

[Ministeren for skatter og afgifter]

Indledningsvis bemærkes, at første del af det stillede spørgsmål svarer til spørgsmål nr. 19 stillet af folketingets skatte- og afgiftsudvalg den 10. oktober 1986, hvorfor jeg henviser til besvarelsen af dette spørgsmål. Besvarelsen er vedhæftet.

Som det fremgår af det tidligere svar, har Nationalbanken og pengeinstitutterne i 1986 i et udvalgsarbejde vedrørende pengeinstitutternes markedsføring af forbrugslån m.v. formuleret visse retningslinjer, herunder om, at der ikke markedsføres finansielle transaktioner, som er skattemæssigt motiverede. Der må f.eks. ikke finde ændringer sted i hidtidige bogføringstidspunkter for renteindtægter og -udgifter.

Svaret oplyser endvidere, at Nationalbanken og pengeinstitutterne er indstillet på at erindre om nævnte regel og specielt henstille, at pengeinstitutterne ikke afviger fra sædvanlig bogføringspraksis ved debitering af udlånsrente.

For så vidt angår sidste halvdel af det stillede spørgsmål kan følgende eksempel anføres:

En skatteyder optager et lån på 100.000 kr. den 30. december 1986 med forudbetalt rente for 6 måneder. Lånet forrentes med 14 pct. p.a. Den forudbetalte rente, 7.000 kr., kan fradrages i 1986, jf. ligningslovens § 5, stk. 2. Fradragets skatteværdi er for 1986 maksimalt 7.000 kr. \times 73,2 pct. = 5.125 kr.

For låneprovenuet, 100.000 kr., købes obligationer, der forrentes med 11 pct. p.a. Pr. 1. juli 1987 forfalder renten af obligationerne, 5.500 kr. Renteindtægten beskattes med 51 pct. i en gennemsnitskommune: 5.500 \times 51 pct. = 2.805 kr. Endvidere nedsætter renteindtægten afgiftsgrundlaget efter lov om afgift af renter af forbrugslån. Herved kan spares renteaftgift på 20 pct. af 5.500 kr. = 1.100 kr. Skatte- og afgiftsbeparelse for skatteyderen ved optagelse af et lån på 100.000 kr. med det nuværende renteniveau udgør herefter 5.125 kr. i 1986 og et merbeløb på 1.705 kr. i 1987 eller i alt 3.420 kr.

Skatteyderens nettoudgifter ved arrangementet udgør 1.500 kr., således at det samlede resultat bliver en gevinst på 1.920 kr.

Som hovedregel vil det være forbundet med udgifter at optage det pågældende lån. Stiftelsesprovision og kurtage vil således nedbringe gevinsten væsentligt. Hertil kommer, at arrangementet vil være forbundet med

kursrisiko. I lyset af udviklingen på fondsbørsen i den seneste tid skal denne risiko nok ikke undervurderes.

Bilag

Ministeren for skatter og afgifters svar på spørgsmål stillet i skatte- og afgiftsudvalget under dets behandling af forslag til lov om afgift af renter af forbrugslån (L 5, folketingsåret 1986-87).

Spørgsmål 19: Kan ministeren bekræfte, at skattearbitragemuligheden med at optage lån ultimo 1986 med 6 måneders forudbetalte renter, hvor pengene placeres med bagudberegnete renter, som således går fra i forbrugsrenteudgiften i 1987, vil være en oplagt omgælsesmulighed, som kan anbefales alle, som har høj indkomst, og som vil undvige afgiften i 1987?

Svar: Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget følger man efter lovforslaget samme regler som for opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dette gælder også spørgsmålet om, hvornår renteudgifter og renteindtægter indgår i afgiftsgrundlaget.

Efter ligningslovens § 5 fradrages renteudgifter ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst normalt i det år, hvor renten forfalder til betaling. Fradraget for renteudgifter, som vedrører en længere periode end 6 måneder, og som forfalder mere end 6 måneder før udløbet af perioden, fordeles ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst over den periode, renteudgiften vedrører. Renteindtægter indgår normalt i den skattepligtige indkomst og afgiftsgrundlaget, når de forfalder til betaling.

Det følger af den netop omtalte bestemmelse, at der i forbindelse med årsskiftet 1986-87 kan være en vis tilskyndelse til at indgå i skattemæssigt motiverede dispositioner i forbindelse med f.eks. ind- og udlån i pengeinstitutter.

Spørgsmålet om den ligningsmæssige bedømmelse af sådanne konstruktioner henhører under ligningsmyndighederne.

Det kan tilføjes, at Danmarks Nationalbank i anledning af spørgsmålet har udtalt følgende:

»Nationalbanken og pengeinstitutternes organisationer nedsatte i januar 1986 et udvalg, som i 1986 skulle følge pengeinstitutter-