

Der findes tillige oplysninger i selvangivelsesundersøgelsen om selvstændige erhvervsdrivendes renteudgifter opdelt på erhvervs-, prioritets- og andre renteudgifter.

De foreliggende oplysninger viser, at afgiftsgrundlaget for de selvstændige erhvervsdrivende ligger langt over gennemsnittet for andre skattepligtige husstande. En nærmere undersøgelse viser, at årsagen hertil er, at det ligningsmateriale, der ligger til grund for selvangivelsesundersøgelsen, er mangelfuldt. I mange tilfælde er opdelingen af renteudgifterne foretaget ret vilkårligt.

Det er således ikke muligt på grundlag af det statistiske materiale at foretage rimelige skøn over lovforslagets provenuvirkninger for selvstændige erhvervsdrivende, herunder landbrugere.

Antages det, at selvstændige erhvervsdrivendes afgiftsgrundlag svarer til afgiftsgrundlaget for andre skattepligtige husstande, kan det med et yderst usikkert skøn anslås, at afgiften for de selvstændige erhvervsdrivende vil være i størrelsesordenen 100 mill. kr.

Spørgsmål 2:

Er det rigtigt, at alle erhvervsdrivende kan belåne hele værdistigningen på erhvervsjendomme ved 18. almindelige vurdering uden at betale afgift?

Svar:

Udgangspunktet i virksomhedsskatteoven er, at renteudgifter af gæld svarende til fuld fremmedfinansiering af erhvervsaktiverne anses for erhvervsmæssige renteudgifter. Dette udgangspunkt er videreført i lovforslaget, idet kapitalafkast nedsætter afgiftsgrundlaget, mens rentekorrektionsbeløb forøger afgiftsgrundlaget. Er virksomheden ikke fuldt fremmedfinansieret, f. eks. på grund af en værdistigning på en erhvervsjendom ved 18. almindelige vurdering, vil kapitalafkastet normalt være positivt og derfor kunne modregnes i renteudgiften af egentlige forbrugslån.

Et tilsvarende resultat fremkommer for selvstændige, der ikke benytter virksomhedsordning, når kapitalafkastet opgøres efter den skematiske metode i lovforslagets § 6.

Spørgsmålet kan besvares bekræftende, for så vidt værdistigningen ikke allerede er belånt.

Spørgsmål 3:

Hvad bliver for en anpartshaver med højeste marginalskat i 1987 fradragsværdien af et supplerende rentefradrag i et ejendomsinteressentskab, der i forvejen har belånt 80 pct. af den aktuelle ejendomsvurdering og kan afskrive efter reglerne for industribygninger? Betales i dette tilfælde renteaftgift af supplerende låntagning?

Svar:

Det i spørgsmålet nævnte eksempel kunne vedrøre en person med en lønindkomst på 300.000 kr. uden nævneværdige ligningsmæssige fradrag. Vedkommende deltager i et ejendomsinteressentskab, og hans andel af ejendommens værdi ved 18. almindelige vurdering udgjorde 100.000 kr. Ejendommen er belånt op til 80 pct. af ejendomsværdien, svarende til 80.000 kr. for hans andel. Renteudgiften heraf udgør 8.000 kr. årligt. Andelens overskud før renter udgør 15.000 kr. Vedkommende har ingen nettorenteudgifter i øvrigt.

Efter lovforslaget opgøres afgiftsgrundlaget således, idet det forudsættes, at virksomhedsordningen benyttes:

Samlede renteudgifter	0 kr.
÷ Kapitalafkast, der med en sats på 10 pct. og et afkastgrundlag på 20.000 kr. udgør	2.000 kr.

Afgiftsgrundlag	÷ 2.000 kr.
Afgift	0 kr.

Benytter han ikke virksomhedsordningen, opgøres afgiftsgrundlaget således:

Samlet renteudgift	8.000 kr.
÷ Kapitalafkast, der med en sats på 10 pct. udgør 100.000 kr. × 0,1 = 10.000 kr., som nedsættes med prioritetsrenteudgifter i erhvervsjendommen, som her er 8.000 kr., dvs.	2.000 kr.
÷ Prioritetsrenteudgifter	8.000 kr.

Afgiftsgrundlag	÷ 2.000 kr.
-----------------------	-------------

Det forudsættes nu, at interessentskabet optager yderligere banklån svarende til 20.000 kr. pr. 100.000 kr. andel og udbetaler låneprovenuet til interessenterne. Interessentskabet får derved yderligere renteudgifter på 2.000 kr. pr. 100.000 kr. andel. Det forudsæt-