

anvendes den objektive begrænsning på opsparingskontoen, som er anført ovenfor om prioriteringsreglen.

En sådan begrænsning af opsparingskontoens størrelse kunne medføre både en afskaffelse af prioriteringsreglen og en lettere administrerbar ophør/genanbringelsesregel.

11. Vedrørende lån ifølge § 11

Det private lån, der etableres ifølge § 11, er reelt et aktiv i VS.

Vil dette aktiv i VS kunne indgå ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget, jfr. § 8?

Hvis dette ikke er tilfældet, vil det samme skattemæssige resultat alligevel kunne opnås. I den udstrækning, det er muligt at overføre et lån fra VS til privat, vil man også reelt kunne opnå samme resultat ved at optage et privat lån i f.eks. et pengeinstitut.

Når dette derfor er muligt, skal det henstilles, at et lån ifølge § 11 er et finansielt aktiv i VS, som indgår ved opgørelse af kapitalafkastgrundlaget i § 8.

Hvis prioriteringsreglen ikke ophæves, bør der være mulighed for at yde private lån til VS. Den pågældende situation kan alligevel opnås ved at lade VS låne på det normale pengemarked og at privatpersonen f.eks. indskyder et tilsvarende beløb privat i pengeinstituttet.

Der bør i givet fald fastsættes forrentningsbestemmelser på et eventuelt privat udlån til VS f.eks. svarende til de private lån i VS, jfr. § 11.

12. Blandede aktiver

Reglerne vedrørende blandede aktiver vil tilsyneladende give en del problemer.

Blandede aktiver optræder i princippet i 2 tilfælde, nemlig:

- a) Aktiver, som på visse tider anvendes privat og til andre tider anvendes erhvervmæssigt f.eks. biler og sommerhuse m.v., som udlejes i nogle uger og i andre uger bruges privat.
- b) Aktiver, hvoraf een del hele tiden anvendes privat og en anden del hele tiden anvendes erhvervmæssigt. F.eks. er en landbrugsejendom ifølge hidtidig skatte-lovgivning at opfatte som eet aktiv og på dette aktiv anvendes stuehuset hele tiden privat og resten hele tiden erhvervmæssigt.

Det fremgår ikke klart af lovforslaget med bemærkninger, om begge typer blandede aktiver skal behandles efter reglerne for blandede aktiver, eller om der kun er tænkt på type a, medens type b i relation til VS-ordningen skal anses for 2 adskilte aktiver.

Aktiver, som har en blandet anvendelse, såvel før som i VS-ordningen, må jfr. § 3, stk. 4 og stk. 5 indgå på indskudskontoen med den til det erhvervmæssige formål anvendte del af den formueskattepligtige værdi.

En senere relativ forskydning i den erhvervmæssige anvendelse må, jfr. § 3, stk. 1, og § 5, stk. 3 anses for hævnning/indskud af kapital i VS.

Efter hvilke regler skal disse forskydninger værdiansættes? Der synes i hvert fald at være følgende muligheder:

- a) handelsværdi
- b) formueskattepligtig værdi
- c) for fast ejendom kan også værdien ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget eventuelt komme på tale, dvs. anskaffelsessummen eventuelt 18. almindelige vurdering.

Eksempel:

En bil, der normalt anvendes 25 pct. erhvervmæssigt, har den 1. januar 1987 f.eks. en formueskattepligtig værdi på 100.000 kr. (inkl. en eventuelt ikke afskrivningsberettiget del (post 2)) og en handelsværdi på 70.000 kr.

Ved opgørelsen af indskudskontoen indgår bilen med 25 pct. af 100.000 kr. dvs. 25.000 kr. 1. januar 1988 er den formueskattepligtige værdi f.eks. 85.000 kr. og handelsværdien 50.000 kr. I 1988 anvendes bilen 60 pct. erhvervmæssigt. Dette må tilsyneladende medføre et indskud i VS på $(60 \div 25 =)$ 35 pct. af 50.000 kr. dvs. 17.500 kr.

Vil dette »tvungne« indskud kunne udbetales til skatteyderen uden om opsparingsordningen og uden om hævesystemet, dvs. som om de 35 pct. af bilen var blevet solgt til VS for 17.500 kr.

Året efter er værdien faldet til 75.000 kr. i formueskattepligtig værdi og 35.000 kr. i handelsværdi. Bilen anvendes nu igen 25 pct. erhvervmæssigt, dvs. at der er hævet 35 pct. af 70.000 kr. = 24.500 kr. (eventuelt 35 pct. af 35.000 kr.?). Kan denne hævnning indbeta-