

endeligt som personlig indkomst. Når den endelige beskatning sker, modregnes den foreløbig betalte virksomhedsskat i slutskatten.

Udjævningen af virkningerne af svingende indkomster sker ved, at den erhvervsdrivende i år, hvor indkomsten fra virksomheden er relativ høj, sparer op i virksomhedsordningen til den lave virksomhedsskat. Herved undgås, at hele virksomhedens overskud bliver beskattet progressivt som personlig indkomst. I år, hvor indtjeningsmulighederne er mere beskedne, kan den erhvervsdrivende til gengæld hæve af tidligere års opsparet overskud i virksomhedsordningen og på denne måde opnå, at beskatningen af virksomhedens overskud bliver mere jævnt fordelt over årene og dermed lempeligere beskattet.

Efter virksomhedsordningen skal den del af virksomhedens overskud, der anses for kapitalafkast, som nævnt altid hævnes af den erhvervsdrivende. Denne regel om tvungen hævnning af kapitalafkastet kan begrænse de selvstændige erhvervsdrivendes muligheder for at spare op til den relativt lave virksomhedsskat.

Baggrunden for reglen er, at normalt afkast af egenkapitalen skal beskattes endeligt i det år, hvor det er optjent, på samme måde som hvis kapitalen er placeret i f.eks. obligationer. Dette sker med den tvungne hævnning. Heroverfor står, at virksomhedsordningen er et alternativ til selskabsformen, hvor der ikke stilles krav om, at normalt afkast af egenkapitalen løbende skal udloddes som udbytte. I selskabet accepteres det, at normalafkastet opspares mod 34 pct. selskabsskat. Ved at ophæve kravet om tvangshævning af kapitalafkast opnås en ligestilling med selskaber og tillige en styrkelse af konjunkturdigningseffekten i virksomhedsordningen.

Det foreslås derfor at ophæve kravet om, at den del af virksomhedens overskud, der anses for kapitalafkast, altid skal hævnes.

Overførsel af kapitalafkast til beskatning som personlig indkomst

Efter gældende regler er der to begrænsninger for fradragsretten for indskud til kapitalpension. Den ene går ud på, at indskuddene ikke må overstige 25.000 kr. Beløbet reguleres efter personskatteovens § 20 og udgør for 1993 30.000 kr. Den anden går ud på, at indskuddene ikke må overstige den personlige indkomst.

Med henblik på at give de selvstændige erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, større muligheder for at foretage indskud på kapitalpensionsordninger foreslås det, at kapitalafkastet – inden for en vis grænse – kan medregnes ved opgørel-

sen af den personlige indkomst i stedet for ved opgørelsen af kapitalindkomsten.

Overførsel af visse former for virksomhed ved udlejning af aktiver fra virksomhedsordningen

Anpartsindgrebet, der blev gennemført som led i skattereformen, betyder, at indkomst ved udlejning af afskrivningsberettigede driftsmidler og skibe er omfattet af anpartsreglerne uanset antal ejere, når den skattepligtige ikke deltager i virksomhedens drift i væsentligt omfang.

Indkomst ved udlejning af aktiver, som er anskaffet den 12. maj 1989 eller senere og inden 19. maj 1993, er dog først omfattet af de nye regler fra og med indkomståret 1994. Reglerne betyder, at indkomsten, der hidtil har været beskattet som personlig indkomst, fra og med indkomståret 1994 skal beskattes som kapitalindkomst.

Hvis de pågældende anparter er i virksomhedsordningen, betyder den gennemførte lovændring, at anpartsvirksomheden fra og med indkomståret 1994 ikke længere kan være i virksomhedsordningen.

Der foreslås særlige regler for overførsel af anparterne fra virksomhedsordningen.

Kapitalafkastordningen

Konjunkturdigning

Lovforslaget går ud på, at virksomhedsejeren med fradragsvirkning kan opspare højst 25 pct. af positiv personlig indkomst fra selvstændig erhvervsvirksomhed mod betaling af en foreløbig skat på 34 pct. af det opsparede beløb. Det opsparede beløb skal efter fradrag af den foreløbige skat på 34 pct. indsættes på en bunden konto i et pengeinstitut. Når det indsatte beløb hævnes på kontoen i et senere indkomstår, beskattes hævnningen med tillæg af den foreløbige skat for henlæggelsesåret som personlig indkomst, og den foreløbige skat modregnes ved slutskatteberegningen. De opsparede beløb skal indtægtsføres inden udløbet af det 10. indkomstår efter opsparingsåret. Det betyder, at der i det 10. indkomstår efter opsparringen skal ske tvangshævning af et eventuelt resterende beløb. Der stilles ikke krav om en særlig anvendelse af de opsparede midler, når de hævnes på kontoen. Herudover indeholder ordningen bl.a. regler om, at ejeren ikke kan spare op i indkomstår, hvor der hævnes på kontoen, og regler om tvangshævning i år med underskud m.v.

Lovforslaget giver mulighed for at »skære« toppe af progressionen. Det sker derved, at det bliver muligt at fradrage en del af indkomsten i de gode år og indtægtsføre den i mindre gode år. Forslaget er i