

FRR og SRF foreslår i fællesskab en forenkling af skattelovgivningen

FRR og SRF modtog Skatteministerens opfordring til at komme med forslag til forenklinger af skattelovgivningen. I praksis byder arbejdet med virksomhedsskatteordningen på store administrative problemer, og det var derfor nærliggende at foreslå en forenkling af denne ordning.

Der blev nedsat en arbejdsgruppe med repræsentanter fra begge foreninger og gennem en række møder er gruppen nået frem til følgende oplæg til en ny virksomhedsordning.

Oplæg til en ny ordning

Oplægget går ud på at den særlige ordning hvorefter erhvervsmæssige renter fradrages i virksomhedsindkomsten afskaffes. I stedet beregnes der et afkast af virksomhedens erhvervsmæssige aktiver. Afkastet foreslås fradraget ved opgørelsen af den personlige indkomst fra virksomheden og beskattet som kapitalindkomst.

Endvidere foreslås den bestående opsparingsordning, hvorefter en del af virksomhedens overskud kan opspares til en lavere beskatning, opretholdt og forenklet.

Oplægget har ikke som formål at ændre det skatteprovenu, der indvindes gennem virksomhedsbeskatning.

Oplægget er udarbejdet ud fra:

1. Ønsket om at skabe en ordning der er nem at håndtere i praksis med følgende ændringer i den bestående virksomhedsskatteordning
 - Ingen særlige regnskabskrav
 - Ingen hæverækkefølge med komplicerede overskudsdisponeringer
 - Ingen komplicerede regler for hævning og indskud til og fra privatøkonomien
 - Ingen indskudskonto til at holde regnskab med højt og lavt beskattede midler
2. Ønsket om en kapitalafkastberegning som er en del af virksomhedens overskud, som det kendes i dag og med samme sats. Afkastet beregnes som i den nuværende kapitalafkastordning dvs. eksklusiv finansielle aktiver
3. Ønsket om opsparingsmuligheder som kendes i virksomhedsskatteordningen. Muligheden skal dog kun tilbydes hvis indkomsten i virksomheden overstiger kr. 330.000, som er grænsen for beregning af topskat. Den del af virksomhedsoverskuddet der opspares beskattes med en foreløbig skat svarende til selskabsskatten på 28%
4. Ønsket om løbende og obligatorisk opsparing af midler til udskudt skat på opsparet overskud. Den obligatoriske opsparing gennemføres ved deponering i et pengeinstitut med 20% af beløbet opsparet i virksomheden. Virksomhedsskat og obligatorisk opsparing frigives, når der indtægtsføres opsparet overskud
5. Ønsket om at opsparet overskud og obligatorisk opsparing kan hæves til forlods afskrivning på afskrivningsberettigede anlægsaktiver samt nærmere definerede udgifter til medarbejderuddannelse, kompetenceudvikling og udvikling af menneskelige ressourcer i virksomheden

FORENKLING AF VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN

6. Ønsket om et enkelt lovgrundlag og ændring i den eksisterende lovgivning, idet reglerne i § 22b i virksomhedsskatteoven udvides

I den foreslåede ordning sker beskatningen af virksomhedsindkomsten opgjort uden renter. De erhvervsmæssige renter fradrages således ikke direkte i virksomhedsindkomsten, men en del af virksomhedsindkomsten overføres til kapitalindkomsten - gennem et beregnet afkast

I den nuværende virksomhedsskatteordning sker beskatningen principielt i to stadier, nemlig først ved at der gives fradrag for erhvervsmæssige renter og dernæst ved at der beregnes et kapitalafkast af nettoaktiver, dvs. aktiverne fradraget den gæld, hvis renteudgifter er trukket fra i erhvervsindkomsten.

Forudsætter man, at afkastsatsen beregnes med samme pct. som renteudgifterne giver forslaget nøjagtigt den samme skat som den nuværende ordning.

Et lille eksempel belyser dette:

Overskud udgør kr. 100
 Faktiske renteudgifter udgør kr. 5
 Aktiver udgør kr. 100
 Passiver udgør kr. 50 (forrentes med 10%)
 Afkastpct. udgør 10

I virksomhedsskatteordningen opgøres overskuddet således:

Overskud	100
Renteudgifter	- 5
Overskud efter renter	95
Beregnet afkast 10% af 50	- 5
Indkomst til virksomhedsbeskatning som personlig indkomst	90
Afkast til beskatning som kapitalindkomst (positiv)	5

I den foreslåede ordning opgøres overskuddet således:

Overskud	100
Beregnet afkast 10% af 100	- 10
Indkomst til virksomhedsbeskatning som personlig indkomst	90
Renteudgifter	- 5
Beregnet afkast	10
Indkomst til beskatning som kapitalindkomst (positiv)	5

Forholdet til den eksisterende virksomhedsskatteordning

Det foreslås, at de gældende regler for opgørelse af den skattepligtige indkomst indenfor virksomhedsskatteordningen bibeholdes, da komplicerede overgangsordninger herved undgås.

Den foreslåede ordning indeholder dog så mange fordele, at den bestående ordning vil udfase sig selv og således miste sin betydning på kortere sigt. I takt hermed vil de betydelige administrative fordele af den foreslåede ordning, vise sig i praksis.

FORENKLING AF VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN

Det er arbejdsgruppens opfattelse, at der bør indføres regler, der sikrer, at man kan vælge den nye ordning mod at overføre opsparet overskud og indestående på konjunkturudligningskonto til den nye ordning. [Konjunkturudligningsordning, frigivelse af 50% af deponeret beløb].

Forholdet til den eksisterende kapitalafkastordning

Arbejdsgruppen anbefaler at anvende reglerne for kapitalafkastberegning i den eksisterende kapitalafkastordning i en overgangsperiode, men ligesom under selve virksomhedsskatteordningen forventes kapitalafkastordningen i den nuværende form at ville udfase sig selv og blive afløst af den foreslåede ordning.

Virksomhedsskatteordning på lang sigt

Det er arbejdsgruppens opfattelse, at der på længere sigt kun skal være én model til virksomhedsbeskatning, nemlig den foreslåede ordning.

Underskud

De eksisterende underskudsregler i virksomhedsskatteovens § 22b skal justeres, således at der sker indtægtsførsel af opsparet overskud og bunden opsparing krone for krone på det realiserede underskud.

I øvrigt skal skattelovgivningens almindelige regler gælde for underskudsfremførsel.

De enkelte elementer i forslaget er helt specifikt disse:

1. Virksomhedsindkomsten opgøres før renteudgifter og renteindtægter mv. Beskatningen sker med samme procenter som øvrig personlig indkomst, dvs. løn og lignende
2. Der er mulighed for at opspare virksomhedsindkomst (før renter), i det omfang virksomhedsindkomsten overstiger grænsen for topskat. Det opsparede overskud beskattes med en foreløbig skat der svarer til selskabsskatten, i øjeblikket 28%, og indgår ikke i grundlaget for beregning af am-bidrag
3. Opspart overskud kan vælges indtægtsført i den personlige indkomst eller brugt til forlods afskrivning. I begge tilfælde godskrives den foreløbige skat på 28%, men den hævdede opsparing medregnes til grundlaget for beregning af am-bidrag
4. Hvis der foretages opsparing skal den skattepligtige deponere 20% af opsparingen i et godkendt pengeinstitut. Deponeringen frigives, når opsparingen indtægtsføres eller bruges til forlods afskrivning eller underskudsmodregning. Ved hævning til efterbeskatning indbetales beløbet til skattemyndighederne direkte fra banken. Ved hævning til investering mv. sker udbetaling til den skattepligtige direkte
5. Ulempen ved at erhvervsmaessige renter ikke kan fradrages i den personlige indkomst ophæves ved at der beregnes et afkast, der medregnes i den skattepligtiges kapitalindkomst og fradrages i den personlige indkomst. Afkastet kan dog maksimalt svare til virksomhedsindkomsten eller negativ nettokapitalindkomst (jf. den nuværende bestemmelse i Virksomhedsskatteovens § 22 a stk. 3)
6. Afkastet beregnes som en fastsat afkastpct. ganget med afkastgrundlaget. Dette udgøres af ultimoværdierne af virksomhedens erhvervsaktiver, dog ikke likvide aktiver og midlertidigt placerede ledige midler (finansielle aktiver)

FORENKLING AF VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN

7. Afkastet beregnes af afskrivningsberettigede driftsmidler på grundlag af den afskrivningsberettigede saldo ved årets udgang
8. Afkastet af erhvervsejendomme beregnes på grundlag af den offentlige ejendomsvurdering på anskaffelsestidspunktet, eller den faktiske kontante anskaffelsessum.
9. Der stilles ikke særlige krav til regnskabsføringen, der dog skal opfylde bogføringslovens krav

Følgende fordele kan opstilles for den foreslåede ordning for virksomhedsbeskatning i forhold til den nugældende ordning:

- Ordningen er enkelt og robust
- Der skal ikke foretages en opgørelse af hævningerne i virksomheden. Hæverækkefølgen er et af de større problemer ved den nuværende virksomhedsskatteordning
- Investering af midler i egen virksomhed ligestilles med anden investering, gennem beregning af afkast der beskattes som kapitalindkomst
- Der skal ikke foretages rentekorrektion til ophævelse af den skattemæssige fordel af indskudt privat gæld i ordningen
- Der skal ikke foretages opgørelse af indskudskonto
- Der kan forlods afskrives også på visse udgifter, fx udgifter til udvikling, køb af rådgivningsydelser, medarbejderudvikling etc.
- Der er en selvkontrollerende effekt ved ordningen
- Ordningen giver en lettelse af de administrative byrder
- Ordningen giver mulighed for at virksomhederne kan udligne indkomsterne over en årrække
- Ordningen er ikke i strid med regeringens skattestop

Følgende ulemper kan opstilles for den foreslåede ordning for virksomhedsbeskatning i forhold til den nugældende ordning:

- Ordningen giver ikke direkte fradrag for erhvervsmæssige renter
- Der skal bindes likviditet i en deponering hvis der opspares overskud
- Der kan opstå problemer ved værdiansættelsen af afkastgrundlaget

Bevæggrunde til arbejdsgruppens nedsættelse

Som nævnt blev der nedsat en arbejdsgruppe bestående af repræsentanter fra FRR og SRF. Gruppen, der fik frie hænder til at komme med forslag til en virksomhedsskatteordning, opstillede en liste med følgende væsentlige vanskeligheder ved den nuværende virksomhedsskatteordning:

- Hæverækkefølgen
- Uforståelig, kompliceret og akademisk
- Begrebsforvirring, fx. hensættelse til senere faktisk hævning
- Rentekorrektion
- Overskudsdisponering kan kun foretages via edb-program
- Svært at formidle ordningen, da den ikke ligner noget man ellers kender
- Manglende sikkerhed i rådgivningen (overblik kan mangle)
- De skatteretlige overvejelser i virksomhedsskatteordningen kan være styrende for fx. finansielle overvejelser (hævninger, belåning mv.)

FORENKLING AF VIRKSOMHEDSSKATTEORDNINGEN

- Dominoeffekten, dvs. effekten af et "dårligt" valg
- Manglende gennemskuelighed af skatteansættelsen, der betyder nogen fejl, der ikke rettes
- Manglende overskuelighed om den samlede skattebetaling på kort og lang sigt
- Retssikkerheden er omvendt proportional med lovens kompleksitet
- Brutto-/nettohævninger på mellemregningen (kompliceret og uoverskueligt)

Listen med vanskeligheder førte til formulering af:

Kommissorium for arbejde med forenkling af virksomhedsskatteordningen

Det er gruppens opgave at komme med oplæg til en ny virksomheds beskatning, der tilgodeser de samme hensyn til beskatning af nettoindkomst (efter renter) af personligt ejede virksomheder, som den nuværende ordning. Oplægget skal foreligge ved folketingets åbning i oktober 2005.

Den nye ordning skal være let at administrere og forstå, for virksomhedsejere, disses rådgivere og skattemyndigheder.

Afgrænsning

En forenkling kan kun vanskeligt gennemføres, således at den tilgodeser alle selvstændige erhvervsdrivende i alle situationer, men ordningen skal hovedsageligt være rettet mod den typiske virksomhed med typiske forhold.

Ved udarbejdelse af oplægget er det tilstræbt at den nye ordning skal være provenuneutral i forhold til den nuværende ordning.

Det er hensigten, at oplægget skal forelægges lovgiver, med henblik på en viderebearbejdelse og gennemførelse i konkret lovgivning.

Arbejdsgruppens fravalg under forløbet

Arbejdsgruppen har under forløbet haft forskellige modeller til drøftelse, herunder eksempelvis en model om en uegentlig selskabsdannelse for personlige virksomheder. Denne måtte imidlertid fravælges, idet den ville blive lige så kompliceret som den nuværende virksomhedsskatteordning.

Arbejdsgruppen har endvidere foreslået at fravige nettoindkomstprincippet der betyder, at renteudgifter fradrages i virksomhedsindkomsten. En opretholdelse af nettoindkomstprincippet ville ligeledes indeholde en række misbrugsmuligheder, f.eks. indskud af privat gæld i virksomheden. Denne mulighed kan kun imødegås med en række komplicerede værnsregler, der vil virke komplicerede i en ny beskatningsmodel.

Arbejdsgruppen har i stedet for at opretholde nettoindkomstprincippet søgt at forbedre beregningen af kapitalafkastet i virksomheden, så det modsvarer erhvervsmæssige aktiver i virksomheden.

Givet under vor konsulent hånd, Hvidovre den