

## F.t.l. om konsolideringsfonde

Det er derfor foreslået at fastsætte procenttillægssatsen for hvert år således, at der ved fastsættelsen kan tages hensyn til forrentningen af konsolideringsfondskontiene og ændringer i marginalskattesatserne.

Det må tilstræbes, at procenttillægssatsen fastsættes således, at i al fald personer med *konstant* høj indkomst ikke med fordel kan udnytte ordningen til at opnå en rentefordel ved at udsætte beskatningen af de henlagte beløb.

For personer, der henlægger af indkomst, der beskattes på 2. skalatrin og især 1. skalatrin, vil det beløb, der spares i skat i henlæggelsesåret være lavere end det beløb, der skal bindes på konto for konsolideringsfond. Dette betyder dels en likviditetsbelastning dels et vist rentetab, da forrentningen af disse konti typisk vil være lavere end lårenten eller obligationsrenten.

Med udgangspunkt i en forrentning af investeringsfondskonti i 1984 på ca. 9 pct. p.a. – svarende til den gennemsnitlige rente på indlån med 12 måneders opsigelse – og de for 1984 gældende marginalskattesatser synes en procenttillægssats på 3½ pct. for personligt skattepligtige at opfylde de betingelser, der er nævnt ovenfor.

For selskabsskattepligtige, hvor marginalskattesatsen er konstant, beregnes procenttillægssatsen på grundlag af forrentningen af de henlagte midler. Ved en forrentning på 9 pct. bør procenttillægssatsen fastsættes til 5½ pct. for at sikre, at rentefordelen neutraliseres.

Som følge af at rentefordelen neutraliseres, vil skattepligtige selskaber, der jo beskattes proportionalt, ikke have fordel af at flytte beskatning af henlæggelsesbeløbet fra henlæggelsesåret til anvendelsesåret, medmindre selskabet har underskud i det sidstnævnte indkomstår.

Har den skattepligtige underskud i et indkomstår, vil henlæggelser til konsolideringsfonde kunne anvendes til straks at udligne årets underskud. I det omfang henlæggelsen anvendes til at udligne underskud, undgår den skattepligtige at betale skat af henlæggelsesbeløbet. Da henlæggelsen i det pågældende indkomstår skal medregnes i den skattepligtige indkomst, vil det beløb, der efter ligningslovens § 15 kan føres frem til fradrag i de kommende 5 års indkomst, blive nedsat med det anvendte henlæggelsesbeløb.

Når den skattepligtige i et indkomstår ønsker at anvende henlæggelser til at foretage indkomstudjævning, kan der når som helst i indkomståret haves et beløb fra konto for konsolideringsfond efter den foreslåede bestemmelse i § 11. Beløbet skal

svare til det indskud, der er foretaget for den anvendte henlæggelse.

## Til § 7

Den foreslåede bestemmelse om, at henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til forlods afskrivning på nærmere opregnede afskrivningsberettigede aktiver, svarer til den gældende bestemmelse i investeringsfondslovens § 3 om benyttelse af investeringsfondsmidler til forlods afskrivning.

De af bestemmelsen omfattede aktiver er i hovedsagen de samme, som kan gøres til genstand for skattemæssig afskrivning i henhold til afsnit I, III, IV og IV B i afskrivningsloven. Den anskaffelsessum, der kan forlods afskrives på, opgøres efter reglerne i afskrivningsloven.

Henlæggelser kan dog ikke benyttes til forlods afskrivning på maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der benyttes både til erhvervsmæssige og til private formål. Henlæggelser kan heller ikke anvendes til forlods afskrivning på anskaffelsessummen for biler, der er indregistreret til privat personbefordring eller til udlejning uden fører.

Efter stk. 2 skal en ægtefælle være berettiget til at anvende sine konsolideringsfondshenlæggelser til forlods afskrivning på aktiver, der anskaffes til den pågældendes erhvervsvirksomhed, ægtefællens eller begges erhvervsvirksomhed.

## Til § 8

Forslagets bestemmelser i §§ 8–10 vedrører kun henlæggelser, der anvendes til forlods afskrivning på aktiver efter § 7. Bortset fra reglerne om ægtefællers arbejdsindsats efter § 8, stk. 1, og en mindre ændring i reglerne om uarbejdsdygtighed i § 8, stk. 2, svarer bestemmelserne til de gældende regler i investeringsfondsloven.

For skattepligtige personer gælder særlige betingelser for at kunne anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning.

I det indkomstår, hvori henlæggelse benyttes efter forslaget § 7, og i det følgende indkomstår skal den skattepligtige i ikke uvæsentligt omfang deltage i driften af den selvstændige erhvervsvirksomhed, som aktivet indgår i.

Ved afgørelsen af, om der foreligger en ikke uvæsentlig arbejdsindsats, er det tanken, at en indsats på mindst 50 timer månedligt skal anvendes som vejledende norm. Er en virksomhed sæsonbetonet, vil en arbejdsindsats på mindst 50 timer månedligt i sæsonen være tilstrækkeligt.