

ringsfonds skal finde sted. Der er i udvalget enighed om, at de beløb, der skal bindes, bør indbetales som kontante indskud på spærrede konti i pengeinstitutter. Om beløbene skal forblive i pengeinstitutterne til fri rådighed for disse, eller om de umiddelbart efter indsættelsen skal overføres til Danmarks Nationalbank, må efter udvalgets opfattelse hovedsagelig bero på almindelige pengepolitiske overvejelser.

Erhvervenes repræsentanter i udvalget har ønsket at fremhæve, at det efter erhvervenes formening vil være at foretrække, at foretagne indskud på spærret konto forbliver i pengeinstitutterne til fri rådighed for disse.

Adgangen til at foretage skattefri henlæggelser til investeringsfonds, der helt eller delvis anbringes som indlån på spærrede konti i bankerne, vil imidlertid medføre en vis udsættelse af indkomstbeskatningen, som vel navnlig i de første år må forventes at nedsætte skatteudskrivningen og dermed formidske overskuddet på statens driftsregnskab, samtidig med at bankerne får mulighed for at forøge deres udlån. Da en sådan udvikling ville føre til en i den nuværende situation højst uheldig belastning af betalingsbalancen over for udlandet, skal de private banker ifølge forslaget § 15 indbetale de beløb, som i overensstemmelse med reglerne i forslaget § 5 indsættes på spærrede bankkonti, til Danmarks Nationalbank.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte paragraffer.

Til § 1.

Bestemmelserne i denne paragraf og i de følgende paragraffer om adgang til fradrag i den skattepligtige indkomst for „henlæggelse til investeringsfond“ må sammenholdes med § 5, hvorefter det er en betingelse for at få fradrag for en sådan henlæggelse, at der på en spærret bankkonto — en „konto for investeringsfond“ — bindes et beløb, der for ikke-regnskabsførende er lig henlæggelsen og for regnskabsførende lig halvdelen af denne. Indskud på konto for investeringsfond kan ikke foretages i henlæggelsesåret, men skal være foretaget inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for dette.

Til § 2.

Når kooperative virksomheder ikke omfattes af forslaget, beror dette på, at deres indkomst, bortset fra produktions- og salgforeningers indtægt ved detailsalg, opgøres som procentdele af den skattepligtige formue. Som følge af sammenhængen mellem den foreslåede ordning og reglerne for skattefri afskrivning over indkomsten vil forslaget reg-

ler derfor ikke være anvendelige på disse virksomheder.

Under hensyn til dødsbobehandlingens natur og den relativt korte tid, den omfatter, er det derhos ikke anset for begrundet at give dødsboer adgang til de omhandlede skattefri henlæggelser.

Skattefri henlæggelser til investeringsfonds vil derimod kunne foretages af begrænset skattepligtige personer og selskaber m. v.

Til § 3.

I denne bestemmelse afgrænses nærmere kredsen af aktiver, hvorpå forlods afskrivning ved benyttelse af investeringsfondshenlæggelser kan foretages. I overensstemmelse med afskrivningsudvalgets indstilling skal sådan forlods afskrivning ikke kunne foretages på maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der både benyttes privat og erhvervsmæssigt. Endvidere skal der ikke kunne foretages forlods afskrivning på bygninger, som ikke kan gøres til genstand for skattefri afskrivning, eller på tilbehør til bygninger i tilfælde, hvor der ikke kan afskrives på selve bygningen. Hvor en del af en bygning kan gøres til genstand for afskrivning, vil forlods afskrivning kunne foretages på en tilsvarende del af erhvervessummen.

Forlods afskrivning skal heller ikke kunne foretages på driftsmidler, hvis anskaffelsessum i henhold til § 3, stk. 1, i forslag til lov om skattefri afskrivninger m. v. fuldt ud vil kunne fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for anskaffelsesåret.

Endelig skal forlods afskrivning ikke kunne foretages på ikke leverede skibe.

Til § 4.

De i stk. 1 foreslåede regler om minimum og maksimum for henlæggelser er omtalt i de almindelige bemærkninger. Med hensyn til de særlige spørgsmål, der opstår i tilfælde, hvor den ansatte skattepligtige indkomst afviger fra den selvangivne, bemærkes, at en *forhøjelse* af den selvangivne indkomst ikke berettiger den skattepligtige til at forøge henlæggelsen til investeringsfond, medens en *nedsættelse* af den selvangivne indkomst, for så vidt den påvirker opgørelsen af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed efter § 4, stk. 1, medfører en tilsvarende reduktion af henlæggelsen. I forbindelse med denne reduktion må frigives den del af indskuddet på konto for investeringsfond, som svarer til reduktionen af henlæggelsen, hvilket for regnskabsførende vil sige et beløb lig halvdelen af det beløb, hvormed henlæggelsen reduceres.

Efter bestemmelsen i stk. 2 skal en i indkomståret foretagen forskudsafskrivning på kontraherede