

Skatten i udlandet er 10 pct.

Skatten i Danmark er 60 pct.

Den danske indkomstopgørelse.

*Indtægt:*

Løn .....	1.000.000
Udenlandsk renteindtægt .....	500.000
	<hr/>
	1.500.000

*Fradrag:*

Renteudgifter .....	750.000
Nettoindtægt .....	750.000
Dansk skat: 60 pct. af 750.000 .....	= 450.000
Udenlandsk skat: 10 pct. af 500.000 ...	= 50.000
Samlet skat: .....	<hr/>
	500.000

Som det fremgår af eksemplet, beskattes den udenlandske renteindkomst både i Danmark og i det land, hvor den er optjent.

Denne dobbeltbeskatning ophæves enten ved anvendelse af bestemmelsen i Ligningslovens § 33 eller ved de såkaldte metodebestemmelser i en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Ligningslovens § 33 baserer sig på creditprincippet, hvilket betyder, at der i den danske skat gives fradrag for den i udlandet betalte skat.

Metoden indebærer, at skatteyderen stilles som om beskatningen kun var sket i Danmark, og ved anvendelse af denne metode opnås ingen fordel ved at konvertere en del af indkomsten til udenlandsk indkomst.

Creditmetoden anvendes også i hovedparten af de af Danmark med fremmede stater indgåede overenskomster til undgåelse af dobbeltbeskatning.

I nogle overenskomster anvendes imidlertid den såkaldte eksemptionsmetode til at ophæve dobbeltbeskatning, og i andre har Danmark forpligtet sig til at nedsætte den danske skat, selvom der ikke er betalt skat i udlandet, såkaldt »matching credit«.

Ved eksemptionsmetoden gives nedslag i den danske skat med den del af den danske skat, der falder på den udenlandske indkomst *uanset størrelsen af den i udlandet opkrævede skat.*

Gennem de senere år er der opnået betydelige økonomiske fordele ved at investere lånte midler i lande, hvormed Danmark har indgået eksemptionsoverenskomster. Der er tale om lande med en lav eller ingen – beskatning af f.eks. renteindtægter. Ved transaktionen opnås, at en dansk indkomst fuldt ud reduceres med renteudgiften på lånet samtidig med, at renteindtægten fra udlandet ikke beskattes i Danmark, idet den danske skat nedsættes med den del, der falder på den udenlandske indkomst.

Som det fremgår, er størrelsen af nedslaget i den danske skat i tilfælde af lempelse efter eksemptions-

metoden afhængig af størrelsen af den udenlandske indkomst. Jo højere den udenlandske indkomst er, des større er lempelsen.

Opgørelsen af den udenlandske indkomst bør i alle tilfælde foretages efter danske ligningsmæssige regler, hvilket vil sige, at udgifter, der vedrører den udenlandske indkomst, skal fragå i denne før beregningen af skattelempelsen.

At den udenlandske indkomst skal opgøres efter danske regler er fast praksis med hensyn til lønindkomst, indkomst i forbindelse med næringsvirksomhed og indkomst fra fast ejendom, beliggende i udlandet.

Praksis har imidlertid fraveget dette princip for så vidt angår udenlandske finansielle indkomster som f.eks. renter og udbytter, der erhverves uden for næringsvirksomhed.

En landsskatteretskendelse har endvidere fastslået, at bruttoprincippet også skal gælde for renteindtægter, der oppebæres fra udlandet i forbindelse med næringsvirksomhed. Denne kendelse er appelleret til domstolene.

Ved at opgøre den udenlandske indkomst efter danske regler, d.v.s. under anvendelse af »nettoprincippet«, vil de lånebaserede finansielle transaktioner med udlandet blive uinteressante i de rene spekulationstilfælde.

Ved hjælp af det tidligere anførte eksempel kan illustreres forskellen i beskatningen af en renteindkomst, der oppebæres fra et land, hvormed Danmark har indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der anvender eksemptionsmetoden, når henholdsvis »brutto- og nettoprincippet« anvendes:

*Bruttoprincippet* anvendes, hvilket vil sige, at den udenlandske indkomst ikke nedsættes med de renteudgifter, der kan henføres til denne.

Der kan kræves nedslag i den danske skat med den del af den danske skat, der falder på den udenlandske indkomst, d.v.s. med 300.000 kr.

*Nettoprincippet* anvendes, hvilket vil sige, at der ved opgørelsen af den indenlandske indtægt fragår renteudgifter, der vedrører indtægten.

Den udenlandske indtægt reduceres herved til 0, og der kan ikke opnås nedslag i den danske skat.

*Administrative bemærkninger*

Der henvises til de administrative bemærkninger i forslag til lov om ændring af personskatteoven og andre skattelove (skatteomlægning).

*Provenumæssige konsekvenser*

Med lovforslaget stoppes en række skattebetingede arrangementer med henblik på udnyttelse af brut-