

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets fremsættelse er et led i den aftale om en skattereform, der blev indgået den 19. juni 1985 mellem regeringspartierne (Det konservative Folkeparti, Venstre, Centrum-Demokraterne og Kristeligt Folkeparti), Socialdemokratiet og Det radikale Venstre.

2. Forslaget går ud på, at der skal gennemføres en særlig virksomhedsordning for selvstændige erhvervsdrivende.

Efter virksomhedsordningen skal den selvstændige erhvervsdrivende regnskabsmæssigt adskille virksomhed og privatøkonomi. Der skal derfor foretages en særskilt opgørelse af virksomhedsindkomsten, der beskattes efter de særlige regler i forslaget. Indtægter og udgifter i privatøkonomien beskattes efter reglerne i personskatteloven (lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v.).

Virksomhedens indkomst opgøres efter renter og i øvrigt efter skattelovgivningens almindelige regler.

Har virksomheden overskud i et indkomstår, opdeles dette i et beregnet kapitalafkast – forudsat at virksomhedens kapitalforhold giver grundlag for beregning af kapitalafkast – og i et resterende overskud. Kapitalafkast er kapitalindkomst, der beskattes proportionalt med ca. 50 pct. Det resterende overskud er personlig indkomst, der beskattes progressivt, når den skattepligtige hæver det i virksomheden. Den skattepligtige kan imidlertid undlade at hæve en del af overskuddet og dermed vælge at lade denne del af overskuddet blive i virksomheden. I så fald sker der en midlertidig beskatning af overskuddet med 50 pct. Først når den skattepligtige i et senere indkomstår hæver af det opsparede overskud, beskattes det endeligt som personlig indkomst. Når den endelige beskatning sker, modregnes den midlertidige virksomhedsskat på 50 pct. i slutskatten.

Har virksomheden underskud i et indkomstår, skal underskuddet først modregnes i et eventuelt

opsparet overskud. Er der intet opsparet overskud, skal underskuddet fragå i den skattepligtiges øvrige indkomst. Underskuddet skal fragå i positiv kapitalindkomst og et eventuelt resterende beløb i personlig indkomst. Resterende underskud kan føres frem til fradrag i indkomst i de følgende 5 indkomstår.

3. Baggrunden for at gennemføre en særlig virksomhedsordning er, at der efter skattereformaftalen bl.a. skal ske en begrænsning af fradragsværdien af renteudgifter. Reglerne herom findes i personskatteloven. For erhvervmæssige renteudgifter betyder en begrænsning af rentefradragets skattemæssige værdi et brud på det almindelige princip om, at erhvervmæssige driftsomkostninger kan fradrages ved indkomstopgørelsen. I virksomhedsordningen opretholdes den fulde værdi af rentefradraget, idet alle virksomhedens skattepligtige indtægter og udgifter – ligesom efter gældende regler – indgår i virksomhedens resultatopgørelse. Dette gælder både indkomst, der efter personskatteloven er personlig indkomst, og indkomst, der er kapitalindkomst.

Efter personskatteloven opdeles den skattepligtige almindelige indkomst i progressivt beskattet personlig indkomst og i kapitalindkomst. Indkomst, der defineres som kapitalindkomst, beskattes proportionalt med ca. 50 pct. Nogle typiske former for kapitalindkomst er rente- og udbytteindtægter. For at sidestille beskatning af afkast af investering i egen virksomhed med beskatning af afkast af alternativ investering i f.eks. værdipapirer foreslås en del af virksomhedens overskud, svarende til et beregnet kapitalafkast, ligeledes proportionalt beskattet som kapitalindkomst.

Endvidere har det forhold, at skatten af indtægt ved personlig virksomhed er progressiv, været årsag til, at selvstændige erhvervsdrivende med stærkt svingende skattepligtige indkomster er blevet beskattet hårdere end personer med samme indkomst, der blot har været jævnt fordelt over årene. For at imødekomme disse erhvervsdrivendes behov for en ordning, der kan udjævne de skatte-