

stemmelsen i lovens § 3, stk. 5, kan derfor også ophæves.

*Til § 1, nr. 7*

Grænsen for opkrævning af renteaftgift hæves fra 50 kr. til 100 kr.

I overensstemmelse med en aftale af december 1987 mellem den daværende regering, Det Radikale Venstre og Socialdemokratiet blev grænsen for afgiftsåret 1987, hvor renteaftgiften kan indbetales på en særlig pensionskonto, hævet til 500 kr. Den specielt høje grænse for afgiftsåret 1987 skyldtes et ønske om at undgå oprettelse af et betydeligt antal pensionskonti med ubetydelige indeståender.

For afgiftsåret 1988 og senere afgiftsår er der ingen adgang til at indbetale renteaftgiften på en pensionskonto, og der er derfor ikke behov for så høj en grænse. Grænsen fastsættes i lovforslaget til 100 kr. i overensstemmelse med førnævnte aftale mellem den daværende regering, Det Radikale Venstre og Socialdemokratiet.

*Til § 1, nr. 8*

§ 3 A indeholder de nye regler for opgørelse af afgiftsgrundlaget i overgangsperioden 1988-92.

*1. Sammenligningsgrundlaget*

Til brug for opgørelsen af afgiftsgrundlaget benyttes et sammenligningsgrundlag, som er defineret i § 3 A, stk. 5, som afgiftsgrundlaget efter § 3 med tillæg af renteudgifterne efter § 3, stk. 4, nr. 4.

Afgiftsgrundlaget efter § 3 opgøres således som de samlede nettorenteudgifter fratrukket de afgiftsfri renteudgifter. Det er af beregningstekniske grunde ikke hensigtsmæssigt, at renterne omfattes af § 3, stk. 4, nr. 4, fragår ved opgørelsen af sammenligningsgrundlaget. Disse renter tillægges derfor ved opgørelsen af sammenligningsgrundlaget. Dette medfører dog ikke, at disse renteudgifter bliver afgiftspligtige.

Renter af lån optaget før 1. januar 1988 indgår således i sammenligningsgrundlaget, uanset om renterne er afgiftspligtige, eller der er tale om afgiftsfri renter på lån med pant i fast ejendom, optaget inden 7. oktober 1986. Sammenligningsgrundlaget for 1987 og de efterfølgende år anvendes ikke som afgiftsgrundlag, men benyttes til at måle, om den afgiftspligtige har foretaget en opsparing eller øget sin gæld. Dette er afgørende for, hvordan afgiftsgrundlaget i denne periode opgøres.

For ægtefæller er det udviklingen i summen af sammenligningsgrundlagene, der er afgørende for, om ægtefællerne samlet har sparet op eller har øget deres gæld. Det er derfor også summen af sammen-

ligningsgrundlagene, der bestemmer opgørelsen af ægtefællernes afgiftsgrundlag.

*2. Stigende sammenligningsgrundlag*

§ 3 A, stk. 2, omhandler den situation, hvor sammenligningsgrundlaget for det pågældende år er mindst af samme størrelse som for 1987. Den afgiftspligtige har følgelig ikke nedbragt sit afgiftsgrundlag i forhold til 1987 og skal derfor svare afgift både af 1987-grundlaget og af renterne på den nye gæld, der er udtrykt ved stigningen i sammenligningsgrundlaget.

Den afgiftspligtige får efter stk. 7 et nedslag i afgiftsgrundlaget for 1987 på 3.000 kr., (for ægtefæller 6.000 kr.), som omtales nærmere under pkt. 6.

*Eksempel:*

*1987*

Renteudgifter .....	40.000 kr.
Renteindtægter .....	5.000 kr.
Nettorenteudgifter .....	35.000 kr.
Realkreditrenter .....	23.000 kr.
Sammenligningsgrundlag .....	12.000 kr.
Afgiftsfri renter på lån optaget før 7. oktober 1986 med pant i fast ejendom .	2.000 kr.
Afgiftsgrundlag .....	10.000 kr.

*1988*

Sammenligningsgrundlaget er steget til 14.000 kr.	14.000 kr.
Afgiftsgrundlaget udgør det nedsatte afgiftsgrundlag for 1987 + stigningen i sammenligningsgrundlaget, dvs. (10.000 kr. ÷ 3.000 kr.) + (14.000 kr. ÷ 12.000 kr.) =	9.000 kr.
Afgift, 20 pct. af 9.000 kr. ....	1.800 kr.

Hvis den afgiftspligtige i 1987 havde større renteindtægter end afgiftspligtige renteudgifter og dermed et negativt afgiftsgrundlag for 1987, skal den afgiftspligtige kun svare afgift af den del af stigningen i sammenligningsgrundlaget, der ligger ud over det negative afgiftsgrundlag. Derved bevares modregningsadgangen for renteindtægter fuldt ud.

*Eksempel:*

*1987*

Renteudgifter .....	70.000 kr.
Renteindtægter .....	20.000 kr.
Nettorenteudgifter .....	50.000 kr.
Realkreditrenter .....	20.000 kr.