

*Svar:*

Ved indtræden i virksomhedsordningen kan der opstå et afgrænsningsproblem med hensyn til opdelingen af gæld i en erhvervs-mæssig og en privat del.

Efter forslaget sikrer reglerne om indskudskonto og kapitalafkast, at private renteudgifter får samme fradragsværdi, uanset om gælden er medtaget i virksomhedens regnskab eller holdt udenfor.

Hvis indskudskontoen bliver negativ i startsituationen, skal der foretages en ligningsmæssig kontrol af opdelingen mellem erhvervs-mæssig og privat gæld. Kan den skattepligtige ikke dokumentere, at den medregnede gæld er erhvervs-mæssig, skal der foretages en rentekorrektion efter § 11. Denne rente (afkastsatsen) svarer nogenlunde til den rente, som den skattepligtige skulle betale, hvis lånet var optaget privat. Ved rentekorrektionen sikres det, at den skattepligtige ikke får den fulde skatteværdi af private renteudgifter. Den skattepligtige kan dog i stedet for rentekorrektionen vælge at holde den private gæld uden for virksomhedens regnskab.

I det følgende illustreres, hvorledes rentekorrektionen virker, hvis indskudskontoen er negativ i startsituationen, fordi der er privat gæld i virksomheden. Ved rentekorrektionen anvendes kapitalafkastprocenten som rentesats. Den er her forudsat at være 10 pct. p.a. Det antages, at der er nettorenteudgifter på mere end 20.000 kr. i virksomheden.

*Eksempel:*

Aktiver .....	1.000.000 kr.
Gæld .....	1.200.000 kr.
	<hr/>
Indskudskonto .....	÷ 200.000 kr.

Rentekorrektion: 200.000 kr. × 10 pct. = 20.000 kr.

Rentekorrektionen får følgende virkning for virksomheden med et overskud (efter renter) på 100.000 kr.

Virksomhedsoverskud .....	100.000 kr.
Et beløb svarende til rentekorrektionen tillægges. Det skyldes, at rentebeløbet ikke vedrører den erhvervs-mæssige	

virksomhed og derfor heller ikke kan fragå som driftsomkostning .....

Virksomhedsoverskud .....	120.000 kr.
---------------------------	-------------

Endvidere anses et beløb svarende til rentekorrektionen for hævet af årets overskud, da renteberegningen i realiteten er et »udlæg« for den skattepligtige.

For en skattepligtig, der før rentekorrektionen havde en personlig indkomst på 150.000 kr. og en negativ kapitalindkomst på 20.000 kr., får rentekorrektionen følgende virkning:

Personlig indkomst .....	150.000 kr.
Et beløb svarende til rentekorrektionen tillægges .....	20.000 kr.

Personlig indkomst .....	170.000 kr.
--------------------------	-------------

Negativ kapitalindkomst .....	20.000 kr.
Et beløb svarende til rentekorrektionen nedsætter kapitalindkomsten .....	20.000 kr.

Negativ kapitalindkomst .....	40.000 kr.
-------------------------------	------------

Hvis gælden på de 200.000 kr. ikke indgår i virksomheden, men i den skattepligtiges privatøkonomi, ville virksomhedsoverskuddet før rentekorrektionen være 120.000 kr., idet virksomheden i så fald ikke har renteudgiften af de 200.000 kr. Den skattepligtiges personlige indkomst ville være 150.000 kr. og den negative kapitalindkomst 40.000 kr.

Hvis den skattepligtige hæver hele virksomhedsoverskuddet, bliver den pågældende, uanset om gælden placeres i virksomheden eller udenfor, beskattet af en samlet personlig indkomst på 270.000 kr. og en negativ kapitalindkomst på 40.000 kr.

Når indskudskontoen er positiv, sker reguleringen mellem erhvervs-mæssige og private renteudgifter over kapitalafkastberegningen. Nedenfor vises, hvorledes det beregnede kapitalafkast afhænger af den gæld, der indskydes i virksomheden. Ændringen i det beregnede kapitalafkast medfører, at skatteværdien af rentefradraget bliver det samme, uanset om privat gæld medregnes i privatdelen eller