

forbindelse med beregning af topskat er det efter personskattelovens § 7, stk. 3-9, ægtefællernes samlede nettokapitalindkomst, der er afgørende. Ved beregning af mellemskat kan der ske modregning af negativ kapitalindkomst hos én ægtefælle i positiv kapitalindkomst hos den anden ægtefælle, og uudnyttede bundgrænser kan overføres mellem ægtefællerne. Dermed har det for skatteberegningen for ægtefællerne set under ét som udgangspunkt ingen betydning, om kapitalindkomsten forhøjes hos den ene eller den anden ægtefælle.

Imidlertid er det en forudsætning for anvendelse af ægtefællereglerne for beregning af mellemskat, at ægtefællerne er samlevende ved indkomstårets udløb, mens det i ægtefællereglerne for topskat er en forudsætning, at ægtefællerne er samlevende hele indkomståret, og at dette udgør en periode på et helt år.

Eksempel 7 – forhøjelse af kapitalindkomsten hos ægtefæller, stk. 4 og 5.

Der tages udgangspunkt i eksempel 6. Ægtefællerne er nygifte. Der blev i eksempel 6 opgjort følgende beløb efter stk. 4:

<i>Ægtefælle 1</i>	15.000 kr.
<i>Ægtefælle 2</i>	5.000 kr.

Begge ægtefæller har personlig indkomst over bundgrænsen for topskat. Endvidere er ægtefællernes kapitalindkomster som følger:

<i>Ægtefælle 1</i>	+20.000 kr.
<i>Ægtefælle 2</i>	15.000 kr.

En forhøjelse af ægtefælle 2's kapitalindkomst ville betyde yderligere beløb til beskatning med topskat. Derfor forhøjes der først hos ægtefælle 1, som har negativ kapitalindkomst. Forhøjelsen hos ægtefælle 1 kan alene ske med 15.000 kr., da forhøjelsen ikke kan overstige beløbet opgjort efter stk. 4 hos ægtefælle 1. Der foretages ikke nogen forhøjelse af kapitalindkomsten hos ægtefælle 2.

Når det ikke er det fulde beløb opgjort efter stk. 4, der skal forhøje kapitalindkomsten, skal beskatningen af aktieindkomsten heller ikke korrigeres med de fulde beløb opgjort efter stk. 2 og 3. Det skal hermed afgøres, hvilke af beløbene opgjort efter stk. 2 og 3 aktieindkomsten skal korrigeres med.

For ægtefæller (samlevende ved indkomstårets udløb) er princippet her, at beløb opgjort efter stk. 2 og 3 hos den pågældende ægtefælle selv overføres til den pågældende ægtefælles egen kapitalindkomst forud

Derfor vil nygifte kunne være i den situation, at de er omfattet af ægtefællereglen for mellemskat men i relation til topskatten behandles som ugifte. Hvis den ene ægtefælle har positiv kapitalindkomst og betaler topskat, vil en forhøjelse af kapitalindkomsten hos denne ægtefælle kunne føre til en beskatning med en procent over 43 pct. Hvis den anden ægtefælle derimod har negativ kapitalindkomst, som kan rumme denne ægtefælles beløb opgjort efter stk. 4, vil en forhøjelse hos denne ægtefælle ikke medføre betaling af topskat.

Derfor foreslås det, at der for ægtefæller først sker forhøjelse af negativ kapitalindkomst forud for positiv kapitalindkomst. Forhøjelserne hos de enkelte ægtefæller skal dog holdes inden for beløbene opgjort efter stk. 4 hos de enkelte ægtefæller.

for beløb opgjort efter stk. 2 og 3 hos den anden ægtefælle.

Eksempel 8 – korrektioner af beskatningen af aktieindkomst hos ægtefæller, når kapitalindkomsten ikke forhøjes med det fulde beløb opgjort efter stk. 4.

Eksemplet tager udgangspunkt i eksempel 5 og 6. Desuden forudsættes det, at kapitalindkomsten hos ægtefælle 1 efter stk. 5 forhøjes med 12.000 kr., og at kapitalindkomsten hos ægtefælle 2 forhøjes med 4.000 kr. Disse beløb forudsættes at svare til det, der kan indeholdes i ægtefællernes negative kapitalindkomster, og at ægtefællernes personlige indkomster bringer dem op over bundgrænserne for betaling af mellem- og topskat. Der er i disse eksempler opgjort følgende beløb: