



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2007-311-0003  
Dato: 17. oktober 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto (Forbedrede afskrivnings- og fradragmuligheder).

Kristian Jensen

/Marie Færch

Høringsskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto (forbedrede afskrivnings- og fradragsmuligheder).

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Ingen bemærkninger.	
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd	<p>Arbejderbevægelsens Erhvervsråd (AE-rådet) kan ikke støtte de foreslåede ændringer af etableringskontoordningen, der indebærer, at de gældende afskrivnings- og fradragsmuligheder forøges for allerede foretagne indskud, herunder forbedrede regler for hævnings, der anvendes til fradragberettigede driftsomkostninger og aktiekøb.</p> <p>AE-rådet henviser til tidligere ændringer af etableringskontoordningen, der heller ikke kunne støttes.</p>	Med forslaget skabes der mulighed for, at indskud på etableringskontoordningen med henblik på etablering af virksomhed gøres mere attraktiv, idet ordningen gøres neutral for personer, der efter etablering bliver topskatteydere.
Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering	<p>Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer at lovforslaget medfører positive direkte og strukturelle erhvervsøkonomiske konsekvenser for de omfattede virksomheder.</p> <p>CKR vurderer videre, at lovforslaget ikke medfører administrative konsekvenser.</p> <p>CKR foreslår en teknisk ændring af lovforslagets bemærkninger, der omhandler forslagets økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet.</p>	Forslaget er indarbejdet i lovforslagets bemærkninger.
Danish Venture Capital & Private Equity Association	<p>Danish Venture Capital &amp; Private Equity Association (DVCA) bemærker, at man sætter pris på, at regeringen vil forbedre etableringskontoordningen.</p> <p>DVCA foreslår, at ressourcerne til forbedring af etableringskontoordningen i stedet for anvendes til forbedringer i opsparingsfasen, således at der gives fradrag i den personlige indkomst og topskatten for indskud.</p>	Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Dansk Erhverv.
Dansk Erhverv	Dansk Erhverv støtter ønsket om at	

	<p>forbedre vilkårene for iværksættere ved at gøre den eksisterende etableringskontoordning mere attraktiv.</p> <p>Dansk Erhverv er dog af den opfattelse, at der er brug for yderligere forbedringer af afskrivnings- og fradragsmulighederne udover de foreslåede. Dette kan efter Dansk Erhvervs opfattelse ske ved, at indskud på etableringskontoordningen fratrækkes i den personlige indkomst og dermed topskattegrundlaget.</p> <p>Dansk Erhverv er videre af den opfattelse, at incitamentet til at spare op til egen virksomhed skal øges mest muligt, samt at faldet på 40 pct. i brugen af etableringskontoordningen fra 1998 til 2005 må tilskrives, at ordningen ikke er attraktiv nok for potentielle iværksættere.</p>	<p>Forslaget om forbedret fradragssret var en del af regeringens oprindelige udspil i forbindelse med Globaliseringsforhandlingerne. I forbindelse med de politiske forhandlinger var der flertal for i stedet for at gennemføre den foreslåede ordning.</p> <p>Med de foreslåede ændringer af etableringskontoordningen forbedres mulighederne for efterfølgende afskrivning mv. De foreslåede ændringer giver efter Regeringens opfattelse en god afvejning mellem hensynet til øget opsparing og hensynet til virksomhedens likviditet efter etablering. Ændringerne vil alt andet lige give bedre likviditetsforhold for iværksætteren i den ofte svære fase efter etablering af virksomhed.</p>
Dansk Industri	Dansk Industri (DI) støtter lovforslaget og finder det særdeles positivt, at der med lovforslaget tages skridt til at forbedre vilkårene for iværksættere. DI ser gerne, at der tages yderlige skridt i denne retning.	
Dansk Iværksætterforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Dansk Landbrug og Landbrugsraadet	Dansk Landbrug og Landbrugsraadet finder det positivt, at der sker en yderligere forbedring af etableringskontoordningen med henblik på at skabe bedre forhold for iværksættere.	
Den Danske Skatteborgerforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Ejerlederne	<p>Ejerlederne støtter lovforslaget. Efter Ejerledernes opfattelse er der tale om en konsekvensændring af satserne i etableringskontoloven, hvorved det sikres, at etableringskontoordningen bliver mere attraktiv.</p> <p>Ejerlederne ser gerne, at etableringskontoloven omlægges, således</p>	Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Dansk Erhverv.

	at der gives forbedringer for personer, der ønsker at anvende etableringskontomidler, samt at der gives et incitament til, at endnu flere personer sparer op til etablering af egen virksomhed.	
Finansrådet	Ingen bemærkninger.	
Foreningen af Danske Revisorer	<p>Foreningen af Danske Revisorer (FDR) har anført, at man ikke er enig i, at lovforslaget gør beskatningen neutral i forhold til etablering med frie midler for personer, der efter etablering betaler topskat.</p> <p>FDR er af den opfattelse, at der skal kunne afskrives 47,78 pct., såfremt lovforslaget skal være neutralt.</p>	<p>Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at de foreslåede forhøjelser af restafskrivningsprocenterne sikrer, at ordningen bliver neutral for personer, der bliver topskattede efter etableringen, i forhold til, at der investeres for frie midler.</p> <p>FDR angiver i deres beregninger, at dette ikke bliver tilfældet med forslaget. FDR's beregninger tager ikke højde for, at nutidsværdien af afskrivningerne er mindre end afskrivningsgrundlaget ved etablering. Det vurderes på den baggrund, at FDR's beregninger ikke er korrekte.</p> <p>Eksempelvis vil nutidsværdien ved saldoafskrivninger udgøre ca. 90 pct. af det umiddelbare afskrivningsgrundlag, mens anvendelse af lineære afskrivninger bringer nutidsværdien ned på ca. 70 pct. De foreslåede satser i lovforslagets er fastlagt på baggrund af en antagelse om saldoafskrivninger, og sikrer således neutrale beskatningsvilkår, uanset om frie midler eller etableringskonto anvendes for personer – også for personer, der efter etableringen betaler topskat.</p>
Foreningen af Registrerede Revisorer	Foreningen af Registrerede Revisorer ser lovforslaget som en forbedring for foreningens kunder.	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer	Ingen bemærkninger.	
Forvaltningshøjskolen	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Handel, Transport og Service	<p>Handel, Transport og Service (HTS) anfører, at lovforslaget retter op på en alvorlig skavank for iværksættere, som har succes og derfor betaler topskat.</p> <p>HTS foreslår en anden forbedring</p>	Der henvises til kommentaren til

	<p>af etableringskontoordningen, således at det skabes mulighed for at fratække indskud på etableringskonto i den personlige indkomst og dermed topskattegrundlaget. HTS har i den forbindelse henvist til skatteministerens svar af 28. oktober 2003 på spørgsmål S 60, der omhandlede provenuvirkningerne ved at give fuld fradragsret i for indskud på etableringskonto mod til gengæld at fjerne den efterfølgende mulighed for at afskrive med 30 pct.</p> <p>Nettoprovenuet ved en omlægning, hvor det resterende afskrivningsgrundlag afskaffes, kan efter HTS's opfattelse anvendes til at udskyde genbeskatningen af iværksættere, der opstarter virksomhed i selskabsform. HTS ser gerne, at genbeskatningen først indtræder, når aktierne eller anparterne afstås.</p> <p>HTS er af den opfattelse, at en omlægning med afskaffelse af det re-</p>	<p>henvendelsen fra Dansk Erhverv.</p> <p>Med en model, hvor genbeskatningen af iværksættere, der starter virksomhed i selskabsform, først sker ved afståelsen af aktierne eller anparterne, vil konsekvensen være, at der alene sker beskatning af fradragene, når og hvis der sker en skattepligtig afståelse af aktierne mv. Reglerne om overdragelse af aktier mv. med succession i levende live til familiemedlemmer og nære medarbejdere og reglerne om overdragelse af aktier med succession ved dødsfald indebærer, at beskatningen vil kunne udskydes.</p> <p>Når etableringskontoindskud anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, sker der en nedsættelse af afskrivningsgrundlaget for de anskaffede aktiver. Det betyder, at virksomhedens skattepligtige indkomst i afskrivningsperioden bliver højere, end hvis der ikke var anvendt etableringskontoindskud til anskaffelsen. Genbeskatningen af fradragene sker således i løbet af afskrivningsperioden og ikke først, når virksomheden afhænder de pågældende aktiver. En udskydelse af genbeskatningen af fradragene til salget af aktierne ville således medføre en meget længere skatteudskydelse end den skatteudskydelse, der sker, når indskuddene anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver. Af ovennævnte grunde er denne model for genbeskatning fravalgt.</p> <p>Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Dansk Erhverv.</p>
--	---	--

	<p>sterende afskrivningsgrundlag og forbedring af opsparingsmulighederne vil kunne gøre etableringskontoordningen mere attraktiv. HTS har peget på, at det vil tilskynde flere til at spare op, når fradragsmulighederne forbedres. Dernæst har HTS peget på, at det er tvivlsomt, hvor stor en effekt en forbedring af afskrivningsmulighederne giver, da disse først kan udnyttes, når der er overskud i den nyetablerede virksomhed, hvilket der sjældent er i de første år.</p> <p>På den baggrund er HTS af den opfattelse, at det vil forbedre rammevilkårene for iværksættere langt mere at styrke opsparingsmulighederne frem for de efterfølgende afskrivningsmuligheder.</p>	
Håndværksrådet	<p>Håndværksrådet tilslutter sig lovforslaget og kan anbefale dets vedtagelse.</p> <p>Herudover anfører Håndværksrådet, at etableringskontoordningen kun kan anvendes af personer, der 5 år inden, de starter virksomhed, ved, at det er det, de vil. Derfor anvendes ordningen kun i begrænset omfang i mange af Håndværksrådets medlemsfag. Håndværksrådet har foreslået, at etableringskontoordningen kan anvendes tættere på etableringstidspunktet, og at der kan spares mere op årligt. Dette vil efter Håndværksrådets opfattelse gøre etableringskontoordningen anvendelig for flere.</p>	<p>Personer, der har lønindtægt, kan foretage indskud på etableringskontoordningen. Herudover kan personer, som indtil 5 år efter etablering af selvstændig virksomhed, har lønindtægter eller overskud fra den selvstændige virksomhed, foretage indskud på etableringskontoordningen. Indskud kan foretages til og med det år, hvor den pågældende person når folkepensionsalderen. Etablering skal dog være sket senest ved udgangen af det år, hvori personen når folkepensionsalderen. Den af Håndværksrådet angivne begrænsning eksisterer således ikke.</p>
Landscentret	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Landsorganisationen i Danmark	Har ikke afgivet bemærkninger.	
SKAT	Ingen bemærkninger	
SKATs retssikkerhedschef	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Skatterevisorforeningen	Ingen bemærkninger	
START Danmark	START Danmark (SD) arbejder for at lette studerendes adgang til iværksætteri og hilser den foreslåede forbedring af etableringskontoordningen velkommen.	

	<p>SD foreslår en forbedring af etableringskontoordningen, således at studerende, der har tjent for meget i forhold til de af SU fastsatte grænser, skal have mulighed for at indbetale den overskydende løn på en etableringskonto uden at blive trukket i SU. Indbetalingerne skal ikke tælle som indtægt før skat, når SU skal modregnes. Dette vil efter SD's opfattelse give et reelt privatøkonomisk råderum for studerende til at benytte etableringskontoordningen.</p> <p>Ligeledes foreslår SD, at ubrugte SU-klip ved endt uddannelse skal kunne udbetales til den studerende med henblik på indbetaling på en etableringskonto.</p> <p>Endelig foreslår SD, at der skabes mulighed for at fratække etablerings- og udviklingsudgifter.</p>	<p>De af SD foreslåede ændringer ligger uden for lovforslagets rammer.</p> <p>Ligningslovens §§ 8 I og 8 J indeholder allerede bestemmelser om udgifter, der er afholdt før etablering. Der er ingen planer om at udvide eller ændre på indholdet af disse bestemmelser.</p>
--	--	--