

betaling af pensionsafgifter skønnes stort set at være provenuneutralt for den offentlige sektor set over tid.

Neden for beskrives den skønnede provenuvirkning af de tre elementer hver for sig.

a. Hensættelsesfradrag for kreditinstitutter

Den foreslåede udvidelse af kredsen af virksomheder, der kan anvende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier m.v. skønnes potentielt at kunne omfatte regnskabsmæssige balancer i størrelsesordenen 50-100 mia. kr.

Dette skøn tager udgangspunkt i Danmarks Statistiks opgørelser vedr. kreditkortselskaber, finansielle leasingelskaber m.fl.

Visse virksomheder, som umiddelbart vil kunne omfattes af forslaget, indgår dog ikke i denne statistik. Desuden vil visse virksomheder, f.eks. olie- og benzinselskaber, der ikke har de omfattede finansielle aktiviteter som hovedaktivitet, og dermed ikke umiddelbart kan omfattes af de foreslåede regler, kunne udskille disse aktiviteter i særskilte selskaber, der omfattes heraf.

Det vurderes, at det gennemsnitlige hensættelsesniveau for de omfattede virksomheder under ét ikke er højere end for pengeinstitutter – uanset at der kan være tale om et betydelig spredning afhængig af forretningsaktivitetens art.

På denne baggrund forekommer skattemæssig fradragsret for ultimohensættelser i størrelsesordenen 1-2 mia. kr. som følge af den foreslåede udvidelse ikke at være urealistisk.

Det anslås meget usikkert, at der kan blive tale om et engangsprovenutab i størrelsesordenen 0,5 mia. kr. – eventuelt fordelt over en kortere årrække i det omfang, at fradraget ikke kan rummes i positiv skattepligtig indkomst hos de omfattede virksomheder i det første år.

Forslaget har virkning fra og med indkomståret 2004. Engangsprovenutabet antages rent skønsmæssigt fordelt med ca. 0,4 mia. kr. i 2004 og 0,1 mia. kr. i 2005 eller i de efterfølgende år. Den kommunale andel heraf udgør ca. 70 mio. kr. i alt, heraf ca. 55 mio. kr. vedrørende afregningen til kommunerne i 2007 og 15 mio. kr. vedr. afregningen i 2008.

b. Hensættelsesafgift for kreditinstitutter

Selskaberne vil fra og med 2005 tillige blive omfattet af hensættelsesafgiften, der inddrager halvdelen af selskabernes rentefordel af skatteudskydelsen forbundet med at være omfattet af regelsættet.

Staten vil derfor få indtægter i form af hensættelsesafgift på ca. 8 mio. kr. i 2005 og 10 mio. kr. årligt – fra og med 2006 – ved den gældende 2003-sats på 0,60 pct. Da afgiften er fradragsberettiget hos selskaberne, bliver nettoindtægten ca. 7 mio. kr. årligt fra og med 2006.

c. Afkortning af kredittid

Forslaget om en afkortning af kredittiden for afgiften ved ophævelse af pensionsordninger og for pensionsafkastskat i visse ophørssituationer vil indebære et engangsprovenu for staten i 2004.

Med udgangspunkt i årlige indbetalinger af afgifter m.v. på 7,4 mia. kr. og en antagelse om at afkortningen effektivt vil berøre op mod 70 pct. af indbetalingerne, skønnes engangsprovenuet i 2004 til ca. 400 mio. kr. Den kommunale andel heraf udgør ca. 130 mio. kr., som bliver afregnet til kommunerne i 2006.

Gældsinstrumenter

Den foreslåede udvidelse af det skattemæssige gældsbegreb til at omfatte visse gældsinstrumenter skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser, da de foreslåede regler må antages at være en forudsætning for at pengeinstitutterne vil anvende disse instrumenter.

Livsforsikringsselskabers opgørelse af gevinst og tab på indeksobligationer

Det foreslås, at livsforsikringsselskaber fra og med indkomståret 2002 kan og senest fra og med indkomståret 2004 skal anvende lagerprincippet ved opgørelse af kursgevinster og –tab på indeksobligationer.

Fra og med 2002 har selskaberne regnskabsmæssigt skullet anvende lagerprincippet for alle obligationer, dvs. indeks- såvel som nominalobligationer.

Skattemæssigt har det ligeledes været intentionen, at alle obligationer skulle omfattes af lagerprincippet fra og med 2002, men dette fremgår ikke klart af gældende regler.

Det vurderes dog, at de fleste – og muligvis alle – selskaber fra og med indkomståret 2002 har valgt også at anvende lagerprincippet for indeksobligationer.

På denne baggrund vurderes forslaget ikke at have provenumæssige konsekvenser.

Det danske mindretals pensionerede medarbejdere

Det foreslås at nedsætte beskatningen af pensionister, som er hjemmehørende i Tyskland, og som modtager pensioner i forbindelse med tidligere ansættelse ved det danske mindretals institutioner i Sydslesvig.