

Kontoen for opsparet overskud reduceres med det nævnte beløb.

- c. Den del af det herefter resterende overførselsbeløb, der kan rummes i indskudskontoen, anses for at være hævet indestående på indskudskontoen. Der sker ingen beskatning af denne del af overførslen.

Indskudskontoen reduceres med det nævnte beløb.

- d. Er der herefter et resterende overførselsbeløb, anses det for at være et »privat lån« i virksomhedsdelen. Beløbet fragår på indskudskontoen, som herefter bliver negativ. Dette medfører, at der skal foretages rentekorrektion efter § 11.

Afkastgrundlaget reduceres i alle tilfælde med det overførte beløb, da overførslen reducerer kassebeholdningen eller beholdningen af øvrige aktiver. Nedsættelsen af afkastgrundlaget vil dog først påvirke kapitalafkastet det efterfølgende år, da det er afkastgrundlaget primo året, der danner grundlag for beregningen af kapitalafkastet det pågældende år.

Når der optages et privat lån gennem virksomheden, vil det eventuelt medføre, at der som følge af overførslen sker en beskatning, jfr. punkt a og b ovenfor. Endvidere vil afkastgrundlaget blive reduceret med låneprovenuet. Er afkastgrundlaget herefter positivt, vil kapitalafkastet herved blive reduceret med et beløb, der stort set svarer til virksomhedens renteudgift. Som vist i svaret på spørgsmål 10, kommer skatteværdien af renteudgifterne på lånet, som optages gennem virksomheden, herved til at svare til skatteværdien af renteudgifterne på lån, som optages uden for virksomheden.

Denne effekt vil dog ikke fremkomme umiddelbart, hvis afkastgrundlaget er negativt for overførslen fra virksomheden til den skattepligtige.

Indebærer lånet, at indskudskontoen bliver negativ, hvilket den i de allerfleste tilfælde vil være, når afkastgrundlaget er negativt, skal der som nævnt ske en rentekorrektion. Princippet i rentekorrektionen er som vist i svaret på spørgsmål 10, at virksomhedens indkomst forhøjes med et beløb, som svarer til renterne af den negative saldo på indskudskontoen. Forhøjelsen, der ikke kan være større end virksomhedens nettorenteudgifter, anses for overført fra virksomheden til

den skattepligtige. Samtidig nedsættes den skattepligtiges kapitalindkomst med forhøjelsen. Ved rentekorrektionen sker der reelt det, at det er virksomhedens overskud renset for private renteudgifter, der beskattes efter reglerne i virksomhedsskatteovens §§ 6-10.

Ad situation 2

Når gælden betragtes som erhvervsgæld og anvendes til anskaffelse af et erhvervsaktiv, påvirker transaktionen ikke indskudskontoen, da der ikke sker overførsler mellem virksomheden og den skattepligtige.

Afkastgrundlaget ændres heller ikke, da transaktionen påvirker aktivsiden og passivsiden med lige store beløb.

Ingen af de nævnte konti vil således blive påvirket af transaktionerne.

Ad situation 3

Når gælden betragtes som privat gæld og anvendes til anskaffelse af privat aktiv, påvirker transaktionerne ikke virksomheden og derved ikke nogen af de nævnte konti.

Ad situation 4

Når gælden betragtes som privat og anvendes til anskaffelsen af et erhvervsaktiv, der skydes ind i virksomheden, betragtes det som et direkte indskud, som forøger indskudskontoen med et beløb svarende til aktivets værdi. Kapitalafkastgrundlaget vil i forhold til en situation uden indskuddet være forøget med et beløb svarende til aktivets værdi.

Den skattepligtige kan dog almindeligvis modregne indskud i de overførsler, han foretager fra virksomheden. Dette vil bevirke, at kontoen for opsparet overskud helt eller delvis forøges med aktivets værdi. Den del af indskuddets værdi, der ikke påvirker kontoen for opsparet overskud, vil vise sig som en forøgelse af indskudskontoen.

Kapitalafkastgrundlaget vil i forhold til en situation uden indskuddet blive forøget med et beløb svarende til aktivets værdi.

Spørgsmål 10:

Hvorledes forhindrer man, at det fulde fradrag for renteudgifter for de virksomheder, der anvender virksomhedsordningen, ikke misbruges?