

Ordningen skal give selvstændige erhvervsdrivende med svingende indtægter mulighed for en mere jævn beskatning af indkomsten i hvert indkomstår. Herved vil beskatningen af selvstændige erhvervsdrivende med stærkt svingende indkomster blive tilnærmet den beskatning, personer med tilsvarende, men mere stabile indkomstforhold er underlagt.

Det er ikke efter forslaget en betingelse, at der faktisk sker en indkomstudjævning. Den skattepligtige kan således godt anvende og dermed indtægtsføre henlæggelsen i et år, hvori indtægten er lige så høj som i henlæggelsesåret.

Selskaber vil som følge af, at de er undergivet proportionalbeskatning, ikke have interesse i at anvende henlæggelser til indkomstudjævning for at undgå en progressiv beskatning. De kan imidlertid ligesom erhvervsdrivende personer henlægge positiv skattepligtig indkomst for at kunne anvende henlæggelsen til indkomstudjævning i et underskudsår.

Når skattepligtige personer eller selskaber anvender henlæggelser til konsolideringsfonde i et år med negativ skattepligtig indkomst, betyder det, at den henlagte del af overskuddet fra tidligere år anvendes til at udligne årets underskud. Herved er ordningen en udbygning af adgangen til efter ligningslovens bestemmelser at fremføre et års underskud til fradrag i overskud i de 5 efterfølgende indkomstår. Årets underskud vil straks kunne udlignes i den del af tidligere års overskud, der er foretaget henlæggelser for. Virksomheden skal således ikke forbedre indtjeningen, før den kan have gavn af adgangen til at foretage fradrag for under-

skud i den skattepligtige indkomst.

Når henlæggelser til konsolideringsfond anvendes til indkomstudjævning i et indkomstår, skal den skattepligtige lægge det anvendte henlæggelsesbeløb til den skattepligtige indkomst i det pågældende indkomstår. Ordningen tilsigter dog kun at give skattepligtige fordel af, at beskatning af det henlagte beløb sker i et indkomstår med lavere beskatning end i det år, hvori henlæggelsen er foretaget.

Den rentefordel, som den skattepligtige vil have af, at beskatning af det henlagte beløb sker i et senere indkomstår, skal derfor efter forslaget neutraliseres. Den rentefordel, der neutraliseres, svarer til renterne af den skat, som den skattepligtige skal betale af det anvendte henlæggelsesbeløb i det år, henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning. Denne rentegevinst neutraliseres ved, at henlæggelsesbeløbet forhøjes med en procentsats for hvert år fra det indkomstår, hvori henlæggelsen er foretaget til udløbet af det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning.

De økonomiske konsekvenser af at foretage en henlæggelse til konsolideringsfond er for personer med forskellige indkomstforhold vist i nedenstående oversigt.

Der regnes med en henlæggelse på 10.000 kr., hvoraf 70 pct. – svarende til 7.000 kr. – indsættes på konsolideringsfondskontoen. Kontoen forrentes med 9 pct. p.a. Det forudsættes endvidere, at det henlagte beløb hæves efter 6 år og anvendes til indkomstudjævning.

Forudsætningerne vedrørende skatteyderens marginalskattesats i henlæggelsesåret, i henlæggelsesperioden og i hæveåret fremgår af oversigten.

Eksempel	1	2	3	4	5
	pct.				
Marginalskat:					
i henlæggelsesåret .....	73	73	62	73	62
i år 1-5 .....	73	62	62	73	62
i hæveåret .....	48	48	48	73	62
	kr.				
1. Sparet skat .....	2.500	2.500	1.400	0	0
2. Rentefordel efter skat .....	865	1.145	1.145	1.131	1.386
3. Skat af procenttillæg .....	1.100	1.100	1.100	1.674	1.421
4. Nettoresultat (1+2÷3) .....	2.265	2.545	1.445	÷ 453	÷ 35

Kolonne 2 i oversigten viser, hvilket udbytte en person, der bor i en kommune med en gennem-

snitlig kommuneskatteprocent, kan have af at be-