

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Lov om tilskud til statsgaranterede studielån og om eftergivelse af studiegæld er senest ændret ved § 2 i lov nr. 951 af 27. december 1991. Ved lovændringen blev lovens kapitel 4 om eftergivelse af gæld som følge af for meget udbetalt uddannelsesstøtte af regelforenklingsmæssige grunde ophævet samtidig med, at tilsvarende regler blev indføjet i lov om statens uddannelsesstøtte.

De nu foreslåede ændringer vedrører:

- 1) opgørelsen af indkomstgrundlaget, der anvendes i forbindelse med beregning af tilskud til tilbagebetaling af statsgaranterede studielån i pengeinstitutter og af indfrieede statsgaranterede studielån, og
- 2) en ressortomlægning fra Undervisnings- og Forskningsministeriet til Finansministeriet.

Ad 1 - Indkomstgrundlaget

Indkomstgrundlaget, som anvendes ved tildeling af en række indkomstafhængige ydelser, herunder uddannelsesstøtte efter lov om statens uddannelsesstøtte og tilskud til tilbagebetaling af statsgaranterede studielån efter denne lov, opgøres som summen af den personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst. Det er det samme grundlag, som anvendes ved beregning af 6 pct.-indkomstskat efter personskattelovens § 8 dog uden det deri nævnte bundfradrag.

Til dette grundlag lægges et beregnet formueafkast af visse lavtforrentede aktiver, herunder aktier, anparter m.v. Det beregnede formueafkast tillægges for at undgå, at investering i aktiver med lavt eller intet skattepligtigt afkast medfører en gunstigere stilling for skattemodtageren end investering i traditionelle aktiver. Det faktiske afkast fradrages i det beregnede formueafkast, ligesom også eventuel negativ kapitalindkomst fradrages. Såfremt det beregnede formueafkast derved bliver negativt, sættes det til 0.

Lovforslagets § 1, nr. 3, skal tilpasse lovens indkomstgrundlag til de ændrede skatteregler som følge

af lov nr. 218 af 10. april 1991 om ændring af forskellige skattelove (ophævelse af dobbeltbeskatningen af aktieudbytte). Efter lovændringen indgår udbytteindkomster som hovedregel ikke længere i kapitalindkomsten og dermed den skattepligtige indkomst og derfor heller ikke i 6 pct.-skattegrundlaget.

Ophævelsen af dobbeltbeskatningen af aktieudbytte medfører, at udbytteindkomst under kr. 30.000 med virkning fra indkomståret 1991 ikke længere skal selvangives. Desuden skal disse udbytteindkomster kun beskattes med 30 pct. af det deklarerede udbytte, jf. § 8 a, stk. 1, i personskatteloven. Er en gift persons udbytteindkomst lavere end 30.000 kr, forhøjes beløbsgrænsen for den anden ægtefælle med forskelsbeløbet, jf. lovens § 8 a, stk. 3. under forudsætning af, at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb. Skatten er endelig og skal indeholdes af det udbytteudloddende aktieselskab m.v. Ved indeholdelsen skal selskabet ikke give oplysning om, hvem der har modtaget udbytte, og skattemyndighederne vil derfor fra og med indkomståret 1991 ikke have oplysning om aktieudbytter m.v. under 30.000 kr.

Udbyttebeløb over 30.000 kr. skal beskattes med 45 pct. Beløbet skal fortsat selvangives, og skatten er ikke endelig.

De gældende regler om, at det faktiske afkast skal fragå i det beregnede afkast, skal sikre mod, at både beregnet og faktisk formueafkast medregnes i indkomstgrundlaget. Efter ændringen af kapitalindkomstbegrebet i personskatteloven skal udbytteindkomster imidlertid ej heller indgå i beregningen af indkomstgrundlaget efter nærværende lov.

Udbytteindkomsten udgår således af 6 pct.-skattegrundlaget (hvorved indkomstgrundlaget bliver mindre), og det følger af lovforslagets § 1, nr. 3, at udbytteindkomsten derfor ej heller skal fragå i det beregnede formueafkast. Det sikres derved, at der ikke kan fradrages indkomst, som ikke er indgået som en del af 6 pct.-skattegrundlaget. Såfremt der gaves fradrag for udbytteindkomsten, uden at denne indgår i 6 pct.-skattegrundlaget, ville der blive givet fradrag for faktisk afkast i det beregnede formueafkast i for-