab
	S.I., KGL § 29	HR. Fradrag U - til og med indkomstår 2009: Modregningsret vedrørende tab på aktiebaserede salgskontrakter i nettogevinsten på - Samme kontrakt i forudgående år (dog ikke tidligere end 2002) - Alle aktiebaserede kontrakter i indkomståret og efterfølgende år. KGL § 31 – gælder også kontrakter baseret på aktieindeks U - fra og med indkomstår 2010: Begrænsningerne i tabsfradrag for aktiebaserede kontrakter gælder kun, når kontrakten vedrører daterselskabs – eller koncernselskabs aktier eller unoterede aktier, hvor realisationsprincippet er valgt, eller aktieindeks hvori nævnte aktier indgår

## Personer/Selskaber – finansielle kontrakter

Opgørelsesmetode	Lagerprincippet, KGL § 33.  SKAT kan under særlige omstændigheder tillade, at gevinst og tab medregnes efter realisationsprincippet, KGL § 33, stk. 2.
Særlige regler	KGL § 29 har virkning for kontrakter, der erhverves den 1. juli 1991 eller senere. Strukturerede fordringer omfattes dog ikke, hvis den første kreditor har erhvervet fordringen efter udstedelsen, og denne erhvervelse er sket inden den 4. maj 2005.  Tab på kontrakter, der er konstateret før 1. januar 1997, og som fremføres til indkomståret 1997 eller senere, behandles efter ovennævnte regler, KGL § 43, stk. 3.