

forståelsesmæssige problemer hos nogle af de skattepligtige, som har købt eller solgt obligationer m.v. For det andet vil de foreslåede regler gøre det muligt, at obligationsrenter kan fortrykkes på selvangivelsen.

Det kan ikke forventes, at det med det samme bliver muligt at fortrykke oplysningerne om de vedhængende henholdsvis godskrevne renter på selvangivelsen. Indtil dette bliver muligt, må skatteyderne ligesom i dag selv afgive oplysningerne til skattemyndighederne.

Gældende regler.

Ved overdragelse af obligationer vil køberen normalt betale sælgeren dels selve købesummen for obligationen, dels et beløb svarende til renten af obligationen fra sidste termin til afviklingsdagen, de såkaldte vedhængende renter. Køberen oppebærer så hele rentebeløbet ved den kommende termin. Ved overdragelse inden for den sidste måned inden terminen er det dog praksis, at sælgeren oppebærer rentebetalingsen ved næste termin. I disse tilfælde godskriver sælgeren så køberen et beløb svarende til renten fra afviklingsdagen til den kommende termin.

De beløb, der betales for de vedhængende renter (henholdsvis godskrives for den resterende terminsperiode), er ikke egentlige fradragsberettigede renteudgifter, men derimod vederlag som reducerer en kommende skattepligtig renteindtægt.

Ved den førstkomende termin reducerer køberen således sin renteindtægt med det beløb, som den pågældende har betalt sælgeren for de vedhængende renter. I de tilfælde, hvor sælgeren har godskrevet køberen et rentebeløb for den resterende del af terminsperioden, vil sælgeren reducere sin renteindtægt ved den førstkomende termin med det beløb, som er godskrevet køberen.

Sælgeren, der får betaling for vedhængende renter, medregner denne betaling som renteindtægt på det tidspunkt, hvor betalingen modtages. Hvis det er køberen, der ved overdragelsen får godskrevet et rentebeløb for den resterende del af terminsperioden, fordi sælgeren oppebærer den kommende termins renteindtægt, er det tidligere antaget, at køberen medregner det godskrevne beløb ved den førstkomende termin. I praksis medregner køberen dog ofte i disse tilfælde de godskrevne renter på det tidspunkt, hvor de modtages, d.v.s. i overdragelsesåret.

I visse situationer giver de beskrevne regler imidlertid anledning til problemer, nemlig når den førstkomende termin ikke falder i samme indkomstår som overdragelsesåret. Det vil normalt være tilfældet, når førstkomende termin er den 2. januar. I disse tilfælde vil køberen have udgiften til de vedhængende renter i købsåret, men udgiften vil først reducere

den skattepligtige renteindtægt i det følgende år. På samme måde vil en sælger, der har godskrevet køberen et rentebeløb for en del af december måned, først få reduceret sin skattepligtige renteindtægt med det godskrevne beløb året efter.

Efter gældende regler skal alle selskaber (bortset fra forsikringsaktieselskaber) foretage fuld renteperiodisering. Det vil sige, at renteindtægter og -udgifter medregnes ved opgørelsen af indkomsten for den periode, renterne vedrører, uanset hvornår renterne forfalder. Det samme gælder efter ligningslovens § 5, stk. 4, en række andre skattepligtige, herunder bl.a. hovedaktionærer m.v., der har mellemregning med deres selskab. For øvrige skattepligtige gælder, at renteindtægter og -udgifter medregnes på det tidspunkt, hvor renterne er forfaldne, medmindre Ligningsrådet har givet tilladelse til fuld periodisering.

I ligningslovens § 5 B er fastsat regler om fuld periodisering af renteindtægter i forbindelse med tilflytning og fraflytning. Der foreslås ikke ændringer i disse regler.

Forslaget.

Det kan være vanskeligt for den skattepligtige at forstå, at den afholdte udgift ikke er fradragsberettiget i det år, udgiften afholdes, men først kan modregnes i en skattepligtig indkomst året efter.

Hertil kommer, at det er nødvendigt særskilt at selvangive obligationsrenter og vedhængende (eller godskrevne) renter, selv om beløbene er indberettet til skattemyndighederne. Det skyldes, at renteindberetningssystemet omfatter årets rentebetalinger og årets vederlag for vedhængende eller godskrevne renter, uanset hvornår disse vederlag skal påvirke den skattepligtige indkomst. Det vil sige, at alle skattepligtige, som har renteindtægter fra obligationer m.v., i dag skal selvangive disse særskilt, selv om de pågældende ikke har købt eller solgt obligationer m.v. i løbet af året.

Det foreslås derfor, at betaling for vedhængende renter for perioden fra sidste termin indtil afviklingsdagen (eller godskrevne renter for perioden fra afviklingsdagen indtil næste termin) skal indgå ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Dette skal gælde både for den, der betaler vederlaget, og for den, der modtager det. Den kommende termins rentebetalings vil herefter blive medregnet fuldt ud hos modtageren uden reduktion for vederlaget for de vedhængende eller godskrevne renter i det foregående indkomstår. Herved bliver der mulighed for, at obligationsrenter kan fortrykkes på selvangivelsen.

En del af den førstkomende termins rentebetalings (kuponrenten) modsvarer det ydede vederlag for