

Emne: Periodisering af renter m.v. ved skattepligtsindtræden og ophør.

Ved Landstingslov nr. 21 af 30. oktober 1992 § 1, nr. 1 har man, ved indsætning af nyt stk. 4 i § 13 i Landstingslov om indkomstskat nr. 5 af 19. maj 1979, gennemført ændring i reglerne om hvorledes renteindtægter og renteudgifter skal medregnes eller fradrages ved opgørelse af den skattepligtige indkomst ved indtræden eller ophør af skattepligt af anden grund end ved død.

Ændringen har virkning fra og med den 14. oktober 1992.

Efter de nye regler skal renteudgifter m.v. og renteindtægter fordeles over den periode (renteperiode), hvori skattepligten indtræder eller ophører.

De nye regler om periodisering af renteindtægter og renteudgifter gælder, uanset der er tale om bagudforfaldne eller forudforfaldne renter.

For renter, der ikke vedrører den periode (renteperiode), hvori skattepligten indtræder ,eller ophører, gælder forfaldsprincippet fortsat.

Som efter de tidligere gældende regler sidestilles andre fradragsberettigede løbende ydelser, herunder provisioner som afholdes ifølge aftale om lån med renteudgifter, jf. skattelovens § 17, stk. 1, nr. 3.

Ved skattepligtsophør den 14. oktober 1992 eller senere periodiseres renterne, således at renterne fra seneste forfaldsdato til det tidspunkt, hvor skattepligten ophører, medregnes eller fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved skattepligtsindtræden den 14. oktober 1992 eller senere medregnes eller fradrages renterne fra det tidspunkt, hvor skattepligten indtræder til førstkommende forfaldsdato ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Herefter gælder det almindelige forfaldsprincip.

Der vil således kunne ske beskatning af renteindtægter og indrømmes fradrag for renteudgifter, der forfalder uden for skattepligtsperioden.

Hvis renteperioden er så lang, at renterne strækker sig ud over flere indkomstår, skal renterne periodiseres i alle indkomstårene.

Forudforfaldne renteudgifter m.v. skal fortsat periodiseres efter skattelovens § 13, stk. 3.

Hvis renteperioden i en fraflytningssituation strækker sig over 2 eller flere indkomstår, kan det blive nødvendigt at genoptage ansættelserne for indkomståret eller indkomstårene forud for fraflytningsåret.

En eventuel dobbeltbeskatning af renter i forbindelse med tilflytning vil kunne lempes ved credit efter skattelovens § 34, såfremt der ikke er indgået en dobbeltbeskatningsaftale med fraflytningslandet.

Efterfølgende er vist nogle eksempler på periodisering af renteindtægter og -udgifter ved indtræden og ophør af skattepligt.

I Skattepligtsindtræden:

Eksempel 1.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/7 1993**. Helårlige renteindtægter på kr. 6.000. Tilskrivningsdag 31/3. Bagudtilskrevne renter.

Tilskrevne renteindtægter i skattepligtsperioden 1993 0

Ikke tilskrevne renteindtægter vedrørende skattepligtsperioden:

$$6.000/12 \times 6 \underline{3.000}$$

Renteindtægter til beskatning i 1993 3.000

Tilskrevne renteindtægter 1994 i alt 6.000

Heraf vedrørende 1993: $6.000/12 \times 9$ 4.500

Renteindtægter til beskatning 1994 1.500

Eksempel 2.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/5 1993**. Halvårlige renteindtægter på kr. 19.000. Tilskrivningsdage 1/2 og 1/8. Forudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i 1993 38.000

Heraf vedrører 1/2 - 30/4 1993:

$$19.000/6 \times 3 = \underline{9.500}$$

Renteindtægter til beskatning i 1993 28.500

Eksempel 3.

Opgørelse af renteudgifter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/6 1993**. Kvartårlige renteudgifter. Forfaldsdage 31/3, 30/6, 30/9 og 31/12. Bagudforfaldne renter udgør henholdsvis kr. 2.189, kr. 2.010, kr. 1.987 samt kr. 1.904.

Forfaldne renteudgifter i skattepligtsperioden 1993 5.901

Heraf vedrørende 1/4 - 31/5 1993:

$$2.010/3 \times 2 \underline{1.340}$$

Renteudgifter til fradrag 1993 4.561

Renteudgifter, forudforfaldne:

For så vidt angår forudforfaldne renter medfører § 13, stk. 4 ingen ændringer, idet § 13, stk. 3 angiver, at forudforfaldne renter fradrages i det indkomstår de vedrører, jf. § 12, stk. 1.

II Skattepligtsophør i andre tilfælde end ved død:

Eksempel 4.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsophør.

Skattepligten ophører **31/8 1993**. Helårlige renteindtægter på kr. 9.750. Tilskrivningsdag 31/12. Bagudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i skattepligtsperioden 1993 0

Renteindtægter vedrørende skattepligtsperioden 1993:

$$9.750/12 \times 8 \text{ 6.500}$$

Renteindtægter til beskatning i 1993 6.500

Eksempel 5.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsophør.

skattepligten ophører **31/7 1993**. Halvårlige renteindtægter på kr. 11.300. Tilskrivningsdage 1/1 og 1/7. Forudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i skattepligtsperioden 1993 22.600

Heraf vedrørende 1/8 - 31/12 1993:

$$11.300/6 \times 5 \text{ 9.417}$$

Renteindtægter til beskatning 1993 13.183

Eksempel 6.

Opgørelse af renteudgifter ved skattepligtsophør.

Skattepligten ophører **3/11 1993**. Kvartårlige renteudgifter. Forfaldsdage 31/3, 30/6, 30/9 og 31/12. Bagudforfaldne renter, der udgør henholdsvis kr. 2.100, kr. 2.000, kr. 1.980 samt kr. 1.900.

Forfaldne renteudgifter 1993 7.980

Renteudgift 1993 vedr. skattepligtsperioden:

Forfald 31/3, 30/6 og 30/9 fradrages fuldt ud 6.080

For perioden 1/10 - 3/11 1993 fradrages:

$$1.900/92 \times 34 \text{ 702}$$

Renteudgifter til fradrag 1993 6.782

III Overgangsåret 1992:

§ 13, stk. 4 har virkning fra og med 14/10 1992 og omhandler både personer og selskaber m.fl. Hvor skattepligten er indtrådt før 14. oktober 1992 og fortsat består 31/12 1992, samt hvor skattepligten er ophørt før 14. oktober 1992, har ændringen ingen ligningsmæssig betydning for indkomståret 1992, idet der i så fald ikke skal foretages periodisering. Ved skattepligtsindtræden og -ophør den 14. oktober 1992 eller senere vil alle være omfattet af det ny stk. 4 i § 13.

Eksempel 7.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

skattepligten indtræder **13/10 1992**. Årlig rentetilskrivning på kr. 18.000. Tilskrivningsdato 31/12. Bagudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i skattepligtsperioden 18.000

Renteindtægter til beskatning i 1992 18.000

I dette eksempel skal der **ikke** foretages periodisering, idet reglerne i § 13, stk. 4 alene skal anvendes ved skattepligtsindtræden efter den 13. oktober 1992.

Eksempel 8.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **15/10 1992** (78 dage). Årlig rentetilskrivning på kr. 18.000. Tilskrivningsdato 31/12. Bagudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i skattepligtsperioden 18.000

Heraf vedrørende perioden 1/1 - 14/10 1992:

$18.000/366 \times 288$ 14.164

Renteindtægter til beskatning i 1992 3.836

Eksempel 9.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/11 1992**. Halvårlige renteindtægter på kr. 6.000. Tilskrivningsdage 31/5 og 30/11. Bagudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i skattepligtsperioden 6.000

Heraf vedrørende perioden 1/6 - 31/10 1992

$6.000/6 \times 5$ 5.000

Renteindtægter til beskatning 1992 1.000

Eksempel 10.

Opgørelse af renteindtægter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/11 1992**. Halvårlige renteindtægter på kr. 12.000. Tilskrivningsdage 1/4 og 1/10. Forudtilskrevne renter.

Tilskrevne renter i 1992 24.000

Heraf vedrørende perioden 1/4 - 31/10 1992:

$24.000/12 \times 7$ 14.000

Samt vedrørende indkomståret 1993 (1/1 - 31/3):

$24.000/12 \times 3$ 6.000

Renteindtægter til beskatning i 1992 4.000

Hvis samme persons skattepligt indtrådte 15/9 1992 skulle renterne ikke periodiseres, idet reglerne i § 13, stk. 3 fortsat er gældende, hvor skattepligt er indtrådt før 14. oktober 1992. Der ville således skulle indtægtsføres kr. 12.000 i 1992 efter forfaldsprincippet.

Eksempel 11.

Opgørelse af renteudgifter ved skattepligtsindtræden.

Skattepligten indtræder **1/11 1992**. Kvartalsvise renteudgifter. Forfaldsdage 28/2, 31/5, 31/8 og 30/11. Bagudforfaldne renter, der udgør kr. 3.000 pr. termin.

Forfaldne renteudgifter i skattepligtsperioden 1992 3.000

Heraf vedrører 1/9 - 31/10 1992:

$3.000/3 \times 2$ 2.000

Renteudgifter til fradrag 1992 1.000