

at de har modtaget deres årsopgørelse og fået beregnet størrelsen af en eventuel restskat. På det tidspunkt er fristen for at foretage ubegrænsede indbetalinger overskredet. Forhøjelsen af beløbsgrænsen indebærer, at disse personer i større omfang end hidtil kan undgå restskattetilægget på 7 pct. Beløbsgrænsen på 25.000 kr. har været gældende siden 1984.

For det tredje foreslås det, at indbetalinger, der foretages efter indkomstårets udløb, pålægges et rentetillæg på 2 pct., i det omfang indbetalingerne samlet overstiger 40.000 kr. Der kan således kun blive tale om rentetillæg, når det har været nødvendigt at foretage indbetalinger den 15. marts for at undgå restskattetilægget på 7 pct. Med andre ord kan restskat, der ikke overstiger 40.000 kr., indbetales rentefrit (inden 1. juli) efter indkomstårets udløb.

Rentetillægget anses for at være indeholdt i det indbetalte beløb og fradrages, inden indbetalingen godskrives den skattepligtige som foreløbig skat. Det vil sige, at en indbetaling på 102 kr., der pålægges rentetillæg på 2 pct., kun vil blive medregnet med 100 kr. ved opgørelsen af de foreløbige skattebeløb, som den skattepligtige har indbetalt.

Forslaget tilstræber at skabe en rimelig balance mellem to modsatrettede hensyn. På den ene side er muligheden for at indbetale foreløbige skattebeløb efter indkomstårets udløb - med de gældende regler - udtryk for en rentefri kredit med skattebetalingen, der modvirker den samtidighed i beskatningen, der tilstræbes. Således indeholder de gældende regler et incitament for den skattepligtige til at forholde sig passiv, hvis forskudsregistreringen og dermed den løbende skattebetaling er for lille.

På den anden side må det erkendes, at det kan være vanskeligt for den skattepligtige i løbet af indkomståret at opgøre præcist, om de indkomstskatter, som løbende betales, kommer til at svare til den beregnede skat, når indkomståret er slut. Det taler for, at der accepteres en vis afvigelse mellem de foreløbigt betalte skatter og den skat, der beregnes efter indkomstårets slutning, før den opnåede kredit med skattebetalingen skal forrentes.

Med forslaget afskaffes den rentefri kredit med skattebetalingen, når skattebetalingen i løbet af indkomståret afviger mere end 40.000 kr. fra den skat, der bliver beregnet, når indkomståret er afsluttet. Hvis afvigelsen overstiger denne grænse, bør den skattepligtige være blevet opmærksom på, at de faktiske indkomstforhold i løbet af året har været anderledes end de indkomstforhold, der blev lagt til grund ved forskudsregistreringen. Den skattepligtige har i så fald haft muligheden for at få ændret sin forskudsregistrering eller foretage en frivillig indbetaling af foreløbig skat. Så længe den frivillige indbetaling foretages inden udløbet af indkomståret, vil der - uanset indbetalingens størrelse - ikke blive pålagt et rentetillæg på 2 pct. Det gælder, selv om indkomsten gennemsnitligt erhverves midt i indkomståret.

Det vil fortsat være fordelagtigt for den skattepligtige at foretage frivillige indbetalinger efter indkomstårets udløb for at undgå, at der opstår en restskat, der pålægges restskattetilæg på 7 pct. Nedenstående oversigt angiver den gennemsnitlige kreditperiode og viser forrentningen ved betaling af restskatten efter indkomstårets udløb omregnet til før skat-rente.

Oversigt: Forrentning ved betaling af restskat efter indkomstårets udløb omregnet til før skat-rente¹⁾

	Kreditperiode	Sats	Før skat-rente
<i>Frivillig indbetaling uden rentetillæg:</i>	360 dage	0 pct.	0 pct.
<i>Frivillig indbetaling med rentetillæg:</i>			
- Betaling 15. marts	255 dage	2 pct.	4,7 pct.
<i>Ingen frivillig indbetaling:</i>			
- Restskat under indregningsgrænse	720 dage	7 pct.	5,7 pct.
- Restskat over indregningsgrænse	470 dage	7 pct.	8,9 pct.

¹⁾ Ved omregningen til før skat-rente er anvendt en skattesats på 40 pct.

I nogle tilfælde vil den frivillige indbetaling af foreløbig skat overstige, hvad der er nødvendigt for at undgå restskat. Derved opstår en overskydende skat. Efter gældende regler beregnes ingen procentgodtgørelse af overskydende skat, der modsvares af en frivillig indbetaling. Det betyder - hvis den frivillige indbetaling pålægges et rentetillæg på 2 pct. - at det giver den skattepligtige et tab at indbetale et for stort beløb.

Det foreslås derfor, at der beregnes procentgodtgørelse af overskydende skat, der modsvares af frivillige indbetalinger, som er pålagt rentetillæg. Da procentgodtgørelsessatsen samtidig foreslås nedsat til 2 pct., jf. nedenfor pkt. 3, vil rentetillægget blive tilbagebetalt som procentgodtgørelse, hvis den frivillige indbetaling medfører, at der opstår en overskydende skat. Derved undgås, at skattepligtige, der ikke har bereg-