

Bemærkninger til lovforslaget

1. Formålet med lovforslaget er at give selvstændige erhvervsdrivende, der efter de gældende regler kan henlægge til investeringsfond, mulighed for at anvende deres henlæggelser til at mindske de økonomiske problemer, som den progressive beskatning medfører for erhvervsdrivende med stærkt svingende indtægter.

Erhvervsdrivende personer, selskaber, institutioner m.v. får efter forslaget mulighed for at udjævne indkomsten mellem gode og dårlige år. De skattepligtige får ret til at foretage fradrag i indkomsten for henlæggelser til konsolideringsfond i et indkomstår med høj indtjening og i stedet lade henlæggelsen beskattes i et år med lavere indtjening.

Den foreslåede ordning er samtidig en videreførelse af den eksisterende investeringsfundsordning. Efter denne ordning kan de henlæggelser, der er fratrukket i indkomsten, anvendes til forlods afskrivning, når virksomheden investerer i afskrivningsberettigede aktiver. Lov om investeringsfunds foreslås derfor samtidig ophævet. Loven skal dog fortsat have gyldighed, indtil de eksisterende investeringsfondsmidler er anvendt til forlods afskrivning eller er blevet beskattet.

Forslaget giver endvidere skattepligtige personer og selskaber mulighed for at henlægge en del af overskuddet i et indkomstår og anvende henlæggelsen til at udligne et skattemæssigt underskud i et senere indkomstår. Ordningen er herved en udbygning af adgangen til at føre underskud frem til fradrag i senere års skattepligtige indkomst.

Efter forslaget har den skattepligtige valgt mellem at anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på aktiver. Valgmuligheden vil bevirke, at tilskyndelsen til, at den skattepligtige foretager anskaffelser af skattemæssige grunde, formindskes.

2. Henlæggelsesbeløbets størrelse skal beregnes efter de samme regler, som i dag gælder for henlæggelser til investeringsfunds. Der skal således højst kunne henlægges et beløb svarende til 25 pct. af årets overskud. Den skattepligtige opnår ret til at fradrage det henlagte beløb i den skattepligtige

indkomst. Det er en betingelse for at anerkende fradraget i den skattepligtige indkomst, at der inden en vis frist indskydes et beløb på en særlig konto i et pengeinstitut. Dette indskud vil nogenlunde svare til eller overstige skatteværdien af det henlagte beløb. Indskuddet sker for at neutralisere den likviditetsforbedring, der ellers ville være en følge af, at beskatning af det henlagte beløb udskydes.

3. Henlæggelser til konsolideringsfonde skal være anvendt senest 6 år efter, at henlæggelsen er foretaget. I det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på aktiver, skal den skattepligtige hæve det tilsvarende indskudsbeløb på den særlige konto for konsolideringsfond.

Den skattepligtige kan ikke overdrage eller pantsætte indestående på konto for konsolideringsfond. I modsætning til de gældende regler i investeringsfundsloven er indeståendet ikke undtaget fra kreditorforfølgning. Der kan foretages udlæg i indeståendet, men udlægshaver kan først få beløbet udbetalt, når henlæggelsen af den skattepligtige anvendes til forlods afskrivning, eller når henlæggelsen medregnes til den skattepligtige indkomst.

4. I det indkomstår, hvori en henlæggelse til konsolideringsfond anvendes til indkomstudjævning, skal den skattepligtige lægge det anvendte henlæggelsesbeløb til sin skattepligtige indkomst. I dette indkomstår kan den skattepligtige hæve det beløb, der er indskudt på særlig konto i et pengeinstitut i forbindelse med henlæggelsen.

For selvstændige erhvervsdrivende, der er undergivet progressiv beskatning, betyder ordningen en mulighed for at flytte beskatning af henlæggelsesbeløbet fra et år med god indtjening og høj beskatning til et år med lavere indtjening. Hvis den skattepligtige i beskatningsåret får placeret beskatning af henlæggelsesbeløbet på et lavere trin i statsskatteskalaen, vil henlæggelsesbeløbet dermed også blive beskattet med en lavere procent-sats, end hvis beløbet var blevet beskattet i det indkomstår, hvori henlæggelsen blev foretaget.