

Hvis den skattepligtige benytter sig af adgangen til at vælge virksomhedsordningen, er det dog kun en del af det overskud, der overføres fra virksomheden til den skattepligtige selv, der er personlig indkomst. En del af overskuddet i virksomheden betragtes som kapitalafkast, der beregnes efter særlige regler og medregnes til kapitalindkomsten. Dette beregnede kapitalafkast formindsker det beløb, der beskattes som overskud i virksomheden eller som personlig indkomst. Den del af overskuddet, der bliver indestående i virksomheden, beskattes foreløbig med en virksomhedsskat på 50 pct., således at det opsparede overskud først, når det senere udtages af virksomheden, betragtes som personlig indkomst.

Driftsomkostninger i sædvanlig forstand for selvstændige erhvervsdrivende, dvs. de udgifter der medgår til at erhverve, sikre og vedligeholde indkomsten, f.eks. lønudgifter, vareindkøb og afskrivninger, fragår direkte ved opgørelsen af virksomhedens driftsresultat og dermed i den personlige indkomst. Dette gælder, hvad enten virksomhedsordningen anvendes eller ikke. Hvis virksomhedsordningen ikke anvendes, kan såvel erhvervsmæssige som ikke-erhvervsmæssige renteudgifter kun fradrages ved opgørelsen af kapitalindkomsten. Under virksomhedsordningen fragår de derimod ved opgørelsen af virksomhedsoverskuddet. Det samme gælder provisioner og lignende, der efter de gældende regler sidestilles med renter.

Erhvervsmæssige forskningsudgifter og tilslutningsafgifter m.v., der er fradragsberettigede efter de særlige regler i ligningsloven, fragår ligeledes i den personlige indkomst.

Endvidere skal kontingenter til arbejdsgiverforeninger, fagforeninger og andre faglige sammenslutninger, der har til hovedformål at varetage de økonomiske interesser for den erhvervsgruppe, hvortil den skattepligtige hører, ikke kunne fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst, men alene ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Ejendomsskatter m.v. kan fradrages i samme omfang som hidtil. Fradraget sker i den personlige indkomst.

I lovforslaget er henvist til bestemmelserne i forslag til lov om ændring af ligningsloven (begrænsning af fradragsretten for løbende ydelser).

For visse driftsomkostninger sker der som led i skattereformen en begrænsning af fradragsretten. Det gælder således repræsentationsfradraget.

For lønmodtagere sker der ligeledes visse begrænsninger og omlægninger af fradragene som led i skattereformen. Dels ophæves det faste løn-

modtagerfradrag på 3.200 kr., dels begrænses fradraget for faktiske lønmodtagerudgifter, således at de kun kan fradrages i det omfang, de overstiger 3.000 kr. Denne begrænsning gælder dog ikke udgifter til faglige kontingenter, befordring og A-kassebidrag. Fradrag for lønmodtagerudgifter sker alene i den skattepligtige indkomst og ikke i den personlige indkomst.

Indbetalinger, der kan fradrages efter pensionsbeskatningslovens § 18, fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst, hvad enten der er tale om lønmodtagere eller selvstændigt erhvervsdrivende. Dette gælder også erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen.

#### Til § 4

I bestemmelsen er opregnet de indkomster og udgifter, der skal medregnes ved opgørelsen af kapitalindkomst. Bestemmelsen er for så vidt udtømmende, som det alene er disse indtægter og udgifter, der skal behandles som kapitalindkomst. Det kan dog i anden lov bestemmes, at indtægter og udgifter, der ikke er nævnt i bestemmelsen, skal behandles som kapitalindkomst.

De omhandlede indtægter og udgifter, i første række renteindtægter og -udgifter, skal medregnes i kapitalindkomst, selv om der er tale om en erhvervsmæssig indtægt eller udgift. Erhvervsmæssige renteudgifter skal således indgå i kapitalindkomsten. Som anført foran gælder dette dog ikke i de tilfælde, hvor den skattepligtige anvender virksomhedsordningen. For skattepligtige, der har det som erhverv at indtjene renteindtægter m.v., f.eks. vekselerere og bankiers, skal indtægten og udgiften dog indgå i den personlige indkomst, hvis indtægterne eller udgifterne er et led i deres næring. Der gælder her samme afgrænsning, som er lagt til grund i § 3 i forslag til lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer og gæld.

Udover renteindtægter og renteudgifter indgår bl.a. overskud af ejerbolig i kapitalindkomsten.

Omkostninger, der medgår til erhvervelse af kapitalindkomst, fragår direkte i denne. Det gælder f.eks. udgifter til boksleje.

Indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed er som hovedregel personlig indkomst. Indkomst ved selvstændig skibsvirksomhed er dog kapitalindkomst efter stk. 1, nr. 10, når denne virksomhed er den skattepligtiges bierhverv. Denne bestemmelse er nærmere omhandlet i det følgende.

Driver den skattepligtige selvstændig virksomhed, der omfatter et eller flere skibe, afhænger det af en vurdering af den skattepligtiges samlede ind-