

Bemærkninger til forslaget

Beslutningsforslaget går ud på at opfordre regeringen til i indeværende folketingssamling at gennemføre en omlægning af fradraget for private renteudgifter fra et fradrag i indkomsten til et fradrag i de beregnede skatter, således at fradragets værdi bliver den samme uanset indkomstens størrelse.

Efter de gældende regler kan renteudgifter med ganske få undtagelser fradrages ved indkomstopgørelsen, hvad enten der er tale om en erhvervsmæssig renteudgift eller en renteudgift af privat karakter. I det omfang, renteudgiften ikke har sammenhæng med erhvervsudøvelse, er der imidlertid ingen rimelig begrundelse for, at den skattefordel, som fradragsretten indebærer, skal være større for de højere indtægter end for de lave. Den gældende fradragsret giver en skattefordel på 65-70 pct. for de højere indtægter mod 40-45 pct. for de lave. Dette forhold har uden tvivl medvirket til, at fradraget for renteudgifter gennemgående udgør en større andel af indkomsten, jo højere denne er. På denne måde har fradragsretten for private renter i nogen grad neutraliseret den progression i beskatningen, som er tilsigtet med skatteskalaen i udskrivningsloven.

Omlægningen af fradragsretten skal som nævnt alene omfatte de private renteudgifter. Derimod skal der fortsat være fradrag for erhvervsmæssige renteudgifter, d.v.s. renteudgifter, der er afholdt i forbindelse med finansiering af erhvervsmæssig virksomhed. Det må i denne forbindelse lægges til grund, at erhvervsmæssig virksomhed skal omfatte næringsvirksomhed og anden forretningsmæssig virksomhed, herunder drift, udlejning og bortforpagtning af fast ejendom. De typiske ejerboliger, der omfattes af reglerne om procentvis lejeværdiberegning, skal dog holdes udenfor.

Det forhold, at private og erhvervsmæssige renteudgifter skal behandles forskelligt, medfører, at der skal sondres mellem private og erhvervsmæssige renteudgifter. Udgangspunktet ved denne sondring bør være, at en renteudgift betragtes som privat, medmindre den skattepligtige godtgør, at renteudgiften er afholdt i forbindelse med finansie-

ring af selvstændig erhvervsvirksomhed. Det vil herefter være afgørende, at den skattepligtige godtgør, at låneprovenuet er anvendt erhvervsmæssigt.

Fradrag i indkomsten for erhvervsmæssige renteudgifter må forudsætte, at den skattepligtige i det pågældende indkomstår har drevet erhvervsmæssig virksomhed, men der bør eventuelt tillige være mulighed for at fradrage erhvervsmæssige renteudgifter i indkomsten i indtil tre år, efter at virksomheden er ophørt.

Endvidere bør renteudgifter af studielån, som ydes eller garanteres af staten, som hidtil kunne fradrages ved indkomstopgørelsen.

Omlægningen af fradraget for private renteudgifter skal kun omfatte de private nettorenteudgifter, således at det kun er den del af de private renteudgifter, som overstiger de private renteindtægter, der skal omlægges til et fradrag i de beregnede skatter. I det omfang private renteudgifter modsvarer af private renteindtægter, er der således fortsat fradragsret i indkomsten for renteudgifterne. Herved undgår man at tilskynde de skattepligtige til - alene af skattemæssige grunde - at afhænde rentebærende fordringer for at nedbringe deres gæld.

Ved private renteindtægter skal forstås de renteindtægter, som ikke er renter af virksomhedens driftskapital.

Forslaget skal kun omfatte personer, og ikke skattepligtige selskaber, foreninger m. v. eller dødsboer.

Omlægningen af private nettorenteudgifter skal efter beslutningsforslaget begynde fra og med indkomståret 1981, således at 1/10 af de private nettorenteudgifter i dette år overføres til et fradrag i de beregnede skatter. Næste år, 1982, overføres 2/10 osv. Fra og med 1990 vil omlægningen herefter være tilendebragt, således at fradraget for private nettorenteudgifter alene giver grundlag for et fradrag i de beregnede skatter.

Overgangsordningen skal udformes således, at den gradvise omlægning af rentefradragsretten omfatter såvel renter af private lån optaget før overgangsperiodens begyndelse som renter af private lån optaget i overgangsperioden.