

Bemærkninger til lovforslaget

Forslaget går ud på at forhindre, at reglerne om forrentning af overskydende skat kan misbruges af ægtefæller til at opnå en skattefri fortjeneste ved oprindeligt at selvangive indkomstens og formuens fordeling mellem sig i strid med kildeskattelovens regler, og så på et senere tidspunkt at kræve denne fordeling rettet. En sådan senere ændret fordeling vil normalt udløse en overskydende skat for den ene ægtefælle og en lige så stor restskat hos den anden ægtefælle. Imidlertid vil restskatten alene blive opkrævet med eventuelle tillæg på 7 eller 8 pct., mens den overskydende skat efter gældende regler skal udbetales med tillæg af 4 pct. og – såfremt udbetalingen sker efter 1. oktober i året efter det pågældende indkomstår – tillige med en skattefri rente på 1 pct. pr. påbegyndt måned fra det nævnte tidspunkt. Hvis ægtefæller således har selvangivet hele ejerboligens underskud efter renteudgifter på ialt f.eks. 100.000 kr. som, vedrørende manden, og 3 år senere overfor myndighederne påviser, at ejendommen og gælden retteligt bør deles lige mellem ægtefællerne, kan de efter gældende regler flytte halvdelen af fradraget til hustruens indkomstopgørelse, således at hendes skat for det pågældende år nedsættes med ca. 25.000 kr. og mandens tilsvarende stiger med de samme 25.000 kr.

Hvis anmodning om denne ændring indgives i december i det 3. år efter udløbet af det pågældende indkomstår, og ændringen gennemføres f.eks. i marts i det 4. år efter udløbet af det pågældende indkomstår, vil der hos manden blive opkrævet 25.000 kr. med 7 pct. tillæg eller 26.750 kr., mens hustruen vil være berettiget til en udbetaling på 25.000 kr. + 4 pct. tillæg = 26.000 kr. + 30 måneders tillæg à 1 pct. eller ialt 33.800 kr., således at ægtefællerne tilsammen opnår en skattefri gevinst på 7.050 kr.

Efter lovforslagets regler har ægtefællerne ikke krav på for det pågældende år at få gennemført en ændring af fordelingen i forhold til det oprindeligt selvangivne, og hvis ændringen alligevel gennemføres, fordi særlige omstændigheder taler derfor, vil der ikke blive beregnet rentetillæg på 1 pct. pr. måned af den overskydende skat.

En arbejdsgruppe under Skatteministeriet undersøger for tiden mulighederne for at forenkle og harmonisere bestemmelserne om morarente- og rentegodtgørelse inden for skatte- og afgiftsområdet, og en rapport fra denne renteharmoniseringsgruppe forventes at foreligge i løbet af sommeren.

På baggrund heraf vil der i større sammenhæng kunne træffes afgørelse om mere systematiske ændringer bl.a. i reglerne for forrentning af skattebeløb ved efterfølgende ændringer af skatteansættelser. Imidlertid vil de ovenfor beskrevne konsekvenser af de gældende regler i kombination med reglerne om ægtefællers beskatning kunne føre til alvorlige administrative problemer og betydelige provenutab, der ikke er i overensstemmelse med reglerens formål, hvis et stort antal skatteydere ville forsøge at udnytte reglerne.

Det er derfor regeringens opfattelse, at man indtil ny lovgivning på grundlag af renteharmoniseringsgruppens redegørelse kan forhindre misbrug – bør gennemføre nærværende forslag som en midlertidig foranstaltning.

For at opnå sit formål har forslaget virkning for anmodninger, der indgives på fremsættelsesdagen eller senere.

Der påregnes ingen umiddelbare provenumæssige konsekvenser af forslagets gennemførelse, idet der efter de foreliggende oplysninger ikke aktuelt finder et misbrug sted som beskrevet.

Tilsvarende kan forslaget ikke antages at have nævneværdige administrative konsekvenser, idet det herved bemærkes, at det ikke er tanken at ændre på edb-systemerne for slutskatteberegning, men alene at foretage de eventuelle ændringer af edb-systemernes renteberegninger ved manuel korrektion.

Lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (Kildeskat) er ændret senest ved lov nr. 59 af 7. februar 1990, jf. Folketingstidende 1989–90, sp. 1621, sp. 5463, sp. 5696, tillæg A, sp. 1281, tillæg B, sp. 511.