

gælden og finansielle aktiver afviger fra kapitalafkastprocenten.

Selv om der i ovennævnte 3 situationer (som formentlig forekommer forholdsvis sjældent) vil være en reel interesse hos ligningsmyndighederne for at tilsidesætte fordelingen imellem VS og privat, så vil det af hensyn til retssikkerheden alligevel være en fordel med en ubetinget ret til fri fordeling af finansielle aktiver og passiver imellem VS og privat og kun begrænset af kravet om positiv indskudskonto samt lånet ifølge § 11.

6. Overførsel af aktiver fra VS til privat

Af bemærkningerne til § 5 fremgår det, at man ved overførslen af aktiver fra VS til privat samtidig kan overføre en gældspost, således at det kun er friværdien, der overføres. Det fremgår dog ikke direkte af bemærkningerne, om man også kan overføre aktiver fra privat til VS som betaling for de fra VS til privat overførte aktiver.

Det fremgår ikke klart af lovforslaget eller bemærkningerne, hvorledes værdien skal fastsættes af aktiver, der overføres fra VS til privat, herunder f.eks. overførsel af en hidtil erhvervsmæssigt anvendt ejendom til privat benyttelse.

Det fremgår heller ikke, om man alene kan overføre et passiv fra VS til privat. Dette vil i realiteten svare til et indskud i VS svarende til kursværdien af det til privat overførte passiv. Og tilsvarende fremgår det ikke, om et passiv fra privat kan overføres til VS, hvilket i givet fald vil svare til en hævnning i VS svarende til kursværdien af det overførte passiv.

Men når der kan overføres aktiver fra VS til privat (eller omvendt) og dette også må gælde finansielle aktiver, så bør det også være muligt at overføre passiver. Man vil nemlig alligevel i realiteten kunne omgå et eventuelt forbud mod overførsel af passiver ved f.eks. at optage et privat lån, overføre penge herfra til VS og derefter indfri et VS lån. Dette svarer i realiteten til overførslen af et lån fra VS til privat.

Ved overførsel af finansielle aktiver og passiver må der af hensyn til renteberegning m.v. skulle fastsættes et tidspunkt for overførslen. Da overførslen ikke bliver registreret af modparten til det finansielle aktiv eller

passiv, foreligger der egentlig ingen registrering af overførslen. Et krav om en registrering i kassebogen synes ej heller rimelig, idet der jo netop ikke sker nogen bevægelse i kassen.

Den tidsmæssige afgrænsning for overførslen bør derfor enten frit kunne fastsættes og således, at beslutningen herom kan træffes helt hen til opgørelsen af regnskabet, eller der bør ske en lovmæssig afgrænsning f.eks. således at opgørelsen over aktiver og passiver, der er i skatteyderens besiddelse såvel i primo som ultimo status og som af skatteyder ønskes flyttet fra VS til privat eller omvendt i relation til den skattemæssige afgrænsning af indkomst, konjunktur m.v., sker ved begyndelsen eller slutningen af året.

Formentlig vil en tidsmæssig afgrænsning til begyndelsen af året synes acceptabel. Derved medregnes hele årets indtægt, konjunktur m.v. vedrørende samme aktiv/passiv enten til VS eller til privat.

Samtidig ville det også blive lovfæstet, at samme finansielle aktiv og passiv pr. år kun kunne overføres een gang imellem VS og privat.

Dette ville formentlig også begrænse mulighederne og konsekvenserne af den »op-pustning« af kapitalafkastgrundlaget, som er anført i bemærkningen til § 8.

7. Vedrørende prioriteringsreglen

Prioriteringsreglen skal forhindre, at man bruger kapital fra VS dvs. hæver af indskudskontoen eller etablerer lån ifølge § 11 samtidig med, at opsparingsordningen anvendes eller bevares for så vidt angår tidligere år.

Da kreditorer m.v. er ligeglade med, om et passiv er omfattet af VS eller er i privatområdet, vil skatteyderen blot i stedet for at hæve i VS kunne optage et privat lån i et pengeinstitut og bevare en tilsvarende kapital i VS.

Hvis VS i stedet for at udbetale et indskud, hvilket f.eks. forhindres på grund af anvendelse af opsparingsordningen, opsparer kapitalen i et pengeinstitut, vil formuen stige i VS og dermed kapitalafkastgrundlaget.

Indkomsten stiger også svarende til forrentningen af indskuddet i pengeinstituttet. Denne merindkomst i VS vil blive kapitalaf-