

fradrag ikke kan fradrages i beregningsgrundlaget for mellemskatten.

For ægtefæller gælder, at hvis den ene ægtefælle ikke udnytter 130.000 kr.s-fradraget, kan den uudnyttede del overføres til den anden ægtefælle.

Efter forslaget medtages kapitalindkomst under 20.000 kr. (ægtefæller 40.000 kr.) kun i den skattepligtige indkomst og i beregningsgrundlaget for mellemskatten, mens de større kapitalindkomster også medtages i beregningsgrundlaget for topskatten efter § 7.

Med en samlet kommunal og amtskommunal indkomstskatteprocent på 29,5 pct. i alt betyder det, at mindre kapitalindkomster beskattes med 48,5 pct. (forudsat at skatteyderen har over 130.000 kr. i indkomst). Det vil typisk være skatteniveauet for lejeværdi og mindre renteindtægter.

For indkomster over 130.000 kr. er fradragsværdien af negativ kapitalindkomst også 48,5 pct., sålænge den negative kapitalindkomst ikke bringer indkomsten ned under 130.000 kr.

Mellemskatten er behandlet i forslaget til en ny § 6 a i personskatteloven.

c. Topskatten

Efter gældende regler betales der skat med 12 procent af den del af beregningsgrundlaget, der overstiger 240.000 kr.

Beregningsgrundlaget for 12 pct.s-skatten er efter gældende regler den personlige indkomst.

Efter forslaget inddrages tillige positiv kapitalindkomst, der overstiger 20.000 kr., i beregningsgrundlaget for topskatten. For ægtefæller er grænsen en fælles grænse på 40.000 kr.

Endvidere sættes procenten op. I 1994 til 12,5, i 1995 til 13,5, i 1996 og følgende år til 15.

Det er kun de dele af kapitalindkomsten, der overstiger grænsen på 20.000 kr., der lægges til den personlige indkomst.

For ægtefæller er grænsen 40.000 kr. Hver ægtefælles kapitalindkomst beskattes hos ægtefællen selv. Det gælder også, selv om det foreslås, at ægtefællers kapitalindkomst over grænsen beskattes med den skatteprocent, der ville gælde for begge ægtefællers kapitalindkomster over 40.000 kr., hvis de blev oppebåret af den af ægtefællerne, der har den højeste personlige indkomst. Ved denne særlige beregning af skatteprocenten bliver beskatningen ens, uanset hvorledes ægtefæller fordeler kapitalindkomster imellem sig.

Som anført under afsnit b sikrer forslaget en lempeelig beskatning af de mindre kapitalindkomster. Den del af kapitalindkomsterne, der overskrider grænsebeløbene, bliver derimod beskattet med den

højeste marginalskatteprocent, hvis skatteyderen i øvrigt har en samlet indkomst over 240.000 kr.

Reglerne om topskatten står i forslaget til ændringer i personskattelovens § 7.

d. 6 pct.s-skatten

Efter gældende regler udskrives 6 pct.s-skatten til staten med 6 procent af skatteyderens personlige indkomst med tillæg af den positive kapitalindkomst i det omfang, hvori den overstiger et bundfradrag på 168.000 kr. Negativ kapitalindkomst kan ikke fradrages i beregningsgrundlaget.

Efter forslaget nedsættes 6 pct.s-skatten til 5 pct. i 1994. I 1995 nedsættes den til 3 pct. for derefter at bortfalde fra og med 1996.

Allerede fra 1994 skal positiv kapitalindkomst ikke længere indgå i beregningsgrundlaget. Til gengæld skal kapitalindkomst over 20.000 kr. (ægtefæller 40.000 kr.) indgå i beregningsgrundlaget efter § 7 for indkomster over 240.000 kr. (1993 tal), jf. afsnit c. om top-skatten.

6 pct.s-skatten er behandlet i forslaget til ændringer i personskattelovens § 8.

e. Det skrå skatte loft

Reglerne om det skrå skatte loft sikrer, at ingen del af en indkomst beskattes med mere end en given procent. Den lægger altså loft over marginals-katten og sikrer, at den ikke stiger over den givne procent. Denne procent er efter gældende regler 68. Efter forslaget nedsættes den i 1994 til 65, i 1995 til 63,5, i 1996 til 61, i 1997 til 60, i 1998 og følgende år til 58.

f. Personfradrag

Efter gældende regler er der forskel på størrelsen af det statslige og det kommunale personfradrag. Dette foreslås ændret således, at de nu får samme størrelse.

Personfradraget foreslås til 23.700 kr. svarende til, at personfradraget efter regulering efter § 20 er 29.300 kr. i 1994.

Skatteværdien af personfradraget i statskatten beregnes som hidtil med den skatteprocent, der gælder for skattepligtig indkomst (bunds-katten).

De ensartede regler for kommunal og statsligt personfradrag fremgår dels af ændringen af personskattelovens § 10, stk. 1, dels af forslaget til ændring i lovene om kommunal og amtskommunal indkomstskat, §§ 3 og 4 i dette lovforslag. Forslagene afskaffer de særlige personfradrag i disse skatter. Herefter er reglerne om personfradrag samlet i personskatteloven.