

Skatteministeriet  
Udkast  
31. august 2007

J. nr. 2007-311-0003

**Forslag  
til  
Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto  
(Forbedrede afskrivnings- og fradragmuligheder)**

**§ 1**

I lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret ved § 5 i lov nr. 1580 af 2. december 2006, foretages følgende ændringer:

1. I § 7, stk. 5, 4. pkt., ændres "80" til: "68".
2. I § 7, stk. 5, 5. pkt., ændres "70" til: "58".
3. I § 7, stk. 10, 2. pkt., ændres "65" til: "55" og "35" til: "45".
4. I § 7, stk. 10, 3. pkt., ændres "35" til: "45".
5. I § 7, stk. 10, 4. pkt., ændres "77" til: "65" og "23" til: "35".
6. I § 7, stk. 10, 5. pkt., ændres "23" til: "35".
7. I § 7, stk. 11, 4. pkt., ændres "65" til: "55" og "6,5" til: "5,5".
8. I § 7, stk. 11, 5. pkt., ændres "60" til: "50" og "6" til: "5".

**§ 2**

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2007.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Lovforslagets formål og baggrund*

Lovforslagets formål er at forbedre etableringskontoordningen med henblik på at skabe bedre forhold for iværksættere. Forbedringen sker ved, at de gældende afskrivnings- og fradragsmuligheder forøges.

Lovforslaget er en udmøntning af globaliseringspuljen for 2007, hvor det blev aftalt mellem regeringen og Dansk Folkeparti at afsætte 10 mio. kr. i 2007 og 20 mio. kr. derefter til forbedring af opsparingsmulighederne ved etablering af nye virksomheder.

#### *2. Gældende regler*

Efter de gældende regler i etableringskontoloven kan fuldt skattepligtige personer, der oppebærer lønindtægt mv., og som ikke er fyldt 67 år ved udgangen af indkomståret, foretage indskud på en etableringskonto med henblik på etablering af selvstændig virksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab. Indskuddet kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag, der gennemsnitligt har en skatteværdi på ca. 33 pct.

Når en person har opnået fradrag ved at indskyde et beløb på en etableringskonto, skal der ske en skattemæssig udligning af det fradrag, som personen tidligere har foretaget, når etableringskontomidlerne anvendes.

Ved etablering af selvstændig virksomhed sker udligningen ved, at afskrivningsgrundlaget for virksomhedens aktiver nedsættes. Det vil sige, at der sker en forlodsafskrivning på afskrivningsberettigede aktiver. Det drejer sig om fysiske aktiver som driftsmidler, skibe og bygninger samt goodwill m.m. Ved anvendelse af etableringskontomidler til erhvervelse af afskrivningsberettigede aktiver reduceres det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, ved forlodsafskrivning med et beløb, der svarer til 70 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 80 pct. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i 1998 eller tidligere indkomstår, er satsen 100 pct. I den situation er der således ikke mulighed for yderligere afskrivninger.

Er der tale om fradragberettigede driftsomkostninger, sker udligningen ved, at omkostningerne fradrages med en mindre procentdel af det fulde beløb. Det gælder for eksempel udgifter til dæk-

ning af løn mv., leje af erhvervslokaler, udgifter til advokat og revisor i forbindelse med etableringen, markedsundersøgelser, udgifter til forsøg og forskning, samt udgifter til kurser og uddannelsesaktiviteter. Ved anvendelse af etableringskontomidler til dækning af de nævnte udgifter anses det beløb, der hæves, at dække 65 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst, når der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 77 pct., således at der kan foretages fradrag med 23 pct. af udgiften. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævdede indskud i 1998 eller tidligere indkomstår, er satsen 100 pct. I den situation er der således ikke mulighed for yderligere fradrag.

Ved erhvervelse af virksomhed i selskabsform sker udligningen på anden vis, da udgifter til anskaffelse af aktier og anparter ikke er fradragsberettigede ved indkomstopgørelsen. Den skattemæssige udligning sker her i form af genbeskatning af de tidligere foretagne fradrag. Genbeskatningen sker over en 10-årig periode med lige store årlige beløb fra og med det år, hvor beløbet hæves. Genbeskatningen sker ved en forhøjelse af den personlige indkomst. De skattemæssige virkninger holdes hos den person, der har indskudt på etableringskontoen. Selskabets afskrivningsgrundlag bliver således ikke berørt af, at aktierne eller anparterne er købt for etableringskontomidler. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 60 pct. af det hævdede indskud med 6 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 65 pct. af det hævdede indskud med 6,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævdede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år.

Som det fremgår, afhænger størrelsen af genbeskatningen samt reduktionen af afskrivningsgrundlaget og de fradragsberettigede driftsomkostninger af, hvornår etableringskontoindskuddene er sket. Dette hænger sammen med, at fradragsværdien af indskud på etableringskonto gradvist er reduceret siden skattereformen i 1993.

### *3. Lovforslagets indhold*

Regeringen har i regeringsgrundlaget "Nye mål" fremhævet, at danskerne allerede er blandt de flittigste til at etablere nye virksomheder. Endvidere er danskerne ved at udvikle en stærkere iværksætterkultur. Der er imidlertid behov for, at danskerne bliver bedre til at omsætte viden til forretning og få flere virksomheder til at vokse og skabe varige arbejdspladser. Sammenlignet med mange andre lande er der relativt få af de nye virksomheder, der kommer ind i et solidt vækstforløb. Det er et af regeringens mål at gøre det lettere at drive virksomhed i Danmark, at forbedre virksomhedernes konkurrenceevne og skabe større grundlag for øget vækst og beskæftigelse. Regeringen har derfor tidligere forbedret etableringskontoordningen.

Med lovforslaget forbedres etableringskontoordningen yderligere.

Der foreslås en ændring af etableringskontoloven, således at procentsatserne for efterfølgende afskrivning forhøjes.

For et givent afskrivningsforløb (saldoafskrivninger) tilgodeser de nuværende 30 pct. afskrivning personer, der efter virksomhedsetableringen har en skatteprocent under ca. 52 pct. For personer, der opnår større resultater efter etablering, og dermed bliver topskatteydere, vil det bedre kunne betale sig at foretage investeringen for frie midler med efterfølgende normalt afskrivningsforløb, hvor der ikke foretages forlodsafskrivning.

Det vil forbedre incitamenterne til at anvende etableringskontoordningen, hvis restafskrivningen forøges, således at investering via ordningen bliver neutral for personer, der bliver topskatteydere efter etableringen, i forhold til at der investeres for frie midler.

Det foreslås derfor, at der ved anvendelse af etableringskontomidler kan afskrives på 42 pct. af aktivet mod de hidtidige 30 pct. Personer, der efter etablering alene betaler bund- eller mellem-skat, vil også blive begunstiget af de større restafskrivninger.

Parallelt hermed foreslås reglerne også forbedret for så vidt angår hævninger, der anvendes til fradragsberettigede driftsomkostninger og aktiekøb. Ved anvendelse til driftsomkostninger foreslås andelen, der er fradragsberettiget, hævet fra 35 pct. til 45 pct., og ved aktiekøb foreslås den del af de hævede midler, der årligt skal indtægtsføres sat ned fra 6 pct. til 5 pct.

For indskud, der er foretaget i indkomstårene 1999-2001, foretages der tilsvarende justeringer af satserne, således at der også for indskud, som er foretaget i de pågældende år, opnås et yderligere incitament ved anvendelse af etableringskontoordningen.

#### *4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige*

Der indestår pt. i alt ca. 1 mia. kr. i pengeinstitutter på den særlige indlånsform bestående af etableringskonti, hvor der igennem skattesystemet er givet fradrag for indskudsbeløbet. I 2005, der er det seneste år, hvor der foreligger endelige optællinger, foretog 2.550 personer fradrag for indskud på etableringskonto på i alt 191 mio. kr.

Efter lovforslaget forbedres incitamenterne til at anvende etableringskontoordningen ved, at restafskrivningen forøges, således at der ved anvendelse af etableringskontomidler kan afskrives på 42 pct. af aktivet mod de kun hidtidige 30 pct. Herved bliver investering via ordningen neutral for personer, der bliver topskatteydere efter etableringen, i forhold til at der investeres for frie

midler. Personer, der efter etablering ligger på bund- eller mellemskatteniveau, vil også blive begunstiget af de større restafskrivninger.

Parallelt hermed forbedres reglerne for så vidt angår hævnings, der anvendes til fradragsberettigede driftsomkostninger og aktiekøb. Ved anvendelse til driftsomkostninger foreslås andelen, der er fradragsberettiget, hævet fra 35 pct. til 45 pct., og ved aktiekøb foreslås den del af de hævdede midler, der årligt skal indtægtsføres, sat ned fra 6 pct. til 5 pct.

Det årlige provenutab på sigt ved disse forbedringer af etableringskontoloven skønnes til ca. 10 mio. kr. Heri er indregnet en incitamentsforbedring, der skønnes at øge indskuddene på ordningen med 20-25 pct.

For indkomstårene 2007 og 2008 skønnes et umiddelbart provenutab på ca. 10 mio. kr. årligt. Heraf vedrører ca. 7 mio. kr. den kommunale indkomstskat.

For finansåret 2008 skønnes provenutabet at udgøre ca. 10 mio. kr.

#### *5. Administrative konsekvenser for det offentlige*

Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter på ca. 1,5 mio. kr. til systemtilretninger.

#### *6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet*

Forslaget skønnes at medføre positive effekter for erhvervslivet som følge af de forbedrede afskrivnings- og fradragsmuligheder. Dette vil fremme incitamentet til at etablere egen selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform.

#### *7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet*

Lovforslaget omhandler udvidelse af etableringskontoordningen. Reglerne om indskud på etableringskonto er en frivillig ordning, som personer, der ønsker at blive iværksættere eller har etableret sig som iværksættere, kan benytte sig af. Frivillige ordninger falder uden for det område, der anses at indebære administrative konsekvenser.

#### *8. Miljømæssige konsekvenser*

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

#### *9. Administrative konsekvenser for borgerne*

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

#### *10. Forholdet til EU-retten*

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

### 11. Høring

Lovforslaget har været til høring i Advokatrådet, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Center for Kvalitet i Reguleringen, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Dansk Iværksætterforening, Dansk Landbrug, Den Danske Skatteborgerforening, Finansministeriet, Finansrådet, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen af Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Forvaltningshøjskolen, Håndværksrådet, Landscentret, LO, SKAT, SKAT's retssikkerhedschef, Skaterevisorforeningen og Økonomi- og Erhvervsministeriet.

#### *Sammenfatning af økonomiske og administrative konsekvenser*

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen	Det årlige provenutab på sigt ved disse forbedringer af etableringskontoloven skønnes til ca. 10 mio. kr. Heri er indregnet en incitamentsforbedring, der skønnes at øge indskuddene på ordningen med 20-25 pct. For indkomstårene 2007 og 2008 skønnes et umiddelbart provenutab på ca. 10 mio. kr. årligt. Heraf vedrører ca. 7 mio. kr. den kommunale indkomstskat. For finansåret 2008 skønnes provenutabet at udgøre ca. 10 mio. kr.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	De forbedrede muligheder for restafskrivning, fradragsret og genbeskatning giver bedre mulighed for succesfuld etablering af virksomhed.	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

Til nr. 1 og 2

Det foreslås at forbedre afskrivningsmulighederne. Når der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 eller senere, foreslås det, at der kan foretages ordinære afskrivninger på de resterende 42 pct. af aktivernes anskaffelsessum. Er der foretaget fradrag for indskuddene i indkomstårene 1999-2001, foreslås det, at der kan foretages ordinære afskrivninger på de resterende 32 pct.

Til nr. 3-6

Det foreslås at forbedre fradragmulighederne. Når der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 eller senere, foreslås det, at der kan foretages fradrag med 45 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst. Er der foretaget fradrag for indskuddene i indkomstårene 1999-2001, foreslås det, at der kan foretages fradrag med 35 pct.

Til nr. 7 og 8

Det foreslås at lempe den skattemæssige udligning, der sker i form af genbeskatning af de tidligere foretagne fradrag, når der er anskaffet aktier eller anparter for etableringskontomidler. For fradrag, der er foretaget i indkomståret 2002 eller senere, foreslås det, at genbeskatningen sker ved, at der tillægges 50 pct. af det hævede indskud med 5 pct. i hvert af de 10 år. For fradrag, der er foretaget i indkomstårene 1999-2001, foreslås det, at genbeskatningen sker ved, at der tillægges 55 pct. af det hævede indskud med 5,5 pct. i hvert af de 10 år.

*Til § 2*

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, og at den får virkning fra og med indkomståret 2007.

Loven vil således få tilbagevirkende kraft, hvilket dog ikke vurderes som et problem, da ændringerne udelukkende er til fordel for skatteyderne.