

*Til § 2, nr. 1 og 2*

Kildeskattelovens afsnit IV (§§ 35–39) indeholder regler om beregningen af indkomst- og formueskat til staten.

Der foreslås nu indsat en ny § 36 A af hensyn til forslaget regler om omlægning af fradraget for private nettorenteudgifter til fradrag i de beregnede skatter efter samme metode, som benyttes ved personfradragets beregning.

Selve omlægningen af fradragsretten for de nævnte renteudgifter skal efter forslaget gennemføres på den måde, at udgifterne ikke længere fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Den skattepligtige indkomst vil herved selv sagt blive større, og af denne større indkomst beregnes indkomstkatterne med de skatteprocenter, der for statskattens og de sociale bidrags vedkommende er fastsat ved lov, og for de kommunale og amtskommunale indkomstkatters vedkommende ved kommunalbestyrelsens og amtsrådets beslutning.

Efter at skatterne således er beregnet, skal de hver for sig reduceres med et beløb, der udgør det samlede udgiftsbeløb ganget med den pågældende skattearts procentsats og divideret med 100. Efter denne metode vil nettoskatten for så vidt angår de sociale bidrag og de kommunale og amtskommunale skatter blive helt den samme, som hvis udgiftsbeløbet var fratrukket ved indkomstopgørelsen. For statskattens vedkommende skal reduktionen ligeledes beregnes af det samlede udgiftsbeløb, men med skatteprocenten på udskrivningsskalaens første trin omregnet med årets udskrivningsprocent. Dette medfører, at udgiftsbeløbets skatteværdi i forhold til statskatten bliver den samme uanset indkomstens størrelse; men kun for skatteydere, hvis indkomst ikke overstiger første trin på udskrivningsskalaen, bliver skatteværdien den samme, som hvis udgiftsbeløbet var fratrukket ved indkomstopgørelsen.

Som før nævnt er de lige omtalte beregningsmetode identisk med den metode, der med virkning fra og med indkomståret 1975 er benyttet med hensyn til personfradraget. Ved at foreslå samme metode anvendt også for de private rentefradrag opnår man den fordel, at de private rentefradrag og personfradraget kan lægges sammen til ét beløb, hvorefter de beregnede indkomstkatter reduceres med dette beløb ganget med skatteprocenten.

Efter de gældende regler skal sambeskattede ægtefællers renteindtægter og renteudgifter indgå i manden skattepligtige indkomst. Kun renteindtægter og renteudgifter, der vedrører hustruens selv-

stændige virksomhed, indgår i hendes særskilte indkomst. Endvidere skal renteindtægter og renteudgifter for tiden før sambeskatningens indtræden eller efter sambeskatningens ophør, hvad enten de er private eller erhvervsmæssige, indgå i hustruens skattepligtige indkomst.

Efter forslaget § 36 A, stk. 2, skal på tilsvarende måde fradraget i de beregnede skatter for ægtefællernes samlede private nettorenteudgifter, i det tidsrum ægtefællerne sambeskattes, ske hos manden. Den del af deres samlede private renteudgifter, der modsvares af private renteindtægter, hvad enten det er mandens eller hustruens, skal fradrages ved opgørelsen af mandens skattepligtige indkomst. For den eventuelt overskydende private renteudgift indrømmes der fradrag i de beregnede indkomstkatter m. v. hos manden.

Ligesom det allerede gælder for personfradrag, foreslås det, at hvis skatteværdien af de private rentefradrag overstiger de beregnede skatter, skal det overskydende fradrag kunne overføres til nedsettelse af den sambeskattede ægtefælles skatter. En regel herom er optaget i den foreslåede § 36 A, stk. 3.

Det vil som hovedregel være et fradrag, som manden ikke kan udnytte, der for den udnyttede dels vedkommende overføres til hustruen. I visse tilfælde kan der dog også blive tale om at overføre et udnyttet fradrag for private nettorenteudgifter til manden. Det kan således være tilfældet, hvis hustruen i det indkomstår, hvori ægteskabet er indgået, har et udnyttet fradrag for private nettorenteudgifter for tiden før ægteskabets indgåelse. Da det – som ved personfradragene – er en betingelse for overførelse af udnyttede fradrag mellem ægtefæller, at sambeskatningen består ved indkomstårets udgang, kan overførelse ikke ske for det indkomstår, hvori ægtefællerne bliver separeret eller skilt.

Efter de gældende regler kan et ikke-udnyttet personfradrag ikke fremføres til efterfølgende indkomstår efter princippet i ligningslovens § 15 om fremførelse af negativ skattepligtig indkomst. Det er heller ikke tanken, at et ikke-udnyttet fradrag for private nettorenteudgifter skal kunne fremføres til de følgende indkomstår.

Efter de gældende regler i § 35, stk. 3, omregnes den skattepligtige indkomst for en person, hvis indkomstansættelse omfatter en kortere periode end 1 år, til en helårsindkomst, og de heraf beregnede skatter nedsættes med skatteværdien af et helt års personfradrag. Skatten beregnes herefter som en forholdsmæssig del af helårsskatten. For de af forslaget omfattede nettorenteudgifter er den