

## Bilag til bet. o. lovf. vedr. selvstændige erhvervsdrivende

te reduceres skønsmæssigt med den del af kapitalen i VS, der anses for »oppustning«, eller tilsidesættes indskuddet før status og hævnings efter status også i relation til styringen af hævesystemet og i andre relationer til VS-ordningen herunder eventuelt lånesystemet i § 11.

Ifølge § 8, stk. 4 kan fast ejendom, som både anvendes til skatteyderens private bolig og til hans erhvervsvirksomhed, ikke indgå ved opgørelsen af kapitalafkastgrundlaget, hvis der ikke er foretaget en ejerboligvurdering. Derimod kan den erhvervsmæssigt anvendte del i disse tilfælde tilsyneladende indgå ved opgørelsen af indskudskontoen, jfr. bemærkningerne til § 3.

Ligeledes synes bestemmelsen at udelukke, at udlejningsejendom med mere end 3 lejligheder og hvor skatteyderen selv anvender den ene lejlighed, kan indgå ved opgørelsen af afkastgrundlaget. Som anført i afsnit 11 om lån ifølge § 11 så bør dette private lån være et aktiv i VS og indgå i kapitalafkastgrundlaget, jfr. den begrundelse, der er anført i afsnit 11.

#### 14. Underskud

Hvis VS har underskud, skal man, jfr. § 13, stk. 1 hæve et til underskuddet svarende beløb på en eventuel opsparingskonto.

Den til det hævdede beløb svarende VS skat kan dog kun modregnes i slutskatten og kan ikke direkte udbetales. VS-ordningen indeholder således ikke en carry back regel.

Et af formålene med VS-ordningen var at udligne gode og dårlige år. Dette gælder også for så vidt angår den progression, der ligger i tillægsskatten. Derimod løses problemerne ikke, hvis indkomsten svinger omkring 0 kr.

#### Eksempel:

Et ægtepar forventer i en årrække at have et gennemsnitligt indkomstniveau på ca. 100.000 kr., dvs. ca. 50.000 kr. over personfradragene. I et enkelt år får de en indkomststigning på f.eks. 200.000 kr. og året efter en tilsvarende indkomstnedgang.

Dette giver i år 1 en indkomst på 300.000 kr. og i år 2 en indkomst på  $\div 100.000$  kr. Hvis opsparingsordningen kunne virke som en carry back ordning, ville man i år 1 opspare f.eks. 150.000 kr. Dette ville give en VS

skat på 75.000 kr. I år 2 opløses opsparingen igen. Dette giver i år 2 en indkomst på  $\div 100.000$  kr. + 150.000 kr. = +50.000 kr. svarende til personfradragene og den i år 1 betalte VS skat blev tilbagebetalt.

Dette ville netto bevirke, at skatten i de 2 år set under eet vil svare til skatten af en indkomst i begge år på 100.000 kr./år.

På grund af, at de 75.000 kr. ikke direkte tilbagebetales, vil de først kunne udnyttes ved modregning i slutskatten på ca. 25.000 kr./år i år 3, 4 og 5.

*Efter landboforeningernes opfattelse bør en tidligere betalt VS skat direkte kunne tilbagebetales, når der som ovenfor opstår negative indkomster i et efterfølgende år og den hævdede VS skat overstiger slutskatten.*

#### 15. Vedrørende dødsboer

Vedrørende dødsboer skal bemærkes, at der bl.a. opstår de samme problemer som nævnt ovenfor ved delsalg og salg og genkøb m.v.

Det fremgår ikke af lovforslaget, om den beskatning på 25 pct. af opsparingskontoen, jfr. § 20 der sker af den del af en opsparingskonto, der opløses i forbindelse med bobehandlingen, kan reduceres med bofradragene på 3.500 kr./mdr., jfr. personbeskatningslovens § 15, stk. 2.

Når bofradragene generel kan reducere skatten i boet, så bør det også være tilfældet for så vidt angår 25 pct.-skatten ved opløsning i opsparing.

Reglen burde derfor eventuelt udformes således, at der i boets indkomst indgår 50 pct. af den del af en opsparingskonto, som opløses i dødsboet. Disse 50 pct. bliver herefter i den udstrækning, de ikke kan modregnes i underskud i boet, beskattet med 50 pct. og skatten bliver reduceret med skatteværdien af bofradragene.

#### 16. Flere virksomheder

Når man driver flere VS'er, herunder hvis ægtefællen driver en VS, skal man i de fleste situationer foretage samlede opgørelser bl.a. af kapitalafkastgrundlaget. Ligeledes skal prioriteringen af hævningerne m.v. administreres under eet. Dette må medføre, at der opstår udligningskonti imellem de forskellige VS'er.