

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Baggrunden for lovforslaget

Skatteudvalget afgav den 15. maj 1997 beretning over lovforslag L 175, Folketinget 1996-97, Forslag til lov om ændring af lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven) (Fremførsel af uudnyttet personfradrag) af Kim Behnke (FP) m.fl.

I beretningen opfordrer et flertal (Venstres, Det Konservative Folkeparti, Socialistisk Folkeparti, Fremskridtspartiets og Dansk Folkepartis medlemmer af udvalget) skatteministeren til »ved starten af næste folketingssamling at fremsætte lovforslag om ændring af virksomhedsordningen, hvorefter de, der benytter ordningen, kan udskyde fradrag til senere indkomstår.

Herved undgår iværksættere, der har indtægter, der ligger under udgifterne, at miste værdien af personfradraget i opstartsårene.

Det forudsættes, at udskydelsen af fradrag ikke kan ske i år, hvor der fradrages tidligere underskud, idet der ikke må åbnes mulighed for omgåelse af 5 års-reglen for underskudsfrørelse gennem »foryngelse« af underskud.«

De gældende regler

Virksomheder, der anvender *virksomhedsordningen* skal opgøre den skattepligtige indkomst efter skattelovgivningens almindelige regler. Det vil sige, at driftsomkostninger fradrages ved opgørelsen af virksomhedens indkomst for det indkomstår, udgifterne vedrører. Renteudgifter og -indtægter fordeles dog ved opgørelsen af virksomhedens indkomst over den periode, renteudgifterne henholdsvis renteindtægterne vedrører.

Har virksomheden *overskud*, fordeles dette overskud i et beregnet kapitalafkast og et resterende overskud. Kapitalafkast beskattes som kapitalindkomst. Det resterende overskud beskattes som personlig indkomst, når det hæves i virksomheden. Den skattepligtige kan vælge helt eller delvist at lade det resterende overskud og den del af kapitalafkastet, der ikke vedrører finansielle aktiver, blive stående i virksomheden mod en foreløbig virksomhedsskat på 34

pct. Det opsparede overskud med fradrag af den foreløbige virksomhedsskat posteres på konto for opsparet overskud. Beløb, der overføres fra konto for opsparet overskud til privatøkonomien, medregnes med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat ved opgørelsen af den personlige indkomst. Foreløbig virksomhedsskat, der ikke kan modregnes i årets slutskat med tillæg af overført restskat m.v., udbetales kontant.

Underskud i virksomheden modregnes i eventuelt opsparet overskud, der med tillæg af den hertil svarende virksomhedsskat medregnes ved opgørelsen af virksomhedens indkomst. Underskud, der ikke kan rummes i opsparet overskud, modregnes i den skattepligtiges og en eventuel ægtefælles kapitalindkomst og personlig indkomst og/eller fremføres til fradrag i de følgende 5 indkomstår efter reglerne i personskatteloven. Beløb, der modregnes i kapitalindkomst og personlig indkomst, fradrages tillige i den skattepligtige indkomst. Foreløbig virksomhedsskat, der ikke kan modregnes i årets slutskat med tillæg af overført restskat m.v., udbetales kontant.

Årets slutskat beregnes efter de almindelige regler. Det vil sige, som indkomstskat til staten, beregnet på grundlag af skattepligtig indkomst, personlig indkomst, kapitalindkomst og aktieindkomst, og indkomstskat til kommunen, amtskommunen og kirkelige afgifter, beregnet på grundlag af den skattepligtige indkomst, med fradrag af skatteværdien af personfradraget.

For fuldt skattepligtige personer udgør *personfradragets* grundbeløb 23.700 kr. For personer, der ved indkomstårets udløb ikke er fyldt 18 år og ikke har indgået ægteskab, udgør personfradragets grundbeløb dog 17.000 kr. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. For indkomståret 1998 udgør personfradraget 31.400 kr., henholdsvis 22.500 kr.

Skatteværdien af personfradraget opgøres som en procentdel af fradraget. Ved opgørelsen anvendes samme procent som ved beregningen af indkomstskat til kommunen og amtskommunen samt kirkelige afgifter. Ved beregningen af indkomstskat til staten beregnes skatteværdien af personfradraget med beskatningsprocenten for bundskatten. Det vil sige, at