

akkumulerende investeringsforeninger også beskattes af urealiserede kursavancer på beholdningen af obligationer og pantebreve. Det foreslåede lagerprincip gælder for obligationer og fastforrentede pantebreve. I aktieavancebeskatningsloven findes reglerne om beskatning af næringsaktier i § 3. Avancen opgøres her efter et realisationsprincip, men der kan af den skattepligtige vælges et lagerprincip. Forslagsstillerne har overvejet at foreslå denne bestemmelse ændret således, at næringsaktier altid skal opgøres efter lagerprincippet for banker og sparekasser m.v., men har ikke stillet forslag herom for nuværende, idet udviklingen i aktiekurserne kan have mere tilfældig karakter og ikke så entydigt som for obligationer medfører en egentlig indtjening for banken, hvis beholdningernes kursværdi stiger.

Reglen er også af underordnet økonomisk betydning.

Administrative konsekvenser

Lovforslaget vil medføre en betydelig administrativ forenkling og lettelse for såvel de berørte skattepligtige som ligningsmyndighederne, idet den skattepligtige indkomst nu kan opgøres direkte efter det regnskab, der udarbejdes efter regnskabsbekendtgørelsen. Desuden medfører de klare, ensartede retningslinier en betydelig administrativ lettelse ved skattefri fusioner af pengeinstitutter, der i dag indeholder betydelige administrative problemer, hvis de fusionerende pengeinstitutter før fusionen brugte forskelligt princip ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Provenumæssige konsekvenser

Lovforslaget antages at ville medføre en mer-skat på 700 mill. kr. for overgangsåret skatteåret 1985-86, dvs. i finansåret 1985. Heraf tilfalder 595 mill. kr. staten og 105 mill. kr. primærkommunerne. Herefter formodes forslaget at medføre et merprovenu på gennemsnitligt 100 mill. kr. om året afhængig af udviklingen i renteniveauet.

Det bemærkes, at en stigning i renteniveauet med deraf følgende kurstab ikke reelt medfører et mindreprovenu, idet erfaringen viser, at pengeinstitutter, der bruger realisationsprincippet, vil foretage såkaldte skattesalg og dermed straks opnå, at kursfaldet skattemæssigt realiseres og fratrækkes.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Der henvises til bemærkningen ovenfor. Det er fundet hensigtsmæssigt at indsætte bestemmelsen som nyt stk. 3 i § 4 i ligningsloven, idet stk. 1 og 2 angiver bestemmelsen om, at de pågældende kursgevinster er skattepligtige, og hvorledes de skal medregnes.

Til § 2

Det foreslås, at bestemmelsen træder i kraft straks og gælder fra skatteåret 1985-86, dvs. fra regnskabsåret 1984, hvor det ændrede princip altså skal bruges ved periodisering af kursreguleringerne og renter ved udgangen af regnskabsåret.