



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-318-0222

Dato: 19. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 397 af 22. april 2010.
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Colette L. Brix (DF).

(Alm. del).

Troels Lund Poulsen

/ Marianne Sigetty

Spørgsmål:

En ung mand i 16 års-alderen starter opsparing i 10 år med indskud hvert år på 40.000 kr. i etableringskontoordningen med henblik på at blive selvstændig landmand. Efter 10 år opgiver den unge mand tanken og skal derfor have opsparingen udbetalt, men får at vide, at beskattningen plus tillæg så at sige æder hele opsparingen. Hvordan kan dette lade sig gøre?

Svar:

En skatteyder, som indskyder penge på en etableringskonto, kan fratække indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag med en gennemsnitlig skatteværdi på ca. 33,6 pct. (2010).

Hvis en skatteyder hæver indskuddet på etableringskontoen uden at etablere selvstændig erhvervsvirksomhed, skal der ske en modsvarende efterbeskatning af indskuddet. Efterbeskatningen sker af praktiske grunde i det indkomstår, hvori indskuddet hæves.

Ved efterbeskatningen lægges der et tillæg på 3 pct. til indskuddet for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Indskuddet med tillæg genbeskattes herefter med satserne for kommune- og kirkeskat samt sundhedsbidrag i hæveåret.

Hvis der ses bort fra tillægget, er der således tilnærmelsesvis symmetri mellem skatteværdien af fradraget og genbeskatningen. Tillægget bidrager til at neutralisere den rentefordel af skatteudskydelsen, som tilfalder indskyderen.

For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for bundskat, satsen for sundhedsbidrag og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat, hvilket modsvarer, at indskuddene her havde en højere fradragsværdi.

Hvis en skatteyder, som i årene 2000 – 2009 har indbetalt 40.000 kr. årligt eller 400.000 kr. i alt, vælger at hæve indskuddet på etableringskontoen i 2010 uden at have etableret selvstændig erhvervsvirksomhed, skal der ske en efterbeskatning af indskuddet. I tabel 1 vises hvordan efterbeskatningen udregnes.

Tabel 1. Beregningsseksempel – Efterbeskatning af hævet indskud, uden at der er etableret selvstændig erhvervsvirksomhed.

Kr.	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	I alt
Henlæggelse	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	400.000
Tillæg, pct.	32	27	24	21	18	15	12	9	6	3	
Tillæg	12.800	10.800	9.600	8.400	7.200	6.000	4.800	3.600	2.400	1.200	66.800
Beløb til efterbeskatning	52.800	50.800	49.600	48.400	47.200	46.000	44.800	43.600	42.400	41.200	466.800
Skattesats, pct.	37,3	37,3	33,6	33,6	33,6	33,6	33,6	33,6	33,6	33,6	
Skat	19.694	18.948	16.666	16.262	15.859	15.456	15.053	14.650	14.246	13.843	160.678
Til udbetaling efter skat ¹⁾	20.306	21.052	23.334	23.738	24.141	24.544	24.947	25.350	25.754	26.157	239.322

Note ¹⁾: Beregnes som henlæggelse minus skat.

Skatten udgør i alt 160.678 kr., således at der vil være 239.322 kr. til udbetaling til skatteyderen. Ved beregningen er anvendt skattesatsen i en gennemsnitskommune i 2010. Det er forudsat, at renterne af indskuddet på etableringskontoen løbende er hævet og beskattet.

Hvis skatteyderen i stedet i årene 2000-2009 havde indsat 50.000 kr. årligt eller 500.000 kr. i alt og valgt at hæve indskuddet på etableringskontoen i 2010 uden at have etableret selvstændig erhvervsvirksomhed, ville skatten udgøre 200.847 kr., således at der ville være 299.153 kr. til udbetaling til skatteyderen.

Som eksemplerne ovenfor viser, er der ikke tale om, at genbeskatningen af indskud og tillæg æder hele opsparingen op som forudsat i spørgsmålet.

Det er således min opfattelse, at reglerne om genbeskatning er ganske rimelige. På den ene side tilskynder reglerne til at anvende etableringskontoordningen til at etablere virksomhed og ikke til almindelig opsparing eller som pensionsopsparing. På den anden side er reglerne udformet således, at genbeskatningen af hævde indskud stort set stiller indskyderne som om beskatningen havde fundet sted på indbetalingstidspunktet.