

lønindkomst. Er den skattepligtige gift, skal et resterende underskud fragå i ægtefællens personlige indkomst. Er underskuddet herefter ikke udlignet, kan det føres frem til fradrag i virksomhedsoverskud i de nærmest efterfølgende 5 indkomstår.

Ophører den skattepligtige med at anvende virksomhedsordningen, medregnes et opsparat overskud i den personlige indkomst for det indkomstår, der følger efter det seneste indkomstår, hvor den skattepligtige har anvendt virksomhedsordningen. Hvis den skattepligtige imidlertid inden et år har overtaget en anden virksomhed, er der mulighed for at overføre opsparingskontoen til den nye virksomhed, forudsat at den nye virksomhed er mindst lige så stor som den afhændede virksomhed. Der gælder en tilsvarende mulighed for at overføre opsparingskontoen uden beskatning i forbindelse med omdannelse til selskab efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse.

Skyldes virksomhedsophør, at den skattepligtige afgår ved døden, kan ægtefællen eller en arving indtræde i afdødes skattemæssige stilling. Opsparingskontoen kan således overtages af en person, der får udlagt afdødes virksomhed. Sker dette ikke, foretages en efterbeskatning af det opsparede overskud.

7. Ved indtræden i virksomhedsordningen opstår der et afgrænsningsproblem med hensyn til opdelingen af gæld i en privat og en erhvervsmæssig del.

På grundlag af virksomhedens aktiver og passiver opgøres indskudskontoen i forbindelse med udarbejdelse af åbningsbalancen. Hvis indskudskontoen ved opgørelsen er negativ, og den skattepligtige dokumenterer, at alle de til virksomheden hørende aktiver og gældsposter er medregnet, samt at den medregnede gæld er erhvervsmæssig, sættes indskudskontoen dog til nul. Dette bevirker, at det kun er nødvendigt at foretage en ligningsmæssig kontrol af opdelingen mellem privat og erhvervsmæssig gæld på det tidspunkt, hvor den skattepligtige træder ind i virksomhedsordningen, og indskudskontoen er negativ. Når den skattepligtige skal dokumentere, at gæld er erhvervsmæssig, må der lægges vægt på, hvad låneprovenuet er anvendt til.

Hvis indskudskontoen senere bliver negativ, er det som tidligere nævnt udtryk for, at den skattepligtige har »lånt« i virksomheden, og der foretages rentekorrektion.

Gennem denne objektive regel sikres det, at der er en adskillelse mellem privat og erhvervsmæssig

gæld. Det er derfor kun ved indtræden i ordningen nødvendigt at foretage en sondring mellem privat og erhvervsmæssig gæld på grundlag af anvendelseskriteriet.

Herudover medfører kapitalafkastberegningen, at det i mange tilfælde er uden betydning, om gæld i åbningsbalancen indgår i virksomheden eller holdes udenfor. Forøges gælden, der indgår i virksomheden, bliver grundlaget for beregning af kapitalafkast nedsat med samme beløb. Herved nedsættes det beregnede kapitalafkast med et beløb; det nogenlunde svarer til renteudgiften på den ekstra gæld.

8. Forslaget må påregnes at give en vis meradministration. Dette skyldes, at der er tale om et helt nyt regelsæt, hvor der ved ordningens ikrafttræden vil blive et stort antal åbningsbalancer, der skal kontrolleres af ligningsmyndighederne.

For at lette den administrative byrde er det nødvendigt, at de oplysninger, som er nødvendige for kontrol af ordningen, skal afgives på et særligt skema.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne om skattereforens administrative virkninger i forslaget til personskatteloven.

9. Forslagets provenumæssige konsekvenser vurderes nedenfor under den forudsætning, at lovforslaget til personskattelov gennemføres.

Ved kapitalafkastberegningen sikres det, at afkastet af investering i erhvervsaktiver beskattes som kapitalindkomst, ligesom det efter personskatteloven sker med afkast af midler placeret i finansielle aktiver.

Med udgangspunkt i selvangivelsesundersøgelsernes oplysninger om erhvervsaktiver og erhvervpassiver er der skønnet over kapitalafkastgrundlaget. Ved en kapitalafkastsats på 10 pct. tyder lovmodelberegninger på et provenutab i 1987 på godt 50 mill. kr. og i slutvirkning på omkring 100 mill. kr.

Det relativt beskedne provenutab skyldes for det første, at det beregnede kapitalafkast ikke kan overstige virksomhedens overskud. For det andet at mange selvstændige har en samlet indkomst under 200.000 kr., hvorfor det skattemæssigt er uden betydning, om overskuddet helt eller delvis beskattes som personlig indkomst eller som kapitalindkomst. For det tredje medfører overgangsordningen for positiv kapitalindkomst, at et meget stort beregnet kapitalafkast kun gradvis overføres til beskatning som kapitalindkomst.