

De beregnede beløb, som skatteyderen vil få til rådighed i hævningsåret dels ifølge de gældende regler, dels ifølge lovforslaget, kan direkte sammenlignes, fordi de ved renteberegningen er henført til samme tidspunkt, nemlig begyndelsen af det 36. år. Dette gælder derimod ikke de anførte skattebeløb, idet skatten ifølge de gældende regler betales i løbet af 35 års perioden, mens skatten ifølge lovforslaget først skal betales, når beløbet hæves, altså i begyndelsen af det 36. år. Hvis man vil sammenligne de to sæt skattebeløb, kan skatten ifølge de gældende regler henføres til hævnings tidspunktet, og hvis man ved denne omregning f. eks. benytter samme forrentning som for det opsparede beløb, bliver skatten ifølge de gældende regler, henført til hævnings tidspunktet, følgende:

1) Marginalskat 50 pct.	17.722 kr.
2) Marginalskat 60 pct.	18.665 -
3) Marginalskat 60 pct., men 40 pct. i hævningsåret	18.665 -

Den således omregnede skat ifølge de gældende regler bliver noget højere end den skat, der skal betales efter lovforslagets regler. Det hænger sammen med, at der ved denne sidste beregning tages hensyn til, at der efter lovforslaget skal gives skatteyderen udsættelse med skattebetalingen, og at denne udsættelse vil påføre stat og kommune et rentetab, som her rent eksempelvis er beregnet ved hjælp af en rente på $8\frac{3}{4}$ pct. p. a.

Spørgsmål 2:

Udvalget udbeder sig en oversigt over, hvilke muligheder der ifølge den gældende lovgivning er for at henlægge ubeskattede reserver, og hvilke befolkningsgrupper der kan benytte sig deraf.

Svar:

1. Efter § 2 i *lov om investeringsfonds* (lovbekendtgørelse nr. 590 af 12. december 1969) kan *alle skattepligtige personer, selskaber, foreninger, institutioner m. v., der driver selvstændig erhvervsvirksomhed*, foretage henlæggelser til investeringsfonds med henblik på senere anskaffelse af driftsmidler, skibe til erhvervsmæssig brug eller byg-

ninger, hvorpå der kan afskrives efter lov om skattemæssige afskrivninger m. v. (lovbekendtgørelse nr. 457 af 30. august 1971). Dog kan dødsboer samt indkøbsforeninger og produktions- og salgforeninger ikke foretage investeringsfondshenlæggelser.

Efter lovens § 4 kan skatteyderen højst henlægge 20 pct. af henlæggelsesårets overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed med tillæg af renteudgifter og fradrag af rente- og udbytteindtægter, som indgår i opgørelsen af overskuddet. Overskuddet opgøres efter reglerne om opgørelse af skattepligtig indkomst. Henlæggelsen skal mindst udgøre 500 kr.

Efter lovens § 5 skal skatteydere, der har foretaget investeringsfondshenlæggelser, binde et vist beløb på en spærret konto i et pengeinstitut. Fører skatteyderen et regnskab, som efter skattemyndighedens skøn kan danne grundlag for skatteansættelsen, skal indskuddet svare til 50 pct. af henlæggelsesbeløbet. I modsat fald skal indskuddet være lige så stort som henlæggelsesbeløbet.

Skatteyderen fradrager henlæggelserne i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesåret; men til gengæld skal henlæggelsesbeløb, der frigives, når skatteyderen anskaffer afskrivningsberettigede formuegoder, afskrives forlods i anskaffelsessummen (§ 3). Det medfører, at de skattemæssige afskrivninger i tiden efter anskaffelsen bliver mindre, end de ellers ville være. Skatteyderen kan ikke fradrage det forlods afskrevne beløb ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (§ 7, stk. 2).

2. Ved *lov om indskud på etableringskonto**) (lovbekendtgørelse nr. 448 af 29. august 1969) har *lønmodtagere under 40 år* (jfr. lovens § 2) fået adgang til at foretage skattefri indskud med henblik på senere etablering af *selvstændig erhvervsvirksomhed* her i landet (§ 5).

Ordningen er i sine hovedtræk opbygget på samme måde som investeringsfondsordningen. Medens der efter investeringsfondsloven både sker en regnskabsmæssig henlæggelse og et indskud på spærret konto, bygger etableringskontoloven dog udelukkende på indskud i et pengeinstitut.

Efter lovens § 3 kan skatteyderen højst indskyde 20 pct. af indkomstårets nettoløn-

*) Etableringskontoloven er også omtalt i afsnit I i det som bilag vedføjede notat af 15. november 1971.