



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2008-311-0022

Dato:

4 NOV. 2008

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne høringsvar vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto (fuld fradragsret for indskud).



Kristian Jensen



Birgitte Christensen  
/Birgitte Christensen



## SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2008-311-0022

Dato:

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto (fuld fradragsret for indskud).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Høringsskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil vedrørende udkast til lovforslag om ændring af lov om indskud på etableringskonto (fuld fradragsret for indskud).

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Ingen bemærkninger	
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd	<p>Arbejderbevægelsens Erhvervsråd (AE-Rådet) anfører, at den foreslåede iværksætterkontoordning udpræget henvender sig til topskatteydere, da det er denne gruppe, der vil få størst fordel af fradrag i den personlige indkomst.</p> <p>AE-Rådet finder ikke, at der er behov for særlige ordninger, der favoriserer topskatteydere og kan derfor ikke støtte lovforslaget.</p> <p>AE-Rådet har endelig bemærket, at lovforslaget er en udmøntning af de resterende 10 mio. kr. fra globaliseringspuljen til forbedring af opsparingsmulighederne ved etablering af nye virksomheder. I den forbindelse er det anført, at skønnet over provenutabet er noget større, idet der skønnes et umiddelbart provenutab på 30 mio. kr. et varigt provenutab på 15 mio. kr. årligt</p>	<p>Den foreslåede iværksætterkontoordning henvender sig til alle potentielle iværksættere.</p> <p>Det er korrekt, at lovforslaget medfører et varigt yderligere provenutab på 5 mio. kr. årligt i forhold til de afsatte midler fra globaliseringspuljen. Provenutabet dækkes ved det merprovenu, der skønnes at fremkomme som følge af ændringer af forskellige internationale skatteaftaler.</p>
Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering	Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering har ingen bemærkninger til lovforslaget, idet forslaget ikke vurderes at have nogen administrative konsekvenser for erhvervslivet.	
Danish Venture Capital & Private Equity Association	Danish Venture Capital & Private Equity Association (DVCA) hilser det velkomment, at etableringskontoloven forbedres, således at der gives fradrag for indskud ved opgørelsen af den personlige indkomst.	

	<p>DVCA anfører videre, at de forbedrede fradragsmuligheder vil tilskynde til at spare op til etablering af egen virksomhed samt at den er målrettet mod de personer, som vil have størst mulighed for succes med virksomhedsetablering.</p> <p>DVCA havde gerne set, at genbeskatningen først skete, når der var overskud i selskabet.</p>	<p>Når der indskydes midler på en iværksætterkonto, opnår indskyderen et fradrag i den personlige indkomst. Dette fradrag skal efterfølgende udlignes. Hvis indskyderen etablerer virksomhed ved at erhverve aktier eller anparter i et selskab, sker udligningen ved, at fradragene genbeskattes over en periode på 10 år. Den af DVCA foreslåede udskydelse af starttidspunktet for genbeskatningen ligger uden for lovforslagets rammer.</p>
Dansk Erhverv	<p>Dansk Erhverv (DE) støtter lovforslaget om at forbedre vilkårene for iværksættere ved at lade indskud fratrage i den personlige indkomst.</p> <p>DE har yderligere foreslået, at iværksættere kan anvende midler indskudt på etablerings- og iværksætterkonto til leasingformål. DE har i den forbindelse anført, at indskyderen dermed kan nøjes med at opnå brugsretten til et aktiv, hvilket er i modsætning til den nuværende ordning, hvor indskyderen skal opnå ejendomsretten.</p> <p>Det er videre bemærket, at etableringskontomidler i dag allerede kan anvendes til leje af erhvervslokale, hvorfor det ikke bør være noget til hinder for, at midlerne fremover kan anvendes til leasingydelse på aktiver, der anvendes erhvervsmæssigt i virksomheden. Herved kan iværksætteren opnå større aktivitet for de samme penge, hvilket særligt i opstartsfasen er af stor betydning.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Leasing</p>
Dansk Industri	<p>Dansk Industri (DI) støtter lovforslaget og anfører, at den lave fradragsværdi formentlig hidtil</p>	

	<p>har afholdt en række potentielle iværksættere fra at foretage indskud på etableringskontoen.</p> <p>DI har yderligere noteret sig ønsket om, at iværksættere skal kunne anvende midler indskudt på etablerings- og iværksætterkonto til leasingformål. DI støtter et sådant ønske.</p> <p>DI har endelig opfordret regeringen til at forhøje grænsen for indskud, hvis iværksætterkontoordningen bliver en succes.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Leasing.</p> <p>Det ligger uden for lovforslagets rammer, at forhøje den nuværende grænse for indskud.</p>
Dansk Iværksætterforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Dansk Landbrug	<p>Dansk Landbrug (DL) finder det positivt, at der sker en yderligere forbedring af etableringskontoordningen med henblik på at skabe bedre forhold for iværksættere.</p> <p>DL har anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om beløb fradraget uden indskud efter § 4, stk. 2, skal anses som etableringskontomidler eller iværksætterkontomidler i relation til, om fradraget sker i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag. DL har videre anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om valget i disse tilfælde vil kunne udskydes til selvangivelsesfristen, også hvor selvangivelsesfristen er 1. juli.</p> <p>DL har bemærket, at en kontohaver, der både har en etableringskonto og en iværksætterkonto, efter forslaget selv kan bestemme, hvilken konto der hæves fra. Samtidig foreslås prioriteringsreglen i § 7, stk. 7, ændret, således at kravet om, at ældre indskud skal hæves først, også skal</p>	<p>Beløb, der ikke indskydes på en etablerings- eller iværksætterkonto, men desuagtet fradrages efter § 4, stk. 2, kan efter kontohaverens valg enten fradrages i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag, idet bestemmelsen i § 7, stk. 7, dog skal iagttages. Valget om, hvorvidt fradraget skal foretages i den personlige indkomst eller som et ligningsmæssigt fradrag vil kunne udskydes til selvangivelsesfristen, uanset at fristen er den 1. juli.</p> <p>Prioriteringsreglen i § 7, stk. 7, skal forstås således, at kontohaveren frit kan vælge, om han ønsker at hæve midler fra etableringskonto eller iværksætterkonto. Har en kontohaver eksempelvis i 2003-2008 indskudt midler på etableringskonto og i 2009-2012</p>

	<p>gælde for indskud på iværksætterkonto. DL har i den forbindelse anmodet Skatteministeriet om at oplyse, om dette krav udelukkende har betydning for hævnin-ger på den enkelte konto, således at det ikke er til hinder for at vælge at hæve på iværksætterkonto, at der er ældre midler på etableringskontoen eller omvendt.</p> <p>DL har anført en række lovtekniske bemærkninger vedrørende efterbeskatningsreglerne af indskud på etableringskonto og iværksætterkonto.</p> <p>DL har anført, at lovforslaget ikke tager stilling til, om en ægtefælle kan succedere i iværksætterkontomidler i levende live og ved død. DL har foreslået, at der for iværksætterkonto indføres tilsvarende regler som for etableringskonto.</p>	<p>indskudt midler på iværksætterkonto, kan han ved etablering af virksomhed i eksempelvis 2013 vælge at hæve iværksætterkontomidlerne indskudt i 2009-2012, før etableringskontomidlerne hæves.</p> <p>Skatteministeriet har ændret lovforslaget således, at visse af DL's bemærkninger imødekommes.</p> <p>Lovforslaget er tilrettet i overensstemmelse med det af DL anførte.</p>
Den Danske Skatteborgerforening	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Ejerlederne	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Finans og Leasing	<p>Finans og Leasing (FL) anfører, at anvendelsesreglerne i etableringskontoloven kunne forbedres væsentligt ved at åbne mulighed for at lade etableringskontomidler anvende til leasing af driftsaktiver.</p> <p>FL anfører videre, at etableringskontoloven allerede i dag indeholder en bestemmelse om, at midlerne kan anvendes til leje af erhvervslokaler. FL ser ikke noget til hinder for, at etableringskontoordningen udvides således, at midlerne også kan anvendes til leasingydelse på aktiver, som anvendes erhvervsmæssigt i driften af virksomheden.</p>	<p>Forslaget om ændring af anvendelsesreglerne i etableringskontoloven ligger uden for lovforslagets rammer.</p>

Finansrådet	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Foreningen Danske Revisorer	Ingen bemærkninger	
Foreningen Registrerede Revisorer	Foreningen Registrerede Revisorer anfører, at lovforslaget er en administrativ lettelse for rådgiverne. Herudover medfører lovforslaget en klar fordel, da indskud kan fradrages i den personlige indkomst, hvilket direkte modsvares af forlodsafskrivning ved etablering af virksomhed.	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer	<p>Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) finder, at lovforslaget er positivt, og at det i høj grad imødekommer iværksætteres behov for lempeligere etableringsvilkår.</p> <p>FSR har foreslået, at henvisningen i lovforslagets § 1, nr. 8 og 11, ændres.</p>	<p>Efter den gældende affattelse § 7, stk. 5, 3. pkt., skal det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår.</p> <p>En tilsvarende bestemmelse findes i § 7, stk. 10, 6. pkt.</p> <p>Lovforslagets § 1, nr. 8 og 11, henviser ikke til ”fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår” allerede fordi indskud på iværksætterkonto først kan foretages fra indkomståret 2009. Skatteministeriet finder derfor, at henvisningen til de nævnte bestemmelser for så vidt angår iværksætterkontoindkud er forsvarlig.</p>

FSR har anført, at lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse medfører, at lovforslaget for ganske få personer vil have virkning for en afsluttet periode. Det foreslås, at disse personer – i det omfang de måtte have disponeret i henhold til de gældende regler i etableringskontoloven, og der efter den foreslåede lovændring gives bedre muligheder for indskud og disponering m.v., – får mulighed for at omgøre dispositionen ved at overføre indskuddet til en iværksætterkonto i stedet for.

FSR har endelig foreslået, at genbeskatningen af hævede midler, der anvendes til køb af aktier eller anparter, ændres. FSR har anført, at det er likviditetsmæssigt tyngende, at beskatningen sker direkte hos indskyderen efter etableringen frem for at beskatningen udskydes til aktierne realiseres.

FSR har foreslået, at dette teknisk kan gennemføres ved, at anskaffelsessummen for aktier/anparter reduceres med den forlods afskrivning (eventuelt multipliceret med en faktor for at kompensere for forskelle i fradragsværdier).

Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj. For personer, der anvender kalenderåret 2009 som indkomstår, betyder det, at indskud for indkomståret 2009 kan foretages i perioden 16. maj 2009 til 15. maj 2010. En person, der eksempelvis har et bagud forskudt indkomstår med perioden 1. juli – 30. juni, kan for indkomståret 2009 have indskudt midler på etableringskonto i eksempelvis oktober 2008, hvor der ikke er mulighed for at indskyde midler på iværksætterkonto. Skatteministeriet finder ikke, at der er behov for den af FSR skitserede omgørelsesmulighed for indskydere med forskudt indkomstår.

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.

Når iværksætter- og etableringskontoindskud anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, sker der hel henholdsvis delvis for-



		<p>lods afskrivning. Afskrivningsgrundlaget for de anskaffede aktiver nedsættes m.a.o. helt eller delvist. Det betyder, at virksomhedens skattepligtige indkomst i afskrivningsperioden bliver højere, end hvis der ikke var anvendt iværksætter- eller 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 fra-valgt.</p>
Forvaltningshøjskolen	Har ikke afgivet bemærkninger.	
Håndværksrådet	<p>Håndværksrådet kan støtte lovforslaget om etablering af en iværksætterkonto, hvor indskud kan fradrages i den personlige indkomst.</p> <p>Håndværksrådet har foreslået, at anvendelsesreglerne i etableringskontoloven udvides således, at midlerne kan anvendes til leasing af aktiver, der anvendes erhvervsmæssigt i virksomheden.</p>	Der henvises til kommentaren til henvendelsen fra Finans og Leasing.
Landsorganisationen i Danmark	Har ikke afgivet bemærkninger.	
SKAT	Ingen bemærkninger	
SKATs retssikkerhedschef	Har ikke afgivet bemærkninger.	

Skatterevisorforeningen	Ingen bemærkninger	
START Danmark	Har ikke afgivet bemærkninger.	