

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Regeringen fremlægger en række lovforslag, der skal sikre og udbygge et konkurrencedygtigt skattesystem, som er en væsentlig parameter, når virksomhederne træffer beslutning om placering af nuværende og fremtidig produktion. Et element heri er regeringens lovinitiativer til løsning af specifikke skattemæssige problemer for generationsskifte i erhvervsvirksomheder, som nærværende lovforslag er en del af. Der henvises for en nærmere beskrivelse til det samtidigt hermed fremsatte lovforslag om nedsættelse af skattesatsen for selskaber samt virksomhedsskatteprocenten.

Lovforslaget imødekommer et af forslagene i Generationsskifteudvalgets betænkning fra august 1999 (betænkning nr. 1374). Generationsskifteudvalget blev nedsat på grundlag af en aftale indgået mellem Regeringen og CD i januar 1998. Forslaget går ud på at ophæve den forskel, der i dag er på den skattemæssige behandling af renteudgifter, alt efter om lånet er optaget for at erhverve en personligt ejet virksomhed eller et selskab.

Ved nærværende lovforslag indføres en særlig ordning svarende til den gældende kapitalafkastordning i virksomhedsskatteoven for skattepligtige personers køb af aktier eller anparter, når købet sker som led i en virksomhedsovertagelse. Formålet er at sidestille køb af et selskab, der driver erhvervmæssig virksomhed, med køb af en personligt ejet virksomhed.

Ved køb af en personligt ejet virksomhed kan virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen anvendes, hvilket betyder, at erhververen opnår fuld skatteværdi af fradraget for de renteudgifter, der er forbundet med købet. Er der derimod tale om, at en person køber en virksomhed, der drives i selskabsform - f.eks. i forbindelse med generationsskifte - kan aktierne eller anparterne ikke inddrages under virksomhedsordningen eller kapitalafkastordningen. Det betyder, at fradraget for renteudgifter knyttet til et lånefinansieret aktie- eller anpartskøb har en lavere skatteværdi.

Den foreslåede ordning giver den skattepligtige mulighed for på skematisk vis at opnå fuld skatteværdi af fradraget for renteudgifterne. Det sker ved, at der beregnes et kapitalafkast af de erhvervede aktier eller anparter, som fragår i den personlige indkomst og lægges til kapitalindkomsten.

For at begrænse ordningen til egentlige virksomhedsoverdragelser, er der fastsat en række krav, som skal være opfyldt for, at den skattepligtige kan anvende ordningen.

Da formålet er at sidestille køb af et selskab, der driver erhvervmæssig virksomhed, med køb af en personligt ejet virksomhed, foreslås det gjort til et krav, at køberens aktie- eller anpartsbesiddelse i det pågældende selskab stort set svarer til en hovedaktionærs, dvs. at køberen efter erhvervelsen ejer mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller råder over mere end 50 pct. af stemmeværdien. Et andet krav er, at der minimum skal erhverves aktier eller anparter for 500.000 kr. Ordningen kan endvidere højst løbe i 10 år fra købet af aktierne eller anparterne. Hermed begrænses ordningen til egentlige virksomhedsoverdragelser. Der er således ikke tale om en generel ordning for optagelse af lån til køb af aktier eller anparter med fuld skatteværdi af renteudgifterne.

Baggrunden for, at fradraget i personlig indkomst for renteudgifter vedrørende køb af aktier eller anparter som led i en virksomhedsovertagelse foreslås givet inden for rammerne af en særlig kapitalafkastordning og ikke som et direkte fradrag for renteudgifter vedrørende lån til den pågældende type aktie- eller anpartserhvervelser, er, at den næsten umulige afgrænsning af hvilket lån eller hvor meget af et lån, der er anvendt til aktie- eller anpartserhvervelse, hermed undgås. Endvidere bliver fradragsretten mindre tilfældig, fordi den ikke er afhængig af, i hvilken rækkefølge forskellige dispositioner foretages. Det bliver således ikke afgørende, om der først optages et lån og købes aktier for låneprovenuet, hvorefter en ejendom erhverves for kontante midler, eller om ejendommen erhverves for låneprovenuet, hvorefter aktierne købes for det kontante beløb.