

*Spørgsmål 25:*

Til hvilken rentebelastning p.a. svarer det i kildeskattelovens § 61, stk. 3, omhandlede tillæg til restskatten på 8 pct. af denne?

*Svar:*

Ifølge kildeskattelovens § 58 skal foreløbig B-skat indbetales i 10 rater, der forfalder til betaling den første i månederne januar-maj og juli-november. Restskat, der ifølge § 61, stk. 3, opkræves med et ikke-fradragsberettiget tillæg på 8 pct., forfalder til betaling den første i månederne september, oktober og november i det følgende år. Sidste rettidige betalingsdag er den 20. i forfaldsmåned.

Hvis en skatteyder, der alene pålignes B-skat, i indkomstårets løb betaler en foreløbig skat, der er lavere end slutskatten, vil han reelt få udsættelse med forskelsbeløbet, den såkaldte restskat, i en periode, der i gennemsnit er på ca. 16 måneder, mod at betale et tillæg til restskatten på 8 pct. De 8 pct. for 16 måneders udsættelse svarer til 6 pct. for et års udsættelse eller næsten 6 pct. p.a.

Drejer det sig om A-skat, skal den foreløbige skat opkræves samtidig med, at lønnen, pensionen m.v. udbetales. Hvis årsindtægten er nogenlunde jævnt fordelt på de enkelte uger eller måneder, vil den gennemsnitlige udsættelse sædvanligvis være på 15-17 måneder. I så fald vil 8 pct.s-tillægget svare til omkring 6 pct. pr. år.

Bestemmelsen i § 59 giver dog skatteyderen mulighed for at slippe for det nævnte tillæg ved at indbetale restskatten.

Disse regler bevirker, at en skatteyder, der f. eks. ved indkomstårets udløb konstaterer, at den foreløbige skat, han har betalt i årets løb, er lavere end hans slutskat, har

valget mellem at indbetale restskatten uden 8 pct.s-tillæg inden den 1. marts eller med 8 pct.s-tillæg til de sædvanlige opkrævnings-terminer i september, oktober og november. Tænker man sig, at han overvejer at betale hele beløbet den 20. februar eller en tredjedel af restskatten med tillæg henholdsvis den 20. september, den 20. oktober og den 20. november, vil han mod at betale 8 pct.s-tillægget opnå en udsættelse med betalingen på gennemsnitlig 8 måneder. De 8 pct. for 8 måneders udsættelse svarer til 12 pct. for et års udsættelse og svarer således til 12 pct. p.a.

Ved den foran omtalte omregning af 8 pct.s-tillægget til rente er der set helt bort fra, at tillægget ikke som egentlige renteudgifter kan fradrages ved indkomstopgørelsen. Hvis man skal sammenligne tillægget med en fradragsberettiget renteudgift, må de beregnede helårsprocenter på 6 og 12 forhøjes med den skattebesparelse, skatteyderne mister, fordi tillægget til restskatten ikke er fradragsberettiget. Størrelsen af denne forhøjelse afhænger af den enkelte skatteyers marginalskat, og i følgende oversigt er anført, hvilke fradragsberettigede renter de 6 og 12 pct. svarer til ved forskellige marginale skatteprocenter fra  $33\frac{1}{3}$  til 60.

## Ikke-fradragsberettiget

rente..... 6 pct. 12 pct.

Hertil svarende fradragsberettiget rente, når marginalskatten er:

	pct.	pct.
$33\frac{1}{3}$ .....	9,0	18,0
40.....	10,0	20,0
45.....	10,9	21,8
50.....	12,0	24,0
60.....	15,0	30,0