

Lovforslag nr. L 202. Fremsat den 18. februar 1987 af ministeren for skatter og afgifter (Foighel)

Forslag

til

Lov om ændring af ligningsloven

(Fuld renteperiodisering i til- og fraflytningssituationer)

§ 1

I lov om påligning af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 659 af 22. september 1986, som senest ændret ved § 4 i lov nr. 767 af 12. november 1986 foretages følgende ændringer:

1. § 5, stk. 6, affattes således:

»Stk. 6. Ved indtræden eller ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1 af anden grund end ved død fradrages den del af renteudgifterne m.v. efter stk. 1, som vedrører den periode, hvor den pågældende er skattepligtig, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue. Fradraget fordeles over den periode, renteudgifterne m.v. vedrører. Fordelingen omfatter kun renter for den periode, hvori skattepligten indtræder eller ophører.«.

2. § 5 B affattes således:

»§ 5 B. Ved indtræden eller ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1 af anden grund end ved død fordeles renteindtægter over den periode, de vedrører, på den måde, som er nævnt i § 5, stk. 6, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue.«.

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. Loven har virkning for renteindtægter og renteudgifter m.v., der forfalder den 18. februar 1987 eller senere. Hvis skattepligten er indtrådt før det nævnte tidspunkt, gælder loven dog ikke for renteudgifter m.v., som forfalder ved renteperiodens udløb.

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovforslaget er et led i aftalen af 19. juni 1985 mellem regeringspartierne (Det konservative Folkeparti, Venstre, Centrum-Demokraterne og Kristeligt Folkeparti), Socialdemokratiet og Det radikale Venstre om en skattereform.

Ifølge denne aftale skal der gennemføres regler, der modvirker skatteflugt. Det skal ved disse regler navnlig tilstræbes, at indtægt, der optjenes her i landet, også beskattes her. De ændrede regler skal tillige begrænse mulighederne for at undgå beskatningen gennem udnyttelse af forskelle i de enkelte landes skatteregler.

Efter lovforslaget skal der foretages fuld periodisering af renteudgifter m.v. og renteindtægter i tilfælde, hvor skattepligten efter kildeskattelovens § 1 indtræder ved tilflytning fra udlandet. Det samme gælder, hvor skattepligten efter kildeskattelovens § 1 ophører ved fraflytning til udlandet.

2. Ligningsloven er senest ændret ved lov nr. 767 af 12. november 1986, jf. Folketingstidende 1986-87 sp. 79, 607, 1817, 1938; Tillæg A, sp. 173; Tillæg B, sp. 215.

3. Efter de gældende regler findes der ikke særregler om den tidsmæssige placering af renteindtægter og -udgifter ved skattepligtens indtræden efter kildeskattelovens § 1 i forbindelse med *tilflytning* fra udlandet. Det afgørende for, hvornår en renteindtægt skal medregnes til den skattepligtige indkomst, er således forfaldstidspunktet. Afgørende for fradragstidspunktet for renteudgifter er ligeledes som hovedregel forfaldstidspunktet, jf. ligningslovens § 5, stk. 1. Forudforfaldne renteudgifter skal dog periodiseres efter den generelle regel i § 5, stk. 2, hvis renteudgiften vedrører en længere periode end 6 måneder, og renteudgiften forfalder mere end 6 måneder før udløbet af perioden.

Forfaldsprincippet bevirker i tilflytningssituationen, at renteindtægter og -udgifter, der forfalder efter skattepligtens indtræden, indgår i indkomsten her i landet. Det gælder også renter, der vedrører perioden før skattepligtens indtræden.

I det omfang andre lande anvender et princip med fuld renteperiodisering, vil dobbeltbeskatning af renteindtægter kunne forekomme. Der vil ligeledes kunne opnås dobbelt fradrag for renteudgifter.

For forudforfaldne renter, der forfalder før skattepligtens indtræden, bevirker forfaldsprincippet, at indkomsten her i landet ikke påvirkes, selv om renterne vedrører perioden efter skattepligtens indtræden. Dette gælder dog kun, såfremt forholdet ikke er omfattet af § 5, stk. 2, jf. ovenfor.

De gældende regler udelukker således ikke skattemæssigt betingede transaktioner med hensyn til renteindtægter og -udgifter i tilflytningssituationen.

Ved skattepligtens ophør i forbindelse med *fraflytning* er der efter de gældende regler visse undtagelser fra forfaldsprincippet. Disse særregler findes i ligningslovens § 5, stk. 6, og § 5 B. Reglerne omfatter alene forudforfaldne renteudgifter og bagudforfaldne renteindtægter. For øvrige renter gælder forfaldsprincippet.

Den nuværende regel i ligningslovens § 5, stk. 6, indeholder en bestemmelse om forudforfaldne renteudgifter. Bestemmelsen har kun selvstændig betydning i tilfælde, hvor der er tale om forudforfaldne renter for perioder, der ikke overstiger 6 måneder. Forudforfaldne renter for længere perioder end 6 måneder er tillige omfattet af den generelle regel om forudforfaldne renter i § 5, stk. 2.

Efter den gældende § 5, stk. 6, skal forudforfaldne renteudgifter fuldt ud periodiseres i fraflytningssituationen. Bestemmelsen medfører, at der ikke opnås fradrag for den del af renteudgiften, der vedrører tiden efter den fulde skattepligts ophør.

Den nugældende regel i ligningslovens § 5 B indeholder regler om periodisering af renteindtægter, der forfalder, efter at den fulde skattepligt er ophørt som følge af fraflytning. Efter § 5 B skal den del af renteindtægten, der vedrører den periode, hvor den fulde skattepligt bestod, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet.

De gældende periodiseringsregler for fraflytningssituationen omfatter som anført alene

forudforfaldne renteudgifter og bagudforfaldne renteindtægter. Hvis en fraflytter eksempelvis både har bagudforfaldne renteudgifter og -indtægter, som forfalder efter skattepligtsophøret, skal den del af renteindtægterne, der vedrører perioden indtil skattepligtsophøret, medregnes til indkomsten. Derimod gives der ikke fradrag for de tilsvarende renteudgifter.

Er der tale om forudforfaldne renter, der forfalder før skattepligtsophøret, skal renteudgifter periodiseres efter § 5, stk. 6. Renteindtægter skal derimod efter forfaldsprincippet beskattes fuldt ud her i landet.

I fraflytningssituationen vil der således kunne forekomme dobbeltbeskatning af renteindtægter. Endvidere vil skatteyderen kunne gå glip af et rentefradrag.

4. Den manglende symmetri i de gældende regler om renteperiodisering kan føre til mindre rimelige resultater. Det gælder ikke mindst den forskellige skattemæssige behandling af renteudgifter og -indtægter i fraflytningssituationen. I denne situation kan det for den skattepligtige føles mindre rimeligt, at *bagudforfaldne renteindtægter* for perioden indtil skattepligtens ophør skal beskattes, medens bagudforfaldne renteudgifter for den tilsvarende periode ikke er fradragsberettigede.

For at tilvejebringe ensartede regler for den skattemæssige behandling af renteudgifter og -indtægter i til- og fraflytningssituationer foreslås det, at der i disse situationer altid skal foretages fuld renteperiodisering. Det vil sige, at renteperiodiseringen i disse situationer omfatter alle renteudgifter og -indtægter. Det er således uden betydning, om der er tale om forudforfaldne eller bagudforfaldne renter.

Det er efter forslaget alene de renter, der vedrører den periode, hvori skattepligten indtræder eller ophører, der skal periodiseres. For øvrige renter gælder normalt forfaldsprincippet. Forslaget medfører ingen ændringer i de gældende regler om omregning til helårsindkomst.

5. Renteperiodiseringen kan belyses ved følgende eksempler:

Eksempel 1.

Opgørelse af renteudgifter ved fraflytning.

Skatteyderen fraflytter pr. 1. august 1987. Halvårslige renteudgifter på 24.000 kr. Forfaldsdage 1. april og 1. oktober. Bagudforfaldne renter.

Lovforslaget: kr.
Forfaldne renteudgifter 1987:..... 48.000

Renteudgifter 1987 vedr. skattepligtsperioden:

Terminen pr. 1. april 1987 fradrages fuldt ud: 24.000
For perioden 1. april – 1. august 1987
fradrages: $4/6 \times 24.000$ kr. = 16.000

I alt 40.000

Gældende regler:

Efter gældende regler vil rentefradraget i 1987 alene udgøre terminen pr. 1. april 1987 eller i alt 24.000 kr.

Eksempel 2.

Opgørelse af renteudgifter ved tilflytning.

Skatteyderen tilflytter pr. 1. oktober 1987. Halvårslige renteudgifter på 24.000 kr. Forfaldsdage 1. marts og 1. september. Bagudforfaldne renter.

Lovforslaget: kr.

Forfaldne renteudgifter i skattepligtsperioden 1987:..... 0
Renteudgifter 1987 vedr. skattepligtsperioden:
For perioden 1. oktober – 31. december 1987
fradrages: $3/6 \times 24.000$ kr. = 12.000
Renteudgifter til fradrag 1987: 12.000

Forfaldne renteudgifter 1988:..... 48.000
Heraf vedrørende 1987: $4/6 \times 24.000$ kr. 16.000

Renteudgifter til fradrag 1988: 32.000

Gældende regler:

Efter gældende regler kan der ikke fradrages nogen renteudgifter i 1987, mens fradraget i 1988 udgør 48.000 kr.

6. Ophører en person i løbet af et indkomstår med at være skattepligtig efter kildeskattelovens regler skal vedkommende i dag indgive selvangivelse om indkomst og formue for skattepligtsperioden i indkomståret efter de almindelige regler om indgivelse af selvangivelse, dvs. inden den 15. februar i året efter indkomståret. Dog skal skattepligtige personer med særlig indkomst i dag indgive selvangivelse om denne indkomst senest en måned efter skattepligtens ophør.

I forbindelse med gennemførelsen af lovforslaget vil der i henhold til ligningslovens § 32 D, stk. 2 og § 14, stk. 1, og § 19, stk. 10 i lov om særlig indkomstskat m.v. blive udsendt en bekendtgørelse om afsluttende ansættelse. Bekendtgørelsen skal indeholde regler, hvorefter personer, hvis skatte-

pligt, efter kildeskatteloven ophører, inden en kortere frist, f.eks. på en måned fra ophøret af skattepligten, skal selvangive den skattepligtige almindelige indkomst og formue samt særlige indkomst for skattepligtsperioden i det pågældende indkomstår. Der skal endvidere fastsættes nærmere regler om påligning og om skattebetaling i tilslutning til den afsluttende ansættelse. I visse tilfælde, hvor det vil være praktisk umuligt for den skattepligtige at indgive selvangivelse inden for den fastsatte frist, skal der kunne gives henstand med indgivelse af selvangivelsen og indbetaling af skat.

7. Loven har virkning for renteindtægter eller renteudgifter m.v., som forfalder på dagen for lovforslagets fremsættelse eller senere. Dette gælder dog ikke for bagudforfaldne renteudgifter m.v., hvis skattepligten er indtrådt før fremsættelsesdatoen.

8. Med hensyn til de provenumæssige konsekvenser af de foreslåede ændringer bemærkes, at der ikke findes statistiske oplysninger, der gør det muligt at foretage et underbygget skøn over forslagets provenumæssige konsekvenser.

Ved *tilflytning* vil renteperiodiseringen medføre, at beskatningsgrundlaget i Danmark påvirkes af to modsatrettede bevægelser.

På den ene side forøges beskatningsgrundlaget med de forudbetalte renteindtægter, der vedrører skattepligtsperioden i Danmark, og med de *bagud-*

betalte fradragsberettigede renteudgifter, der ikke vedrører skattepligtsperioden i Danmark.

På den anden side formindskes beskatningsgrundlaget med de *bagudbetalte renteindtægter*, der ikke vedrører skattepligtsperioden i Danmark, og med de forudbetalte renteudgifter, der vedrører skattepligtsperioden i Danmark.

Den samlede provenuvirkning af disse modsatrettede bevægelser må formodes at være af yderst begrænset størrelse.

Ved *fraflytning* medfører lovforslaget, at beskatningsgrundlaget i Danmark formindskes med de *bagudbetalte renteudgifter*, der vedrører skattepligtsperioden i Danmark, og med de forudbetalte renteindtægter, der ikke vedrører skattepligtsperioden i Danmark. Der vil herved fremkomme et vist provenutab, som må formodes at være af beskeden størrelse.

Den samlede provenuvirkning af lovforslaget må således formodes at være et provenutab af beskeden størrelse.

Reglerne i bekendtgørelsen om afsluttende ansættelse må antages at medføre et merprovenu på grund af den dermed forbundne forøgelse af ligningseffektiviteten. Det er ikke muligt nærmere at angive størrelsen af merprovenuet.

Forslaget om renteperiodisering skønnes ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser. Derimod vil bekendtgørelsen om afsluttende ansættelse medføre en vis meradministration.

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1 I lov om påligning af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 659 af 22. september 1986, som senest ændret ved § 4 i lov nr. 767 af 12. november 1986 foretages følgende ændringer:

1. § 5, stk. 6, affattes således:

»Stk. 6. Ved indtræden eller ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1 af anden grund end ved død fradrages den del af renteudgifterne m.v. efter stk. 1, som vedrører den periode, hvor den pågældende er skattepligtig, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue. Fradraget fordeles over den periode, renteudgifterne m.v. vedrører. Fordelingen omfatter kun renter for den periode, hvori skattepligten indtræder eller ophører.«

§ 5. Renteudgifter vedrørende gæld fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori renten forfalder til betaling, jfr. dog stk. 2, 5, 6, 7 og 8. Det samme gælder for udgifter til løbende provisioner eller præmier for lån, som den skattepligtige optager, og for præmier og lignende løbende ydelser for kaution for den skattepligtiges gæld, jfr. § 8, stk. 3, litra a og b.

Stk. 2. Fradrag for renteudgifter m.v., jfr. stk. 1, som vedrører en længere periode end 6 måneder, og som forfalder mere end 6 måneder før udløbet af perioden, fordeles ved

opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue over den periode, renteudgiften m.v. vedrører.

Stk. 3.-5. ...

Stk. 6. Hvis renteudgifter m.v. som nævnt i stk. 1 både vedrører en periode, hvor den skattepligtige var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, og en periode, hvor skattepligten efter kildeskattelovens § 1 er ophørt af anden grund end ved død, fradrages de renteudgifter m.v., der vedrører den periode, hvor den skattepligtige var skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, på den i stk. 2 nævnte måde. Dette gælder dog kun for renteudgifter m.v., som forfalder i den periode, hvor skattepligten efter kildeskattelovens § 1 består, og som forfalder før udløbet af den periode, renteudgiften m.v. vedrører.

Stk. 7.-8. ...

2. § 5 B affattes således:

»§ 5 B. Ved indtræden eller ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1 af anden grund end ved død fordeles renteindtægter over den periode, de vedrører, på den måde, som er nævnt i § 5, stk. 6, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue«.

§ 5 B. Hvis skattepligten efter kildeskattelovens § 1 ophører af anden grund end ved død, medregnes renteindtægter, der forfalder efter det tidspunkt, hvor skattepligten er ophørt, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og formue for den periode, renteindtægterne vedrører.