

merudgifter til administration og sagsbehandling m.v.

Det må således påregnes, at lovforslaget vil indebære administrative merudgifter, såvel i den statslige som i den kommunale skatteforvaltning.

7. Det er forbundet med stor usikkerhed at skønne over størrelsen af det provenu, som lovforslaget vil medføre. De foreliggende statistiske oplysninger giver ikke umiddelbart mulighed for direkte at opgøre afgiftsgrundlaget.

Udgangspunktet for skønnet er den fordeling af renteudgifterne, som de skattepligtige selv har foretaget på selvangivelsen i prioritetsrenter, erhvervsmæssige renteudgifter og renter af anden gæld. Denne fordeling kan i nogle tilfælde være noget vilkårlig.

De samlede renteudgifter skønnes at udgøre ca. 85 mia. kr. for 1987 og de samlede renteindtægter ca. 21 mia. kr.

Med fradrag af renter vedrørende prioritetsgæld, erhvervsmæssige renteudgifter og renteindtægter skønnes de samlede nettorenteudgifter at udgøre ca. 12 mia. kr.

Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget fragår endvidere renter af visse lån, som er sikret ved ejerpantebrev eller skadesløsbrev i fast ejendom, og som har en løbetid på mindst 8 år, og renter af studielån og byggelån. Størrelsen af disse renteudgifter er ikke specificeret på selvangivelsen. Hertil kommer, at en del skattepligtige formentlig har opført renteudgifter på lån mod sikkerhed i ejerpantebrev i fast ejendom på ejendomsskemaet, mens andre skattepligtige har opført renteudgifterne som renter af andre lån.

Endelig savner man erfaring for, hvorledes det foreslåede, beregnede kapitalafkast af erhvervsvirksomheder vil påvirke afgiftsgrundlaget.

De foretagne skøn tyder på, at afgiftsgrundlaget i afgiftsåret 1987 vil være af størrelsesordenen 7,5 mia. kr. Med en afgiftssats på 20 pct. i 1987 skønnes provenuet for afgiftsåret 1987 at andrage ca. 1,5 mia. kr. Afgiften skal efter lovforslaget betales i august 1988.

Det bemærkes, at provenuvirkningen er skønnet på grundlag af en forudsætning om uændret adfærd. De afgiftspligtige kan gennem omlægning af deres aktiver og passiver nedbringe afgiftsgrundlaget, således at den anførte provenuvirkning formindskes.

#### *Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

##### *Til § 1*

Afgiftspligten påhviler efter forslaget personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark.

Afgiften tilfalder staten.

##### *Til §§ 2-6*

§§ 2-6 indeholder reglerne om opgørelsen af afgiftsgrundlaget og om afgiftsberegningen. Der henvises i den forbindelse også til de almindelige bemærkninger til lovforslaget.

For så vidt angår fradraget i afgiftsgrundlaget for renteudgifter vedrørende studielån, jfr. § 3, stk. 4, nr. 1, bemærkes, at bestemmelsen alene omfatter statslige studielån og studielån, som optages med statsgaranti i pengeinstitutter. Bestemmelsen omfatter derimod ikke renter af andre lån, der optages til studieformål.

Renter af lån som nævnt i § 3, stk. 4, nr. 3, fragår i afgiftsgrundlaget, hvis der er indgået skriftlig aftale om låneoptagelse inden den 7. oktober 1986. Det er endvidere en betingelse, at låneaf-talen indeholder bestemmelse om, at der stilles sikkerhed mod tinglyst pant i fast ejendom på de i reglerne nærmere beskrevne vilkår. Om tinglysning er sket før eller efter den 7. oktober 1986 er derimod ikke afgørende.

Renter af lån som nævnt i § 3, stk. 4, nr. 3, der ved overdragelse af en fast ejendom overtages af køberen, fragår i afgiftsgrundlaget, selv om denne overdragelse sker efter den 6. oktober 1986. Dette skyldes, at der ikke ved overdragelsen etableres et nyt låneforhold, men blot er tale om et debtorskifte.

Hvis der derimod efter det nævnte tidspunkt sker ændringer i lånevilkårene for de her omhandlede lån, bortfalder nedsættelsen af afgiftsgrundlaget for lånet.

Af administrative grunde er det foreslået, at afgiftsbeløb på under 25 kr. ikke opkræves, jfr. § 3, stk. 7.

Efter § 4 skal renteindtægter og renteudgifter indgå i opgørelsen af afgiftsgrundlaget med de samme beløb som dem, hvormed de indgår i opgørelsen af kapitalindkomst efter personskattelovens § 4. Det er herefter normalt forfaldstidspunktet, der er afgørende for, hvornår beløbet indgår ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget.

Da afgiftsgrundlaget kun omfatter renteindtægter og renteudgifter, der indgår i den skattepligtige indkomst, vil renter af pensionisters lån til betaling af ejendomsskatter ikke være omfattet af afgiftsgrundlaget. Det samme gælder renter i forbindelse med boligydelse til pensionister i ejerboliger, når