

Bemærkninger til lovforslaget

Som et led i regeringens økonomiske politik foreslås det at skærpe formuebeskatningen, således at formueskatten forhøjes med 1 pct. af den del af den skattepligtige formue, der overstiger 1 mill. kr. Det foreslås endvidere at ophæve bestemmelsen i udskrivningslovens § 11 om nedslag i formueskatten i de tilfælde, hvor den skattepligtige indkomst er særlig lav. For at lette pensionisternes mulighed for at blive boende i ejerboligen, foreslås det at indføre en ordning, hvorefter pensionister kan opnå henstand med den del af formueskatten, som vedrører ejerboligen.

De gældende regler om udskrivning af formueskat for personer og dødsboer findes i udskrivningslovens §§ 10-11, som senest er ændret ved lov nr. 635 af 21. december 1977, jfr. Folketingstidende 1977-78, sp. 494, 657, 3706 og 4096; tillæg A, sp. 861; tillæg B, sp. 237 og tillæg C, sp. 151.

Kildeskatteloven er senest ændret ved lov nr. 210 af 23. maj 1979, jfr. Folketingstidende 1978-79, sp. 4251, 4728, 10417, 10590; tillæg A, sp. 2089; tillæg B, sp. 769; tillæg C, sp. 419.

Ligningsloven er senest ændret ved lov nr. 246 af 8. juni 1979, jfr. Folketingstidende 1978-79, sp. 10847, 11049, 11374, 11946; tillæg A, sp. 3933; tillæg B, sp. 1495; tillæg C, sp. 675.

Efter de gældende regler er formuer til og med 630.000 kr. fritaget for formueskat. For formuer, der overstiger 630.000 kr., udgør formueskatten 9 promille af formuen fra 630.000 kr. til 2 mill. kr. og 11 promille af den del af formuen, der overstiger 2 mill. kr.

Der er dog fastsat regler i udskrivningslovens § 11 om nedsættelse af formueskatten for skatteydere, hvis skattepligtige indkomst er særlig lav i forhold til formuen. Hvis den skattepligtige indkomst udgør mindre end 6 pct. af den skattepligtige formue, nedsættes formueskatten således med 5 pct. for hver 4 promille eller del deraf, hvormed indkomsten er mindre end 6 pct. af formuen. Er den skattepligtige indkomst nul eller negativ, nedsættes formueskattebeløbet med 80 pct.

Endvidere er der i udskrivningslovens § 5 fastsat regler om nedsættelse af indkomsts-katten til

staten, dersom indkomst- og formueskat til staten, folkepensionsbidrag samt kommunal og amtskommunal indkomsts-kat tilsammen overstiger 70 pct. af den skattepligtige indkomst. Indkomsts-katten til staten nedsættes i så fald med det overskydende beløb.

Efter forslaget skal formueskatten beregnes som 9 promille af den del af den skattepligtige formue, der overstiger 630.000 kr., men ikke 1 mill. kr., 19 promille af den del af formuen, der overstiger 1 mill. kr., men ikke 2 mill. kr., og 21 promille af den del af formuen, der overstiger 2 mill. kr.

Virkningerne af den foreslåede skala er belyst i vedføjede bilag 2., hvor formueskatten af formuer af forskellig størrelse er beregnet både efter den gældende og efter den foreslåede skala.

Som nævnt findes der foruden den almindelige skatteloftsbestemmelse i udskrivningslovens § 5 en særlig nedslagsregel vedrørende formueskatten i udskrivningslovens § 11. Formålet med denne regel er at lempe formueskatten for formueskattepligtige, der har en lav indkomst i forhold til formuens størrelse f. eks. som følge af, at formueafkastet i det pågældende år har været meget beskedent eller måske ligefrem negativt.

Regeringen mener, at skatteloftsbestemmelsen i udskrivningslovens § 5 (70 pct.s reglen) giver en rimelig og tilstrækkelig begrænsning af skattebyrden også for skattepligtige med lav indkomst i forhold til formuens størrelse. Den nuværende adgang til særlig lempelse af formueskatten udover, hvad der følger af den almindelige skatteloftsbestemmelse i § 5, betyder en ekstra tilskyndelse til at nedbringe den skattepligtige indkomst gennem fradragssystemet. Hertil kommer, at nedslagsreglen i § 11 kan tilskynde til, at formuer placeres i aktiver, hvis værdi stiger, men som ikke eller kun i begrænset omfang afkaster skattepligtig indkomst. Det foreslås derfor, at reglerne i § 11 ophæves.

De samlede virkninger af forslagene om ændret skala og om afskaffelse af reglerne i udskrivningslovens § 11, hvorefter den beregnede formueskat nedsættes, når den skattepligtige indkomst udgør