

Bemærkninger til lovforslaget

Mellem Socialdemokratiet, Det Radikale Venstre, CentrumDemokraterne og Det konservative Folkeparti er det som et led i finanslovsforliget om finansloven for 1996 aftalt, at formueskatten aftrappes i 1996 for helt at blive afskaffet med virkning fra og med 1997.

Med gennemførelsen af den seneste skattereform er der gennemført en konsekvent beskatning af alle former for indkomster, uanset hvilken kilde de udspringer af. Det betyder, at der ikke er det samme behov for formueskatten nu som tidligere, hvor formueskatten fungerede som en slags residualskat, der løbende skulle opsamle en række former for lavt eller helt ubeskattede avancer. Det kunne være skattefri kursgevinster på aktier og skattefri ejendomsavancer. Med skattereformens gennemførelse af beskatning af aktieavancer, ejendomsavancer, goodwill m.v. er der skabt et grundlag for afskaffelse af formueskatten, da fremtidig formueopsparing hovedsageligt vil ske på grundlag af beskattede midler. Med denne sammenhæng og konsekvens i skattesystemet kan regeringen gå ind for en afskaffelse af formueskatten.

Afskaffelse af formueskatten betyder en forenkling af skatteberegningsreglerne, idet de komplicerede regler for beregning af formueskatteløftet forsvinder.

Gældende regler

Formueskatten udgør 1 pct. af den del af den skattepligtige formue, der overstiger bundfradraget, jf. personskattelovens § 18. For indkomståret 1996 er bundfradraget 1.635.500 kr.

Giftede personer, der er samlevende i hele indkomståret, og hvor dette omfatter en periode af et helt år, har begge et fuldt bundfradrag. Uudnyttede bundfradrag kan overføres fra den ene ægtefælle til den anden ægtefælle.

Forslaget

Det foreslås, at formueskatteprocenten for indkomståret 1996 nedsættes fra 1 pct. til 0,7 pct. samtidig med, at bundfradraget forhøjes fra 1.635.500 kr. til 2.400.000 kr.

Med virkning fra og med indkomståret 1997 afskaffes formueskatten helt. For indkomståret 1997 og senere indkomstår udgør formueskatteprocenten 0.

Konsekvensændringer

Grundlaget for opgørelsen af formueskatten, opgørelsen af den skattepligtige formue, benyttes i en række forskellige sammenhænge i bl.a. skattelovgivningen.

Som følge heraf skal der foretages en række konsekvensændringer med virkning fra og med indkomståret 1997. Der vil være tale om såvel redaktionelle som materielle konsekvensændringer, som forudsætter en gennemgang af skattelovgivningens bestemmelser om formueopgørelser m.v. For indkomståret 1996 skal der foretages opgørelse af den skattepligtige formue som hidtil.

Der vil fortsat være behov for oplysninger om formuens størrelse og sammensætning og dermed for selvangivelse heraf. Behovet skyldes dels hensyn til kontrol af indkomstopgørelsen, herunder muligheden for opgørelse af privatforbrug, dels hensyn til kontrol med avancebeskatning af f.eks. aktier. Endvidere kan visse formueoplysninger være hensigtsmæssige af hensyn til dannelsen af grundlaget for indkomstafhængige ydelser, ligesom den årlige opgørelse af likvide midler har betydning for inddrivelsen af offentlige fordringer. Omfanget af dette behov for årlige formueopgørelser vil blive overvejet nærmere.

Inden 1997 er det hensigten at fremsætte lovforslag om de nævnte konsekvensændringer.

Provenumæssige konsekvenser

Efter gældende regler skønnes formueskatten i 1996 at ville indbringe et provenu på ca. 800 mill. kr. Nedslagsreglerne efter formueskatteløftet medfører et nedslag i statsindkomstskatten, der skønnes til ca. 40 mill. kr., således at nettoprovenuet af formueskatten i 1996 reelt udgør ca. 760 mill. kr.

Formueskatten skønnes at omfatte ca. 35.000 familier (enlige og ægtepar), og den opkræves med 1 pct. af den del af den skattepligtige formue, der for