

kast (på grund af det højere kapitalafkastgrundlag i VS).

På privatsiden optages et privat lån i pengeinstituttet. Dette bevirker en privat renteudgift, som modsvares af det øgede kapitalafkast fra VS.

Der er således ingen skattemæssige ulemper ved på denne måde at omgå prioriteringsreglen.

I mange tilfælde behøver man end ikke lave disse dobbelttransaktioner. Hvis man f.eks. alligevel skal optage et lån, fordi investeringer i VS og privatforbruget m.v. overstiger indtjening, så kan lånet optages privat, medens indtjening i VS anvendes til investeringer.

Den skattemæssige balance er til stede, hvis kapitalafkastpct. svarer til rentesatserne på ind- og udlån.

Hvis derimod rentesatserne sættes væsentlig lavere eller højere end kapitalafkastpct., vil der opstå en skattemæssig konsekvens af transaktionerne. Hvis rentesatsen er lavere end kapitalafkastpct., transformeres i realiteten en større del af VS' øvrige indkomster fra personlig indkomst til kapitalafkast.

Prioriteringsreglen kan således ofte omgås uden skattemæssige konsekvenser.

Dette skyldes den generelle selvkontrollerende effekt, som er indbygget i VS-ordningen og hvorefter det i de fleste tilfælde er uden betydning, om et lån er placeret i privat eller VS-området.

På grund af dette selvkontrollerende system er der således ikke behov for prioriteringsreglen. Når dette er tilfældet, kan reglen lige så godt afskaffes.

Ved en afskaffelse af prioriteringsreglen vil der kunne ske væsentlige forenklinger i VS-loven samt i administrationen heraf. Der vil således ikke være behov for regler om hensættelser af indkomst til hævning i det følgende år og der vil ikke være behov for regler om tilbagebetaling af for meget hævet. Det vil heller ikke få betydning, om årets indskud og hævning kan modregnes i hinanden eller ej.

Også de ovenfor nævnte problemer med ligningsmæssige korrektioner vil blive administrativt enklere at tackle, hvis prioriteringsreglen ophæves.

Det er derfor landboforeningernes opfattelse, at prioriteringsreglen bør afskaffes og at

denne afskaffelse i betydelig grad vil lette administrationen af hele VS-ordningen.

Hvis prioriteringsreglen bevares, opstår derimod en lang række problemer med styring af, hvor meget det kan betale sig at hæve. Dette gælder især, hvis det ikke bliver muligt at hensætte private beløb til tilbagebetaling til VS i det følgende år. Hvis det samtidig ikke bliver muligt at modregne indskud i hævde beløb, bliver det endnu vanskeligere at styre VS-ordningen.

Hvis prioriteringsreglen bevares, vil det derfor ofte være den meget forudseende skatteyder, som forstår at planlægge hævninger m.v., der opnår den optimale anvendelse af VS-reglerne, hvorimod den mindre forudseende skatteyder ikke vil komme til at anvende reglerne optimalt.

Dette er en uheldig situation og vil i betydelig grad reducere skatteyderens retssikkerhed – især den mindre forudseende skatteydere retssikkerhed.

Hvis man af politiske årsager vil begrænse anvendelse af opsparingsordningen, bør dette i stedet være en generel begrænsning set i forhold til virksomhedens art og omfang ud fra visse objektive kriterier, f.eks. sat i relation til værdien af fysiske aktiver i VS og/eller omsætning eller lign. i VS.

En fjernelse af prioriteringsreglen vil kunne bevirke en nemmere administration bl.a.:

- af hele regnskabsopgørelsen m.v., jfr. afsnit 1–3
- af overførsel af aktiver/passiver imellem VS og privat
- af kontrol med at hensatte hævninger i regnskabet sker rettidigt
- af sambeskatningsreglen i § 14
- af forskydninger i anvendelsen af blandede aktiver, jfr. afsnit 12 herom
- af ophørs- og genanbringelsesreglen i § 15 og 16, jfr. afsnit 10.

8. Renteperiodisering § 6, stk. 2

Det forekommer umiddelbart ikke særlig indlysende, hvorfor der er tvungen renteperiodisering i VS, selv om der er det i ApS.

Den tvungne renteperiodisering vil medføre, at der bl.a. skal tages stilling til, hvordan den periodiserede renteudgift/renteindtægt skal behandles ved start/ophør af VS. I denne forbindelse må bl.a. erindres, at anvendelse af VS-beskatningen kan skifte fra år til år,