

[Rahbæk Møller]

bruger de fleste skattepligtige investeringsforeninger skattemæssigt forfald, men regnskabsmæssigt fuld periodisering.

Ved lov nr. 203 af 17. maj 1984 blev ligningslovens § 5 om beskatningstidspunktet for renter indsat. Det bestemmes heri, at for indkomståret 1985 skal alle pengeinstitutter, selskaber omfattet af årsregnskabsloven og investeringsforeninger m.v. overgå til periodiseringsprincippet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Da således specielt pengeinstitutterne og de akkumulerende investeringsforeninger for 1985 alligevel skal overgå til fuld periodisering skattemæssigt, må det befrygtes, at de allerede for indkomståret 1984 (skatteåret 1985-86) ønsker at overgå til fuld periodisering og således inddrage den skattemæssige reserve til beskatning med 40 pct. i stedet for de 50 pct., der er gældende for indkomståret 1985.

Der opnås herved en rabat på 20 pct. ved betaling et år tidligere, og rabatten er skattefri. For pengeinstitutter og investeringsforeninger vil dette ikke udgøre et likviditetsmæssigt problem og således være en god forretning.

At problemet har en betragtelig størrelse, kan ses af, at f.eks. Jyske Bank i det offentliggjorte regnskab for 1984 har afsat 161,6 mill. kr. i udskudt skat vedrørende renteperiodisering. Denne skat er baseret på en skatteprocent på 40 og vil ved forhøjelsen af skatteprocenten til 50 andrage yderligere 40,4 mill. kr. Jyske Bank vil altså kunne spare 40,4 mill. kr. i skat ved allerede for selvangivelsen, der afleveres her pr. 30. april, at overgå til fuld renteperiodisering. Da Jyske Bank i mange år har tjent på den udskudte skat, vil det være helt urimeligt, hvis banken kan få lov til at lade sig beskatte af de pågældende beløb med den lave selskabsskatteprocent.

Ministeren bedes derfor foranledige, at der udstikkes klare anvisninger om, at pengeinstitutter, investeringsforeninger m.v., der ikke pr. 1. april 1985 har ansøgt herom, ikke kan overgå til fuld renteperiodisering i indkomståret 1984, men skal vente til indkomståret 1985 som angivet i ligningslovens § 5, stk. 4 og 5.

Svar (26/4 85):

**Ministeren for skatter og afgifter (Foighel):**

Spørgeren henviser i begrundelsen til det nylig vedtagne lovforslag (nr. L 209) om forhøjelse af selskabsskatteprocenten fra 40 pct. til 50 pct., hvor forhøjelsen skal gælde fra skatteåret 1986-87 (indkomståret 1985). Under udvalgsbehandlingen samt 2. og 3. behandling af nr. L 209 har det været fremført, at virkningstidspunktet rummer spekulationsmuligheder for selskaber, der endnu ikke har indsendt selvangivelse pr. 1. april 1985. Spørgeren anfører et eksempel på, hvorledes pengeinstitutter og akkumulerende investeringsforeninger kan spekulere i forhøjelsen ved at ændre princippet for den skattemæssige opgørelse af renter ved at overgå fra forfaldsprincippet til periodiseringsprincippet i skatteåret 1985-86 (indkomståret 1984). For disse vedkommende indføres der først en obligatorisk periodisering fra skatteåret 1986-87 (indkomståret 1985). Ved at overgå til periodiseringsprincippet på nuværende tidspunkt kan nogle pengeinstitutter opnå en vis skattebesparelse.

Spørgeren beder mig derfor foranledige, at der udstikkes klare anvisninger om, at pengeinstitutter og investeringsforeninger, der ikke har ansøgt herom pr. 1. april 1985, ikke kan overgå til fuld renteperiodisering i indkomståret 1984, men må vente til indkomståret 1985.

Spørgeren synes at forudsætte, at pengeinstitutter og investeringsforeninger skal indgive ansøgning for at kunne overgå til fuld periodisering, før dette princip gennemføres generelt i indkomståret 1985. Dette er imidlertid ikke tilfældet. Som anført af spørgeren er ligningslovens § 5, stk. 5, indsat ved lov nr. 203 af 17. maj 1984. Bestemmelsen stadfæster den administrative praksis, der er indledt ved SD-cirkulære 1981-23, og hvorefter ligningsrådet har vedtaget, at bogførings- og regnskabspligtige *kan vælge* at periodisere renteindtægter og -udgifter. (Jeg tillader mig i den forbindelse at henvise til bemærkningerne til forslag nr. L 125, 1983-84, 2. samling). Det fremgår altså af cirkulæret, at bogførings- og regnskabspligtige ikke skal indgive ansøgning om periodisering.

Efter vedtagelsen af ligningslovens § 5, stk. 5, er SD-cirkulæret fortsat gældende, indtil ligningsrådet vedtager at ændre det. De situationer, der forudsætter en ansøgning om periodisering og tilladelse hertil fra ligningsrådet, er de tilfælde, hvor *ikke-bogførings-*