

Lovforslag nr. L 89. Fremsat den 28. november 1984 af ministeren for skatter og afgifter

## Forslag

til

### Lov om konsolideringsfonde

§ 1. Henlæggelse til konsolideringsfond kan fradrages i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, for hvilket henlæggelse foretages (henlæggelsesåret).

§ 2. Skattepligtige personer, selskaber, foreninger, institutioner m.v., der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, kan foretage henlæggelse til konsolideringsfond, jfr. dog stk. 2.

*Stk. 2.* Henlæggelse til konsolideringsfond kan ikke foretages af dødsboer, indkøbsforeninger, produktions- og salgsforeninger, banker, sparekasser, andelskasser, bankier-, finansierings- og investeringsvirksomheder samt af forsikringselskaber.

§ 3. Henlæggelsen kan højst andrage 25 pct. af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed i henlæggelsesåret. Overskuddet opgøres efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst. Til overskuddet skal dog lægges renteudgifter og valutakurstab. I overskuddet skal endvidere fradrages rente- og udbytteindtægter, herunder skattegodtgørelse samt valutakursgevinst, som indgår i opgørelsen af overskuddet. Beløb, der medregnes i den skattepligtige indkomst efter § 6, indgår ikke i opgørelsen af overskuddet. Henlæggelsen skal mindst andrage 5.000 kr.

*Stk. 2.* Foretager den skattepligtige forskudsafskrivning på et skib efter afskrivningslovens § 14 eller på maskiner m.v. og bygninger efter afskrivningslovens afsnit IV A, nedsættes den henlæggelse, der kan foretages for det pågældende indkomstår, med forskudsafskrivningens beløb.

*Stk. 3.* Driver en skattepligtig både virksomhed, der berettiger til henlæggelse til konsolideringsfond efter § 2, stk. 1, og virksomhed, der efter § 2, stk. 2, ikke berettiger til henlæggelse, kan der kun foretages henlæggelse på grundlag af overskuddet i førstnævnte virksomhed. Det samme gælder, hvor en del af en virksomhed ikke berettiger til henlæggelse efter § 2, stk. 2. I disse tilfælde er det en betingelse for henlæggelse til konsolideringsfond, at der aflægges en særskilt skattemæssig opgørelse over overskuddet i den virksomhed eller del af denne, der danner grundlag for henlæggelsen.

§ 4. Efter henlæggelsesårets udløb, men inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for henlæggelsesåret skal den skattepligtige indsætte et beløb på en særlig konto i et pengeinstitut. Når særlige omstændigheder taler derfor, kan ministeren for skatter og afgifter dog godkende en henlæggelse til konsolideringsfond, selv om indskud foretages for sent.

*Stk. 2.* For skattepligtige personer, der fører et regnskab, der vedlægges selvangivelsen, skal indskuddet andrage 70 pct. af henlæggelsen til konsolideringsfond.

*Stk. 3.* For selskaber, foreninger og institutioner m.v., skal indskuddet andrage 50 pct. af henlæggelsen til konsolideringsfond.

*Stk. 4.* For skattepligtige, der ikke fører regnskab, skal indskuddet svare til henlæggelsen. Det samme gælder, når en skattepligtigs regnskab efter skattemyndighedernes skøn ikke kan danne grundlag for skatteansættelsen, jfr § 19.

*Stk. 5.* Kontoen betegnes »konto for konsolideringsfond«. Kontoen skal indeholde oplysning om den skattepligtiges navn, adresse og eventuelle personnummer eller CIR-nummer samt om virksomhedens regnskabsår og om henlæggelsesåret.

*Stk. 6.* Konto for konsolideringsfond kan oprettes i danske banker og sparekasser samt i andelskasser, der er medlemmer af Foreningen Danske Andelskasser. Andelskassen skal deltage i en gensidig garanti for konsolideringsfondskonti i andelskasser under foreningen og underkaste sig de kontrolforanstaltninger med hensyn til disse konti, som fastsættes af ministeren for skatter og afgifter.

*Stk. 7.* Indskud på en konto kan dog helt eller delvis undlades, når en henlæggelse skal anvendes til forlods afskrivning efter § 7, og den skattepligtige inden udløbet af fristen efter stk. 1 har anskaffet aktiver, der berettiger til forlods afskrivning.

§ 5. Henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til at foretage indkomstudjævning efter § 6 eller til forlods afskrivning efter § 7.

§ 6. Henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til at foretage udjævning af indkomst. For det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til at foretage indkomstudjævning, skal den skattepligtige indkomst forhøjes med et beløb svarende til den anvendte henlæggelse med et procenttillæg for hvert år fra henlæggelsesårets udløb til udløbet af det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes. Det årlige procenttillæg fastsættes ved lov.

§ 7. Henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til forlods afskrivning på anskaffelsessummen for følgende aktiver:

- 1) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Der kan dog ikke forlods afskrives på personbiler, der er indregistreret til privat personbefordring eller til udlejning uden fører.
- 2) Skibe til erhvervsmæssig brug.
- 3) Bygninger, der afskrives efter § 18 i afskrivningsloven, og særlige installationer i sådanne bygninger.
- 4) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.

- 5) Aktiver, som nævnt under nr. 1 til 4, der benyttes til forsøgs- eller forskningsvirksomhed, som er knyttet til den skattepligtiges erhverv.

*Stk. 2.* Henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvende til forlods afskrivning på aktiver, der anskaffes til den pågældendes erhvervsvirksomhed, ægtefællens eller begge ægtefællers erhvervsvirksomhed.

§ 8. Skattepligtige personer kan kun anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning efter § 7, hvis den skattepligtige eller dennes ægtefælle i ikke uvæsentligt omfang deltager i driften af den virksomhed, som aktivet indgår i. Antallet af ejere af virksomheden må højst være 10. Når særlige omstændigheder taler derfor, kan ministeren for skatter og afgifter tillade, at henlæggelsen anvendes, selv om antallet af ejere overstiger 10.

*Stk. 2.* Kravet om, at den skattepligtige eller dennes ægtefælle skal deltage i virksomheden med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang, gælder for det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller invaliditet, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats i den resterende del af perioden. Drives virksomheden af ægtefæller i forening, gælder reglen i 2. pkt., når en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Driver kun en af ægtefællerne virksomheden, gælder 2. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved virksomhedsophør.

§ 9. Henlæggelser til konsolideringsfonde kan ikke anvendes til forlods afskrivning på den aftalte eller beregnede anskaffelsessum for aktiver, der ikke er leveret eller fuldført.

*Stk. 2.* Henlæggelser til konsolideringsfonde kan ikke anvendes til forlods afskrivning på aktiver, hvorpå der efter afsnit V A i afskrivningsloven ikke kan afskrives.

*Stk. 3.* Overfører samlevende ægtefæller aktiver fra den ene ægtefælles erhvervsvirksomhed til anvendelse i den anden ægtefælles erhvervsvirksomhed, kan den anden ægte-

fælle ikke anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning på de overførte aktiver.

§ 10. Henlæggelser til konsolideringsfonde kan kun anvendes til forlods afskrivning efter § 7 for det indkomstår, hvori der efter afskrivningsloven første gang kan afskrives på aktivet.

*Stk. 2.* Det forlods afskrevne beløb kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

*Stk. 3.* Når henlæggelser til konsolideringsfonde er anvendt til forlods afskrivning kan skattemæssig afskrivning på aktivet efter afskrivningslovens regler kun foretages på anskaffelsessummen med fradrag af det forlods afskrevne beløb.

§ 11. En henlæggelse til konsolideringsfond kan anvendes fra og med det indkomstår, der følger efter henlæggelsesåret.

*Stk. 2.* Henlæggelsen skal være anvendt i sin helhed inden 6 år efter udløbet af henlæggelsesåret. Ministeren for skatter og afgifter kan tillade, at fristen forlænges, når særlige omstændigheder taler derfor.

*Stk. 3.* Har den skattepligtige foretaget henlæggelse til konsolideringsfond for flere indkomstår, kan henlæggelsen vedrørende et givet indkomstår først anvendes, når tidligere henlæggelser er anvendt fuldt ud.

§ 12. Når en skattepligtig ønsker helt eller delvis at anvende en henlæggelse til konsolideringsfond, hæves et beløb på kontoen for konsolideringsfond. Beløbet skal svare til det indskud, der er foretaget for den anvendte henlæggelse. Beløbet skal udgå af kontoen senest ved udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes.

*Stk. 2.* Hæves midler fra kontoen, uden at den skattepligtige opfylder betingelserne for at anvende henlæggelsen til forlods afskrivning efter § 7, anses henlæggelsen for at være anvendt til indkomstudjævning efter § 6.

§ 13. Er en henlæggelse til konsolideringsfond ikke anvendt inden udløbet af fristen efter § 11, stk. 2, skal henlæggelsen medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen udløber. Henlæggelsen forhøjes med procenttillæg efter § 6 for hvert

år fra henlæggelsesårets udløb til udløbet af det indkomstår, hvori fristen udløber.

*Stk. 2.* Hvis fristen efter § 11, stk. 2, udløber i et indkomstår, i hvilket ikke anvendte henlæggelser og de dertil knyttede indeståender indgår i et dødsbo, der skiftes i umiddelbar forbindelse med dødsfaldet, medregnes den forhøjede henlæggelse til dødsboets skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår.

*Stk. 3.* Det beløb, der er indsat på konto for konsolideringsfond efter § 4, med fradrag af beløb, der skal udbetales til dækning af eventuelle udlægshavere, sikrer skattekravet efter stk. 1 og 2, og kan ikke hæves, før skatten er betalt.

§ 14. I tilfælde af den skattepligtiges konkurs eller ved ophør af skattepligtig medregnes ikke anvendte henlæggelsesbeløb i den skattepligtige indkomst for konkursåret eller det år, hvori skattepligten ophører. Henlæggelsen forhøjes med procenttillæg efter § 6 for hvert år fra henlæggelsesårets udløb til udløbet af det indkomstår, hvori henlæggelsen medregnes i den skattepligtige indkomst.

*Stk. 2.* Den skattepligtiges død medfører dog ikke, at ikke anvendte henlæggelser medregnes i den skattepligtige indkomst efter stk. 1.

*Stk. 3.* Henlæggelser, som et dødsbo ikke har anvendt inden udløbet af fristen efter § 11, stk. 2, skal medregnes i boets skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen udløber. Beskatning skal dog ske senest i det indkomstår, hvori henlæggelserne og de dertil knyttede indeståender på konto for konsolideringsfonde udlægges. Beskatning finder dog ikke sted i boet, hvis henlæggelserne udlægges til længstlevende ægtefælle, arving eller legatar, der på udlægstidspunktet er skattepligtig her til landet.

*Stk. 4.* Fristen efter § 11, stk. 2, for anvendelse af henlæggelser, som et dødsbo, en længstlevende ægtefælle, arving eller legatar overtager, løber fra udløbet af henlæggelsesåret.

*Stk. 5.* Hvis et uskiftet bo skiftes i den længstlevende ægtefælles levende live, medregnes ikke anvendte henlæggelsesbeløb i den skattepligtige indkomst for den længstlevende ægtefælle i det år, hvori skiftebegæringen imødekommes. Henlæggelserne forhøjes med procenttillæg efter § 6. Ministeren for

skatter og afgifter kan dog i disse tilfælde tillade, at henlæggelserne overtages af den, der får dem udlagt fra boet på de betingelser, der var gældende for den længstlevende ægtefælle inden skiftet.

*Stk. 6.* Bestemmelsen i § 13, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse når henlæggelser skal medregnes til den skattepligtige indkomst efter stk. 1, 3 eller 5.

**§ 15.** Forlods afskrivning efter denne lov sidestilles, hvor andet ikke er foreskrevet, med skattemæssige afskrivninger efter afskrivningsloven.

**§ 16.** Overdragelse, pantsætning eller andre retshandler med hensyn til indskud på en konto for konsolideringsfond kan ikke finde sted, jfr. dog § 7 i lov om skattefri virksomhedsomdannelse samt § 8 i lov om beskættning ved fusion af aktieselskaber.

*Stk. 2.* Foretages der udlæg i indskuddene, kan udlægshaver først kræve beløbet udbetalt, når den skattepligtige anvender henlæggelsen til forlods afskrivning eller til indkomstudjævning eller, når henlæggelsen skal medregnes til den skattepligtige indkomst efter §§ 13 eller 14.

**§ 17.** Renter, der tilskrives en konto for konsolideringsfond, kan hæves i overensstemmelse med de af vedkommende pengeinstitut fastsatte regler herom.

**§ 18.** Henlæggelser til konsolideringsfonde kan ikke fradrages ved opgørelsen af den

skattepligtige formue.

*Stk. 2.* Indeståendet på konto for konsolideringsfond medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue.

**§ 19.** Er indskud på konto for konsolideringsfond foretaget med 70 pct., henholdsvis 50 pct. af henlæggelsen, jfr. § 4, stk. 2-3, og kan det aflagte regnskab ikke danne grundlag for skatteansættelsen, jfr. § 4, stk. 4, indrømmes fradrag for henlæggelse til konsolideringsfond med et beløb lig indskuddet på kontoen.

**§ 20.** Ministeren for skatter og afgifter bemyndiges til at fastsætte de nærmere regler for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen og for tilsynet med de i pengeinstitutterne oprettede konti for konsolideringsfonde.

**§ 21.** Loven har virkning fra og med indkomståret 1985.

*Stk. 2.* Lov om investeringsfonds, jfr. lov bekendtgørelse nr. 422 af 15. august 1984, ophæves med virkning fra samme indkomstår. Loven bevarer dog sin gyldighed for henlæggelser, der er foretaget efter loven.

*Stk. 3.* Skattepligtige, der har foretaget henlæggelser efter lov om investeringsfonds, skal fuldt ud have anvendt disse henlæggelser, før henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til forlods afskrivning efter § 7.

**§ 22.** Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

1. Formålet med lovforslaget er at give selvstændige erhvervsdrivende, der efter de gældende regler kan henlægge til investeringsfond, mulighed for at anvende deres henlæggelser til at mindske de økonomiske problemer, som den progressive beskatning medfører for erhvervsdrivende med stærkt svingende indtægter.

Erhvervsdrivende personer, selskaber, institutioner m.v. får efter forslaget mulighed for at udjævne indkomsten mellem gode og dårlige år. De skattepligtige får ret til at foretage fradrag i indkomsten for henlæggelser til konsolideringsfond i et indkomstår med høj indtjening og i stedet lade henlæggelsen beskattes i et år med lavere indtjening.

Den foreslåede ordning er samtidig en videreførelse af den eksisterende investeringsfundsordning. Efter denne ordning kan de henlæggelser, der er fratrukket i indkomsten, anvendes til forlods afskrivning, når virksomheden investerer i afskrivningsberettigede aktiver. Lov om investeringsfunds foreslås derfor samtidig ophævet. Loven skal dog fortsat have gyldighed, indtil de eksisterende investeringsfondsmidler er anvendt til forlods afskrivning eller er blevet beskattet.

Forslaget giver endvidere skattepligtige personer og selskaber mulighed for at henlægge en del af overskuddet i et indkomstår og anvende henlæggelsen til at udligne et skattemæssigt underskud i et senere indkomstår. Ordningen er herved en udbygning af adgangen til at føre underskud frem til fradrag i senere års skattepligtige indkomst.

Efter forslaget har den skattepligtige valgt mellem at anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på aktiver. Valgmuligheden vil bevirke, at tilskyndelsen til, at den skattepligtige foretager anskaffelser af skattemæssige grunde, formindskes.

2. Henlæggelsesbeløbets størrelse skal beregnes efter de samme regler, som i dag gælder for henlæggelser til investeringsfunds. Der skal således højst kunne henlægges et beløb svarende til 25 pct. af årets overskud. Den skattepligtige opnår ret til at fradrage det henlagte beløb i den skattepligtige

indkomst. Det er en betingelse for at anerkende fradraget i den skattepligtige indkomst, at der inden en vis frist indskydes et beløb på en særlig konto i et pengeinstitut. Dette indskud vil nogenlunde svare til eller overstige skatteværdien af det henlagte beløb. Indskuddet sker for at neutralisere den likviditetsforbedring, der ellers ville være en følge af, at beskatning af det henlagte beløb udskydes.

3. Henlæggelser til konsolideringsfonde skal være anvendt senest 6 år efter, at henlæggelsen er foretaget. I det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på aktiver, skal den skattepligtige hæve det tilsvarende indskudsbeløb på den særlige konto for konsolideringsfond.

Den skattepligtige kan ikke overdrage eller pantsætte indestående på konto for konsolideringsfond. I modsætning til de gældende regler i investeringsfundsloven er indeståendet ikke undtaget fra kreditorforfølgning. Der kan foretages udlæg i indeståendet, men udlægshaver kan først få beløbet udbetalt, når henlæggelsen af den skattepligtige anvendes til forlods afskrivning, eller når henlæggelsen medregnes til den skattepligtige indkomst.

4. I det indkomstår, hvori en henlæggelse til konsolideringsfond anvendes til indkomstudjævning, skal den skattepligtige lægge det anvendte henlæggelsesbeløb til sin skattepligtige indkomst. I dette indkomstår kan den skattepligtige hæve det beløb, der er indskudt på særlig konto i et pengeinstitut i forbindelse med henlæggelsen.

For selvstændige erhvervsdrivende, der er undergivet progressiv beskatning, betyder ordningen en mulighed for at flytte beskatning af henlæggelsesbeløbet fra et år med god indtjening og høj beskatning til et år med lavere indtjening. Hvis den skattepligtige i beskatningsåret får placeret beskatning af henlæggelsesbeløbet på et lavere trin i statsskatteskalaen, vil henlæggelsesbeløbet dermed også blive beskattet med en lavere procent-sats, end hvis beløbet var blevet beskattet i det indkomstår, hvori henlæggelsen blev foretaget.

Ordningen skal give selvstændige erhvervsdrivende med svingende indtægter mulighed for en mere jævn beskatning af indkomsten i hvert indkomstår. Herved vil beskatningen af selvstændige erhvervsdrivende med stærkt svingende indkomster blive tilnærmet den beskatning, personer med tilsvarende, men mere stabile indkomstforhold er underlagt.

Det er ikke efter forslaget en betingelse, at der faktisk sker en indkomstudjævning. Den skattepligtige kan således godt anvende og dermed indtægtsføre henlæggelsen i et år, hvori indtægten er lige så høj som i henlæggelsesåret.

Selskaber vil som følge af, at de er undergivet proportionalbeskatning, ikke have interesse i at anvende henlæggelser til indkomstudjævning for at undgå en progressiv beskatning. De kan imidlertid ligesom erhvervsdrivende personer henlægge positiv skattepligtig indkomst for at kunne anvende henlæggelsen til indkomstudjævning i et underskudsår.

Når skattepligtige personer eller selskaber anvender henlæggelser til konsolideringsfonde i et år med negativ skattepligtig indkomst, betyder det, at den henlagte del af overskuddet fra tidligere år anvendes til at udligne årets underskud. Herved er ordningen en udbygning af adgangen til efter ligningslovens bestemmelser at fremføre et års underskud til fradrag i overskud i de 5 efterfølgende indkomstår. Årets underskud vil straks kunne udlignes i den del af tidligere års overskud, der er foretaget henlæggelser for. Virksomheden skal således ikke forbedre indtjeningen, før den kan have gavn af adgangen til at foretage fradrag for under-

skud i den skattepligtige indkomst.

Når henlæggelser til konsolideringsfond anvendes til indkomstudjævning i et indkomstår, skal den skattepligtige lægge det anvendte henlæggelsesbeløb til den skattepligtige indkomst i det pågældende indkomstår. Ordningen tilsigter dog kun at give skattepligtige fordel af, at beskatning af det henlagte beløb sker i et indkomstår med lavere beskatning end i det år, hvori henlæggelsen er foretaget.

Den rentefordel, som den skattepligtige vil have af, at beskatning af det henlagte beløb sker i et senere indkomstår, skal derfor efter forslaget neutraliseres. Den rentefordel, der neutraliseres, svarer til renterne af den skat, som den skattepligtige skal betale af det anvendte henlæggelsesbeløb i det år, henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning. Denne rentegevinst neutraliseres ved, at henlæggelsesbeløbet forhøjes med en procentsats for hvert år fra det indkomstår, hvori henlæggelsen er foretaget til udløbet af det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning.

De økonomiske konsekvenser af at foretage en henlæggelse til konsolideringsfond er for personer med forskellige indkomstforhold vist i nedenstående oversigt.

Der regnes med en henlæggelse på 10.000 kr., hvoraf 70 pct. – svarende til 7.000 kr. – indsættes på konsolideringsfondskontoen. Kontoen forrentes med 9 pct. p.a. Det forudsættes endvidere, at det henlagte beløb hæves efter 6 år og anvendes til indkomstudjævning.

Forudsætningerne vedrørende skatteyderens marginalskattesats i henlæggelsesåret, i henlæggelsesperioden og i hæveåret fremgår af oversigten.

Eksempel	1	2	3	4	5
	pct.				
Marginalskat:					
i henlæggelsesåret .....	73	73	62	73	62
i år 1-5 .....	73	62	62	73	62
i hæveåret .....	48	48	48	73	62
	kr.				
1. Sparet skat .....	2.500	2.500	1.400	0	0
2. Rentefordel efter skat .....	865	1.145	1.145	1.131	1.386
3. Skat af procenttillæg .....	1.100	1.100	1.100	1.674	1.421
4. Nettoresultat (1+2÷3) .....	2.265	2.545	1.445	÷ 453	÷ 35

Kolonne 2 i oversigten viser, hvilket udbytte en person, der bor i en kommune med en gennem-

snitlig kommuneskatteprocent, kan have af at be-

nytte ordningen. Personen antages i henlæggelsesåret at have en marginalskatteprocent på 73 pct., svarende til at den skattepligtige indkomst overstiger 179.000 kr. 6 år senere – i hæveåret – antages marginalsatten at være 48 pct., dvs. den skattepligtige indkomst ligger under 108.200 kr.

Ved at henlægge 10.000 kr. spares en skat i henlæggelsesåret på 73 pct. af 10.000 kr. eller 7.300 kr. Til gengæld forøges skatten i hæveåret med 48 pct. af 10.000 kr. eller 4.800 kr. Skattebesparelsen som følge af indkomstudjævningen udgør således  $7.300 \text{ kr.} \div 4.800 \text{ kr.} = 2.500 \text{ kr.}$

Herudover opnår skatteyderen en rentefordel, da skatten på de 4.800 kr. ikke skal svares i henlæggelsesåret, men først i hæveåret. Denne rentefordel kan opgøres således, når der regnes med en forrentning af kontoen på 9 pct. p.a. og en marginalsattesats på 62 pct. i de første 5 år og 48 pct. i hæveåret:  $4.800 \text{ kr.} \times (1 + 0,09 (1 \div 0,62))^5 \times (1 + 0,09 (1 \div 0,48)) \div 4.800 \text{ kr.} = 1.145 \text{ kr.}$

Efter forslaget skal der i hæveåret svares skat af det henlagte beløb, med et procenttillæg.

Procenttillægget beregnes efter rentes-rente princippet, og procentsatsen fastsættes årligt. Forudsættes en procenttillægssats på 3½ pct. p.a. i hele henlæggelsesperioden, udgør procenttillægget 3½ pct. af 10.000 kr. i 6 år, eller 2.293 kr. Skatten af dette tillæg i hæveåret bliver 48 pct., svarende til 1.100 kr.

Det samlede resultat for skatteyderen af sparet skat, rentefordel og skat af procenttillæg bliver således 2.545 kr. ( $2.500 \text{ kr.} + 1.145 \text{ kr.} \div 1.100 \text{ kr.}$ ).

5. Når henlæggelser til konsolideringsfonde anvendes til forlods afskrivning på aktiver, er princippet som i den gældende investeringsfundsordning, at den skattepligtige ved at henlægge et beløb til konsolideringsfond får et tilsvarende fradrag i den skattepligtige indkomst. Når den skattepligtige i et senere indkomstår anskaffer et afskrivningsberettiget aktiv, kan henlæggelser til konsolideringsfonde anvendes til forlods afskrivning på aktivet, således at kun anskaffelsessummen for aktivet efter fradrag af det forlods afskrevne beløb kan gøres til genstand for almindelige skattemæssige afskrivninger.

Når henlæggelser til konsolideringsfond anvendes til forlods afskrivning på et aktiv, foretages ingen indkomstregulering for at neutralisere den rentefordel, som den skattepligtige har haft ved at kunne foretage fradrag for henlæggelsen i et tidligere indkomstår end det år, hvori aktivet anskaffes.

6. Konsolideringsfundsordningen vil i forhold til den gældende investeringsfundsordning betyde en forenklet administration. Dette skyldes forslagets regel om, at hvis den skattepligtige har hævet på konsolideringsfundskontoen, uden at betingelserne for at anvende en henlæggelse til forlods afskrivning er opfyldt ved indkomstårets udløb, skal henlæggelsen anses for anvendt til indkomstudjævning. Det anvendte henlæggelsesbeløb med procenttillæg skal herefter tillægges den skattepligtige indkomst i anvendelsesåret. Investeringsfundslovens regler om, at den skattepligtige i denne situation kan anvende henlæggelser på andre senere anskaffede aktiver samt investeringsfundslovens sanktionsbestemmelser, er der således ikke behov for efter den foreslåede ordning.

Også med hensyn til beskatning af henlæggelser er den foreslåede ordning enklere at administrere end investeringsfundsloven.

Efter investeringsfundsloven sker beskatning af henlæggelsesbeløb i *henlæggelsesåret* både i forbindelse med udløb af fristen for anvendelse af henlæggelser, og når midler er hævet på investeringsfunds-konto, uden at betingelserne for at foretage forlods afskrivning er opfyldt. Dette medfører, at skatteansættelsen for henlæggelsesåret skal genoptages, når henlæggelsesbeløbet skal beskattes.

Efter forslaget er beskatningsreglerne de samme, når henlæggelsen beskattes i forbindelse med anvendelse til indkomstudjævning og i forbindelse med udløb af fristen for at anvende henlæggelser. Beskatning sker *i det indkomstår, hvori indkomstudjævning foretages, eller hvori fristen udløber*. Beskatning vil i enkelte tilfælde give anledning til at ændre skatteansættelsen for tidligere indkomstår. Dette vil dog kun skulle ske i de tilfælde, hvor det efterfølgende viser sig, at den skattepligtige ikke opfylder kravet om personlig arbejdsindsats i anskaffelsesåret og det følgende indkomstår som betingelse for at foretage forlods afskrivning på aktiver. I disse tilfælde skal den anvendte henlæggelse derfor indtægtsføres efter reglerne om indkomstudjævning i det år, hvori anvendelsen er sket.

Overfor de omtalte administrative lettelser står, at forslaget må antages at ville medføre en udvidet anvendelse af ordningen i forhold til investeringsfundsordningen. Det skyldes, at lovforslaget giver adgang til, at midlerne også kan anvendes til indkomstudjævning. Endvidere vil de administrative lettelser indtræde gradvis som følge af, at investeringsfundsloven stadig har virkning, indtil de eksisterende investeringsfunds-konti er udtømt.

7. Der foreligger kun få oplysninger, der kan benyttes som baggrund for en vurdering af provenutabet ved forslaget.

Der savnes især oplysninger om omfang og størrelsen af udsvingene i selvstændige erhvervsdrivendes indkomster, herunder de tilsvarende oplysninger om udsvingene i de skattepligtige indkomster.

Udsvingene i de skattepligtige indkomster er givetvis mindre end i overskuddene, idet de gældende regler giver mulighed for en vis udjævning, bl.a. via afskrivningsregler, investeringsfondshenlæggelse, varelagernefskrivning m.v., ligesom leasingarrangementer og investering i skibsanparter og lignende har været benyttet i dette øjemed.

Der er derfor næppe tvivl om, at den mere direkte mulighed for indkomstudjævning, som forslaget indebærer, i meget betydeligt omfang vil træde i stedet for de tidligere nævnte metoder til udjævning af den skattepligtige indkomst. Skatteyderen opnår endvidere, at indkomsten kan udjævnes uden senere at skulle foretage investeringer, der måske er mindre velbegrundede set fra et driftsøkonomisk synspunkt. Der vil således ikke være tale om et provenutab, når ordningen blot erstatter andre måder at udjævne indkomstudsving på.

Der er dog formentlig nogle selvstændige med svingende indkomst, der ikke har udnyttet de ovennævnte metoder til indkomstudjævning, og som nu vil udnytte de muligheder, forslaget giver. Der er dog nok tale om en mindre kreds.

Ordningen forventes i øvrigt primært at blive udnyttet af selvstændige med skattepligtig indkomst på statsskatteskalaens 2. og 3. trin, som det er tilfældet med investeringsfundsordningen. For andre selvstændige er behovet for indkomstudjævning væsentligt mindre. Det må desuden påregnes, at en del af disse selvstændige vil have vanskeligt ved at frigøre likviditet til indskuddet på konsolideringsfondskontoen.

På denne baggrund må provenutabet forventes at blive forholdsvis beskedent.

Det varige provenutab ved ordningen – som udgøres af forskellen mellem den skat, der skulle have været betalt af det henlagte beløb, og den skat, der skal betales, når det anvendes til indkomstudjævning – kan først konstateres, efterhånden som de henlagte beløb indtægtsføres.

Rent skønsmæssigt anslås det varige provenutab på henlæggelserne i hvert af de førstkomende år at blive af størrelsesordenen 25 mill. kr. Efterhånden som ordningen måtte blive udnyttet af flere

selvstændige, kan dette provenutab vokse til måske 50 mill. kr. pr. år.

Derudover kan forslaget forventes at medføre forskydninger af skattebetalinger mellem enkelte år. Dette skyldes, at ordningen vil medføre en vis udsættelse af indkomstbeskatningen bl.a. ved, at underskud kan »fradrages« i underskudsåret ved, at man hæver beløb fra konsolideringsfondskontoen. Under de gældende regler vil underskuddet først kunne fradrages i de kommende års indkomst.

#### *Bemærkninger til lovforslagets enkelte paragraffer*

##### *Til § 1*

Efter den foreslåede bestemmelse skal der være adgang til fradrag i den skattepligtige indkomst for henlæggelse til konsolideringsfond. Henlæggelse til konsolideringsfond er således en regnskabsmæssig disposition, der foretages ved indkomstårets slutning. Bestemmelsen må sammenholdes med § 4, hvorefter det er en betingelse for at få fradrag for henlæggelsen, at der indskydes et beløb på en konto for konsolideringsfond. Beløbet skal indsættes på kontoen efter henlæggelsesårets udløb, men inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for henlæggelsesåret.

##### *Til § 2*

Henlæggelse til konsolideringsfond kan med de i stk. 2 nævnte undtagelser foretages af både fuldt og begrænset skattepligtige personer, selskaber m.v.

Efter forslaget skal der være samme begrænsninger med hensyn til, hvilke skattepligtige der er berettigede til at foretage henlæggelser til konsolideringsfonde som efter de gældende regler i lov om investeringsfonds.

Om dødsboer bemærkes, at boperioden må betragtes som en periode, hvori afdødes forhold afvikles. Det foreslås derfor i lighed med de gældende regler om investeringsfonds, at boet ikke skal kunne foretage henlæggelser til konsolideringsfonde. Boet kan hverken gøre det for boets indkomstår eller med virkning for eventuelle år forud for boperioden.

Når kooperative virksomheder ikke skal kunne foretage henlæggelser til konsolideringsfonde, skyldes det, at disse virksomheders indkomst opgøres som procentdele af den skattepligtige formue. Denne særlige indtægtsopgørelse betyder, at forslagens regler om fradrag for henlæggelser i indkomst for senere anvendelse til indkomstudjævning eller



til forlods afskrivning på aktiver ikke er anvendelige på disse virksomheder.

Endelig skal banker, sparekasser, andelskasser, banker-, finansierings- og investeringsvirksomheder samt forsikringselskaber være afskåret fra at foretage henlæggelser til konsolideringsfonde.

### Til § 3

Bestemmelsen indeholder regler om over- og undergrænser for den årlige henlæggelse.

Henlæggelsen kan højst udgøre 25 pct. af overskuddet af selvstændig erhvervsvirksomhed i henlæggelsesåret. Overskuddet forøges med fratrukne renteudgifter og valutakurstab, mens rente- og udbytteindtægter trækkes fra. Når henlæggelsesbeløb skal medregnes i den skattepligtige indkomst for et indkomstår, indgår henlæggelsesbeløbet ikke i beregningen af årets overskud. Henlæggelsen skal mindst udgøre 5.000 kr.

Disse regler svarer til reglerne i lov om investeringsfonds om over- og undergrænse for den årlige henlæggelse.

Hvis skattemyndighederne forhøjer den selvangivne skattepligtige indkomst, vil forhøjelsen ikke berettige den skattepligtige til at forøge henlæggelsen til konsolideringsfond. Dette skyldes, at den i § 4, stk. 1, fastsatte frist for indskud vil være overskredet. En nedsættelse af den skattepligtige indkomst betyder, at den skattepligtige på den i § 4 nævnte konto kan hæve den del af indskuddet, der svarer til det beløb, som henlæggelsen skal nedsættes med.

Efter stk. 2 skal den beregnede henlæggelse nedsættes med beløb, der er fratrukket i den skattepligtige indkomst efter afskrivningslovens regler om forskudsafskrivning.

I forslagets stk. 3 præciseres det, at kun overskud af virksomhed, der berettiger til henlæggelse efter stk. 1, kan danne grundlag for beregning af størrelsen af henlæggelsesbeløbet. Dette gælder både, når den skattepligtige skattemæssigt driver flere former for erhvervsvirksomhed, og når den skattepligtige skattemæssigt driver én virksomhed, der kun delvis berettiger til henlæggelse efter stk. 1.

Hvis den skattepligtige både driver virksomhed, der berettiger til henlæggelse til konsolideringsfond og virksomhed, der ikke berettiger hertil, er det en forudsætning for fradrag for henlæggelser, at der udarbejdes særskilt skattemæssig opgørelse over overskuddet i henlæggelsesberettiget virksomhed. Maksimum for henlæggelse beregnes på grundlag af en samlet opgørelse af overskud ved

henlæggelsesberettiget virksomhed. Et underskud i en af disse virksomheder vil formindske det overskud, som i de øvrige virksomheder kan danne grundlag for henlæggelse.

### Til § 4

Det er normalt en betingelse for fradrag for henlæggelse til konsolideringsfond, at den skattepligtige indskyder et beløb på en særlig konto for konsolideringsfond i et dansk pengeinstitut. Beløbet skal indskydes efter henlæggelsesårets udløb, men inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for henlæggelsesåret.

Ministereren for skatter og afgifter kan dog godkende en henlæggelse, selv om indskud på konto i pengeinstitut er foretaget før sent. Det er en betingelse, at særlige omstændigheder taler for at fravige fristen i det enkelte tilfælde. Det er tanken at administrere dispensationsreglen således, at en henlæggelse normalt kun vil kunne godkendes, når

- a) kontrollovstillæg eller skattetillæg efter selskabsskatteoven for ikke rettidig indgivelse af selvangivelse frafaldes fuldt ud,
- b) selvangivelsesfristen ville være blevet udsat, hvis der var indgivet rettidig ansøgning herom samt
- c) indskud er sket senest 7 bankdage efter den dag, hvor selvangivelsen blev modtaget af skattemyndigheden.

Skattepligtige personer, der afleverer et fyldestgørende regnskab til skattevæsenet, skal indskyde 70 pct. af henlæggelsesbeløbet. Selskaber, foreninger og institutioner m.v., der afleverer et fyldestgørende regnskab til skattevæsenet, skal indskyde 50 pct. af henlæggelsesbeløbet på konto for konsolideringsfond.

For skattepligtige personer, eller selskaber, der enten ikke fører regnskab, eller hvis regnskab forkastes af ligningsmyndighederne, skal indskuddet svare til det fulde henlæggelsesbeløb. Lovforslagets § 19 indeholder nærmere regler om tilfælde, hvor regnskabet forkastes.

Den likviditetsbinding, der sker som følge af kravet om, at der skal indskydes et beløb på konto for konsolideringsfond, vil normalt svare til eller overstige skatteværdien af henlæggelsesbeløbet.

Efter bestemmelsen i stk. 7 kan den skattepligtige i særlige tilfælde foretage fradrag for henlæggelse til konsolideringsfond, selv om indskud på konto efter stk. 1 ikke foretages. Indskud kan kun undlades, når henlæggelsen skal anvendes til forlods afskrivning efter forslagets § 7. Det er endvi-

dere en betingelse, at der inden udløbet af fristen efter stk. 1 er anskaffet et aktiv, der berettiger til forlods afskrivning. Hvis indskud undlades, uden at den skattepligtige har anskaffet et aktiv, der efter § 7 berettiger til forlods afskrivning, vil fradrag for henlæggelsen ikke kunne anerkendes.

Bestemmelsen i stk. 7 svarer til de gældende regler i investeringsfondsloven.

Hvis den skattepligtige kun ønsker at anvende en del af henlæggelsen til forlods afskrivning i det indkomstår, der følger efter henlæggelsesåret, skal det beløb, som skattepligtige personer og selskaber m.v. skal indskyde, beregnes på grundlag af den resterende henlæggelse.

Har den skattepligtige foretaget henlæggelser for tidligere år, kan indskud kun undlades (helt eller delvis), hvis den skattepligtige tillige anvender de tidligere foretagne henlæggelser. Dette skyldes reglen i forslaget § 11, stk. 3, hvorefter henlæggelsen for et givet indkomstår først kan anvendes, når tidligere henlæggelser er anvendt fuldt ud.

Det skal fremgå af selvangivelsen for det indkomstår, hvori henlæggelsen er fradraget, at der allerede før udløbet af fristen for indskud efter stk. 1 er anskaffet aktiver, der berettiger til forlods afskrivning.

Den foreslåede regel i stk. 7 kan ikke anvendes, hvis henlæggelsen ønskes anvendt til at foretage indkomstudjævning efter forslaget § 6. Når henlæggelsen ønskes anvendt til dette formål, vil det altid være en forudsætning for fradrag for henlæggelsen, at der er foretaget indskud på den særlige konto inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse. Beløbet vil dog kunne hæves når som helst i det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes til indkomstudjævning.

#### Til § 5

Af bestemmelsen fremgår, at henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til to forskellige formål. Henlæggelser kan anvendes til at foretage indkomstudjævning efter § 6 eller til forlods afskrivning efter § 7. Den skattepligtige kan anvende henlæggelser til begge formål i et indkomstår.

Det forhold, at en virksomhed ikke berettiger til at foretage henlæggelser til konsolideringsfond, medfører ingen begrænsning i adgangen til at anvende henlagte midler. Driver en skattepligtig f.eks. to virksomheder, hvor den ene ikke giver ret til at foretage henlæggelser, kan den skattepligtige benytte konsolideringsfondshenlæggelser fra den anden virksomhed til at foretage udjævning af indkomst fra begge virksomheder. Den skattepligtige

ge kan også foretage forlods afskrivning på aktiver, der benyttes i den virksomhed, der ikke berettiger til henlæggelser.

#### Til § 6

Efter den foreslåede bestemmelse kan henlæggelser til konsolideringsfonde anvendes til at foretage indkomstudjævning.

Indkomstudjævning foretages ved, at den skattepligtige i henlæggelsesåret får fradrag for henlæggelsen i den skattepligtige indkomst. Når den skattepligtige i et senere indkomstår ønsker at anvende henlæggelsen til indkomstudjævning, medregnes henlæggelsesbeløbet i den skattepligtige indkomst for anvendelsesåret. Den skattepligtige kan således flytte beskatning af henlæggelsesbeløbet fra henlæggelsesåret til anvendelsesåret. Det giver en skattemæssig fordel, hvis marginalskatten er lavere i anvendelsesåret end i henlæggelsesåret. Anvendelse af henlæggelser til indkomstudjævning er dog ikke betinget af, at den skattepligtiges marginalbeskatning er lavere i anvendelsesåret. Ordningen kan benyttes af både skattepligtige personer og selskaber.

Den skattepligtige vil have en rentefordel ved at udskyde beskatningen af henlæggelsesbeløbet til et senere indkomstår. Den rentefordel, som den skattepligtige har opnået ved at udsætte beskatningen, skal efter forslaget neutraliseres. Henlæggelsesbeløbet skal derfor forhøjes med et procenttillæg for hvert år fra henlæggelsesårets udløb til udløbet af det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes. Den procentsats, som henlæggelsesbeløbet årligt skal forhøjes med, skal efter forslaget fastsættes ved lov. Satsen tænkes fastsat i forbindelse med reguleringstallet efter udskrivningslovens § 4.

Rentefordelen ved at benytte konsolideringsfonde til indkomstudjævning kan opgøres som efter-skat-renten i henlæggelsesperioden beregnet af et beløb, der svarer til den skat, der skal betales af det henlagte beløb, når indskuddet til sin tid hæves fra konto for konsolideringsfond.

Rentefordelen er således først og fremmest afhængig af den skattepligtiges marginalskat i henlæggelsesperioden og af forrentningen af kontoen. For begge størrelser gælder, at de vil variere over tiden og fra skattepligtig til skattepligtig.

Hvis man ville inddrage et beløb, der nøjagtigt svarer til rentefordelen, måtte der for hver enkelt skattepligtig beregnes en særlig procenttillægssats. Dette ville administrativt være særdeles belastende og gøre det vanskeligt for den skattepligtige at overskue konsekvenserne af at benytte ordningen.

## F.t.l. om konsolideringsfonde

Det er derfor foreslået at fastsætte procenttillægssatsen for hvert år således, at der ved fastsættelsen kan tages hensyn til forrentningen af konsolideringsfondskontiene og ændringer i marginalskattesatserne.

Det må tilstræbes, at procenttillægssatsen fastsættes således, at i al fald personer med *konstant* høj indkomst ikke med fordel kan udnytte ordningen til at opnå en rentefordel ved at udsætte beskatningen af de henlagte beløb.

For personer, der henlægger af indkomst, der beskattes på 2. skalatrin og især 1. skalatrin, vil det beløb, der spares i skat i henlæggelsesåret være lavere end det beløb, der skal bindes på konto for konsolideringsfond. Dette betyder dels en likviditetsbelastning dels et vist rentetab, da forrentningen af disse konti typisk vil være lavere end lånerenten eller obligationsrenten.

Med udgangspunkt i en forrentning af investeringsfondskonti i 1984 på ca. 9 pct. p.a. – svarende til den gennemsnitlige rente på indlån med 12 måneders opsigelse – og de for 1984 gældende marginalskattesatser synes en procenttillægssats på 3½ pct. for personligt skattepligtige at opfylde de betingelser, der er nævnt ovenfor.

For selskabsskattepligtige, hvor marginalskattesatsen er konstant, beregnes procenttillægssatsen på grundlag af forrentningen af de henlagte midler. Ved en forrentning på 9 pct. bør procenttillægssatsen fastsættes til 5½ pct. for at sikre, at rentefordelen neutraliseres.

Som følge af at rentefordelen neutraliseres, vil skattepligtige selskaber, der jo beskattes proportionalt, ikke have fordel af at flytte beskatning af henlæggelsesbeløbet fra henlæggelsesåret til anvendelsesåret, medmindre selskabet har underskud i det sidstnævnte indkomstår.

Har den skattepligtige underskud i et indkomstår, vil henlæggelser til konsolideringsfonde kunne anvendes til straks at udligne årets underskud. I det omfang henlæggelsen anvendes til at udligne underskud, undgår den skattepligtige at betale skat af henlæggelsesbeløbet. Da henlæggelsen i det pågældende indkomstår skal medregnes i den skattepligtige indkomst, vil det beløb, der efter ligningslovens § 15 kan føres frem til fradrag i de kommende 5 års indkomst, blive nedsat med det anvendte henlæggelsesbeløb.

Når den skattepligtige i et indkomstår ønsker at anvende henlæggelser til at foretage indkomstudjævning, kan der når som helst i indkomståret hæves et beløb fra konto for konsolideringsfond efter den foreslåede bestemmelse i § 11. Beløbet skal

svare til det indskud, der er foretaget for den anvendte henlæggelse.

## Til § 7

Den foreslåede bestemmelse om, at henlæggelser til konsolideringsfonde kan anvendes til forlods afskrivning på nærmere opregnede afskrivningsberettigede aktiver, svarer til den gældende bestemmelse i investeringsfondslovens § 3 om benyttelse af investeringsfondsmidler til forlods afskrivning.

De af bestemmelsen omfattede aktiver er i hovedsagen de samme, som kan gøres til genstand for skattemæssig afskrivning i henhold til afsnit I, III, IV og IV B i afskrivningsloven. Den anskaffelsessum, der kan forlods afskrives på, opgøres efter reglerne i afskrivningsloven.

Henlæggelser kan dog ikke benyttes til forlods afskrivning på maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der benyttes både til erhvervsmæssige og til private formål. Henlæggelser kan heller ikke anvendes til forlods afskrivning på anskaffelsessummen for biler, der er indregistreret til privat personbefordring eller til udlejning uden fører.

Efter stk. 2 skal en ægtefælle være berettiget til at anvende sine konsolideringsfondshenlæggelser til forlods afskrivning på aktiver, der anskaffes til den pågældendes erhvervsvirksomhed, ægtefællens eller begges erhvervsvirksomhed.

## Til § 8

Forslagets bestemmelser i §§ 8–10 vedrører kun henlæggelser, der anvendes til forlods afskrivning på aktiver efter § 7. Bortset fra reglerne om ægtefællers arbejdsindsats efter § 8, stk. 1, og en mindre ændring i reglerne om uarbejdsdygtighed i § 8, stk. 2, svarer bestemmelserne til de gældende regler i investeringsfondsloven.

For skattepligtige personer gælder særlige betingelser for at kunne anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning.

I det indkomstår, hvori henlæggelse benyttes efter forslaget § 7, og i det følgende indkomstår skal den skattepligtige i ikke uvæsentligt omfang deltage i driften af den selvstændige erhvervsvirksomhed, som aktivet indgår i.

Ved afgørelsen af, om der foreligger en ikke uvæsentlig arbejdsindsats, er det tanken, at en indsats på mindst 50 timer månedligt skal anvendes som vejledende norm. Er en virksomhed sæsonbetonet, vil en arbejdsindsats på mindst 50 timer månedligt i sæsonen være tilstrækkeligt.

Hvis den skattepligtige driver flere selvstændige virksomheder, skal kravet om ikke uvæsentlig deltagelse være opfyldt i den virksomhed, som aktivet indgår i. Det kan i visse tilfælde få betydning, om den skattepligtige person anses for at drive en eller flere virksomheder. Hvis virksomhederne anses som en erhvervs-mæssig enhed, vil det være tilstrækkeligt, at kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats er opfyldt i en af virksomhederne. Hvis den skattepligtige person anses for at drive flere virksomheder, skal kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats være opfyldt i den virksomhed, hvori henlæggelsen anvendes til forlods afskrivning.

Efter forslaget er det tilstrækkeligt, at den skattepligtige eller dennes ægtefælle opfylder kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats i virksomheden. Kravet vil være opfyldt, blot ægtefællerne i forening deltager i ikke uvæsentligt omfang.

Denne bestemmelse er udtryk for en lempelse i forhold til de gældende regler i investeringsfundsloven. Efter disse regler forudsætter anvendelse af en ægtefælles investeringsfondshenlæggelser i den anden ægtefælles eller fælles virksomhed, at ægtefællen opfylder kravet om en væsentlig deltagelse i driften efter kildeskattelovens § 37 A.

Forslagets regler om ægtefællers arbejdsindsats svarer til de gældende regler herom i etableringskontoloven.

Forslaget indeholder ikke en regel, der svarer til investeringsfundslovens bestemmelser om, at skattepligtige, der som kommanditister deltager i en virksomhed, ikke kan anvende henlæggelser til investeringsfunds til forlods afskrivning på aktiver, der omfattes af denne virksomhed. Dette skyldes, at kravet om, at en skattepligtig i ikke uvæsentligt omfang skal deltage i virksomheden, som regel hindrer anvendelse af henlæggelser til forlods afskrivning i de situationer, hvor kommanditistreglen hindrer anvendelse. En kommanditist, der i ikke uvæsentligt omfang deltager i driften af kommanditselskabets virksomhed, vil dog efter forslaget kunne anvende henlæggelser til forlods afskrivning på aktiver, der omfattes af virksomheden.

Viser det sig efterfølgende, at kravet om en ikke uvæsentlig deltagelse i driften af selvstændig erhvervsvirksomhed ikke opfyldes i hele perioden, skal henlæggelsen anses for at være anvendt til at foretage indkomstudjævning. Henlæggelsen skal derfor medregnes til den skattepligtige indkomst efter forslagens § 6. Dette følger af bestemmelsen i forslagens 12, stk. 2, om midler, der hæves fra konto for konsolideringsfond, uden at betingelserne

for at anvende henlæggelser til forlods afskrivning efter § 7 er opfyldt.

Skyldes den manglende opfyldelse af arbejdskravet uarbejdsdygtighed som følge af alvorlig sygdom eller invaliditet, foreslås det dog, at der ses bort fra kravet. Når kravet bortfalder, betyder det, at der ikke sker beskatning af anvendte henlæggelser efter bestemmelsen i § 6 i denne situation.

Efter de gældende regler i investeringsfundsloven skal der kun ses bort fra arbejdskravet, hvis midler er hævet og anvendt til forlods afskrivning, og uarbejdsdygtigheden efterfølgende indtræffer. Anvendelse af bestemmelsen forudsætter således, at der, inden uarbejdsdygtigheden indtræffer, er anskaffet aktiver, der efter § 7 berettiger til forlods afskrivning.

Efter forslaget stilles ikke krav om, at anskaffelse af aktivet skal være sket, inden uarbejdsdygtighed indtræffer. Dette skyldes, at den skattepligtige efter forslagens § 12 vil være berettiget til at hæve beløb fra konto for konsolideringsfond på et hvilket som helst tidspunkt i det indkomstår, hvori en henlæggelse anvendes. Først ved udløbet af dette indkomstår skal den skattepligtige tage stilling til, hvilket af de i årets løb anskaffede aktiver der skal foretages forlods afskrivning på.

Hvis en virksomhed drives af ægtefæller i forening, bortfalder kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats, hvis en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne driver virksomheden, og denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig, vil der ligeledes blive set bort fra kravet.

Hvis den skattepligtige eller dennes ægtefælle dør, eller hvis virksomheden ophører eller går konkurs, vil kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats på tilsvarende måde bortfalde med den virkning, at der ikke sker beskatning af anvendte henlæggelser efter § 6 i forslaget.

Efter den foreslåede bestemmelse er det tillige en betingelse for at anvende henlæggelser til konsolideringsfonde, at den virksomhed, som den skattepligtige i ikke uvæsentligt omfang deltager i driften af, ikke har mere end 10 ejere.

Ministeren for skatter og afgifter kan dog tillade, at henlæggelser kan anvendes, selv om antallet af ejere overstiger 10.

Dispensationsbestemmelsen tænkes f.eks. anvendt, hvor en ansat ønsker at indtræde i en virksomhed som kompagnon, eller hvor antallet af deltagere vokser i forbindelse med generationsskifte. Endvidere kan dispensation komme på tale inden for visse brancher, hvor virksomheden typisk er organiseret som et stort antal selvstændige

interessenter, der alle udfører en aktiv og personlig indsats.

#### *Til § 9*

Efter denne bestemmelse kan henlæggelser ikke anvendes til forlods afskrivning på den aftalte eller beregnede anskaffelsessum for aktiver, der ikke er leveret eller fuldført. På sådanne kontrakter kan derimod forskudsafskrives efter afskrivningslovens afsnit III og IV A. Når et aktiv, på hvilket der er foretaget forskudsafskriving, bliver leveret, kan der foretages forlods afskrivning på anskaffelsessummen, nedsat med det forskudsafskrevne beløb.

På aktiver, der er omfattet af afskrivningslovens afsnit V A om aktiver, der udlejes (leasing), kan der ikke foretages afskrivninger. Som følge heraf kan der efter bestemmelsen i stk. 2, heller ikke anvendes henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning på disse aktiver.

Endvidere kan en ægtefælle ikke anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til forlods afskrivning på aktiver i sin virksomhed, når aktivet af en samlevende ægtefælle er overført fra dennes erhvervsvirksomhed.

Denne regel skal sammenholdes med kildeskattelovens § 26 A, hvorefter den, der på denne måde overtager et aktiv fra sin ægtefælle, afskrivningsmæssigt og med hensyn til beskattning ved salg m.v. stilles, som om den pågældende selv havde anskaffet aktivet til de tidspunkter og beløb, hvortil det i sin tid blev anskaffet.

#### *Til § 10*

Der kan efter forslaget § 10 kun afskrives forlods på et aktiv i det indkomstår, hvori der efter reglerne i afskrivningsloven første gang kan afskrives på aktivet. Efter § 9 i lovforslaget kan henlæggelser ikke anvendes til forlods afskrivning på aktiver, der ikke er leveret eller fuldført. Henlæggelser kan som nævnt ikke anvendes til forskudsafskriving efter afskrivningsloven.

Efter afskrivningsloven kan der første gang afskrives på maskiner, inventar og lignende driftsmidler samt skibe i det indkomstår, hvori aktivet anskaffes. I anskaffelsesåret indgår aktivet under saldoafskrivingen for virksomhedens bestand af afskrivningsberettigede driftsmidler eller skibe.

Anskaffelse anses at være foretaget, når det pågældende aktiv er leveret. Levering har fundet sted, når risikoen for driftsmidlets eller skibets hændelige undergang er overgået til køber.

På bygninger og installationer i bygninger kan forlods afskrivning finde sted i det indkomstår, hvori bygning eller installation er erhvervet eller fuldført og taget i brug til et afskrivningsberettiget formål.

Når en henlæggelse anvendes til forlods afskrivning, kan det forlods afskrevne beløb efter stk. 2 ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dette skyldes, at fradraget allerede er foretaget i det indkomstår, hvori der er foretaget fradrag for henlæggelsen.

Endvidere skal efter stk. 3 det beløb, hvormed anskaffelsessummen indgår i virksomhedens saldo-værdi efter afskrivningsloven, nedsættes med den foretagne forlods afskrivning.

Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt, samt skibe til erhvervsmæssig brug skal således indgå under saldoafskriving med anskaffelsessummen efter fradrag af den forlods afskrivning, der er foretaget med de anvendte henlæggelser. Afskrivning på driftsbygninger og dræningsanlæg skal ske på grundlag af anskaffelsessummen efter fradrag af de anvendte henlæggelser.

Efter afskrivningsloven kan anskaffelsessummen for »småaktiver« enten indgå i virksomhedens saldo-værdi eller fradrages fuldt ud i den skattepligtige indkomst i anskaffelsesåret. Reglen gælder, når driftsmidlets levealder ikke er over 3 år, eller anskaffelsessummen ikke er over 3.500 kr. Anskaffelsessummen skal efter afskrivningsloven i sin helhed enten indgå i virksomhedens saldo-værdi eller fradrages fuldt ud i den skattepligtige indkomst. Lader den skattepligtige anskaffelsessummen indgå i virksomhedens saldo-værdi, kan henlæggelse til konsolideringsfond også anvendes til forlods afskrivning på aktivet.

#### *Til § 11*

Efter § 11, stk. 1 kan henlæggelser til konsolideringsfonde anvendes fra og med det indkomstår, der følger efter henlæggelsesåret. Dette gælder både anvendelse til indkomstudjævning efter § 6 og til forlods afskrivning efter § 7.

Anvendes henlæggelse til forlods afskrivning i det indkomstår, der følger efter henlæggelsesåret, inden fristen for selvangivelse udløber, kan den skattepligtige efter den foreslåede bestemmelse i § 4, stk. 7, undlade at foretage indskud på den særlige konto for konsolideringsfond. Henlæggelser for tidligere indkomstår skal dog først være anvendt fuldt ud efter § 11, stk. 3.

Henlæggelser skal efter § 11, stk. 2, være anvendt inden 6 år efter udløbet af henlæggelsesåret. Ministeren for skatter og afgifter kan dog forlænge fristen, når særlig omstændigheder taler derfor. Forlængelse af fristen efter denne bestemmelse vil ikke kunne begrundes med, at den skattepligtige i henlæggelsesperioden ikke har haft en indtægtsnedgang, som henlæggelsen har kunnet anvendes til at udligne. Adgangen til at forlænge fristen efter denne bestemmelse tænkes i øvrigt ikke anvendt, hvis den manglende anvendelse af henlæggelserne skyldes skatteyderens egne forhold. Bestemmelsen vil derfor normalt kun kunne anvendes, hvis den skattepligtige ønsker at anvende henlæggelser til forlods afskrivning efter § 7. Har den skattepligtige f.eks. inden fristens udløb købt et aktiv, hvis levering forsinkes, kan fristen fraviges under forudsætning af, at skatteyderen ikke har haft indflydelse på eller kunnet forudse forsinkelsen.

Efter § 11, stk. 3, skal henlæggelser vedrørende et givet indkomstår først kunne anvendes, når tidligere henlæggelser er anvendt fuldt ud. Der henvises herved til bemærkningerne til stk. 1 samt til § 4, stk. 7.

#### Til § 12

I det indkomstår, hvori den skattepligtige ønsker at anvende henlæggelser til konsolideringsfonde til indkomstudjævning, efter § 6 eller til forlods afskrivning efter § 7, kan indskudsbeløb hæves på den særlige konto for konsolideringsfond. Beløbet kan hæves på kontoen på et hvilket som helst tidspunkt i det indkomstår, hvori henlæggelsen anvendes.

Det beløb, der kan hæves, afhænger af, hvilken procentdel af henlæggelsesbeløbet, der efter § 4, stk. 2 eller 3, er indskudt på kontoen. Personer og selskaber, der har ført fyldestgørende regnskab, kan således hæve henholdsvis 70 pct. og 50 pct. af de henlæggelser, der ønskes anvendt.

Anvendelse af henlæggelser anses ikke at ske, når det til henlæggelsen svarende indskudsbeløb hæves på konto for konsolideringsfond, men først ved den regnskabsmæssige postering ved indkomstårets udløb.

Den skattepligtige skal derfor først ved indkomstårets udløb tage stilling til, om en henlæggelse skal anvendes til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på et aktiv og i givet fald, på hvilket aktiv. Beløb kan derfor hæves på konto for konsolideringsfond, uden at den skattepligtige på hævetidspunktet har anskaffet det aktiv, der ved indkomstårets udløb foretages forlods afskrivning

på. Dette er en lempelse i forhold til investeringsfondslovens regler, hvor det er en betingelse for at hæve beløb på konto for investeringsfond, at aktivet er anskaffet på det tidspunkt, hvor beløbet hæves.

I de tilfælde, hvor den skattepligtige efter reglen i forslagens § 4, stk. 7, undlader at foretage indskud på konto, skal det dog fremgå af selvangivelsen for henlæggelsesåret, at betingelserne for at anvende henlæggelser til forlods afskrivning var opfyldt, inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse. I denne situation vil det derfor være en betingelse, at der inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse er anskaffet et aktiv, der kan forlods afskrives på.

Har den skattepligtige ved indkomstårets udløb anvendt en henlæggelse til forlods afskrivning, og det efterfølgende viser sig, at betingelserne for at foretage forlods afskrivning ikke var opfyldt, skal den anvendte henlæggelse efter stk. 2 i stedet anses for at være anvendt til indkomstudjævning efter forslagens § 6. Det betyder, at det anvendte henlæggelsesbeløb tillægges den skattepligtige indkomst i hæveåret. Henlæggelsesbeløbet forhøjes med det i § 6 omhandlede årlige tillæg.

Har den skattepligtige anvendt reglen i forslagens § 4, stk. 7, og derfor undladt at foretage indskud på konto for konsolideringsfond, og viser det sig derefter, at betingelserne for at foretage forlods afskrivning efter forslagens § 7 ikke er opfyldt, vil fradrag for henlæggelsen i den skattepligtige indkomst ikke blive anerkendt.

Når den skattepligtige i et indkomstår har anvendt henlæggelser til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning på aktiver, skal indskudsbeløbet, der svarer til de anvendte henlæggelser, udgå af den særlige konto for konsolideringsfond senest, når fristen for indgivelse af selvangivelse for det indkomstår, hvori henlæggelsen er anvendt, udløber. Beløbet vil efter dette tidspunkt ikke være omfattet af de særlige regler, der gælder for indskud på konto for konsolideringsfond.

#### Til § 13

Hvis den skattepligtige ikke inden udløbet af fristen på 6 år efter forslagens § 11, stk. 2, har anvendt en henlæggelse til konsolideringsfond, skal henlæggelsen medregnes i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen udløber. Henlæggelsen forhøjes med det i § 6 omhandlede tillæg for hvert år i henlæggelsesperioden. Beskatning af henlæggelsesbeløbet sker således på samme

måde, som når henlæggelser anvendes til indkomstudjævning efter forslaget § 6.

Hvis 6 års fristen for anvendelse af en henlæggelse udløber i det år, hvori den skattepligtige dør, tages henlæggelsen med forhøjelse til indtægt i dødsboets første indkomstår, når kontoens indestående indgår i boet. Henlæggelsen beskattes altså ikke hos afdøde i mellempærioden (tiden fra dødsårets begyndelse indtil dødsfaldet). Det gælder, hvad enten der foretages afsluttende ansættelse eller ej, og hvad enten boet er fritaget for skat eller ej. Boet kan dog, hvis det ønsker det, i overensstemmelse med de almindelige regler anvende henlæggelserne til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning i mellempærioden, såfremt der rettidigt er begæret afsluttende ansættelse.

Efter stk. 3 kan den skattepligtige ikke hæve beløb, der er indskudt på den særlige konto, når fristen for anvendelse af henlæggelser til konsolideringsfonde er udløbet. Derimod kan der foretages udlæg i kontoen, jfr. § 16, stk. 2. Først når en eventuel skat af henlæggelsesbeløbet med procenttillæg efter forslaget § 6 er betalt, vil den skattepligtige kunne hæve et eventuelt overskydende beløb på konto for konsolideringsfond. En udlægshaver kan derimod forlange sit krav dækket forud for skattekravet.

#### Til § 14

Hvis den skattepligtige går konkurs eller skattepligten ophører, skal en ikke anvendt henlæggelse medregnes i den skattepligtige indkomst i konkursåret eller det år, hvori skattepligten ophører. Henlæggelsen skal forhøjes med det i § 6 omhandlede procenttillæg for hvert år fra henlæggelsesårets udløb til udløbet af det indkomstår, hvori beskatning sker. Også i disse situationer vil beskatning ske, som når den skattepligtige anvender henlæggelsen til indkomstudjævning efter forslaget § 6.

Den foreslåede bestemmelse om beskatning ved ophør af skattepligt er en ændring i forhold til investeringsfondsloven, hvor beskatning sker ved virksomhedsophør, men ikke ved ophør af skattepligt efter kildeskatteloven eller selskabsskatteloven.

Beskatning ved virksomhedsophør sker efter investeringsfondsloven først, når f.eks. en personlig skattepligtig ikke længere anses for selvstændig erhvervsdrivende. Ophørsbeskatning vil derfor ikke ske, når den skattepligtige ophører med sin hovedvirksomhed, hvis den skattepligtige fortsat er selvstændig erhvervsdrivende, f.eks. kommanditist i en anden virksomhed. Efter forslaget skal der ikke

ske beskatning ved virksomhedsophør, men i stedet ved ophør af den subjektive skattepligt. Hvis den fulde skattepligt afløses af en begrænset skattepligt, skal der ikke ske beskatning. Beskatning vil skulle ske, f.eks. når en skattepligtig person ved fraflytning til udlandet ophører at være skattepligtig her i landet, og når et selskab opløses.

Den skattepligtige vil ikke være berettiget til at hæve midler, der ved skattepligtens ophør indestår på konto for konsolideringsfond, før skatten er betalt.

§ 14, stk. 2-5, indeholder regler om beskatning ved død. De foreslåede bestemmelser er i videst muligt omfang tilpasset kildeskattelovens almindelige dødsboskatte regler.

Efter forslaget skal en skattepligtigs død ikke i sig selv medføre, at ikke anvendte henlæggelser beskattes. Det betyder, at en ægtefælle, der overtager henlæggelserne i forbindelse med, at ægtefællen overtager fællesboet til hensiden i uskiftet bo, ikke beskattes af henlæggelser, der endnu ikke er anvendt. Ægtefællen indtræder i afdødes stilling vedrørende henlæggelserne, idet de anses for at være henlagt i det indkomstår, hvori de blev henlagt af afdøde. På samme måde indtræder dødsboet i afdødes stilling i de tilfælde, hvor boet skiftes i umiddelbar forbindelse med dødsfaldet. Hvis længstlevende ægtefælle har foretaget indskud på konto for konsolideringsfond, og denne overtages af dødsboet, fordi der er fælleseje, indtræder dødsboet i længstlevendes stilling. Dødsboet kan anvende henlæggelserne til indkomstudjævning eller til forlods afskrivning inden udløbet af 6 års fristen for anvendelse.

Udløber 6 års fristen for anvendelse af en henlæggelse i boperioden, medregnes henlæggelsen med forhøjelse i boets indkomst for det pågældende indkomstår.

Efter kildeskattelovens almindelige regler om dødsboer er mindre dødsboer af administrative grunde fritaget for at betale skat. Denne fritagelse omfatter også endnu ikke anvendte henlæggelser.

I boer, der ikke er fritaget for at betale skat, beskattes henlæggelserne senest i det år, kontoen for konsolideringsfond udlægges. Hvis kontoen udlægges til en ægtefælle, arving eller legatar – inden 6 års fristens udløb – sker der dog ikke beskatning i boet. For at undgå beskatning i boet er det dog yderligere en betingelse, at udlægsmottageren er skattepligtig. F.eks. vil en ikke-erhvervsdrivende fond ikke kunne overtage henlæggelserne.

Udlægsmodtageren indtræder i afdødes stilling, idet en henlæggelse anses for foretaget i det år, hvori afdøde foretog henlæggelsen.

En henlæggelse anses for udlagt, når indeståendet på kontoen udlægges. Udlægsmodtageren overtager samtidig forpligtelsen til ved en eventuel indkomstudjævning eller ved fristens udløb at medregne hele henlæggelsen med procenttillæg til den skattepligtige indkomst.

Ved skifte af uskiftet bo i længstlevendes levende live kan længstlevende i højere grad, end det er tilfældet ved skifte i umiddelbar forbindelse med dødsfald, tilrettelægge en henlæggelse af sin indkomst med henblik på anvendelse af henlæggelsen til indkomstudjævning i boet. Dette er mindre rimeligt, når man tager i betragtning, at dødsboets beskatning i kraft af en skatteprocent på 40 er lempeligere end den, der gælder for personer. Det foreslås derfor, at ved skifte af uskiftet bo beskattes henlæggelser, der inddrages under skiftet, hos den efterlevende ægtefælle.

Der gives samtidig ministeren for skatter og afgifter adgang til at dispensere fra denne beskatning, hvis den, der overtager henlæggelserne, overtager dem på de betingelser, der var gældende inden skiftebegæringen.

#### Til § 15

Efter denne bestemmelse sidestilles anvendelse af konsolideringsfondshenlæggelser til forlods afskrivning, hvor andet ikke er foreskrevet, med skattemæssige afskrivninger, der foretages efter afskrivningsloven. Reglerne om den skattemæssige behandling af avance ved salg m.v. gælder således også, hvis aktiverne ved anskaffelsen har været genstand for forlods afskrivning ved anvendelse af henlæggelser efter forslaget § 7. Dette følger af, at forlods afskrivning nedsætter aktivernes skattemæssige anskaffelsessum.

#### Til § 16

Efter bestemmelsen i stk. 1 kan den skattepligtige ikke ved aftale råde over indeståendet på konto for konsolideringsfond. Kontoen kan således hverken overdrages eller pantsættes.

Hvis en personligt ejet virksomhed omdannes til et aktieselskab eller til et anpartsselskab efter reglerne i lov om skattefri virksomhedsomdannelse, kan ikke anvendte henlæggelser til konsolideringsfond helt eller delvis med dertil hørende indskud på konto for konsolideringsfond overføres til selskabet efter § 7 i denne lov. Tilsvarende kan ikke

anvendte henlæggelser overtages af et andet selskab i forbindelse med fusion efter reglerne i lov om beskatning ved fusion af aktieselskaber, jfr. denne lovs § 8.

Efter stk. 2 er indeståendet på konto for konsolideringsfond – i modsætning til indestående på investeringsfondskonto – ikke undtaget fra kreditforfølgning. Dette skyldes, at den skattepligtige inden for 6 års perioden har fri adgang til at hæve indeståendet på kontoen. Da udlæg ikke bør afskæres i aktiver, som skyldneren har fri rådighed over, foreslås det, at der kan foretages udlæg i indeståendet. Udlægshaveren kan imidlertid ikke få beløbet udbetalt, før den skattepligtige anvender henlæggelsen til forlods afskrivning eller indkomstudjævning.

Udlægshaveren kan også få beløbet udbetalt, når henlæggelsen skal medregnes til den skattepligtige indkomst ved anvendelsesfristens udløb eller som følge af skattepligtsophør eller konkurs. Efter bestemmelsen i § 13, stk. 3, kan udlægshaveren få sit krav dækket forud for et eventuelt skattekrav vedrørende henlæggelsen.

#### Til § 17

Renter, der tilskrives en konto for konsolideringsfond, kan den skattepligtige hæve uanset reglerne om anvendelse af henlæggelser i lovforslaget. Den skattepligtige skal medregne renterne i sin skattepligtige indkomst.

#### Til § 18

Henlæggelser til konsolideringsfond kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige formue, men alene i den skattepligtige indkomst for henlæggelsesåret.

Efter stk. 2 skal indeståendet på konto for konsolideringsfond medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue med det fulde beløb.

#### Til § 19

Forkaster skattemyndighederne en skattepligtig regnskab, således at den skattepligtige ikke kan nøjes med at indskyde 70 pct. eller 50 pct. af henlæggelsen på konto for konsolideringsfond efter forslaget § 4, skal der ske en regulering af henlæggelsen efter denne bestemmelse. Henlæggelsen nedsættes således, at den svarer til det foretagne indskud.

Dette er en ændring i forhold til investeringsfondsloven. Efter reglerne i investeringsfondsloven kan den skattepligtige, hvis regnskabet forkastes af



skattemyndighederne, enten opgive at foretage henlæggelse og dermed hæve det tilsvarende indskud eller bringe det samlede indskud op på et beløb svarende til den foretagne henlæggelse.

Adgangen til at forhøje indskuddet anvendes meget lidt i praksis, og lovforslagets regel giver en vis forenkling.

#### *Til § 20*

Det foreslås, at ministeren for skatter og afgifter skal fastsætte nærmere regler for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen.

Reglerne tænkes fastsat efter samme principper som for pengeinstitutternes medvirken ved den gældende investeringsfundsordning.

#### *Til § 21*

Det foreslås, at loven skal have virkning fra og med indkomståret 1985.

Skattepligtige kan derfor første gang foretage henlæggelser til konsolideringsfond på grundlag af indkomsten i indkomståret 1985.

En henlæggelse til konsolideringsfond foretages ved indkomstårets slutning. Anvender den skattepligtige f.eks. forskudt indkomstår fra 1. juli til den 30. juni, vil henlæggelse for indkomståret 1985 ske pr. 30. juni 1985. Indskud på konto for konsolideringsfond skal derimod først ske efter indkomstårets udløb, men inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse for indkomståret 1985.

Fra og med indkomståret 1985 foreslås lov om investeringsfonds ophævet. Dette er en følge af, at investeringsfundsordningen videreføres i ordningen med henlæggelser til konsolideringsfonde. Investeringsfondsloven bevarer dog sin gyldighed for henlæggelser, der er foretaget efter loven.

Når skattepligtige har foretaget henlæggelser efter lov om investeringsfonds, skal disse henlæggelser anvendes til forlods afskrivning, før den skattepligtige kan anvende henlæggelser til konsolideringsfond til forlods afskrivning efter forslaget § 7. Hvis den skattepligtige ønsker at anvende henlæggelser til konsolideringsfond til indkomstudjævning efter forslaget § 6, gælder kravet om, at ubenyttede investeringsfondshenlæggelser først skal anvendes, ikke.