

Forslag

til

Lov om ændring af lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m. v.

(Sparekasser, andelskasser og investeringsforeninger m.v.).

Fremsat den 30. oktober 1975 af *ministeren for skatter og afgifter*.

§ 1.

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m. v., jfr. lovbekendtgørelse nr. 509 af 23. september 1975, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, indsættes efter nr. 2 som nr. 2 a:

„2 a) sparekasser og andelskasser.“

2. I § 1, stk. 1, indsættes efter nr. 5 som nr. 5 a:

„5 a) investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, med mindre foreningen ifølge sine vedtægter er forpligtet til inden fristen for indgivelse af selvangivelse for det pågældende indkomstår at udlodde indtjente renter og udbytter.“

3. § 3, stk. 1, nr. 6, 1. pkt., affattes således: „Institutter godkendt i medfør af lov om realkreditinstitutter, Kreditkassen for Husejerne i København, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond samt Dansk Eksportfinansieringsfond.“

4. I § 3, stk. 1, indsættes efter nr. 13 som nr. 14:

„14) Den ved lov nr. 315 af 26. juni 1975 om oprettelse af en fond til midlertidig finansieringsbistand til konjunkturramte erhvervsvirksomheder oprettede fond, hvis vedtægter er stadfæstet af handelsministeren.“

5. Efter § 17 indsættes:

„§ 17 A. Indkomstkatten for de i § 1, stk. 1, nr. 2 a, nævnte skattepligtige sparekasser og andelskasser udgør 37 pct. af den skattepligtige indkomst.“

Stk. 2. For de i stk. 1 nævnte sparekasser og andelskasser finder bestemmelserne i § 17, stk. 2 og 3, tilsvarende anvendelse.“

6. § 20 affattes således:

„§ 20. Indkomstkatten for de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gensidige forsikringsforeninger, de i § 1, stk. 1, nr. 5 a, nævnte investeringsforeninger samt de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte andre foreninger m. v. udgør 37 pct. af den skattepligtige indkomst.“

7. I § 30, stk. 5, udgår 2. punktum.

8. § 31, stk. 2, affattes således:

„Stk. 2. De foran om aktieselskaber givne regler finder tilsvarende anvendelse på de i § 1, stk. 1, nr. 2, nævnte selskaber og på de i § 1, stk. 1, nr. 2 a, nævnte sparekasser og andelskasser.“

9. Efter § 35 B indsættes:

„§ 35 C. For de efter reglerne i § 1, stk. 1, nr. 2 a, skattepligtige sparekasser og andelskasser gælder de i stk. 2-4 nævnte overgangsregler. Det skatteår, for hvilket en sparekasse eller andelskasse første gang beskattes efter reglerne i nærværende lov, benævnes i det følgende overgangsskatteårret.“

Stk. 2. For overgangsskatteåret indgår maskiner, inventar og lignende driftsmidler, som sparekassen ejer ved indkomstårets begyndelse, i saldoværdien, jfr. lov om skattemæssige afskrivninger m. v. (afskrivningsloven), med den værdi, hvortil de er ansat i sparekassens officielle regnskab for det seneste år forud herfor. Dette beløb forhøjes med hele anskaffelsessummen for driftsmidler, der er anskaffet i første halvdel af indkomståret, samt 50 pct. af anskaffelsessummen for driftsmidler, der er anskaffet i sidste halvdel af indkomståret, og nedsættes med beløb, der i samme tidsrum er indvundet ved afståelse af driftsmidler, alt i overensstemmelse med reglerne i afskrivningsloven. Udgifter til forbedringer af driftsmidler behandles på samme måde som anskaffelsessummer. På den således fremkomne saldoværdi kan skattemæssig afskrivning foretages efter reglerne i afskrivningsloven. Ejer sparekassen ved indkomstårets begyndelse automobiler af den i afskrivningslovens § 6 A nævnte art, hvis anskaffelsessum overstiger 40.000 kr., er afskrivningsgrundlaget for hver af disse 40.000 kr. med fradrag af det beløb, hvormed det enkelte automobils anskaffelsessum er nedskrevet i sparekassens officielle status for det seneste år forud herfor. Anskaffelsessummen for automobiler som nævnt i afskrivningslovens § 6 A, som er anskaffet i indkomstårets løb, kan afskrives i overensstemmelse med nævnte paragrafs stk. 3. Ejer sparekassen ved indkomstårets begyndelse skibe, indgår disse i saldoværdien, jfr. afskrivningslovens afsnit III, med den værdi, hvortil de er ansat i sparekassens officielle regnskab for det seneste år forud for indkomståret. I øvrigt beregnes saldoværdien for skibe og afskrivningen herpå i overensstemmelse med afskrivningslovens regler.

Stk. 3. Ved opgørelse af et i afskrivningslovens § 4, stk. 1, omhandlet tab på driftsmidler anskaffet forud for den 1. januar 1976, skal sparekassen som anskaffelsessum anvende den værdi, hvormed det pågældende driftsmiddel er indgået i saldoværdien, jfr. ovenfor.

Stk. 4. For sådanne bygninger eller installationer, der i overensstemmelse med reglerne i lov om skattemæssige afskrivninger m. v. kan afskrives, og som er erhvervet (fuldført) forud for begyndelsen af det ind-

komstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret, sker afskrivningen på grundlag af den værdi, hvormed de indgår i ejendomsværdien ved den seneste vurdering forud for overgangsskatteåret, reduceret med den del af beløbet, som svarer til forholdet mellem den forløbne tid af bygningens eller installationens afskrivningsperiode og den samlede afskrivningsperiode. Sparekassen kan dog vælge at afskrive på grundlag af anskaffelsessummen reduceret med den del af beløbet, som svarer til forholdet mellem den forløbne tid af bygningens eller installationens afskrivningsperiode og den samlede afskrivningsperiode. Det er en betingelse, at anskaffelsessummen dokumenteres at være højere end den i 1. punktum nævnte værdi. På det således fremkomne grundlag kan afskrivning på bygninger eller installationer foretages i overensstemmelse med bestemmelserne i afskrivningsloven.

§ 35 D. Ved opgørelse af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom efter reglerne i lov om særlig indkomstskat m. v. (lovbekendtgørelse nr. 435 af 18. juli 1973) § 2, nr. 13, træder ejendomsværdien ved den seneste vurdering forud for overgangsskatteåret i stedet for anskaffelsessummen, såfremt ejendommen er erhvervet før den 1. januar 1976. Sparekassen kan dog vælge at lægge anskaffelsessummen til grund, såfremt denne dokumenteres at være højere end den i 1. punktum nævnte værdi.

Stk. 2. Har sparekassen forud for overgangsskatteåret været skattepligtig af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom, jfr. § 13, 3. punktum, i nævnte lov, skal sparekassen ved afståelse af ejendommen endvidere beskattes af den forud for overgangsskatteåret efter disse regler indtrådte fortjeneste. Ved opgørelse af denne fortjeneste lægges det efter stk. 1 som anskaffelsesudgift anvendte beløb til grund som afståelsessum.

§ 35 E. Ved sparekassens opgørelse af fortjeneste eller tab efter § 4 og § 16 C i lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (lovbekendtgørelse nr. 350 af 6. juni 1975) for så vidt angår værdipapirer erhvervet før den 1. januar 1976, træder den formueskattepligtige værdi pr. 1. januar 1976 i stedet for anskaffelsessummen.

Stk. 2. Sparekassen kan dog med virkning

for samtlige værdipapirer anskaffet før den 1. januar 1976 vælge at lægge den faktiske anskaffelsessum til grund ved opgørelsen efter stk. 1.

§ 35 F. For de efter reglerne i § 1, stk. 1, nr. 5 a, skattepligtige investeringsforeninger finder de i § 35 C, § 35 D og § 35 E fastsatte overgangsregler tilsvarende anvendelse. Dog skal maskiner, inventar og lignende driftsmidler, som investeringsforeningen ejer ved indkomstårets begyndelse, indgå i saldoværden med deres handelsværdi.

§ 2.

Loven træder i kraft den 1. januar 1976.

Stk. 2. § 1, nr. 4, har virkning fra den 1. august 1975.

Stk. 3. Den i § 1, nr. 5, fastsatte procent-sats for beregning af indkomstkatten for sparekasser og andelskasser har virkning fra 1. januar 1978. Med virkning fra 1. januar 1976 udgør indkomstkatten 20 pct. og fra 1. januar 1977 30 pct. af den skattepligtige indkomst.

Bemærkninger til lovforslaget.

Loven om indkomstbeskatning af aktieselskaber m. v. blev senest ændret ved lov nr. 238 af 12. juni 1975. Herom henvises til folketingstidende 1974-75:

	Spalte
Lovforslaget, tillæg A	3509
Fremsættelsen	2307
Første behandling	3873
Betænkning, tillæg B	599
Anden behandling	5706
Tredie behandling	5885
Forslaget som vedtaget, tillæg C	439

Lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m. v. er senest bekendtgjort som lovbekendtgørelse nr. 509 af 23. september 1975.

Lovforslaget har til formål at inddrage sparekasser og andelskasser samt investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, under beskatning efter samme regler, som gælder for aktieselskaber.

Endvidere foreslås den ved lov nr. 315 af 26. juni 1975 om oprettelse af en fond til midlertidig finansieringsbistand til konjunkturramte erhvervsvirksomheder oprettede fond fritaget for beskatning.

Endelig stilles forslag om en ændring i reglerne om afregningen til kommunerne af disses andel af selskabsskatten.

Sparekasser og andelskasser.

Ved lov af 2. april 1974 om banker og sparekasser er disse fra den 1. januar 1975 i princippet undergivet fælles bestemmelser med hensyn til udøvelse af erhvervsmæssig virksomhed. Bankerne, der er organiserede som aktieselskaber, er hidtil blevet beskattet efter samme regler, som gælder for andre aktieselskaber, hvorimod sparekasserne, der er selv-

ejende institutioner, hidtil har været fritaget for beskatning af den del af indtægten, der hidrører fra den almindelige statutmæssige virksomhed.

Det findes imidlertid nu rimeligt, at den ligestilling mellem banker og sparekasser, der er indført ved loven af 2. april 1974, ledsages af en ligestilling i skattemæssig henseende.

Endvidere er under lovforslaget medtaget andelskasser, der i lighed med sparekasserne hidtil har været fritaget for beskatning.

Andelskasserne udøver indenfor stærkt begrænsede lokale områder ind- og udlånsvirksomhed, ligesom de gennem årene har været berettiget til at tage imod de allerfleste former for skattebegünstiget opsparing.

Det findes rimeligt, at også andelskasserne undergives beskatning på lige fod med sparekasserne.

Det foreslås derfor, at sparekasser og andelskasser fra den 1. januar 1976 inddrages under beskatning efter samme regler, som er gældende for aktieselskaber. Opgørelse af indkomst og formue vil således skulle ske efter samme regler, som gælder for banker, og der vil ikke være mulighed for bevillingsmæssig fritagelse for beskatning af den del af indkomsten, der anvendes til almennyttige formål.

Endvidere foreslås det, at de i almindelighed for aktieselskaber gældende regler om *lempelse for virksomhed i udlandet, datterselskabslempelse* og reglerne om *sambeskatning*, skal finde tilsvarende anvendelse på sparekasser og andelskasser.

Desuden vil der blive stillet forslag om, at de særlige skatteregler, der finder anvendelse ved *fusion* af aktieselskaber, udstrækkes til også at kunne anvendes på sparekasser og andelskasser.

For at mildne overgangen for sparekasser og andelskasser til fuld indkomstbeskatning findes det

dog rimeligt, at indkomstskatten først med virkning fra 1. januar 1978 beregnes med den fulde selskabsskattesats på 37 pct. af den skattepligtige indkomst. I overgangsperioden foreslås indkomstskatten fastsat til 20 pct. fra 1. januar 1976 og til 30 pct. fra 1. januar 1977.

Endelig indeholder forslaget i § 1, nr. 9, forslag til overgangsregler ved beskatningens indtræden. Det drejer sig således om fastsættelse af afskrivningsgrundlag for maskiner, inventar og driftsmidler samt for bygninger og installationer, og der foreslås særlige regler for opgørelse af fortjeneste og tab på fast ejendom og værdipapirer.

Der henvises herom til bemærkningerne nedenfor til § 1, nr. 9.

De provenumæssige konsekvenser af forslaget kan kun opgøres på et meget usikkert grundlag.

Som følge af den hidtil gældende skattefritagelse er regnskaberne for sparekasserne og andelskasserne samt de af forslaget omfattede investeringsforeninger næppe altid udformet med henblik på indkomstopgørelser, der svarer til skattelovgivningens regler herom.

Hertil kommer, at overgangen til indkomstbeskatning kan tænkes at påvirke de af forslaget omfattede institutioners og foreningers økonomiske dispositioner, f. eks. omfanget af deres skattemæssige afskrivninger og henlæggelser til investeringsfonds.

Endelig kan kursudviklingen på de af forslaget omfattede institutioners og foreningers beholdninger af værdipapirer få stor betydning for det regnskabsmæssige resultat, der skal lægges til grund ved skatteberegningen.

Hvis der forudsættes en nogenlunde uforandret afskrivningspolitik samt en forholdsvis rolig kursudvikling på værdipapirbeholdningerne, kan det rent skønsmæssigt anslås, at beskatningen af sparekasser og andelskasser for 1976 — skatteåret 1977-78 — hvor beskatningsprocenten efter forslaget skal være 20, vil give et provenu af en størrelsesorden på omkring 70 mill. kr.

De administrative konsekvenser af forslaget om beskatning af sparekasser og andelskasser skønnes at blive uden væsentlig betydning.

Investeringsforeninger.

I de senere år er der opstået en række investeringsforeninger, der har til formål at placere medlemmernes indskud i værdipapirer.

Der er to typer af investeringsforeninger;

I. de *kontoførende* foreninger, og

II. de *certifikatudstedende* foreninger.

Ad I. For de *kontoførende investeringsforeninger* gælder bestemmelserne i lovbekendtgørelse nr. 130 af 6. april 1967 om beskatning af medlemmer af investeringsforeninger.

Efter loven beskattes medlemmerne år for år af renter og udbytter af foreningens aktiver, idet medlemmerne ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal medregne den til deres indestående i foreningen tilskrevne andel af renter og udbytter, der er indvundet af foreningen.

Herudover skal medlemmerne ved indkomstopgørelsen medregne fortjeneste eller tab, der tilskrives eller frskrives deres indestående i foreningen, og som hidrører fra dennes beholdning af aktier, obligationer, pantebreve og lignende værdipapirer. De her omhandlede fortjenester og tab skal dog først medregnes ved indkomstopgørelsen for det indkomstår, hvori medlemmet hæver af sit indestående, og kun i det omfang, hvori de vedrører den del af indskuddet, der hæves.

Hæver et medlem helt eller delvis sit indskud i foreningen, for der er forløbet 2 år regnet fra indskuddet, skal fortjenesten eller tabet fuldt ud medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige almindelige indkomst. I modsat fald medregnes fortjeneste eller tab til den særlige indkomst efter reglerne i lov om særlig indkomstskat m. v.

Der er dog i loven hjemmel til at fastsætte særlige regler for opgørelsen af den del af medlemmernes almindelige eller særlige indkomst, der hidrører fra foreningens værdipapirer.

Sådanne regler er for eksempel fastsat for Almindelig Investeringsforening og F.L.S.-funktionærernes Investeringsforening.

Ad II. De *certifikatudstedende investeringsforeninger* omfattes efter de gældende regler af selskabsskatteovens § 1, stk. 1, nr. 6, hvorefter de pågældende foreninger kun er skattepligtige for så vidt angår indtægt ved erhvervsmæssig virksomhed.

I det omfang, hvori foreningen alene har til formål at modtage indskud fra medlemmerne og investere disse indskud i værdipapirer, udøver foreningen ikke erhvervsmæssig virksomhed, og investeringsforeningerne er derfor som helhed fritaget for skattepligt.

Da medlemmerne som bevis for deres indskud i foreningen modtager certifikater, sker beskatning hos medlemmerne efter de regler, der er gældende for aktionærer.

Udlodninger fra foreningen af udbytte eller likvidationsprovenu beskattes således som almindelig indkomst hos medlemmerne, bortset fra udlodning af likvidationsprovenu foretaget i det kalenderår, hvori foreningen endelig opløses.

Ved afhændelse af certifikater beskattes fortjeneste eller tab ligeledes efter samme regler, som gælder for beskatning ved afståelse af aktier. Fortjeneste eller tab skal således medregnes som særlig indkomst, hvis medlemmet har ejet certifikatet i mindst to år, og ellers som almindelig indkomst.

Som følge af disse regler finder der ikke nogen beskatning sted hverken i foreningen eller hos medlemmerne af renter og udbytter af foreningens værdipapirer, så længe der ikke finder nogen udlodning sted til medlemmerne.

I den senere tid er der oprettet flere certifikatudstedende investeringsforeninger, der ifølge deres vedtægter intet udlodder til medlemmerne. Renter og udbytter samt kursgevinster tillægges foreningens formue og geninvesteres med den virkning, at certifikaterne stiger i værdi.

Efter reglerne i lov om særlig indkomstskat m. v. er de første 6.000 kr. af særlig indkomst fritaget for beskatning. Ved fortsatte afståelser og genanskaffelser af certifikater, vil medlemmerne derfor kunne realisere en skattefri fortjeneste på indtil 6.000 kr. årligt, der i virkeligheden hidrører fra de ubeskattede renter og udbytter, der er tillagt foreningens formue.

Det foreslås derfor, at *certifikatudstedende investeringsforeninger fra den 1. januar 1976* inddrages under beskatning på lige fod med aktieselskaber og erhvervsdrivende foreninger, *medmindre foreningen ifølge sine vedtægter er forpligtet til at udlodde indtjente renter og udbytter inden fristen for indgivelse af selvangivelse* for det pågældende indkomstår.

Investeringsforeninger, der inddrages under skattepligten, vil herefter blive beskattet på samme måde som aktieselskaber. Renter og udbytter, der indtjenes af foreningen, vil være skattepligtig indkomst for foreningen, ligesom gevinst og tab ved afhændelse af værdipapirer skal medregnes til foreningens indkomstopgørelse, jfr. reglen i ligningslovens § 4.

Investeringsforeninger, der ifølge vedtægterne er forpligtet til at udlodde renter og udbytter inden fristen for indgivelse af selvangivelse, vil imidlertid efter forslaget fortsat være fritaget for skattepligt, hvorimod medlemmerne løbende vil blive beskattet af udloddede beløb.

Når fristen for udlodning af indtjente renter og udbytter foreslås fastsat til fristen for indgivelse af selvangivelse, skyldes det netop, at skattefrihed for foreningen kun skal foreligge i tilfælde, hvor indtjente renter og udbytter løbende undergives beskatning hos medlemmerne.

Kursgevinster, som disse foreninger opnår på værdipapirbeholdningen, vil ligeledes fortsat være

skattefri for foreningen og først komme til beskatning ved medlemmernes afhændelse af certifikater, og da efter samme regler som gælder for aktier.

Forslaget er gjort så rummeligt, at det også omfatter andre end de rene certifikatudstedende investeringsforeninger. I modsat fald ville bestemmelsen kunne omgås, blot ved at de nuværende og kommende investeringsforeninger optog et biformål.

Efter forslaget inddrages investeringsforeningerne under beskatning fra den 1. januar 1976, således at bestemmelserne første gang finder anvendelse ved skatteansættelsen for skatteåret 1977-78.

Der gives herved de eksisterende investeringsforeninger rimelig tid til eventuelt at ændre deres vedtægter i overensstemmelse med de ændrede regler.

De for sparekasser og andelskasser foreslåede overgangsregler skal også finde anvendelse ved investeringsforeningers overgang til beskatning, bortset fra reglerne om fastsættelse af saldoværdien af maskiner, inventar og lignende driftsmidler.

Der henvises herom til bemærkningerne nedenfor.

Beskatningen af de certifikatudstedende investeringsforeninger vil for 1976 — skatteåret 1977-78 — rent skønsmæssigt give et provenu, der næppe vil overstige et par millioner kr.

De administrative konsekvenser af forslaget om beskatning af de nævnte investeringsforeninger skønnes (efter en overgangsperiode) at blive uden væsentlig betydning.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser.

Til § 1, nr. 1.

Sparekasser og andelskasser foreslås indsat i loven på linie med indregistrerede aktieselskaber og andre selskaber, der beskattes efter selskabsskatte-lovens regler.

Til § 1, nr. 2.

De certifikatudstedende investeringsforeninger, der inddrages under beskatning efter samme regler, som gælder for aktieselskaber, foreslås indsat i loven under et selvstændigt nummer umiddelbart før bestemmelsen under nr. 6 om andre foreninger.

Til § 1, nr. 3.

Forslaget er en konsekvens af sparekassernes overgang til beskatning. Ændringen er alene redaktionel.

Til § 1, nr. 4.

Ved lov nr. 315 af 26. juni 1975 er der oprettet en fond til midlertidig finansieringsbistand til konjunkturramte virksomheder.

Fonden er oprettet som en selvejende institution, og fonden kan i perioden indtil 1. juli 1977 yde fi-

nansiel bistand til konjunkturramte erhvervsvirksomheder efter nærmere i lovens § 3 nævnte retningslinier.

Da det vil være hensigtsmæssigt, at den finansieringsvirksomhed, der udøves af fonden, er skattefri på linie med, hvad der gælder for en række andre finansieringsinstitutter, foreslås fonden indføjet i selskabsskatteoven sammen med andre finansieringsinstitutter og institutioner, der er fritaget for skattepligt.

Da loven efter handelsministerens bestemmelse er trådt i kraft den 1. august 1975, og fonden således fra denne dag har indledt sin virksomhed, foreslås det i § 2, stk. 2, at bestemmelsen om skattefrihed får virkning fra samme dato.

Til § 1, nr. 5.

Indkomstkatten for sparekasser og andelskasser skal efter forslaget udgøre 37 pct. af den skattepligtige indkomst, svarende til indkomstkatten for aktieselskaber og andre selskaber og institutioner, der er inddraget under skattepligten. Der stilles dog forslag om en lempeligere beskatning i en toårig overgangsperiode, jfr. bemærkningerne nedenfor til § 2.

Endvidere foreslås det i *stk. 2*, at reglerne om lempelse for indkomst hidrørende fra virksomhed i udlandet og reglerne om datterselskabslempelse skal finde tilsvarende anvendelse på sparekasserne.

Til § 1, nr. 6.

Indkomstkatten for de certifikatudstedende investeringsforeninger, der inddrages under skattepligten, skal ligeledes efter forslaget udgøre 37 pct. af den skattepligtige indkomst.

Til § 1, nr. 7.

Under det igangværende arbejde med at få samlet al opkrævning af selskabsskat i kildeskattedirektoratet og med at få forenklet arbejdsgangen mest muligt, herunder også arbejdsgangen mellem staten og kommunerne har det vist sig, at det bør tilstræbes at begrænse antallet af afregninger mellem staten og kommunerne til højst 1 pr. måned. Med den hidtil gældende regel vil dette ikke være muligt. Det vil formentlig også være praktisk som hovedregel ikke at have afregningen med kommunerne kædet sammen med, om selskabet har betalt de pålignede skatter.

Til § 1, nr. 8.

Det foreslås, at reglerne om sambeskatning skal finde tilsvarende anvendelse på skattepligtige sparekasser og andelskasser.

Til § 1, nr. 9.

Forslaget indeholder de regler, der skal finde anvendelse ved sparekassernes overgang til beskatning.

Efter § 35 C, *stk. 2*, skal saldo værdien for maskiner, inventar og lignende driftsmidler ved overgangen til beskatning opgøres med udgangspunkt i den værdi, hvortil de for det seneste år forud for overgangsskatteåret er ansat i den pågældende sparekasses officielle status overfor tilsynet med banker og sparekasser.

Det samme skal efter *stk. 3* være tilfældet ved opgørelse af tab på driftsmidler anskaffet forud for overgangen til beskatning.

På bygninger og installationer kan afskrivning efter *stk. 4* foretages i det beløb, hvormed de indgår i ejendoms værdien ved den seneste vurdering forud for overgangsskatteåret, reduceret med den del af beløbet, som svarer til forholdet mellem den forløbne tid af bygningens afskrivningsperiode og den samlede afskrivningsperiode.

Sparekassen kan dog også vælge at afskrive på grundlag af anskaffelsessummen, der i så fald må dokumenteres at være højere end ejendoms værdien.

Det samme skal efter forslaget til § 35 D være tilfældet ved opgørelse af fortjeneste ved afhændelse af fast ejendom, der er anskaffet før den 1. januar 1976.

Da sparekasserne efter de gældende regler i lov om særlig indkomstskat m. v. har været skattepligtige af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom i det omfang, hvori ejendommen har haft tilknytning til den indkomstskattepligtige virksomhed, er det i *stk. 2* foreslået, at sparekassen ved afståelse også skal beskattes af den før overgangsskatteåret efter disse regler indtrådte fortjeneste.

Efter overgangen til beskatning skal sparekasserne ved indkomstopgørelsen medregne fortjeneste eller tab ved afhændelse eller indfrielse af offentlige obligationer samt private pantebrev og fordringer, jfr. ligningslovens § 4. Tilsvarende vil gælde fortjeneste eller tab ved afhændelse af aktier, jfr. ligningslovens § 16 C.

Det foreslås derfor i § 35 E, at den formueskattepligtige værdi pr. 1. januar 1976 skal træde i stedet for anskaffelsessummen for så vidt angår værdipapirer erhvervet før den 1. januar 1976.

Efter *stk. 2* skal sparekassen eller andelskassen dog kunne vælge at lægge den faktiske anskaffelsessum til grund, men et sådant valg må træffes for hele beholdningen af værdipapirer under et.

De for sparekasser og andelskasser foreslåede overgangsregler skal efter forslaget også være gæl-

dende for de investeringsforeninger, der inddrages under beskatning, jfr. § 35 F.

Da investeringsforeningerne ikke hidtil har været undergivet offentlig kontrol, foreslås det dog, at maskiner, inventar og lignende driftsmidler skal indgå i saldoværdien med deres handelsværdi.

Til § 2.

Efter forslaget skal loven træde i kraft den 1. januar 1976.

Dette medfører, at alle indkomster, der indtjenes af sparekasser og andelskasser fra og med denne dato, inddrages under beskatning. I den hidtidige sparekasselov er sparekassernes regnskabsår fastlagt til perioden 1. april — 31. marts. I § 29 i loven om banker og sparekasser af 2. april 1974 ersparekas-

sernes regnskabsår imidlertid fastlagt til kalenderåret. Det er endvidere som overgangsregel bestemt, at omlægningen af regnskabsår til kalenderåret skal ske pr. 1. januar 1976. Tilsvarende regler findes ikke for andelskasser.

Det findes herefter mest naturligt, at sparekassernes og andelskassernes skattepligt indtræder fra 1. januar 1976. Der stilles dog forslag om en overgangsordning, således at indkomstkatten for sparekasser og andelskasser fra 1. januar 1976 udgør 20 pct., fra 1. januar 1977 30 pct. og fra 1. januar 1978 37 pct. af den skattepligtige indkomst.

Det foreslås endvidere, at de af forslaget omfattede investeringsforeningers skattepligtigt i fuldt omfang skal indtræde fra 1. januar 1976.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov.

Gældende lov.

(Lovbekendtgørelse nr. 509 af
23. september 1975).

1. og 2.

§ 1. Skattepligt i henhold til denne lov påhviler her i landet hjemmehørende:

1)-2) — — —

3)-5) — — —

6) — — —

3. og 4.

§ 3. Undtaget fra skattepligten er:

6) Institutter godkendt i medfør af lov om realkreditinstitutter, Kreditkassen for Husejerne i København, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond, Dansk Eksportfinansieringsfond samt sparekasser. Fritagelsen gælder dog kun for indtægt ved de pågældende institutters og institutioners almindelige statutmæssige virksomhed, men ikke for indtægt ved drift, udlejning eller bortforpagtning af fast ejendom eller ved anden erhvervsmæssig virksomhed.

7)-13) — — —

Stk. 2. — — —

Lovforslaget.

1. og 2.

§ 1. Skattepligt i henhold til denne lov påhviler her i landet hjemmehørende:

1)-2) — — —

2 a) sparekasser og andelskasser,

3)-5) — — —

5 a) investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, med mindre foreningen ifølge sine vedtægter er forpligtet til inden fristen for indgivelse af selvangivelse for det pågældende indkomstår at udlodde indtjente renter og udbytter.

6) — — —

3. og 4.

§ 3. Undtaget fra skattepligten er:

6) Institutter godkendt i medfør af lov om realkreditinstitutter, Kreditkassen for Husejerne i København, Provinsbankernes Reallånefond, Landsbankernes Reallånefond, Dansk Landbrugs Realkreditfond, Danmarks Skibskreditfond samt Dansk Eksportfinansieringsfond. Fritagelsen gælder dog kun for indtægt ved de pågældende institutters og institutioners almindelige statutmæssige virksomhed, men ikke for indtægt ved drift, udlejning eller bortforpagtning af fast ejendom eller ved anden erhvervsmæssig virksomhed.

7)-13) — — —

14) Den ved lov nr. 315 af 26. juni 1975 om oprettelse af en fond til midlertidig finansieringsbistand til konjunkturramte erhvervsvirksomheder oprettede fond, hvis vedtægter er stadfæstet af handelsministeren.

Stk. 2. — — —

Bilag til f. t. l. vedr. indkomstbeskatning af aktieselskaber m. v.

Gældende lov.

5.

§ 17. — — —

6.

§ 20. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gensidige forsikringsforeninger samt de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte foreninger m. v. udgør 37 pct. af den skattepligtige indkomst.

7.

§ 30. — — —

Stk. 5. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter regler om opkrævningen af skatten og om afregningen af de beløb, der efter § 23 tilfalder kommunerne. Afregningen til kommunerne skal ske senest 14 dage efter, at skatten er indgået.

8.

§ 31. — — —

Stk. 2. De foran om aktieselskaber givne regler finder tilsvarende anvendelse på de i § 1, stk. 1, nr. 2, nævnte selskaber.

9.

§ 35 B. — — —

Lovforslaget.

5.

§ 17. — — —

§ 17 A. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 2 a, nævnte skattepligtige sparekasser og andelskasser udgør 37 pct. af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. For de i stk. 1 nævnte sparekasser og andelskasser finder bestemmelserne i § 17, stk. 2 og 3, tilsvarende anvendelse.

6.

§ 20. Indkomstskatten for de i § 1, stk. 1, nr. 5, nævnte gensidige forsikringsforeninger, de i § 1, stk. 1, nr. 5 a, nævnte investeringsforeninger samt de i § 1, stk. 1, nr. 6, nævnte andre foreninger m. v. udgør 37 pct. af den skattepligtige indkomst.

7.

§ 30. — — —

Stk. 5. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter regler om opkrævningen af skatten og om afregningen af de beløb, der efter § 23 tilfalder kommunerne.

8.

§ 31. — — —

Stk. 2. De foran om aktieselskaber givne regler finder tilsvarende anvendelse på de i § 1, stk. 1, nr. 2, nævnte selskaber og på de i § 1, stk. 1, nr. 2 a, nævnte sparekasser og andelskasser.

9.

§ 35 B. — — —

§ 35 C. For de efter reglerne i § 1, stk. 1, nr. 2 a, skattepligtige sparekasser og andelskasser gælder de i stk. 2-4 nævnte overgangsregler. Det skatteår, for hvilket en sparekasse eller andelskasse første gang beskattes efter reglerne i nærværende lov, benævnes i det følgende overgangsskatteår.

Stk. 2. For overgangsskatteåret indgår maskiner, inventar og lignende driftsmidler, som sparekassen ejer ved indkomstårets begyndelse, i saldoværdien, jfr. lov om skattemæssige afskrivninger m. v. (afskrivnings-

*Gældende lov.**Lovforslaget.*

loven), med den værdi, hvortil de er ansat i sparekassens officielle regnskab for det seneste år forud herfor. Dette beløb forhøjes med hele anskaffelsessummen for driftsmidler, der er anskaffet i første halvdel af indkomståret, samt 50 pct. af anskaffelsessummen for driftsmidler, der er anskaffet i sidste halvdel af indkomståret, og nedsættes med beløb, der i samme tidsrum er indvundet ved afståelse af driftsmidler, alt i overensstemmelse med reglerne i afskrivningsloven. Udgifter til forbedringer af driftsmidler behandles på samme måde som anskaffelsessummer. På den således fremkomne saldo-værdi kan skattemæssig afskrivning foretages efter reglerne i afskrivningsloven. Ejner sparekassen ved indkomstårets begyndelse automobiler af den i afskrivningslovens § 6 A nævnte art, hvis anskaffelsessum overstiger 40.000 kr., er afskrivningsgrundlaget for hver af disse 40.000 kr. med fradrag af det beløb, hvormed det enkelte automobils anskaffelsessum er nedskrevet i sparekassens officielle status for det seneste år forud herfor. Anskaffelsessummen for automobiler som nævnt i afskrivningslovens § 6 A, som er anskaffet i indkomstårets løb, kan afskrives i overensstemmelse med nævnte paragrafs stk. 3. Ejner sparekassen ved indkomstårets begyndelse skibe, indgår disse i saldo-værdien, jfr. afskrivningslovens afsnit III, med den værdi, hvortil de er ansat i sparekassens officielle regnskab for det seneste år forud for indkomståret. I øvrigt beregnes saldo-værdien for skibe og afskrivningen herpå i overensstemmelse med afskrivningslovens regler.

Stk. 3. Ved opgørelse af et i afskrivningslovens § 4, stk. 1, omhandlet tab på driftsmidler anskaffet forud for den 1. januar 1976, skal sparekassen som anskaffelsessum anvende den værdi, hvormed det pågældende driftsmiddel er indgået i saldo-værdien, jfr. ovenfor.

Stk. 4. For sådanne bygninger eller installationer, der i overensstemmelse med reglerne i lov om skattemæssige afskrivninger m. v. kan afskrives, og som er erhvervet (fuldført) forud for begyndelsen af det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for overgangsskatteåret, sker afskrivningen på grundlag af den værdi, hvor-

*Gældende lov.**Lovforslaget.*

med de indgår i ejendomsværdien ved den seneste vurdering forud for overgangsskatteåret, reduceret med den del af beløbet, som svarer til forholdet mellem den forløbne tid af bygningens eller installationens afskrivningsperiode og den samlede afskrivningsperiode. Sparekassen kan dog vælge at afskrive på grundlag af anskaffelsessummen reduceret med den del af beløbet, som svarer til forholdet mellem den forløbne tid af bygningens eller installationens afskrivningsperiode og den samlede afskrivningsperiode. Det er en betingelse, at anskaffelsessummen dokumenteres at være højere end den i 1. punktum nævnte værdi. På det således fremkomne grundlag kan afskrivning på bygninger eller installationer foretages i overensstemmelse med bestemmelserne i afskrivningsloven.

§ 35 D. Ved opgørelse af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom efter reglerne i lov om særlig indkomstskat m. v. (lovbekendtgørelse nr. 435 af 18. juli 1973) § 2, nr. 13, træder ejendomsværdien ved den seneste vurdering forud for overgangsskatteåret i stedet for anskaffelsessummen, såfremt ejendommen er erhvervet før den 1. januar 1976. Sparekassen kan dog vælge at lægge anskaffelsessummen til grund, såfremt denne dokumenteres at være højere end den i 1. punktum nævnte værdi.

Stk. 2. Har sparekassen forud for overgangsskatteåret været skattepligtig af fortjeneste ved afståelse af fast ejendom, jfr. § 13, 3. punktum, i nævnte lov, skal sparekassen ved afståelse af ejendommen endvidere beskattes af den forud for overgangsskatteåret efter disse regler indtrådte fortjeneste. Ved opgørelse af denne fortjeneste lægges det efter stk. 1 som anskaffelsesudgift anvendte beløb til grund som afståelsessum.

§ 35 E. Ved sparekassens opgørelse af fortjeneste eller tab efter § 4 og § 16 C i lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (lovbekendtgørelse nr. 350 af 6. juni 1975) for så vidt angår værdipapirer erhvervet før den 1. januar 1976, træder den formueskattepligtige værdi pr. 1. januar 1976 i stedet for anskaffelsessummen.

Stk. 2. Sparekassen kan dog med virkning for samtlige værdipapirer anskaffet før den

*Gældende lov.**Lovforslaget.*

1. januar 1976 vælge at lægge den faktiske anskaffelsessum til grund ved opgørelsen efter stk. 1.

§ 35 F. For de efter reglerne i § 1, stk. 1, nr. 5 a, skattepligtige investeringsforeninger finder de i § 35 C, § 35 D og § 35 E fastsatte overgangsregler tilsvarende anvendelse. Dog skal maskiner, inventar og lignende driftsmidler, som investeringsforeningen ejer ved indkomstårets begyndelse, indgå i saldoværdien med deres handelsværdi.

§ 36. — — —

§ 36. — — —