

lovforslaget skal denne rentekorrektion medregnes i afgiftsgrundlaget som en renteudgift.

For personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed uden at anvende virksomhedsordningen, skal der efter lovforslaget anvendes en skematisk model ved opgørelsen af de renteudgifter, der skal anses for erhvervsmæssige renteudgifter.

Dette sker ved, at der uden for virksomhedsordningen beregnes et kapitalafkast, som fragår i afgiftsgrundlaget i stedet for de erhvervsmæssige renteudgifter.

Det beregnede kapitalafkast opgøres med samme procentsats som kapitalafkastsatsen i virksomhedsordningen og beregnes af de erhvervsmæssige fysiske aktivers formueskattepligtige værdi før eventuelt 30 pct.'s nedslag efter ligningslovens § 18 A. For fast ejendom anvendes ligesom efter virksomhedsordningen værdien ved 18. alm. vurdering eller anskaffelsessummen, hvis denne er højere.

Med denne metode sidestiller man i vidt omfang den erhvervsdrivende, der ikke anvender virksomhedsordningen, med den, der er omfattet af virksomhedsordningen.

4. Efter forslaget holdes endvidere renter af visse lån mod sikkerhed i fast ejendom uden for afgiftsgrundlaget.

Efter forslaget skal for det første alle renter af realkreditlån holdes uden for afgiftsgrundlaget, uanset hvornår lånet er optaget.

Med realkreditlån sidestilles visse lån, der optages på realkreditlignende vilkår, og byggelån. De nærmere regler om, hvad der forstås ved realkreditlignende vilkår og byggelån, er omtalt i et samtidig hermed fremsat lovforslag om lån mod pant i fast ejendom for ikke-realkreditinstitutter.

Man har endvidere fundet det rimeligt at fritage renter af andre prioritetslån, der er optaget før den 7. oktober 1986 mod direkte pant i fast ejendom, fra afgiften.

Det samme gælder renter af lån, som er ydet mod sikkerhed i tinglyst ejerpantebrev eller skadesløsbrev i fast ejendom, der tilhører den afgiftspligtige eller dennes ægtefælle, for så vidt der er tale om lån, der er ydet med det fulde beløb på een gang og med en ved stiftelsen aftalt afviklingsperiode på mindst 8 år.

Endelig fritages i 1987-89 renter af byggelån aftalt før 7. oktober 1986.

Alle andre lån mod sikkerhed i fast ejendom bliver herved i afgiftsmæssig henseende sidestillet med forbrugslån. Selv om lovforslaget tager sigte på at afgiftsbelægge renter af forbrugslån, er den faktiske anvendelse af låneprovenuet dog uden betydning.

5. Den ovenfor beskrevne fremgangsmåde ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget kan skematisk fremstilles således:

Til den afgiftspligtiges *samlede renteudgifter* lægges

- 1) provisioner m.v. i henhold til ligningslovens § 8, stk. 3, og
- 2) rentekorrektionsbeløb i henhold til virksomhedsskatteovens § 11, stk. 4, sidste pkt.

Det herved fremkomne beløb nedsættes med

- 1) samlede renteindtægter,
- 2) samlede aktieudbytter,
- 3) skattegodtgørelse heraf og
- 4) beregnet kapitalafkast efter virksomhedsskatteovens § 7 og beregnet kapitalafkast af fysiske erhvervsaktiver uden for virksomhedsordningen.

Overstiger renteudgifterne m.v. renteindtægterne m.v., nedsættes de således opgjorte *nettorenteudgifter* med

- 1) renteudgifter vedrørende statslige og statsgaranterede studielån med fradrag af rentetilskud vedrørende disse lån,
- 2) renter af lån, der er ydet af realkreditinstitutter, Dansk Landbrugs Realkreditfond eller virksomheder, der er omfattet af lov om lån mod pant i fast ejendom for ikke-realkreditinstitutter,
- 3) renter af andre prioritetslån optaget før 7. oktober 1986. Ved prioritetslån forstås lån mod direkte tinglyst pant i fast ejendom,
- 4) renter af andre lån optaget før 7. oktober 1986, for så vidt der er tale om lån, der er ydet med hele låneprovenuet på een gang med en ved stiftelsen aftalt afviklingsperiode på mindst 8 år og mod sikkerhed i tinglyst ejerpantebrev eller skadesløsbrev i den afgiftspligtiges eller ægtefællens faste ejendom. Det er en betingelse, at de nævnte vilkår er et led i en før 7. oktober 1986 indgået skriftlig aftale, og
- 5) Renter i 1987-89 af byggelån aftalt før 7. oktober 1986.

De således opgjorte nettorenteudgifter udgør afgiftsgrundlaget, hvoraf afgiften beregnes.

6. De umiddelbare udgifter i forbindelse med lovforslaget, fortrinsvis til merarbejdsbetaling, trykning og information, forventes at udgøre ca. 2 mill. kr. i 1986.

For de følgende år vil der blive tale om merudgifter til bl.a. planlægning og systemudvikling, drift og vedligeholdelse af edb-registre, blanketter og porto. På personalesiden vil der blive tale om