

drig kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. For disse fradragsbeløb bliver skatteværdien straks begrænset til ca. 50 pct.

Det samme gælder for den del af den negative kapitalindkomst, der ikke når op over undergrænsen. Denne grænse stiger i løbet af overgangsperioden fra 35.000 kr. i 1987 til 150.000 kr. i 1992, hvor overgangsordningen er udløbet.

I de enkelte indkomstår er lovforslagets undergrænser fastsat således:

1987:	35.000 kr.
1988:	60.000 kr.
1989:	85.000 kr.
1990:	110.000 kr.
1991:	130.000 kr.
1992:	150.000 kr.

Undergrænsens stigning fra det ene år til det andet betyder, at fradraget i den personlige indkomst hvert år nedsættes med højst 20.000 eller 25.000 kr.

Den deraf følgende stigning i den personlige indkomst kan højst bevirke en stigning i både 6 pct.'s-skatten og 12 pct.'s-skatten på i alt 18 pct. af stigningen i den personlige indkomst, eller i alt 3.600–4.500 kr. fra det ene år til det andet.

Overgangsordningen omfatter desuden et særligt tillæg til undergrænsen for skatteydere med forholdsvis store indkomster og negativ kapitalindkomst. For en del af disse skatteydere vil skattereforment medføre skatteforhøjelser, når overgangsordningen er udløbet. For at undgå, at disse skatteydere får større skattenedsættelser i de første år, som følge af overgangsordningen for negativ kapitalindkomst, foreslås det, at den del af den negative kapitalindkomst, der kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst, yderligere begrænses med 25 pct. af det beløb, hvormed den personlige indkomst efter fradrag af negativ kapitalindkomst (dog højst 150.000 kr.) overstiger 200.000 kr.

Virkningen af disse regler kan belyses ved et eksempel. En ugift skatteyder har i indkomståret 1989 en personlig indkomst på 400.000 kr. og en negativ nettokapitalindkomst på 170.000 kr.

De 170.000 kr. kan fuldt ud fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Derved nedsættes den almindelige indkomstskat med ca. 50 pct. af 170.000 kr. eller med ca. 85.000 kr.

For at beregne fradraget i den personlige indkomst, skal det omtalte 25 pct.'s-tillæg til undergrænsen (§ 22, stk. 2) først beregnes således:

Personlig indkomst .....	400.000 kr.
Negativ nettokapitalindkomst (højst 150.000 kr) .....	÷ 150.000 kr.
Restbeløb .....	250.000 kr.
200.000 kr.'s-fradrag .....	÷ 200.000 kr.
Til rest .....	50.000 kr.
25 pct. heraf .....	12.500 kr.

Herefter kan fradraget i den personlige indkomst opgøres således:

Negativ kapitalindkomst .....	170.000 kr.
Fragår:	
Beløb over 150.000 kr. ....	20.000 kr.
Undergrænse i 1989 (§ 22, stk. 1) .....	85.000 kr.
25 pct.'s-tillæg .....	12.500 kr.
	117.500 kr.
Fradrag i personlig indkomst .....	52.500 kr.

Dette fradrag vil nedsætte 6 pct.'s-skatten og 12 pct.'s-skatten med tilsammen 18 pct. af de 52.500

kr. og derved forøge skatteværdien af den negative kapitalindkomst med i alt 9.450 kr.