

Til lovforslag nr. L 181. Betænkning afgivet af skatte- og afgiftsudvalget den 14. marts 1986

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af ligningsloven og kildeskatteloven

(Begrænsning af fradragsret for lønmodtagerudgifter og visse konsekvensændringer som følge af skattereformen)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til ministeren for skatter og afgifter, som denne har besvaret i samråd.

Udvalget har endvidere modtaget mundtlige og/eller skriftlige henvendelser fra:

Centralforeningen for Danske Assurandører,

Danske Forsikringsfunktionærers Landsforening,

F. L. Smidth & Co. og

Pædagogisk Medhjælper Forbund.

Der er af ministeren for skatter og afgifter stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (socialdemokratiets, det konservative folkepartis, venstres, det radikale venstres, centrum-demokraternes og kristeligt folkepartis medlemmer af udvalget) lovforslaget til *vedtagelse* med de af ministeren for skatter og afgifter stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (socialistisk folkepartis medlemmer af udvalget) kan ikke medvirke til lovforslagets vedtagelse.

Socialistisk folkeparti betragter lovforslaget i nøje sammenhæng med forslag til lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven) (L 106). SF er ikke tilhænger af, at man kun begrænser fradragsværdien for lønmodtagere, mens virksomheders fradrag ikke begrænses. SF forudser, at

fradragsbegrænsningen for lønmodtagere vil medføre, at en stor gruppe lønmodtagere vil søge at opnå status som erhvervsvirksomhed for at bevare fradragsretten og fradragsværdien. Lovforslaget forsøger at rette en smule op på disse skævheder, hvorfor SF ikke vil stemme imod lovforslaget.

Et *andet mindretal* (fremskridtspartiets medlem af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling, men kan dog stemme for de af ministeren for skatter og afgifter stillede ændringsforslag.

Ændringsforslag

Af *ministeren for skatter og afgifter*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af SF):

Til § 1

1) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

»01. § 15 G, stk. 3, ophæves, og i stedet indsættes som nyt *stk. 3* og *stk. 4*:

»*Stk. 3.* Hvis lejeværdien for skattepligtige omfattet af *stk. 1* er steget med mere end 3.500 kr. i forhold til lejeværdien for det forudgående indkomstår, nedsættes lejeværdien med det overskydende beløb. Nedsættelse kan dog højst ske til et beløb svarende til lejeværdien for det forudgående indkomstår forhøjet med 20 pct.

Stk. 4. Hvis lejeværdien for skattepligtige omfattet af *stk. 2* er steget med mere end 1.000 kr. i forhold til lejeværdien for det for-

udgående indkomstår, nedsættes lejeværdien med det overskydende beløb. Nedsættelse kan dog højst ske til et beløb svarende til lejeværdien for det forudgående indkomstår forhøjet med 20 pct. og nedsat med 2.500 kr.«

Stk. 4 bliver herefter stk. 5.«

Til § 3

2) Som nyt stykke indsættes:

»Stk. 2. § 1, nr. 01, har dog virkning fra og med indkomståret 1985.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringsforslagets sigte er en præcisering af reglerne i ligningslovens § 15 G, stk. 3, om, hvorledes stigningen i lejeværdien fra et år til det følgende skal begrænses i overensstemmelse med skattereftaalen, når det drejer sig om personer, der er fyldt 67 år.

Reformaalen er på dette område udmøntet i lov nr. 494 af 27. november 1985. Lovændringen er omtalt i Folketingstidende 1985/86, sp. 75, 532, 2010 og 2351.

Efter lovændringen har ligningslovens § 15 G, stk. 3, følgende ordlyd:

»Stk. 3. Den lejeværdi, der er beregnet efter stk. 1, skal nedsættes i det omfang, den overstiger lejeværdien for det forudgående indkomstår med mere end 3.500 kr. Den lejeværdi, der er beregnet for de i stk. 2 nævnte skattepligtige, skal nedsættes i det omfang, den overstiger lejeværdien for det forudgående indkomstår med mere end 1.000 kr. Dog kan nedsættelse efter 1. eller 2. pkt. kun ske i det omfang, lejeværdien efter stk. 1 og stk. 2 overstiger det forudgående indkomstårs lejeværdi med mere end 20 pct.«

For personer, der er fyldt 67 år, skal lejeværdien herefter højst kunne stige med 1.000 kr. eller dog 20 pct. i forhold til det tidligere års lejeværdi.

Til og med indkomståret 1984 kunne lejeværdien for personer, der er fyldt 67 år, højst stige med 3.500 kr. fra det ene år til det andet. Dog kunne lejeværdien altid blive 20 pct. højere end året før. Disse regler betød, at hvis lejeværdien i det forudgående år var 17.500 kr. eller derunder, blev stigningen begrænset til 3.500 kr. Var lejeværdien året før

derimod over 17.500 kr., blev stigningen begrænset til 20 pct. af lejeværdien i det forudgående år. For personer over 67 år svarede en lejeværdi på 17.500 kr. i 1984 til en ejendomsværdi på ca. 907.000 kr., forudsat at begrænsningsreglen ikke førte til nedsættelse af 1984-lejeværdien.

Denne begrænsningsregel blev ved den nævnte lovændring udbygget med virkning fra og med indkomståret 1985. Herefter kan lejeværdien for personer over 67 år højst stige med 1.000 kr. fra det ene år til det andet. Dog kan lejeværdien som hidtil altid blive 20 pct. højere end året før. Herefter er overgrænsen for lejeværdiens stigning nedsat fra 3.500 kr. til 1.000 kr., når lejeværdien for det forudgående år er 5.000 kr. eller derunder. For personer over 67 år svarer en lejeværdi i 1984 på 5.000 kr. til en ejendomsværdi på ca. 417.000 kr., når begrænsningsreglen ikke nedsætter 1984-lejeværdien. Er lejeværdien i det forudgående år mellem 5.000 kr. og 17.500 kr., medfører lovændringen, at overgrænsen for stigningen i lejeværdien nedsættes fra 3.500 kr. til 20 pct. af det forudgående års lejeværdi, det vil sige et beløb, der ligger mellem 1.000 kr. og 3.500 kr.

Hvis det forudgående års lejeværdi er over 17.500 kr., bliver den maksimale stigning i lejeværdien efter lovændringen 20 pct. ligesom efter de tidligere gældende regler.

Den tekniske udformning af ændringsloven har imidlertid i forbindelse med de nu konstaterede kraftige stigninger i ejendomsværdierne bevirket, at intentionerne bag skattereftaalen ikke ganske er blevet opfyldt.

Det foreslås derfor, at begrænsningsreglen for personer, der er fyldt 67 år, ændres således, at den maksimale stigning fra det ene år til det andet nedsættes fra 3.500 kr. til 1.000 kr. for alle de husejere, hvis lejeværdi for ændringslovens gennemførelse højst kunne stige med 3.500 kr. Den nu foreslåede 1.000 kr.s grænse omfatter således alle personer, hvis lejeværdi for det forudgående år ikke overstiger 17.500 kr.

Er lejeværdien for det forudgående år over 17.500 kr., skal den hidtidige overgrænse for lejeværdiens stigning på 20 pct. af lejeværdien året før efter ændringsforslaget nedsættes med et fast fradrag på 2.500 kr. Dette fradrag er fastsat således, at overgrænsen for stigningen i lejeværdien bliver 1.000 kr., når lejeværdien for det forudgående år netop er

Bet. o. lovf. vedr. ligningsloven og kildeskatteloven

17.500 kr. Uden dette fradrag ville overgrænsen for lejeværdiens stigning blive forhøjet fra 1.000 kr. til 3.500 kr., når lejeværdien for det forudgående år går op fra 17.500 kr. til 17.501 kr.

For at lette forståelsen har man foreslået reglen i § 15 G, stk. 3, opdelt i to stykker, således at de særlige regler for 67-årige er samlet i et nyt stk. 4.

Virkningerne af den ny begrænsningsregel er i øvrigt belyst i følgende oversigt ved hjælp af nogle eksempler på beregning af lejeværdi i 1984 og 1985 for personer, der er fyldt 67 år. Eksemplerne omfatter ejerboliger

med lejeværdi af forskellig størrelse, og det er i alle eksemplerne forudsat, at den ejendomsværdi, hvoraf lejeværdien beregnes i 1985, er 30 pct. højere end i 1984.

Den omtalte ændring skal have virkning fra og med indkomståret 1985, således at stigningen i 1985-lejeværdien i forhold til 1984-lejeværdien begrænses.

Provenutabet herved for indkomståret 1985 skønnes til ca. 5 mill. kr. i forhold til gældende lovgivning fordelt nogenlunde lige- ligt mellem stat og kommune. Skønnet er behæftet med nogen usikkerhed.

Eksempler på lejeværdistigning fra 1984 til 1985 for ejere over 67 år, når ejendomsværdien stiger 30 pct.

Lejeværdi 1984	Lejeværdi 1985			
	uden begrænsning	med tidligere be- grænsning 3.500 kr./20 %	med gældende be- grænsning 1.000 kr./20 % (lov nr. 494)	med begrænsning efter lovforslag
Kr.	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.
2.400	3.120	(3.120)	(3.120)	(3.120)
4.800	6.240	(6.240)	5.800	5.800
6.000	7.800	(7.800)	7.200	7.000
7.200	9.360	(9.360)	8.640	8.200
9.600	26.447	13.100	11.520	10.600
24.468	45.947	29.362	29.362	26.862

(Lejeværdibeløb i parentes betyder, at begrænsningsregler ikke nedsætter lejeværdien).

Hagen Hagensen (KF) nfm. Collet (KF) Stetter (KF) Fogh Rasmussen (V)

Skrumsgaard Skau (V) Bente Juncker (CD) Ove Jensen (FP) Arne Bjerregaard (KrF)

Jytte Hilden (S) Poul Nielson (S) Lohmann (S) Lykketoft (S) Stavvad (S) fmd.

Tastesen (S) Rahbæk Møller (SF) Thoft (SF) Bernhard Baunsgaard (RV)

Partierne VS og FD havde ikke medlemmer i udvalget.