

gældende regler om lønmodtagerfradrag, men de nævnte udgifter vil dog efter forslaget stadig kunne fradrages i det omfang, de overstiger beløb af en vis størrelse.

*Ad 2.* Indskud på etableringskonti må også i hovedsagen betragtes som et bekostningsfradrag i den ovennævnte forstand, idet indskuddet i det væsentlige skal anvendes til forlods afskrivning på driftsmidler.

*Ad 3 og 4.* Renteudgifter kan efter gældende regler fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, hvad enten de vedrører erhvervsmæssig gæld og derved har karakter af bekostningsfradrag i ovennævnte forstand, eller de vedrører privat gæld.

Der eksisterer ikke en enkelt praktisk anvendelig metode til objektivt at sondre mellem gældsrenter af erhvervsmæssig karakter og andre renteudgifter. En ordning, hvorefter renter af erhvervsmæssig gæld kan fradrages i indkomsten, medens renter af gæld iøvrigt skal kunne fradrages i skatten, vil derfor ikke kunne praktiseres uden betydelige vanskeligheder. Dette taler for som helhed at opretholde rentefradraget som et fradrag i indkomsten.

Specielt hvad angår adgangen til at fradrage underskud af fast ejendom, er der i forbindelse med boligforliget truffet aftale om, at et hurtigt arbejdende udvalg inden den 31. januar 1975 skal undersøge muligheden for en gradvis afvikling af lejeværdibegrebet og en gradvis begrænsning af fradragsretten for renter af gæld i ejerboliger. Under hensyn hertil finder regeringen det rigtigst at lade eventuelle ændringer i reglerne om fradrag af underskud af fast ejendom afvente resultatet af dette udvalgsarbejde.

*Ad 5.* Underholdsbidrag til ægtefælle i anledning af separation og skilsmisse kan fradrages i yderens skattepligtige indkomst. Til gengæld beskattes beløbene hos modtageren. Under hensyn til at der således finder beskatning sted af beløbene, finder man det rimeligt, at adgangen til fradrag i yderens indkomst opretholdes.

Samme betragtninger kan gøres gældende med hensyn til underholdsbidrag til børn.

*Ad 6.* Efter ligningslovens § 14 kan skatteejeren fradrage forskellige løbende ydelser, som han har forpligtet sig til at udrede. Der er her tale om f. eks. aftægts- og underholdsydelser. Også disse ydelser beskattes hos modtageren, og man finder det derfor ikke rimeligt at ændre fradraget for disse ydelser til et fradrag i skatten.

*Ad 7.* Med hjemmel i pensionsbeskatningsloven gives der forskellige fradrag. Disse kan deles i følgende hovedgrupper:

*a. Pensions- og forsikringsordninger med fuld fradragsret.*

Det drejer sig her dels om pensionsordninger i ansættelsesforhold, dels om privattegnede renteforsikringer m. v.

For ordningerne i ansættelsesforhold gælder, at hele bidraget, herunder arbejdstagerens eventuelle egetbidrag, behandles som arbejdsgiverbidrag, der ikke skal medregnes i arbejdstagerens indkomstopgørelse. Arbejdstageren opnår altså fradraget indirekte, ved at bidraget ikke skal indtægtsføres. Det figurerer derimod ikke som ligningsmæssigt fradrag i selvangivelsen. Der kan derfor vanskeligt på dette område blive tale om en omlægning til fradrag i skatten, medmindre man samtidig ændrer pensionsbeskatningslovens princip, således at bidragene skal indtægtsføres.

Hvor det drejer sig om privattegnede renteforsikringer m. v., hvor fradragene foretages i selvangivelsen, foreligger denne vanskelighed ikke. En omlægning til fradrag i skatten kun for denne gruppe vil imidlertid betyde en forskelsbehandling overfor arbejdstagerne med pensionsordning. Man må endvidere tage i betragtning, at de løbende ydelser efter renteforsikringen til sin tid indkomstbeskattes på sædvanlig måde. Der er derfor næppe grundlag for en omlægning til fradrag i skatten for disse udgiftsfradrag.

*b. Pensions- og forsikringsordninger med begrænset fradragsret.*

Det drejer sig her navnlig om almindelige livsforsikringer og de særlige børne- og selv-pensioneringskonti. For alle disse ordninger er der en fælles overgrænse på 3.000 kr. for det årlige fradrag af præmie eller indskud.

Det må antages, at de nævnte pensions- og forsikringsordninger virker fremmende på opsparingen i samfundet. Den opsparing,