

Sammenligningsgrundlag	30.000 kr.
Afgiftsfri renter på lån optaget før 7. oktober 1986 med pant i fast ejendom .	40.000 kr.
Negativt afgiftsgrundlag	10.000 kr.

1988

Renteudgifter	85.000 kr.
Renteindtægter	20.000 kr.
Nettorenteudgifter	65.000 kr.
Realkreditrenter	20.000 kr.

Sammenligningsgrundlag	45.000 kr.
Afgiftsgrundlaget udgør stigningen i sammenligningsgrundlaget ÷ det negative afgiftsgrundlag for 1987, dvs. 45.000 kr. ÷ 30.000 kr. ÷ 10.000 kr. =	5.000 kr.
Afgift, 20 pct. af 5.000 kr.	1.000 kr.

3. Faldende sammenligningsgrundlag (mindst 20 pct. pr. år).

§ 3 A, stk. 3, omhandler den situation, hvor den afgiftspligtige har nedbragt sit sammenligningsgrundlag med 20 pct. af afgiftsgrundlaget for 1987 pr. år. I så fald sættes afgiftsgrundlaget til 0, og den afgiftspligtige skal ikke svare renteaftgift.

Eksempel:

1987

Renteudgifter	60.000 kr.
Renteindtægter	10.000 kr.
Nettorenteudgifter	50.000 kr.
Realkreditrenter	10.000 kr.
Afgiftsgrundlag	40.000 kr.
Sammenligningsgrundlag	40.000 kr.

1988

Renteudgifterne er nedbragt fra 60.000 kr. til	50.000 kr.
hvorved sammenligningsgrundlaget er nedbragt fra 40.000 kr. til	30.000 kr.
Sammenligningsgrundlaget skulle være faldet med 20 pct. af 40.000 kr., dvs. .	8.000 kr.
Sammenligningsgrundlaget er faldet med	10.000 kr.
Afgiftsgrundlaget er derfor	0 kr.
Afgift	0 kr.

4. Faldende sammenligningsgrundlag (under 20 pct. pr. år).

§ 3 A, stk. 4, omhandler den situation, hvor sammenligningsgrundlaget er nedbragt i forhold til 1987, men ikke med mindst 20 pct. af afgiftsgrundlaget for 1987 pr. år. I denne situation fritages den afgiftspligtige kun delvis for at svare renteaftgift af afgiftsgrundlaget for 1987. Ligesom i § 3 A, stk. 2, gives et nedslag i afgiftsgrundlaget for 1987 på 3.000 kr. (for ægtefæller 6.000 kr.). Fritagelsen for renteaftgift svarer forholdsmæssigt til nedbringelsen af sammenligningsgrundlaget.

Eksempel:

Har den afgiftspligtige i 1988, hvor den krævede nedbringelse er på 20 pct., nedbragt sit sammenligningsgrundlag med f.eks. 5 pct. af afgiftsgrundlaget for 1987, bliver den pågældende fritaget for afgift af 5/20 af det nedsatte afgiftsgrundlag for 1987. Afgiftsgrundlaget for 1988 bliver således 15/20 eller 75 pct. af det nedsatte afgiftsgrundlag for 1987.

1987

Renteudgifter	90.000 kr.
Renteindtægter	20.000 kr.
Nettorenteudgifter	70.000 kr.
Realkreditrenter	45.000 kr.

Sammenligningsgrundlag	25.000 kr.
Afgiftsfri renter på lån optaget før 7. oktober 1986 med pant i fast ejendom .	5.000 kr.
Afgiftsgrundlag	20.000 kr.

1988

Renteindtægterne er øget, hvorved sammenligningsgrundlaget er nedbragt til	24.000 kr.
Sammenligningsgrundlaget skulle være faldet med 20 pct. af 20.000 kr., dvs. .	4.000 kr.
Sammenligningsgrundlaget er kun faldet med	1.000 kr.

Den afgiftspligtige mangler at nedbringe sit sammenligningsgrundlag med	3.000 kr.
Afgiftsgrundlaget udgør 3/4 af afgiftsgrundlaget for 1987 nedsat efter stk. 7	
$3 \times (20.000 \text{ kr.} \div 3.000 \text{ kr.}) =$	12.750 kr.
4	
Afgift, 20 pct.	2.550 kr.

5. Korrektion af afgiftsgrundlaget for 1987

Som nævnt i bemærkningerne til § 3 A, stk. 2 og stk. 4, korrigeres afgiftsgrundlaget for 1987 efter stk. 6 for evt. kapitalafkastberegning af aktier efter § 6 A.