

som afkastsatsen efter § 9 i virksomhedsskatteloven (for 1988 er afkastsatsen 11 pct.) ganget med det mindste afkastgrundlag i afgiftsåret. Beregningen af afkast er betinget af, at aktionæren i et væsentligt omfang har deltaget i driften af selskabet i hele afgiftsåret, og af at afkastgrundlaget har udgjort mindst 100.000 kr. i hele afgiftsåret.

Afkastet kan kun beregnes i 5 afgiftsår regnet fra og med det afgiftsår, hvor aktionæren for første gang er berettiget til at beregne afkast. De omtalte regler gælder både for aktionærer og anpartshavere.

- f) Ifølge lovforslaget skal lån ydet af en kommune eller sikret med kommunegaranti fritages for afgiftsplikten. Kommunerne kan kun yde lån til enkeltpersoner, såfremt der er hjemmel i lovgivningen, jf. f.eks. lov om lån til betaling af ejendoms-skatte. Kommunegaranti for lån vil kunne meddeles, hvor dette har hjemmel i lov, eller hvor garantistillelsen er lovlig i henhold til de uskrevne kommunalfuldmagtsregler. Lån, for hvilke der meddeles garanti, skal endvidere opfylde de for kommunal låntagning gældende regler. Lån optaget med kommunegaranti kan f.eks. vedrøre lån til dækning af udgifter ved tilslutning til el, gas, vand og fjernvarme eller lån til betaling af beboerindskud i almennyttigt byggeri.
- g) Efter de gældende regler er lån til uddannelsesformål kun fritaget for renteaftgift, hvis der er tale om danske statslige eller statsgaranterede studielån. Ifølge lovforslaget skal skatteministeren kunne fritage andre lån til uddannelses- eller studieformål for afgiftsplikten. Afgørelsen skal træffes efter indstilling fra den fagminister, som den pågældende uddannelse hører under.
- h) Skatteministeren skal endvidere kunne fritage lån optaget mod sikkerhed i fast ejendom beliggende i udlandet, når låneformål og afdragsvilkår svarer til danske realkreditlån eller realkreditlignende lån.
- i) Endelig skal ministeren kunne fritage lån på op til 50.000 kr., der optages i forbindelse med adoption fra udlandet.
- j) Efter de gældende regler i lovens § 3, stk. 4, nr. 3, er lån mod sikkerhed i tinglyst pant i fast ejendom fritaget for afgiftsplikten. I § 3, stk. 5 opstilles dog visse betingelser for afgiftsfritagelsen, herunder, at aftalen om udstedelse af pantebrev eller låneaf-talen er indgået skriftligt før den 7. oktober 1986.
- Der foreligger efter de gældende regler som udgangspunkt en ny aftale, hvis der efter den 6. oktober 1986 sker ændring i de oprindelige lånevilkår. Dette medfører bortfald af afgiftsfrihed. F.eks. vil en efter den 6. oktober 1986 aftalt æn-

dring, hvorefter et låns løbetid bliver forkortet, bevirke, at renterne på lånet bliver afgiftspligtige fra ændringstidspunktet, medmindre ændringen af lånevilkårene er hjemlet i den oprindelige låne-aftale.

Ifølge lovforslaget skal ændringer af vilkår for lån optaget før den 1. juli 1988 ikke medføre bortfald af afgiftsfrihed, hvis ændringen ikke strider imod lovens opsparingsfremmende formål. Der skal således ikke ske bortfald af afgiftsfrihed, hvis der indgås aftale om hurtigere afvikling af lånet. Der skal fortsat ske bortfald af afgiftsfrihed i tilfælde, hvor der bevirkes henstand, og hvor lånet forhøjes eller afdragene nedsættes.

- k) For afgiftsåret 1988 og følgende afgiftsår forfalder afgiften til betaling den 1. januar i det andet år efter afgiftsåret, med sidste rettidige betalingsdag den 20. i forfaldsmåneden.
- l) Minimumsgrænsen for opkrævning af afgiften fastsættes til 100 kr. pr. person for 1988 og følgende afgiftsår.

B. Ændring af skattekontrolloven.

Det forudsættes i forliget om ændring af renteaftgiftsloven, at pligten for pengeinstitutter m.fl. til at oplyse om udlånsforhold udvides, således at opgørelsen af renteaftgiften bliver lettere for borgerne. Oplysningspligtige udlånere og oplysningspligtige forvaltere af pantebrevsdepoter foreslås på denne baggrund pålagt at oplyse, om det enkelte lån er stiftet den 1. juli 1988 eller senere.

Oplysningspligtige udlånere foreslås tillige pålagt at oplyse, hvilke af de særlige lånekategorier, der er opstillet i renteaftgiftsloven, det enkelte lån henhører under. Disse oplysninger skal dog kun gives, når debitor ifølge låneforholdet er en person, idet selskaber og andre økonomiske enheder ikke er renteaftgifts-pligtige.

Som led i bestræbelserne på at udbygge lønmodtageres og pensionisters mulighed for at selvangive sig gennem erklæringsordningen foreslås kredsen af oplysningspligtige efter rentekontrolordningen udvidet med Postgirokontoret, kommuner og visse finansieringsselskaber. Denne udbygning af rentekontrolordningen vil tillige bidrage til at lette administrati-onen af renteaftgiftsloven.

C. Administrative virkninger

Lovforslaget medfører, at et betydeligt antal borgere helt bliver fritaget for renteaftgift.

For de afgiftspligtige og for ligningsmyndighederne betyder lovforslaget, at det bliver lettere at opgøre afgiftsgrundlaget. Et meget stort antal afgiftspligtige vil således kunne anvende erklæringsordningen både