

gelse, der i forvejen er hårdt belastede, og man må derfor nære meget store betænkeligheder ved at indføre en ordning, hvor skattelettelsen skal opføres som et fradragsbeløb på skattekortet.

Hvis man skal bevare den nuværende form for skattekort, hvor der alene er anført fradrag i indkomsten, kan skattelettelsen indregnes i trækprocenten. I så fald skal skattelettelsen tages i betragtning ved udregningen af det samlede foreløbige skattebeløb, som indgår i beregningen af trækprocenten. Imidlertid medfører denne metode, at der ved indtægtsstigninger vil være en tendens til større restskat end efter de gældende regler. Dette skyldes, at trækprocenten vil blive lavere end efter de gældende regler. Med en lavere trækprocent bliver forskellen til grænsebeskatningsprocenten større, og da indtægtsstigningen ved slutopgøret skal beskattes med grænsebeskatningsprocenten, bliver restskatten større med den lavere trækprocent. Denne tendens til større restskat af indtægtsstigninger vil være kraftigst ved lavere indkomster, hvor en reduktion af den foreløbige skat i trækprocentberegningen giver en kraftig nedsættelse af trækprocenten.

For at undgå denne uheldige tendens til større restskat af indtægtsstigninger kunne man i stedet bruge et system, hvor skattelettelsen ikke indregnes i trækprocenten, men derimod i skattekortets indkomstfradrag. For at få et sådant beregningsfradrag til at svare til skattelettelsen, der jo er ens på alle indkomstrin, måtte de forsikringsudgifter, der giver ret til skattelettelse, reguleres under hensyn til, at skattelettelsesprocenten gennemgående er lavere end grænsebeskatningsprocenten. De nævnte forsikringsudgifter må følgelig reduceres i forholdet

$$\frac{\text{skattelettelsesprocent}}{\text{grænsebeskatningsprocent.}}$$

En skattelettelsesordning efter denne metode, hvor man ved den foreløbige skatteberegning for A-skatteydere konverterer fradraget i skatten til fradrag i indtægten (d v s. at man rent beregningsmæssigt for så vidt vender tilbage til de tidligere regler),

vil ikke medføre større restskat ved indtægtsstigning eller en større overskydende skat ved indtægtsnedgang, end det gældende kildeskattesystem gør.

Metoden vil derimod komplicere systemet i ikke uvæsentligt omfang, idet det særlige (reducerede) indkomstfradrag skal udregnes og fratrækkes skalaindkomsten ved beregningen af trækprocenten. Det særlige fradrag vil også skulle tages i betragtning ved beregningen af skattekortets fradragsbeløb (indkomstfradrag), som efter de gældende regler er summen af de ligningsmæssige fradrag og person- og hustrufradrag reduceret med eventuel B-indkomst.

Disse mellemregninger kan medtages i den maskinelle udskrivning af skattekortene ved den ordinære forskudsregistrering, men ud over den forøgelse af datamængden, som metoden kræver, og som i sig selv må give anledning til betænkeligheder, vil den maskinelle beregning, hvor den forskudsregistrerede udgift til forsikringer m. v. skal omsættes til et indkomstfradrag, der tages i betragtning ved beregningen af trækprocent og skattekortfradrag, blive mere tidkrævende og dermed dyrere.

En skattelettelsesordning efter den beskrevne metode vil meget vanskeligt kunne praktiseres ved ændringer i årets løb af skattekortene (ændringer af forskudsregistreringen) og ved de supplerende forskudsregistreringer. I månederne januar-august 1970 er der foretaget mere end 500.000 ændringer af skattekort. Da disse ændringer foretages manuelt (som skrankeekspeditioner i kommunernes skattekontorer), er det nødvendigt, at de fornødne beregninger kan ske ved tabelopslag, og selv om der vil kunne udarbejdes en tabel, som for hvert indkomstrin og hvert skattelettelsesbeløb viser det indkomstfradrag, der skal anvendes ved beregningerne, vil det uundgåeligt medføre en væsentlig forsinkelse af alle de ekspeditioner, hvor de pågældende skatteydere er berettiget til skattelettelse.

Disse specielle problemer i forbindelse med ændringer af forskudsregistreringen vil bortfalde, når den omlægning til maskinel ændringsbehandling, som påtænkes gennemført fra og med 1972, er indarbejdet.