

og indkomstskatten beregnes som 14 pct. af den således beregnede skattepligtige indkomst. En nedskrivning, der nedsætter formuen med 300.000 kr., vil således reducere den skattepligtige indkomst med 12.000 kr. og indkomstskatten med 1.680 kr.

Undersøgelsen omfatter en periode på syv år. Det forudsættes, at kontraktnedskrivningerne udnyttes fuldt ud, således at virksomhederne med konstant omsætning hvert år opretter en kontraktbeholdning på 1 mill. kr., virksomhederne med stigende omsætning øger deres kontraktbeholdning med 20 pct. om året og virksomhederne med faldende omsætning nedskærer deres kontraktbeholdning med 20 pct. om året. Under disse forudsætninger er det i det følgende beregnet, hvorledes virksomhedernes indkomstskat påvirkes, når kontraktnedskrivningerne foretages efter de gældende regler, efter lovforslagets regler og efter et udkast med en femårig afviklingsperiode. Ændringerne i indkomstskatten er i alle tilfælde henført til det indkomstår, for hvilket skatten beregnes.

1. Gældende regler.

a. Kontraktbeholdningen er uændret fra år til år.

De beløb, der nedskrives på regnskabet for det ene år, skal tages til indtægt på regnskabet for det følgende år. Når virksomhederne som her forudsat nedskriver samme beløb hvert år, vil nedskrivningen kun medføre skattnedsættelse i periodens første år, 1972. I hvert af de følgende år vil årets nedskrivning på 300.000 kr. blive opvejet af, at forrige års nedskrivning, der også er på 300.000 kr., nu skal tages til indtægt. Under disse forudsætninger får nedskrivningerne samme virkning som et rente- og afdragsfrit lån af samme størrelse som den skattnedsættelse, nedskrivningen udløste i periodens første år. Som foran nævnt drejer det sig i dette eksempel om 108.000 kr. for et aktieselskab, om 200.000 kr. for en indehaver med en marginalskat på $66\frac{2}{3}$ pct. og om 1.680 kr. for en produktions- og salgsforening.

I øvrigt er virkningerne af de gældende regler belyst i tabel 1.

Tabel 1. Nedskrivning ifølge gældende regler ved konstant kontraktbeholdning.

Regnskabsår	Kontraktbeholdning ultimo kr.	Samlet nedskrivning ultimo kr.	Skattebesparelse på stigning i nedskrivningsbeløbet			
			Stigning i nedskrivningsbeløb kr.	aktieselskab kr.	person kr.	produktions- og salgsforening kr.
1972	1.000.000	300.000	300.000	108.000	200.000	1.680
1973	1.000.000	300.000	0	0	0	0
1974	1.000.000	300.000	0	0	0	0
1975	1.000.000	300.000	0	0	0	0
1976	1.000.000	300.000	0	0	0	0
1977	1.000.000	300.000	0	0	0	0
1978	1.000.000	300.000	0	0	0	0

b. Kontraktbeholdningen stiger fra år til år.

Hvis virksomhedens kontraktbeholdning er 1.000.000 kr. i 1972 og stiger med f. eks. 20 pct. hvert år, vil nedskrivningerne lige-

ledes stige hvert år, og tilvæksten i nedskrivningsbeløbene vil udløse skattnedsættelse ikke alene det første år, men i hvert af årene. Det er nærmere belyst i tabel 2.