

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget har til formål at udvide kredsen af lån, hvor renterne er fritaget for renteaftgift, til at omfatte samtlige lån optaget før 1. januar 1988. For at renteaftgiftslovens opsparingsfremmende virkning ikke svækkes, er fritagelsen dog for afgiftsårene 1988-92 betinget af, at den afgiftspligtige foretager en opsparing.

Generelt nedsættes afgiften i samme periode af »gamle« lån, dvs. lån, der er optaget før 1. januar 1988. Afgiftsgrundlaget nedsættes med 3.000 kr. pr. person. Dette svarer til en årlig nedsættelse af renteaftgiften med 600 kr.

Desuden afgiftsfritages lån til køb af aktier i egen virksomhed, dog på visse betingelser.

Endvidere er formålet med lovforslaget at forenkle administrationen af renteaftgiftsloven. Dette sker bl.a. som følge af indførelsen af det ovenfor omtalte fradrag på 3.000 kr. vedrørende »gamle« lån. Herved fritages mange borgere for renteaftgift. Desuden udbygges lønmodtageres og pensionisters mulighed for at anvende erklæringsordningen. Dette opnås ved en udvidelse af kredsen af oplysningspligtige efter rentekontrolordningen. Samtidig indebærer lovforslaget en administrativ forenkling for ligningsmyndighederne bl.a. i forbindelse med opgørelsen af afgiftsgrundlaget efter renteaftgiftsloven.

A. Ændring af renteaftgiftsloven

1. Gældende regler

Renteaftgiften opgøres som 20 pct. af den afgiftspligtiges afgiftsgrundlag. Afgiftsgrundlaget opgøres som den afgiftspligtiges nettorenteudgifter (renteudgifter ÷ renteindtægter) fratrukket de afgiftsfri renteudgifter. Efter de gældende regler er renter af statslige/statsgaranterede studielån, realkreditlån, realkreditlignende lån (herunder andelsboliglån og visse byggelån), samt nettorenteudgifter vedrørende visse former for selvstændig skibsvirksomhed som bierhverv fritaget for renteaftgift. Andre lån med pant i fast ejendom, der er optaget før 7. oktober 1986, er ligeledes under visse betingelser fritaget for renteaftgiften. Endvidere indgår renter på lån under virksomhedsordningen ikke i afgiftsgrundlaget.

Der er således ikke i renteaftgiftsloven en generel afgiftsfritagelse for renter af lån optaget før lovens ikrafttrædelse. Kun visse typer af lån er fritaget for afgiften.

2. Lovforslagets indhold

Lovforslaget indebærer en hel eller delvis fritagelse for renteaftgiften på lån, i det omfang renteudgifterne på lånet indgår i afgiftsgrundlaget for afgiftsåret 1987. Lempelsen har derfor virkning for alle lån, der er optaget før 1. januar 1988.

I en overgangsperiode fra 1988 til og med 1992 er lempelsen dog betinget af, at den afgiftspligtige foretager en opsparing. Når den afgiftspligtige foretager en opsparing, vil dennes nettorenteudgifter alt andet lige falde. Omvendt vil nettorenteudgifterne stige, hvis den afgiftspligtige øger sin låntagning.

Ved beregning af lempelsen og dermed ved vurderingen af, om nettorenteudgifterne stiger eller falder, ses der bort fra de afgiftsfritagne renteudgifter (renter af realkreditlån, realkreditlignende lån, studielån m.v.). Derimod indgår de afgiftsfritagne renteudgifter af lån med pant i fast ejendom, der er afgiftsfri, fordi de er optaget før 7. oktober 1986, i disse nettorenteudgifter. Disse renteudgifter er fortsat fritaget for renteaftgift, men nedbringelse heraf ligestilles med en nedbringelse af afgiftspligtige renteudgifter. Nedbringelsen af disse lån indgår derfor i vurderingen af, om den afgiftspligtige har foretaget en opsparing, der helt eller delvis bevirker afgiftsfritagelse af »gamle« lån, dvs. lån, der er optaget før 1. januar 1988. De således opgjorte nettorenteudgifter kaldes sammenligningsgrundlaget for 1987, henholdsvis sammenligningsgrundlaget for det pågældende afgiftsår.

Renteaftgiften lempes, hvis sammenligningsgrundlaget for 1987 er større end sammenligningsgrundlaget for 1988 - 92.

Der sker en fuldstændig afgiftsfritagelse, hvis sammenligningsgrundlagene for 1988-92 på årsbasis falder med 20 pct. af afgiftsgrundlaget for 1987.

Hvis sammenligningsgrundlaget falder med mindre end 20 pct. på årsbasis eller stiger, lægges afgiftsgrundlaget for 1987 til grund for beregningen af afgiften for afgiftsåret. Der sker dog en nedsættelse af afgiftsgrundlaget med 3.000 kr. For ægtefæller udgør nedsættelsen 6.000 kr.