

Ændringsforslaget vedrører det såkaldte »vandrette« skatteloft (78 pct.s-loftet).

Ved ændringsforslaget sikres – ligesom efter gældende lovgivning – at nedslag i formueskatten og indkomstskatten til staten for skatteydere, hvis indkomstskat m.v. og formueskat tilsammen udgør mere end 78 pct. af den skattepligtige indkomst, alene omfatter skatteydere, der skal betale formueskat.

Efter det »skrå« skatteloft kan indkomstskatten m.v. til stat og kommune højst efter de gældende regler udgøre 73 pct. af nogen del af indkomsten. Det »vandrette« skatteloft får derfor først betydning, når de nævnte skatter med tillæg af formueskatten overstiger 78 pct. af den skattepligtige indkomst.

Virkningen af disse regelsæt i det gældende skattesystem er, at den kreds af skatteydere, der omfattes af det »vandrette« skatteloft – 78 pct.s-loftet – alene er skatteydere, der betaler formueskat.

Efter lovforslaget nedsættes procenten for det »skrå« skatteloft til 68, og satsen på 78 for det »vandrette« opretholdes.

Efter lovforslaget beregnes indkomstskatten af de forskellige elementer, der indgår i opgørelsen af den skattepligtige indkomst, forskelligt. Skatten af personlig indkomst er stadig progressiv, idet der ud over den almindelige indkomstskat til stat og kommune eventuelt skal betales 12 pct.s skat af personlig indkomst og 6 pct.s skat af personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst.

Kapitalindkomst beskattes derimod proportionalt eller næsten proportionalt med ca. 50 eller ca. 56 pct. Og skatteværdien af en række fradrag, herunder rentefradraget, er også proportional, idet den beregnes med ca. 50 pct.

Disse regler bevirker, at skatteydere med høj personlig indkomst skal betale 12 pct.s-

og 6 pct.s skat, selv om deres skattepligtige indkomst er meget lav, f.eks. fordi de har meget store rentefradrag, der ikke hidrører fra en virksomhed, der omfattes af virksomhedsordningen. I disse tilfælde kan 12 pct.s og 6 pct.s skatten udgøre mere end 78 pct. af den lave skattepligtige indkomst, selv om der slet ikke skal betales formueskat.

For disse skatteydere vil lovforslagets regler om det »vandrette« skatteloft betyde, at rentefradraget og andre fradrag, der alene medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, helt eller delvis får en skatteværdi, der ikke er ca. 50 pct., men derimod 78 pct.

Ændringsforslaget tilsigter at hindre denne virkning af 78 pct.s skatteloftet ved at begrænse den skatnedsættelse, der kan indrømmes, når skatterne overstiger 78 pct. af den skattepligtige indkomst.

Ligesom efter de gældende regler kan nedsættelsen efter lovforslaget ikke overstige 60 pct. af formueskatten med tillæg af hele indkomstskatten til staten. Ved ændringsforslaget indsættes der en yderligere begrænsning af skatnedsættelsen, hvorefter denne heller ikke kan overstige den samlede formueskat.

På denne måde vil skatteydere, der ikke skal betale formueskat, som hidtil være afskåret fra at få skatnedsættelse i kraft af, at det »vandrette« skatteloft er overskredet.

Virkningen af det foreslåede regelsæt er i det følgende belyst ved hjælp af et par eksempler.

I det første eksempel har skatteyderen ingen formue. I eksempel 2 indgår formueskat i skatteberegningen. I begge tilfælde har skatteyderne renteudgifter, der ikke hidrører fra en virksomhed, som er omfattet af virksomhedsordningen.

*Eksempel 1: Skatteyder uden formue (Gennemsnitskommune ekskl. kirkeskat)*

	Gældende regler	L 106	L 106 + ændringsforslag
	kr.	kr.	kr.
Personlig indkomst .....	(500.000)	500.000	500.000
Renteudgifter .....	÷ (400.000)	÷ 400.000	÷ 400.000
Skattepligtige indkomst .....	100.000	100.000	100.000
Skat af skattepligtig indkomst .....	47.300	47.819	47.819
12 pct. s-skat .....	–	36.000	36.000