



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-713-0026

Dato: 12. marts 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 174 af 29. januar 2010.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Troels Lund Poulsen

/Henrik Ludolph

### **Spørgsmål 174:**

Ministeren anmodes om at beregne de skattemæssige konsekvenser af følgende situation for en person, der driver selvstændig virksomhed, og selvangiver resultatet under virksomhedsordningen, og har en betydelig konto for opsparet overskud og har en skattepligtig indkomst der overstiger topskattegrænsen:

a) For indkomståret 2008 havde den pågældende valget mellem at indbetale 100 t.kr som restskat ved at hæve det pågældende beløb i virksomhedsordningen og betale denne restskat henholdsvis i december 2008 (og dermed blive beskattet som mindre opsparet i december 2008) eller i henholdsvis januar og juni 2009 (og dermed blive beskattet som mindre opsparet i 2009).

Hvilken mindre/merskat fremkom i henholdsvis 2008 og 2009 og hvilke tillæg betød den senere foretagne betaling af restskatten for 2008 ved betaling i 2009?

b) For indkomståret 2009 havde den pågældende valget mellem at indbetale 100 t.kr som restskat ved at hæve det pågældende beløb i virksomhedsordningen og betale denne restskat henholdsvis i december 2009 (og dermed blive beskattet som mindre opsparet i december 2009) eller i henholdsvis januar eller juni 2010 (og dermed blive beskattet som mindre opsparet i 2010).

Hvilken mer/mindreskat fremkommer i henholdsvis 2009 og 2010 og hvilke tillæg betød den senere foretagne betaling af restskatten for 2009 ved betaling i januar eller juni 2010?

### **Svar:**

Der er taget udgangspunkt i en situation, hvor den beregnede personlige indkomstskat af årets hævninger og af ikke-virksomhedsrelaterede indkomstelementer med tillæg af den foreløbige skat af årets virksomhedsopsparing før hævning til restskat m.v. overstiger forskudsskatten med 100.000 kr.

For at kunne indbetale 100.000 kr. som frivillig indbetaling er det nødvendigt at øge hævningerne fra virksomheden. Dette forøger på den ene side den personlige indkomst og på den anden side reduceres virksomhedsopsparingen. Den øgede personlige indkomst forhøjer isoleret set den manglende skattebetaling, mens den reducerede virksomhedsopsparing medfører tilbagebetaling af tidligere års virksomhedsskat eller nedsætter årets virksomhedsskat.

Ved besvarelsen er det lagt til grund, at der er tale om en topskatteyder i en gennemsnitskommune, således at marginals-katten for personlig indkomst udgør 63,0 pct. for indkomståret 2008, 62,8 pct. for indkomståret 2009 og 56,1 pct. for indkomståret 2010. Det er endvidere forudsat, at hævningen til restskattebetalingen i det ene yderpunkt sker af virksomhedsopsparing foretaget med en foreløbig skat på 50 pct. beskatning eller i det andet yderpunkt med en foreløbig skat på 25 pct. Sker betalingen af restskatten alene ved en formindskelse af indkomstårets opsparing, udgør den foreløbige skat 25 pct. Rentetillæg m.v. indgår ikke i beregning af det beløb, der skal hæves til restskattebetalingen

I nedenstående oversigter er de hævede beløb, skatten heraf samt forrentning beregnet ved indbetaling af frivillig indbetaling/restskat henholdsvis 30. december, 2. januar og 29. juni i henholdsvis 2008, 2009 og 2010. Der er således set bort fra, at den 2. januar 2010 ikke er en bankdag. I praksis vil skatteydere i virksomhedsordningen, og som foretager større frivillige indbetalinger, udskyde hævningen af midlerne til det følgende indkomstår. I stedet finansieres indbetalingerne med midler fra privatdelen eller med midler der lånes hen over årsskiftet, jf. svaret på spørgsmål 123 (samlingen 2005/06).

I tabel 1 er den hævede virksomhedsopsparing foreløbigt beskattet med 50 pct.

**Tabel 1. Hævning, skat heraf samt rentebetaling ved alternative indbetalings-tidspunkter for frivillige indbetalinger /restskat på 100.000 kr. i 2008 og 2009. Skattesats for hævet virksomhedsopsparing 50 pct.**

Kr.	Indkomstår 2008	Indkomstår 2009
30.december i indkomståret	Skat i alt: 135.135 kr. Nettoskat: 35.135 kr. Rentebetaling: 0 kr.	Skat i alt: 134.409 kr. Nettoskat: 34.409 kr. Rentebetaling: 0 kr.
2. januar i det efterfølgende år	Skat i alt: 134.409 kr. Nettoskat: 34.409 kr. Rentebetaling: 1.888 kr.	Skat i alt: 113.895 kr. Nettoskat: 13.895 kr. Rentebetaling: 29 kr.
29. juni i det efterfølgende år	Skat i alt: 134.409 kr. <sup>1)</sup> Nettoskat: 34.409 kr. Rentebetaling: 6.609 kr. <sup>2)</sup>	Skat i alt: 113.895 kr. Nettoskat: 13.895kr. Rentebetaling: 2.584 kr.

<sup>1)</sup> Såfremt der den 29. juni indbetales 134.409 kr. som frivillig indbetaling, tilbagebetales de 94.409 kr., som ligger ud over grænsen på 40.000 kr. for indbetalinger efter 15. marts. Det tilbagebetalte beløb genopkræves som restskat tillige med et restskattetilæg på 7 pct. eller 6.609 kr., således at det samlede restskattebeløb bliver 101.017 kr. Heraf opkræves de 18.939 kr. gennem indregning i forskudsskatten for 2010, mens de resterende 82.078 kr. opkræves i 3 rater i september, oktober og november 2009.

<sup>2)</sup> Der er ikke modregnet rentevirkningen af kredittiden forlænges fra ca. 6 måneder til ca. 11 måneder.

I indkomståret 2008 overføres der et kontant beløb på 135.135 kr. fra virksomhedsdelen til privatdelen. Med en foreløbig virksomhedsskat på 50 pct. bliver det samlede beløb til beskatning det dobbelte eller 270.270 kr. Med en skattesats på 63 pct. bliver skatten af det hævede beløb på i alt 170.270 kr. Efter modregning af virksomhedsskatten på 135.135 kr. bliver nettoskatten 35.135 kr., således at det disponible beløb bliver 100.000 kr. Med en foreløbig skat på 50 pct. bliver den yderligere skat, der skal betales ved hævningen, således af begrænset størrelse.

Oversigten viser, at der med ordningen med dag-til-dag renteberegningen er skabt en mere fleksibel ordning for frivillige indbetalinger, hvor det frem til 1. juli i året efter indkomståret ikke er nogen tidspunkter, hvor forrentningen stiger markant i store spring. I de tidligere regler steg forrentningen for store frivillige indbetalinger markant både 1. januar og 15. marts.

I tabel 2 nedenfor er der foretaget en tilsvarende beregning, når den hævede virksomhedsopsparing er foreløbigt beskattet med 25 pct. Beregningen gælder også i den situation, hvor den yderligere hævnning til restskat kan rummes i årets virksomhedsoverskud.

Den mindre foreløbige skat af virksomhedsopsparing bevirker, at der skal hæves et betydeligt større beløb til dækning af til restskatten på 100.000 kr. Det større hævekrav bevirker på den anden side, at virkningen af nedsættelsen af marginalsatten i *Forårspakke 2.0* bliver større end i tabel 1.

**Tabel 2. Hævning, skat heraf samt rentebetaling ved alternative indbetalings-tidspunkter for frivillige indbetalinger /restskat på 100.000 kr. i 2008 og 2009. Skattesats for hævet virksomhedsopsparing 25 pct.**

Kr.	Indkomstår 2008	Indkomstår 2009
30.december i indkomståret	Skat i alt: 202.703 kr. Nettoskat: 67.568 kr. Rentebetaling: 0 kr.	Skat i alt: 201.613 kr. Nettoskat: 101.613 kr. Rentebetaling: 0 kr.
2. januar i det efterfølgende år	Skat i alt: 201.613 kr. Nettoskat: 101.613 kr. Rentebetaling: 3.232 kr.	Skat i alt: 170.843 kr. Nettoskat: 70.843 kr. Rentebetaling: 43 kr.
29. juni i det efterfølgende år	Skat i alt: 201.613kr. <sup>1)</sup> Nettoskat: 101.613 kr.) Rentebetaling: 11.313 kr. <sup>2)</sup>	Skat i alt: 170.843 kr. Nettoskat: 70.843 kr. Rentebetaling: 3.876 kr.
<p><sup>1)</sup> Såfremt der den 29. juni indbetales 201.613 kr. som frivillig indbetaling, tilbagebetales de 161.613 kr., som ligger ud over grænsen på 40.000 kr. for indbetalinger efter 15. marts. Det tilbagebetalte beløb genopkræves som restskat tillige med et restskattetilleg på 7 pct. eller 11.313 kr., således at det samlede restskattebeløb bliver 172.926 kr. Heraf opkræves de 18.939 kr. gennem indregning i forskudsskatten for 2010, mens de resterende 153.987 kr. opkræves i 3 rater i september, oktober og november 2009.</p> <p><sup>2)</sup> Der er ikke modregnet rentevirkningen af kredittiden forlænges fra ca. 6 måneder til ca. 11 måneder.</p>		