

Hvis beregningen fører til, at kapitalafkastet bliver negativt, ses der bort fra kapitalafkastet. Årets overskud vil derfor i sin helhed være personlig indkomst for den skattepligtige, medmindre overskuddet opspares i virksomheden. Der gælder endvidere den begrænsning, at det beregnede kapitalafkast ikke kan overstige årets overskud.

Virksomhedens overskud med fradrag af det beregnede kapitalafkast – resterende overskud – er personlig indkomst, der beskattes progressivt, når det hæves i virksomheden. Vælger den skattepligtige at lade hele eller en del af det resterende overskud forblive i virksomheden, beskattes denne del af overskuddet med en proportional virksomhedsskat på 50 pct. Denne sats er fast i modsætning til satsen for kapitalindkomstbeskatning, der afhænger af kommuneskatteprocenten. Hæver den skattepligtige i et senere indkomstår af det opsparede overskud, beskattes det hævde beløb med tillæg af den virksomhedsskat, der er betalt af beløbet, som personlig indkomst. Samtidig modregnes den til beløbet svarende virksomhedsskat i den skattepligtiges slutskat. Virksomhedsskatten er således en foreløbig skat, der behandles på samme måde som foreløbig A- og B-skat. Overstiger de samlede foreløbige skatter den skattepligtiges slutskat i hæveåret, skal det overskydende beløb tilbagebetales efter kildeskattelovens regler om overskydende skat. Der gælder dog en begrænsning for tilbagebetaling af virksomhedsskat. Der sker ikke tilbagebetaling af den del af virksomhedsskatten, der overstiger årets slutskat, hvis den overskydende virksomhedsskat skyldes, at den skattepligtige har modregnet et skattemæssigt underskud i opsparet overskud.

Eksempel på indkomstopgørelse

| | år 1 | år 2 |
|---|-------------------|-------------------|
| | —1.000 kr.— | |
| Virksomhedens driftsresultat | | |
| før renter | 500 | 200 |
| Renter | ÷ 200 | ÷ 200 |
| Resultat efter renter | 300 | 0 |
| Grundlag for beregning af kapitalafkast | 400 | 430 ³⁾ |
| Kapitalafkast (10 pct.) | 40 ¹⁾ | — ⁴⁾ |
| Resterende overskud | 260 | — |
| Heraf hæves som personlig indkomst | 200 ²⁾ | — |
| Til opsparing | 60 | |

Virksomhedsskat heraf
(50 pct.) 30

Til opsparingskonto henføres 30
Opsparet overskud hæves 30
Virksomhedsskat 30

Personlig indkomst 60⁵⁾

- 1) Beløbet beskattes hos den skattepligtige som kapitalindkomst.
- 2) Beløbet beskattes hos den skattepligtige som personlig indkomst.
- 3) År 1's grundlag for beregning af kapitalafkast er her forøget med opsparet overskud efter virksomhedsskat på 30.000 kr.
- 4) Der beregnes intet kapitalafkast, da dette ikke kan overstige årets overskud, der her er 0 kr.
- 5) I den skattepligtiges slutskat modregnes en virksomhedsskat af hævet opsparet overskud på 30.000 kr.

Ved overførsel af beløb eller andre aktiver fra virksomheden til den skattepligtige gælder en prioriteringsregel, således at overskud anses for hævet før indskud. Den skattepligtige kan i princippet ikke overføre værdier fra virksomheden, når hele indskuddet er hævet. Hvis der hæves i virksomheden udover den indskudte kapital, dvs. at saldoen på indskudskontoen bliver negativ, svarer det til, at den skattepligtige »låner« i virksomheden. Sker dette, beregnes en rente af den negative saldo for hele det pågældende indkomstår. Ved renteberegningen anvendes kapitalafkastprocenten som rentesats. I virksomheden indtægtsføres den beregnede rente. Et tilsvarende beløb anses for overført til den skattepligtige. Den skattepligtiges kapitalindkomst nedsættes med samme beløb. Ved denne regulering stilles den skattepligtige på samme måde, som hvis lånet var optaget privat, dvs. at skatteværdien af rentefradraget nedsættes til ca. 50 pct.

De gældende regler om adgang til at overføre en del af virksomhedens overskud til beskatning hos en medarbejdende ægtefælle berøres ikke af lovforslaget.

Har virksomheden underskud i et indkomstår, skal underskuddet modregnes i et eventuelt opsparet overskud. Virksomhedsordningen giver således mulighed for at fradrage underskud i tidligere års overskud under forudsætning af, at dette overskud er opsparet i virksomheden. Herved udjævnes de skattemæssige virkninger af svingende indkomster.

Hvis der ikke er et opsparet overskud i virksomheden, eller hvis underskuddet ikke kan rummes i et opsparet overskud, skal underskuddet fradrages i den skattepligtiges og en eventuel ægtefælles samlede positive kapitalindkomst i samme indkomstår. Et resterende underskud skal fradrages i den skattepligtiges personlige indkomst f.eks.