

*Spørgsmål 43:*

Er det rigtigt forstået, at bestemmelsen i § 8, stk. 5, ikke forhindrer, at en andel af de pågældende ejendomme indgår på indskudskontoen, og at en andel af gælden optages i virksomhedsregnskabet?

*Svar:*

Efter forslaget § 3, stk. 5, indgår aktiver, der benyttes til både erhvervsmæssige og private formål, i opgørelsen af indskudskontoen med en andel af værdien, der svarer til den erhvervsmæssige benyttelse i det første indkomstår, hvor virksomhedsordningen anvendes.

Ved opgørelsen af indskudskontoen i startsituationen kan den skattepligtige godt medregne hele gælden vedrørende blandede aktiver. Hvis indskudskontoen herved bliver negativ, skal der foretages en rentekorrektion efter § 11, medmindre den skattepligtige kan dokumentere, at den medregnede gæld er erhvervsmæssig. Denne rente (afkastsatsen) svarer nogenlunde til den rente, som den skattepligtige skulle betale, hvis lånet var optaget privat. Herefter vil den skattepligtige normalt ikke have fordel af fradrag for renter af privat gæld i virksomheden. Den skattepligtige kan dog i stedet for rentekorrekturen vælge at holde den private gæld uden for virksomheden. Hvis indskudskontoen derimod bliver positiv i startsituationen, skal der ikke foretages nogen ligningsmæssig kontrol af, om gælden er erhvervsmæssig eller privat. Dette skyldes, at grundlaget for beregningen af kapitalafkastet bliver nedsat med det beløb, gælden forøges med. Herved nedsættes det beregnede kapitalafkast med et beløb, der nogenlunde svarer til renteudgiften på den ekstra gæld.

Der henvises i øvrigt til svaret på spørgsmål 10 vedrørende sontringen mellem erhvervsmæssig og privat gæld.

*Spørgsmål 8:*

En skatteyder, der er omfattet af virksomhedsordningen, stifter gæld med sikkerhed i en værdistigning på en fast ejendom, der er bogført på indskudskontoen. For hver af de fire nedennævnte situationer ønskes en beskrivelse af de bogholderimæssige posteringer på

a) indskudskonto

b) konto for opsparet overskud og

c) konto for afkastgrundlag:

1. Gælden betragtes som erhvervsgæld og anvendes til anskaffelse af privat aktiv.
2. Gælden betragtes som erhvervsgæld og anvendes til anskaffelse af erhvervsaktiv.
3. Gælden betragtes som privat gæld og anvendes til anskaffelse af privat aktiv.
4. Gælden betragtes som privat gæld og anvendes til anskaffelse af et erhvervsaktiv, der indskydes i virksomheden.

*Svar:*

Det forhold, at en skatteyder, der er omfattet af virksomhedsordningen, optager et lån mod sikkerhed i et aktiv, der er indskudt i virksomheden, indebærer ikke i sig selv, at lånet automatisk henføres til virksomhedsdelen. Skatteyderen kan som udgangspunkt selv afgøre, om lånet skal henføres til virksomhedsdelen eller til persondelen.

*Ad situation 1*

Når gælden betragtes som erhvervsgæld og anvendes til anskaffelse af et privat aktiv, svarer dette til, at lånet optages i virksomheden, og at låneprovenuet overføres som udtræk fra virksomheden til den skattepligtige.

I lovforslagets § 5 er det angivet, i hvilken rækkefølge beløb anses for hævet i virksomheden og overført til den skattepligtige. Rækkefølgen vedrører årets samlede overførsler mellem den skattepligtige og virksomheden. Virkningen af den enkelte transaktion kan derfor ikke opgøres isoleret.

Er der i et givet år overført et beløb til skatteyderen, skal dette først korrigeres for eventuelle overførsler, som skattemæssigt vedrører det foregående år.

Det således korrigerede overførselsbeløb anses for at blive overført i følgende rækkefølge:

- a. Den del af det overførte beløb, der kan rummes i årets overskud, beskattes hos den skattepligtige som henholdsvis kapitalindkomst og personlig indkomst.
- b. Den del af det herefter resterende overførselsbeløb, der kan rummes i kontoen for opsparet overskud, anses for at være opsparet overskud. Beløbet skal beskattes som personlig indkomst hos den skattepligtige efter reglerne i § 10, stk. 3.