

derpris til et af sælgeren domineret selskab skal ske på grundlag af aktivets værdi i handel og vandel.

Spørgsmål 93:

I fortsættelse af ministerens svar på spørgsmål 33, jf. bilag 22:

Er det korrekt forstået af svaret, at det i en række tilfælde kan betale sig for skatteydere at hæve indestående overskud, beskattet med 50 pct. virksomhedsskat, og indskyde det tilsvarende beløb året efter, hvor virksomhedsindkomsten beskattes med kun 38 pct.?

Der bedes udarbejdet eksempler på, at dette er tilfældet.

Der bedes foretaget beregninger af skatten i et eksempel svarende til det oprindelige eksempel, men hvor bundfradragene udnyttes alle årene, f.eks.:

Skatteyder har pr. 1. januar en opsparingskonto på 200.000 kr. Det skattemæssige overskud er i 1991, 1992 og 1993: 700.000 kr. pr. år, heraf kapitalafkast 100.000 kr.

Eksempel 1: Der hæves hvert af årene 650.000 kr. inkl. hævning til skat. Det resterende beløb indestår.

Eksempel 2: Der hæves i 1991: 850.000 kr., i 1992: 450.000 kr. og i 1993: 650.000 kr.

Svar:

Eksempler vedrørende første halvdel af spørgsmålet er anført i bilag 1. Skatten er beregnet for en enlig skatteyder i en gennemsnitskommune.

Forinden eksemplerne kommenteres, skal bemærkes, at erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, normalt kan opnå den laveste løbende skat (indkomstskat og virksomhedsskat) ved at opspare hele virksomhedsoverskuddet. Opsparing af hele virksomhedsoverskuddet indebærer dog, at det ikke kan anvendes til finansiering af løbende forbrug.

Hvis skatteyderen ikke kan finansiere det løbende forbrug på anden måde, er det nødvendigt at trække midler ud af virksomheden. Normalt vil et sådant udtræk ske af det løbende

overskud med personlig beskatning af udtrækket.

Ved sænkning af virksomhedsskattesatsen fra 50 pct. til 38 pct. kan der være mulighed for at opnå en besparelse på den løbende skattebetaling ved at hæve gammel virksomhedsopsparing, der er acontobeskattet med 50 pct., og i de følgende år foretage en større ny opsparing til 38 pct. acontoskat frem for et løbende konstant udtræk. Til gengæld bliver den latente skat på det opsparede overskud (efter fradrag af aconto virksomhedsskat) tilsvarende højere. Eksempler herpå er vist i *bilag 1* for årene 1991-93.

De to eksempler (eksempel A og B) er udformet således, at såvel de samlede hævninger før skat over de 3 år som virksomhedsopsparingen før skat ultimo 1993 er ens i de to eksempler. Herved bliver eksemplerne umiddelbart sammenlignelige og resulterer begge i samme disponible indkomst for den erhvervsdrivende over de 3 år under et. Den disponible indkomst er opgjort som hævet beløb til personlig beskatning med fradrag af skatten heraf.

I eksempel A belyses situationen med konstant løbende udtræk, mens eksempel B viser virkningen af at hæve gammel virksomhedsopsparing og i de følgende år foretage en større opsparing til 38 pct. acontoskat.

I eksempel A hæves der hvert af årene 650.000 kr. inkl. hævning til virksomhedsskat. Det resterende beløb indestår.

I eksempel B hæves i 1991 gammel virksomhedsopsparing, medens hævningerne i 1992 og 1993 kan rummes i virksomhedsoverskuddene.

I begge eksempler er det forudsat, at den erhvervsdrivende pr. 1. januar 1991 har opsparret 400.000 kr. inkl. 50 pct. virksomhedsskat. Det skattemæssige overskud er i 1991, 1992 og 1993 700.000 kr. pr. år, heraf kapitalafkast 100.000 kr.

Resultaterne er vist i nedenstående oversigt for årene 1991-93.