

Til nr. 6

*Stk. 1*

Det foreslås at ændre rentekorrigeringsreglerne, således at selve lovteksten forhindrer spekulation ved overførsel af privat gæld mellem virksomheden og privatøkonomien.

Dette kan f.eks. være tilfældet ved overførsel af gæld fra privatøkonomien til virksomheden (hævning) lige før indkomstårets udløb og tilbageførsel af gælden (indskud) lige inden udløbet af det efterfølgende år. For det første indkomstår begrænses rentekorrigeringen til de faktiske renteudgifter, dvs. 0 kr. vedrørende den flyttede gæld, fordi gælden anses for overført med virkning fra indkomstårets udløb. For det andet indkomstår opstår heller ingen rentekorrigering, fordi rentekorrigeringen beregnes på grundlag af indestående på indskudskontoen ved indkomstårets udløb, uanset at der umiddelbar forinden kan være foretaget et indskud (tilbageførsel af gælden til privatøkonomien), der reducerer eller fjerner et negativt indestående. Et tilsvarende resultat kan opnås ved påbegyndelse af virksomhedsordningen med en negativ indskudskonto, når gælden overføres til privatøkonomien inden indkomstårets udløb. Transaktionerne er ikke omfattet af værnsreglen i den gældende § 11, stk. 2, om rentekorrigering ved hævning og indskud af lige store beløb, fordi bestemmelsen kun omfatter hævning og indskud foretaget i *samme* indkomstår.

De gældende regler kan medføre, at der kan opnås fuld fradragsret for renter af privat gæld. I hidtidig praksis er sådanne transaktioner blevet imødegået med ligningsmæssige korrektioner baseret på, at overførslerne af gældsposterne frem og tilbage mellem virksomheden og privatøkonomien måtte anses som proformatransaktioner.

For at undgå ligningsmæssige korrektioner, der volder administrative vanskeligheder foreslås i stedet, at rentekorrigeringen beregnes på grundlag af den talmæssigt største negative saldo på indskudskontoen på tidspunktet, hvor anvendelsen af virksomhedsordningen påbegyndes, eller for efterfølgende indkomstår, ved begyndelsen af indkomståret eller udløbet af indkomståret. Rentekorrigeringsbeløbet kan dog ikke overstige afkastsatsen ganget med det talmæssigt største negative afkastgrundlag. Rentekorrigeringsbeløbet kan fortsat ikke overstige virksomhedens samlede faktiske nettofinansieringsudgifter.

Forslaget vil bevirke, at ligningsmyndighederne ikke behøver at foretage en vurdering af de gældsposter, der indgår i virksomheden, bortset fra de tilfæl-

de hvor den skattepligtige anmoder om nulstilling af indskudskontoen

*Stk. 2*

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i § 11, stk. 2.

*Stk. 3*

Det foreslås, at rentekorrigeringen tages ud af virksomhedens indkomstopgørelse, overskudsdisponering og hæverækkefølge.

Efter de gældende regler forhøjes virksomhedens skattepligtige indkomst med rentekorrigeringsbeløbet, der anses for overført til den skattepligtige efter kapitalafkast, jf. de gældende regler i § 11, stk. 3. Et tilsvarende beløb fradrages herefter i kapitalindkomsten. Dette indebærer, at virksomhedens indkomst og overskudsdisponering skal foretages to gange, hvis der skal foretages rentekorrigering. Det foreslås derfor, at rentekorrigeringen foretages i privatøkonomien uden at lade dette berøre overskudsdisponeringen. Dette kan ske ved direkte at forhøje den personlige indkomst med rentekorrigeringsbeløbet og fradrage tilsvarende beløb i kapitalindkomsten.

Rentekorrigering kan efter de gældende regler være kapitalindkomst, hvis virksomhedens overskud er mindre end det beregnede kapitalafkast. I disse tilfælde vil de ændrede regler indebære en skærpelse. Til gengæld kan rentekorrigering efter de gældende regler bevirke, at indskudskontoen bliver yderligere negativ, således at grundlaget for beregning af rentekorrigering i det efterfølgende år vokser. I disse tilfælde vil de ændrede regler indebære en lempelse.

Til nr. 7

Efter forslaget forenkles reglerne om underskud.

Efter de gældende regler modregnes underskud i virksomheden i denne rækkefølge:

- 1) Personlig indkomst, der stammer fra overført opsparat overskud.
- 2) Positiv kapitalindkomst (netto) – er den skattepligtige gift, da i ægtefællernes samlede positive kapitalindkomst.
- 3) Personlig indkomst fra andre indkomstkilder. Underskud, der ikke kan rummes i den skattepligtiges personlige indkomst, overføres til fradrag i en eventuel ægtefælles personlige indkomst.
- 4) Resterende underskud fremføres til fradrag i virksomhedsoverskud inden for de efterfølgende 5 indkomstår. Underskud kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i