

*Til kapitel 2 - skat af afkast af fordringer m.v. og fast ejendom*

*Til § 3*

*Til stk. 1*

Bestemmelsen indeholder sammen med § 4 og §§ 11 og 13 reglerne om afgrænsningen af beskatningsgrundlaget for skatten på 26 pct. Bestemmelsen svarer i vidt omfang til den gældende bestemmelse i realrenteafgiftslovens § 3 med de ændringer, der er foreslået i det samtidig hermed fremsatte lovforslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven (L 98).

Efter bestemmelsen skal der svares en skat på 26 pct. af alle former for formueafkast, der ikke er udtrykkeligt undtaget. Der foretages en opregning af de almindeligt forekommende former for for skattepligtigt formueafkast. Det drejer sig om:

1) Renteindtægter af obligationer, konvertible obligationer, pantebrev og andre fordringer.

Til renter af obligationer medregnes renter af konvertible obligationer. Konvertible obligationer er værdipapirer, der efter et vist tidsforløb giver ejeren ret til at vælge mellem indfrielse eller konvertering til aktier.

2) Urealiseret såvel som realiseret gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer bortset fra konvertible obligationer.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftslovens § 4, stk. 3, medregnes urealiserede ændringer i kursværdien som følge af forkortelse af restløbetiden på obligationer, pantebrev og andre fordringer bortset fra konvertible obligationer og udenlandske obligationer ud fra et matematisk kursreguleringsprincip. Urealiserede ændringer i kursværdien som følge af ændringer i den effektive markedsrente på værdipapirer i danske kroner medregnes ikke.

Efter forslaget til § 14, stk. 3, skal gevinst og tab på obligationer, pantebrev og andre fordringer medregnes efter lagerprincippet. Det vil sige, at gevinst og tab opgøres som forskellen mellem handelsværdien ved indkomstårets udløb og handelsværdien ved indkomstårets begyndelse. Er fordringen anskaffet i løbet af indkomståret opgøres gevinst og tab som forskellen mellem værdien ved indkomstårets udløb og anskaffelsessummen. Er fordringen afstået i løbet af indkomståret opgøres gevinst og tab som forskellen mellem afståelsessummen og værdien ved indkomstårets begyndelse.

Overgangen fra matematisk kursregulering til la-

gerprincippet foreslås, jf. forslagens § 35, stk. 4, først at skulle ske fra og med indkomståret 2002.

Overgangen indebærer en skattemæssig opskrivning af værdien af de realrenteafgiftspligtige institutioners beholdning af obligationer, pantebrev og andre fordringer. Denne engangsfortjeneste ved overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til nærværende lovs regler foreslås, jf. forslagens § 36, stk. 1, medregnet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1, nr. 2, med som hovedregel 20 pct. i hvert af afgiftsårene 2001-2005.

Efter de gældende regler i realrenteafgiftslovens § 4, stk. 4, medregnes realiserede kursgevinster og -tab ved salg af obligationer, pantebrev og andre fordringer i danske kroner bortset fra konvertible obligationer ikke direkte ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget. De nævnte kursgevinster og -tab medregnes på en særlig saldo. Ved udgangen af hvert afgiftsår tillægges henholdsvis fradrages 20 pct. af saldoen ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget for det pågældende år. Formålet med denne ordning har været at modvirke på den ene side, at de afgiftspligtige i tilfælde af rentestigning tilskyndes til at udskyde afgiften ved at realisere kurstab, og på den anden side, at deres beholdning af obligationer fastlåses unødigt i tilfælde af rentefald, hvor der ved salg bliver realiseret kursgevinster i forhold til den matematisk regulerede kurs.

Efter forslaget sker der ikke videreførelse af ordningen med den særlige saldo. Det vil sige, at fortjeneste og tab ved afståelse af obligationer m.v. fra og med indkomståret 2002 skal medregnes direkte ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Den særlige saldo ved udgangen af indkomståret 2001 - ved overgangen fra realrenteafgiftslovens regler til reglerne ifølge forslaget - foreslås, jf. forslaget til § 36, stk. 2 og 3, medregnet i beskatningsgrundlaget efter § 3, stk. 1, nr. 2, med som hovedregel 20 pct. i hvert af afgiftsårene 2001-2005.

Reglerne for opgørelse af det regnskabsmæssige resultat ændres ligeledes fra 2001, således at institutterne ved værdiansættelsen af obligationer, der hidtil er ansat til den matematiske kursværdi, fremover skal anvende markedsværdien, jf. bemærkningerne til det af økonomiministeren samtidigt hermed fremsatte lovforslag om ændring af lov om forsikringsvirksomhed, lov om tilsyn med firmapensionskasser, lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og lov om sikring mod følger af arbejdsskade. Der vil således komme til at gælde samme princip regnskabsmæssigt og skattemæssigt, idet