

formueskattepligtige værdi er f.eks. 800.000 kr.

I dette tilfælde må indskudskontoen vel udgøre 300.000 kr., hvis VS-ordningen starter samtidig med start af virksomheden. Men hvis VS-ordningen først anvendes i det følgende år, bliver indskudskontoen (forudsat uændret ejendomsværdi) på $800.000 \div 700.000 = 100.000$ kr. Dette forekommer ikke logisk; derfor bør fast ejendom valgfrit kunne medregnes til den formueskattepligtige værdi eller til den faktiske anskaffelsessum.

Da vurderingsterminen er 1. januar, og da man ved opgørelsen af indskudskontoen anvender primostatusværdier, opstår det problem, om man ved opgørelsen af den formueskattepligtige værdi, jfr. § 3, stk. 4, for de VS'er, der anvender kalenderåret som regnskabsår, kan/skal anvende vurderingen pr. 1. januar 1987 eller den senest ansatte vurdering forud for 1. januar 1987, dvs. typisk vurderingen 1. januar 1986, ved opgørelsen af indskudskontoen.

5. Vedrørende sondring imellem privat og erhvervsmæssig gæld

Ifølge bemærkningerne til lovforslaget skal myndighederne ikke gennemføre en nærmere kontrol af fordelingen af lån og finansielle aktiver imellem VS og privatområdet, når indskudskontoen blot ikke er negativ ved starten af VS.

Landboforeningerne går hermed ud fra, at så længe indskudskontoen ved start af VS blot er positiv (eller nul), så er man fuldstændig frit stillet med hensyn til, hvilke lån og finansielle aktiver der overføres til VS.

Dette må bl.a. bevirke, at f.eks. hele gælden på en landbrugsejendom kan overføres til VS, såfremt ejendomsværdien af den del af landbrugsejendommen, der anvendes erhvervsmæssigt, og værdien af det erhvervsmæssige løsøre m.v. er lig med eller større end kursværdien af den overførte gæld.

Der må derfor også være mulighed for at lade en afbetalingskontrakt på f.eks. et privat aktiv indgå i VS, hvis der i øvrigt er plads i VS, dvs. indskudskontoen fortsat er positiv.

Denne frihed til fordeling af finansielle aktiver og passiver burde fremgå af selve loven.

Selv om man ville begrænse friheden til fordelingen af finansielle aktiver og passiver,

så ville denne begrænsning alligevel kunne omgås ved at »tømme« VS ved at hæve et beløb i VS svarende til indskudskontoen.

Dette vil kunne ske ved at optage et lån af samme størrelse som indskudskontoen, uden at man dermed kommer i konflikt med § 11. Kun en eventuel opsparingsordning og prioriteringsreglen vil kunne forhindre dette, men som anført nedenfor om prioriteringsreglen, herunder muligheden for at omgå denne, er denne begrænsning formentlig alligevel uden betydning.

I øvrigt vil de landmænd, som fremover forventer at få problemer med prioriteringsreglen, dvs. de landmænd, som vil anvende opsparingsordningen til permanent udskydelse af progressionen i personbeskatningen, altid kunne »tømme« VS for kapital, hvis dette blot sker i året, inden opsparingsordningen påbegyndes.

Den selvkontrollerende effekt i VS-beskatningen bevirker, at det normalt er uden betydning, om et lån er placeret i VS eller i privatområdet. De problemer, der er anført ovenfor, vil derfor normalt ingen reel betydning have for beskatningen.

Denne selvkontrollerende effekt er dog ikke effektiv i følgende tilfælde:

- Hvor indkomsten i VS er negativ, og hvor der ikke er positiv kapitalindkomst uden for VS, og hvor den personlige indkomst uden for VS er så stor, at den er omfattet af tillægsskatterne.

I disse tilfælde vil det være en fordel at have så megen gæld i VS som muligt og dermed så stor negativ indkomst i VS som muligt. Denne forøgelse i den negative VS-indkomst er fradragsberettiget i den personlige indkomst uden for VS.

Det vil således i disse tilfælde være en fordel at tømme indskudskontoen, eventuelt forsøge at starte med negativ formue i VS, jfr. § 3, stk. 6.

- Hvor kapitalafkastgrundlaget er negativt, og hvor indskudskontoen fortsat er positiv. I disse tilfælde vil det være en fordel at få »tømt« indskudskontoen og få den del af renterne, der svarer til indskudskontoen, ud af VS til kapitalafkastbeskatning uden for VS.
- Hvor forrentningen af gæld og finansielle aktiver set i forhold til kursværdien af