

komstområde, hvor skattens andel af indkomsten er den samme for den sidst tjente krone som for den først tjente krone. Desuden sænkes marginalskatten for indkomster ud over proportionalsskattestrækket i forhold til de gældende regler.

Kapitalindkomsten skal beskattes proportionalt. Dette betyder, at bl.a. renteindtægter beskattes med samme procent uanset indkomstens størrelse. Svarende hertil får rentefradraget også samme værdi uanset indkomstens størrelse.

Disse elementer i skattereformen er i lovforslaget teknisk udformet således, at den skattepligtige indkomst opgøres som efter de gældende regler, idet der dog tages hensyn til, at visse af de ligningsmæssige fradrag begrænses eller bortfalder.

Af den skattepligtige indkomst beregnes en proportional indkomstskat på ca. 50 pct. i en gennemsnitskommune. Denne skat består af en statskat på 22 pct., der også omfatter de hidtidige folkepensionsbidrag og bidrag til dagpengefonden, samt de kommunale og amtskommunale indkomstskatter, der i en gennemsnitskommune forudsættes at udgøre 28,1 pct. som for 1986.

Endvidere beregnes der af personlig indkomst udover 200.000 kr. en indkomstskat til staten på 12 pct. af det overskydende beløb.

Endelig beregnes der af summen af personlig indkomst og positiv nettokapitalindkomst en indkomstskat til staten på 6 pct. af det beløb, hvorved summen overstiger 130.000 kr. (for ægtepar 260.000 kr.).

Gennem denne tekniske udformning opnås det i overensstemmelse med skattereformaftalen, at personlig indkomst beskattes progressivt, at kapitalindkomst beskattes proportionalt med ca. 50 pct., og at de ligningsmæssige fradrag får en skatteværdi på ca. 50 pct. af fradragsbeløbene. 6 pct.-beskatningen af personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst modsvares den aftrapning af personfradraget, som også er indeholdt i aftalen, og som er nærmere omtalt nedenfor.

Udover omlægningen af de ligningsmæssige fradrag til en skatteværdi på ca. 50 pct. sker der som led i skattereformen den yderligere begrænsning, at nogle af de ligningsmæssige fradrag helt eller delvis ophæves.

Der sker skattelettelser i form af en forhøjelse af personfradraget, ligesom der indføres et særligt fradrag på 3 pct. af den personlige indkomst, dog højst 3.200 kr. Endelig sker der en lettelse af børnefamiliernes økonomiske situation gennem udbetaling af en særlig børnefamilieydelse på 5.000 kr. årligt.

Ved at foretage den nævnte opdeling i personlig indkomst og kapitalindkomst, ved alene at give de ligningsmæssige fradrag en skatteværdi på ca. 50 pct. og ved at begrænse visse af disse fradrag opnås flere fordele.

Medens mulighederne for at påvirke den personlige indkomst med henblik på at nedbringe skatten er begrænsede, er mulighederne større for så vidt angår kapitalindkomst. Negativ kapitalindkomst, f.eks. renteudgifter, placeres ofte, hvor beskatningen er høj, medens positiv kapitalindkomst søges placeret, hvor beskatningen er lav. Når kapitalindkomst beskattes proportionalt, fjernes i det væsentlige denne tilskyndelse til skattetænkning.

Den proportionale beskatning af kapitalindkomst vil tilskynde til større opsparing, både fordi renteindtægter og anden kapitalindkomst ofte vil blive lempeligere beskattet end hidtil, og fordi skatteværdien af rentefradragene ofte vil blive mindre end efter de gældende regler. Herved mindskes tilskyndelsen til gældsstiftelse.

De nye regler for beskatning af kapitalindkomst medfører således større overensstemmelse mellem privatøkonomiske og samfundsøkonomiske konsekvenser af opsparings- og investeringsdispositioner.

Opretholdelsen af den progressive beskatning af personlig indkomst sammenholdt med forhøjelsen af personfradragene, indførelsen af det faste fradrag på 3 pct. af personlig indkomst og indførelsen af den særlige ydelse til børnefamilier vil bidrage til en rimeligere byrdefordeling.

3. De enkelte elementer i skattereformen

a. Der gennemføres ændrede regler for *personbeskatningen*. Efter lovforslaget skal der som hidtil ske en opgørelse af den skattepligtige indkomst. Desuden skal personlig indkomst og kapitalindkomst opgøres særskilt. Visse udgifter som driftsudgifter og lignende ved erhvervmæssig virksomhed fragår ved opgørelsen af den personlige indkomst. Kapitalindkomsten opgøres ligeledes som en nettopost. Omkostninger ved erhvervelsen af kapitalindkomst fragår i kapitalindkomsten. De resterende udgiftsfradrag, der ikke knytter sig til personlig indkomst eller kapitalindkomst, fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst uden at påvirke størrelsen af den personlige indkomst eller kapitalindkomsten.

Indkomstskatten til staten udgør summen af almindelig indkomstskat, 12 pct.'s-indkomstskat og 6 pct.'s-indkomstskat.

Den almindelige indkomstskat til staten beregnes, ligesom de kommunale indkomstskatter, på