

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Investeringsfondsloven foreslås ændret med henblik på at give personligt drevne virksomheder mulighed for skattemæssig konjunkturudligning. Ændringen skal gælde for henlæggelser, der foretages fra og med indkomståret 1994. Henlæggelser foretaget til og med indkomståret 1993 omfattes således ikke af de foreslåede regler.

Lovforslaget tilsigter at etablere en ordning, hvor de selvstændige erhvervsdrivende skattemæssigt kan spare op i gode år til brug i mindre gode år. Mange selvstændige har således svingende indkomster fra år til år og bliver herved ramt af progressionen i skattesystemet i de gode år, selv om deres indkomst set over en længere årrække ikke tilsiger det.

2. Efter investeringsfondslovens gældende regler kan selvstændigt erhvervsdrivende foretage fradrag for henlæggelse til investeringsfond, som maksimalt kan udgøre 25 pct. af overskuddet før renter. Normalt skal 70 pct. af henlæggelsen bindes i et pengeinstitut. Henlæggelsen skal inden for de næste 6 år anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver. Skattemæssigt anvendes henlæggelsen til forlods afskrivning, således at fradraget ved henlæggelsen træder i stedet for normale afskrivninger. Hvis henlæggelsen ikke anvendes inden for den nævnte tidsfrist, eller hvis den skattepligtige ønsker det, efterbeskattes henlæggelsen ved, at den skattepligtige indkomst for henlæggelsesåret forhøjes med henlæggelsesbeløbet tillagt 5 pct. for hvert år fra udløbet af henlæggelsesåret og indtil udløbet af det indkomstår, hvori beløbet hæves.

De gældende regler medfører en likviditets- og rentefordel for den selvstændige som følge af fremrykning af de skattemæssige afskrivninger, men naturligvis kun, hvis henlæggelsen anvendes til køb af afskrivningsberettigede aktiver. I modsat fald udliges likviditetsfordelen gennem tillægget ved efterbeskatningen, og denne beskatning sker som nævnt med henlæggelsesårets skatteprocent.

3. Den foreslåede konjunkturudligningsordning går ud på, at ikke anvendte henlæggelser til investeringsfonds kan vælges efterbeskattet i hæveåret m.v.

eller i henlæggelsesåret. Hvis den selvstændige i hæveåret m.v. har lavere marginalsattesats end i henlæggelsesåret, vil den selvstændige således helt eller delvis kunne undgå progressionen. Hvis der er underskud i hæveåret m.v., vil der uden beskatning kunne frigøres et beløb svarende til det bundne beløb i pengeinstituttet. Hvis den skattepligtige derimod har en lavere marginalsattesats i henlæggelsesåret end i hæveåret m.v., kan den skattepligtige vælge efterbeskatningen foretaget i henlæggelsesåret.

Reglerne foreslås udformet således, at den skattepligtige helt frem til udløbet af den gældende 6-årsfrist kan bestemme, om henlæggelsen skal anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, eller om den skal efterbeskattes. Herved undgås fejlinvesteringer ved fristens udløb. For at undgå, at ordningen benyttes til ren skatteudskydelse med deraf følgende likviditets- og rentefordele, foreslås det, at der ved efterbeskatning i hæveåret fortsat skal ske en forhøjelse af henlæggelsen med 5 pct. pr. år.

Provenumæssige konsekvenser

Det er vanskeligt at vurdere de provenumæssige konsekvenser af den foreslåede udvidelse af investeringsfondsordningen med en konjunkturudligningsdel.

Muligheden for efterbeskatning i hæveåret må antages at øge de erhvervsdrivendes tilskyndelse til at foretage henlæggelse til investeringsfond. Herved fremkommer der et umiddelbart provenutab som følge af de forøgede fradrag. Herudover vil ordningen medføre et provenutab som følge af den progressionsudjævnende effekt.

I det omfang efterbeskatning træder i stedet for anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, vil det offentlige få en likviditets- og rentefordel som følge af den fremrykkede beskatning samt et provenu som følge af 5 pct.-tillægget.

Med uændrede henlæggelser har forslaget ingen provenumæssige virkninger i finansåret 1993.

Virkningerne for 1994 kan kun anslås rent skønsmæssigt, men antages det, at forslaget vil forøge de samlede henlæggelser med en halv snes procent, anslås provenutabet i indkomståret 1994 til i størrelses-