

# Teknisk gennemgang vedr. iværksætteri

Skatteudvalget den 6. maj 2021



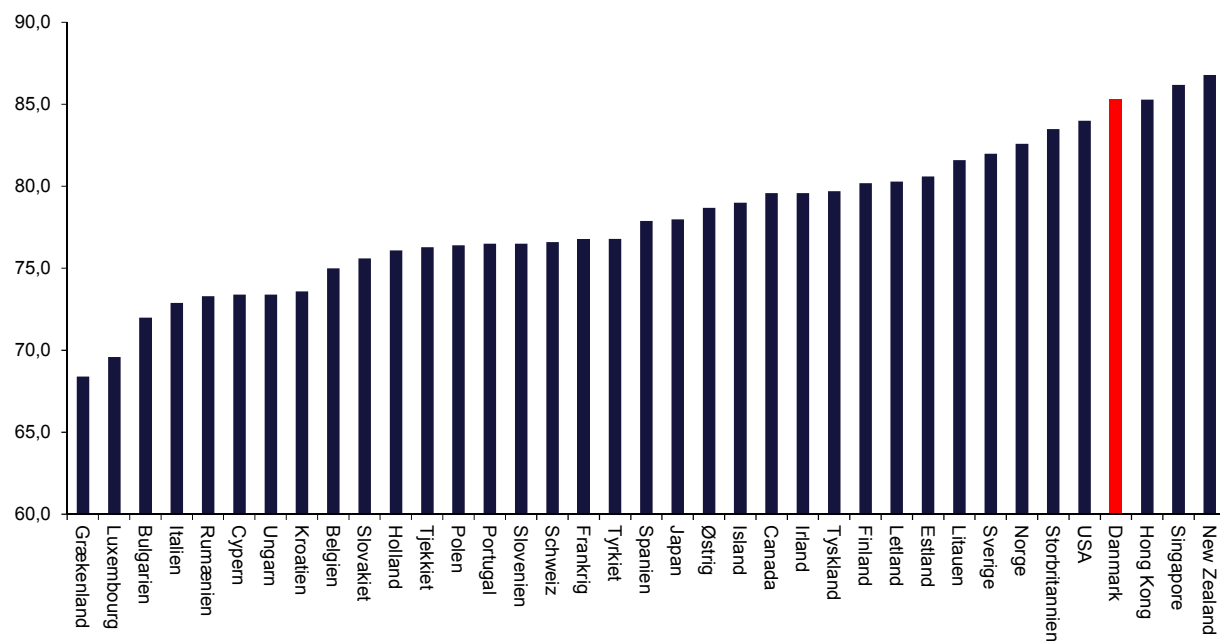
# Indhold

- Introduktion – danske rammevilkår
- Skatteregler med særlig betydning for iværksættervirksomheder
- Skatteregler af særlig betydning for kapitalgrundlaget
- EU's regler for støtte til SMV'er
- Administrative forhold
- Skatteforvaltningens erfaringer med iværksættere
- Afrunding og spørgsmål



# Dansk tilgang – gode generelle vilkår

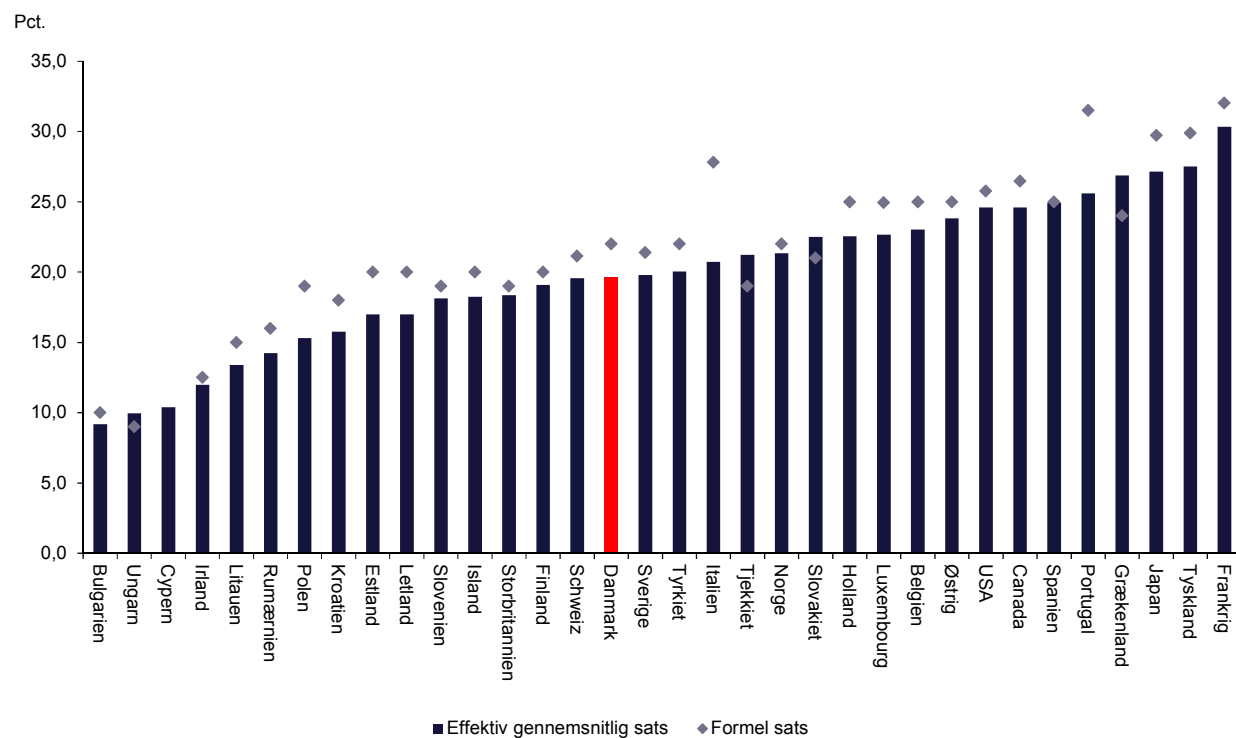
Verdensbankens 'ease of doing business' indeks



- Danmark scorer meget højt på Verdensbankens 'ease of doing business' indeks, hvor Danmark ligger nummer 4 i verden, kun overgået af New Zealand, Singapore og Hong Kong.
- Indekset indeholder bl.a. mål for barrierer for at starte virksomhed, kreditadgang, skattesystemets kompleksitet, adgang til international handel og juridisk sikkerhed.

# Dansk selskabsbeskatning

Opgøres af OECD



- Danmarks selskabsskattesats på 22 pct. er på niveau med satsen i andre mindre europæiske lande, som fx Sverige og Schweiz.
- Forskellen i den formelle skattesats og effektive skattesats er, at den effektive skattesats bl.a. tager højde for forskelle i afskrivningsregler.



# Skatteregler af særlig betydning for iværksættervirksomheder

# Skatteregler af særlig betydning for iværksættervirksomheder

- Etableringskonto og iværksætterkonto
  - Formålet med etablerings- og iværksætterkontoordningerne er at styrke lønmodtageres incitamentet til at spare op til iværksætteri og etablering af egen virksomhed.
  - Indskud på en etableringskonto kan trækkes fra i den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag. Indskud på en iværksætterkonto kan trækkes fra fuldt ud i den personlige indkomst.
  - Indskud skal være minimum 5.000 kr. og kan højst udgøre 60 pct. af indskyderens nettoløn. Dog kan der altid indskydes 250.000 kr., forudsat nettolønnen mindst udgør 250.000 kr.
  - Skatteudgiften forbundet med etablerings- og iværksætterkontoordningerne er opgjort til 55 mio. kr. i 2020.



# Skatteregler af særlig betydning for iværksæftervirksomheder



- Virksomhedsordningen
  - Virksomhedsordningen ligestiller i vidt omfang personlig drift med drift i selskabsform. Virksomhedsordningen giver bl.a. mulighed for en foreløbig beskatning på 22 pct. svarende til selskabsskattesatsen. Herudover indeholder den følgende:
    - Højere fradragsværdi af renteudgifter.
    - Udjævning af beskatningen af svingende indkomster ved at lade et opsparet overskud blive i virksomhedsordningen.
    - Forrentning af investeret egenkapital (kapitalafkast).
  - Underskud kan modregnes i anden indkomst efter en prioriteret rækkefølge.

# FoU-fradrag og udbetaling af skattekreditter

- FoU-fradrag
  - FoU-fradraget er en særregel, der giver fradrag for udgifter til etablering og udvidelse af virksomheden
  - For 2020-22 mulighed for fradrag på 130 pct.
- Udbetaling af skattekreditter
  - Giver mulighed for udbetaling af skatteværdien af underskud relateret til FoU. Der kan maksimalt udbetales skatteværdien af 25 mio. kr. årligt (5,5 mio. kr.) ved en selskabsskattesats på 22 pct.
  - Styrker incitamentet til at investere i FoU og udbetaling af skattekreditter kan forbedre iværksættervirksomheders likviditet i perioder, hvor virksomheden er underskudsgivende som følge af forsknings- og udviklingsaktiviteten.





# Beskatning af løbende ydelser

## *Gældende regler*

### **Enighed mellem køber og sælger om:**

- Kapitalisering af den løbende ydelse på aftaletidspunktet – opgjort som nutidsværdien af de fremtidige betalinger.
- Sælger og køber fører herefter en saldo, hvor den kapitaliserede værdi anvendes som indgangsværdi. Den danner grundlag for beskatning/afskrivning.

### **Sælger:**

- Sælger beskattes i det år, aftalen indgås.
- Yderligere beskatning, hvis saldoen overskrides.
- Fradrag såfremt saldoen til sidst er positiv.

### **Køber:**

- Den kapitaliserede værdi er købers anskaffelsessum.
- Betydning ift. afskrivningsgrundlag og avancer.



Beskatning efter retserhvervesprincippet.



Aftalen har både betydning for sælgers beskatning og for købers afskrivningsadgang.



At betalingen ikke sker på aftaletidspunktet, udskyder ikke retserhvervelsen. Heller ikke, selvom der kan være usikkerhed om størrelsen af de enkelte afdrag.



Sælger bliver kun beskattet af de ydelser, som sælger reelt modtager. Mulighed for rentefri henstand med betaling af skatten vedr. goodwill.

# Medarbejderaktieordninger

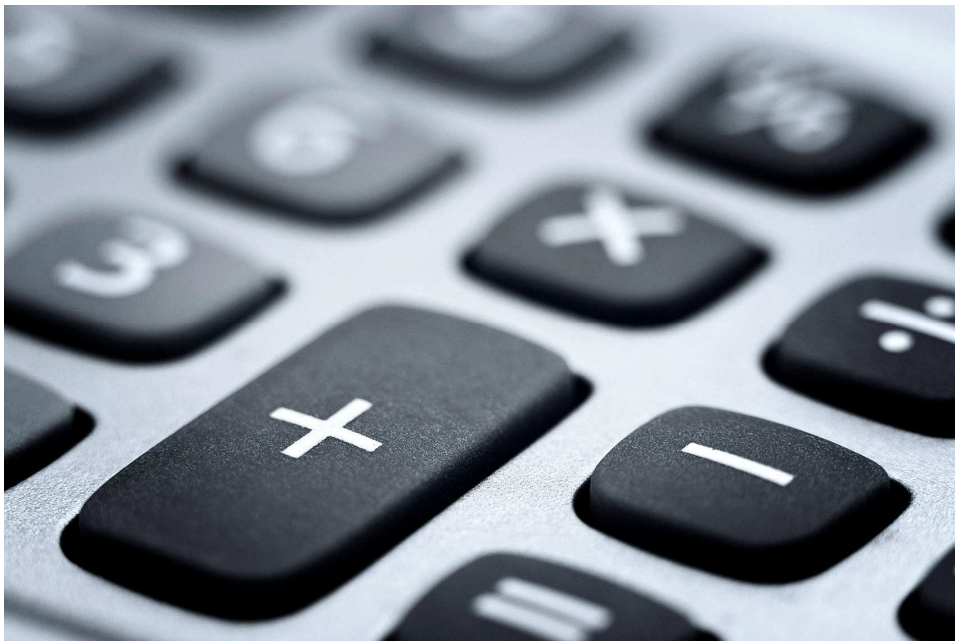
- Særordning for nye, mindre virksomheder fra 1. jan 2021 (EU-godkendt statsstøtte)
  - Aktieløn svarende til 50 pct. af årslønnen kan tildeles indkomstskattefrit for medarbejderen. I stedet kun aktieindkomstbeskatning (27/42 pct.), når aktierne m.v. sælges.
  - Formålet er at gøre det nemmere for bl.a. iværksættere at tiltrække højt kvalificeret arbejdskraft på trods af, at iværksættere typisk har udfordringer med likviditeten.
  - Betingelserne er bl.a., at virksomheden højst har været aktiv i 5 år, højst har 50 ansatte og højst har 15 mio. kr. i nettoomsætning/balance.
- Generelle regler for medarbejderaktier
  - Aktieløn svarende til 10 pct. af årslønnen kan tildeles indkomstskattefrit. Grænsen forhøjes til 20 pct., hvis ordningen tilbydes 80 pct. af de ansatte.
  - Aktieløn kan tilbydes udover de nævnte grænser til almindelig indkomstbeskatning. Beskatning sker da, når medarbejderen har aktien "i hånden", dvs. at købe- og tegningsretter beskattes først ved udnyttelse.





# Skatteregler af særlig betydning for kapitalgrundlaget

# Skatteregler af særlig betydning for kapitalgrundlaget



- Selskabers beskatning af noterede porteføljeaktier
  - Gevinst ved afståelse af et selskabs noterede porteføljeaktier er skattefri.
  - Udbytte fra selskabers investeringer i noterede aktier skal medregnes med 70 pct. i den skattepligtige indkomst.
  - Beskatningen er lempeligere end ved investering i børsnoterede porteføljeaktier.
  - Hvis der indføres skattefrihed for udbytter skal tilsvarende gælde ved udenlandske investeringer – kapitalens frie bevægelighed.

# Skatteregler af særlig betydning for kapitalgrundlaget

- **Investorfradrag** – Formålet er at styrke iværksættere og mindre virksomheders muligheder for at rejse risikovillig kapital.
  - Der gives investorfradrag for investeringer i visse små og mellemstore unoterede selskaber, der er i en opstarts- eller væksthase op til en vis grænse. Enten ved direkte eller indirekte investeringer via investorfradragfonde. Baseret på EU's gruppefritagelsesforordning
- **Crowdfunding**
  - Crowdfunding en særlig måde, som en virksomhed kan finansiere forskellige projekter på via et netværk. Beskatningen afhænger af den konkrete metode:
    1. *Donationsbaseret crowdfunding*. Modtagne beløb betragtes som en gave.
    2. *Reward-baseret crowdfunding*. I denne situation indgår der en modydelse.
    3. *Lånebaseret crowdfunding*. Betragtes skattemæssigt som et almindeligt lån.
    4. *Aktiebaseret crowdfunding*. Betragtes som investering i unoterede aktier.



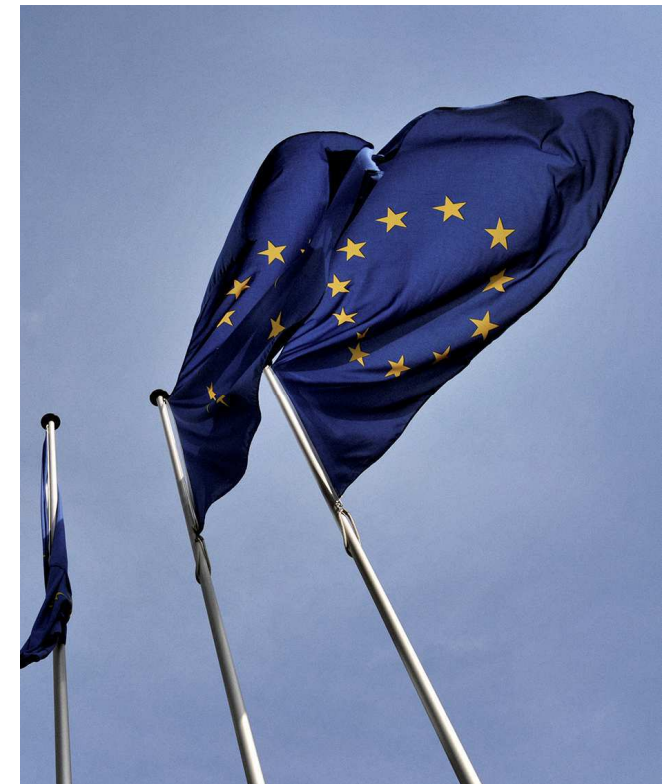


# EU's regler for støtte til SMV'er

# Muligheder for særregler for iværksættere og SMV'er

## Statsstøtte og EU's gruppefritagelsesforordning

- Hvornår er der tale om statsstøtte:
  1. Statsstøtte eller støtte, der ydes af statslige midler
  2. Fordrejer eller truer med at fordreje konkurrencevilkårene
  3. Begunstigende for visse virksomheder eller produktioner
  4. Påvirker samhandelen mellem medlemsstaterne
- Gruppefritagelsesforordningen
  - Udgangspunktet er, at der ikke kan ydes støtte til SMV'er.
  - EU's gruppefritagelsesforordning indeholder en række muligheder.
  - Fx investorfradraget. Risikofinansieringsstøtte til små og mellemstore virksomheder, jf. artikel 21.





# Skatteforvaltningens erfaringer med iværksættere



# Hvilke udfordringer ser Skatteforvaltningen i forhold til iværksættere – indsatsprojekter

## Udfordringer

- Skatteforvaltningen ser ofte fejl hos nyopstartede virksomheder, herunder
  - I. Fejl i indberetning/registrering, herunder af indkomst og afgifter
  - II. Manglende adskillelse mellem privatøkonomi og virksomhedsøkonomi
  - III. Mangelfuldt regnskabsmateriale
- 7 ud af 10 virksomheder laver fejl, hvoraf 6 ud af 10 er ubevidste fejl
- Fejlene skyldes bl.a. manglende forståelse af krav/pligter og en generel kompleks lovgivning

## Mitigerende indsatser

- Øget automatisering – herunder anbefalinger fra AER
- Logiske indberetningskontroller
- Målrettet vejledning



# Administrative forhold

# Oplysningspligter mv. af betydning for iværksættere



- **Oplysningspligt**
  - Enhver, der er skattepligtig her til landet, skal årligt oplyse sin indkomst til Skatteforvaltningen. Det gælder, hvad enten den er positiv, nul eller negativ.
- **Evt. momsregistrering**
  - Hvis de samlede momspligtige leverancer overstiger 50.000 kr. inden for en 12-måneders periode, skal der ske registrering og betales moms.
- **Evt. registrering som arbejdsgiver**
  - Hvis virksomheden har ansatte, skal der ske registrering for indeholdelse af A-skat m.v.

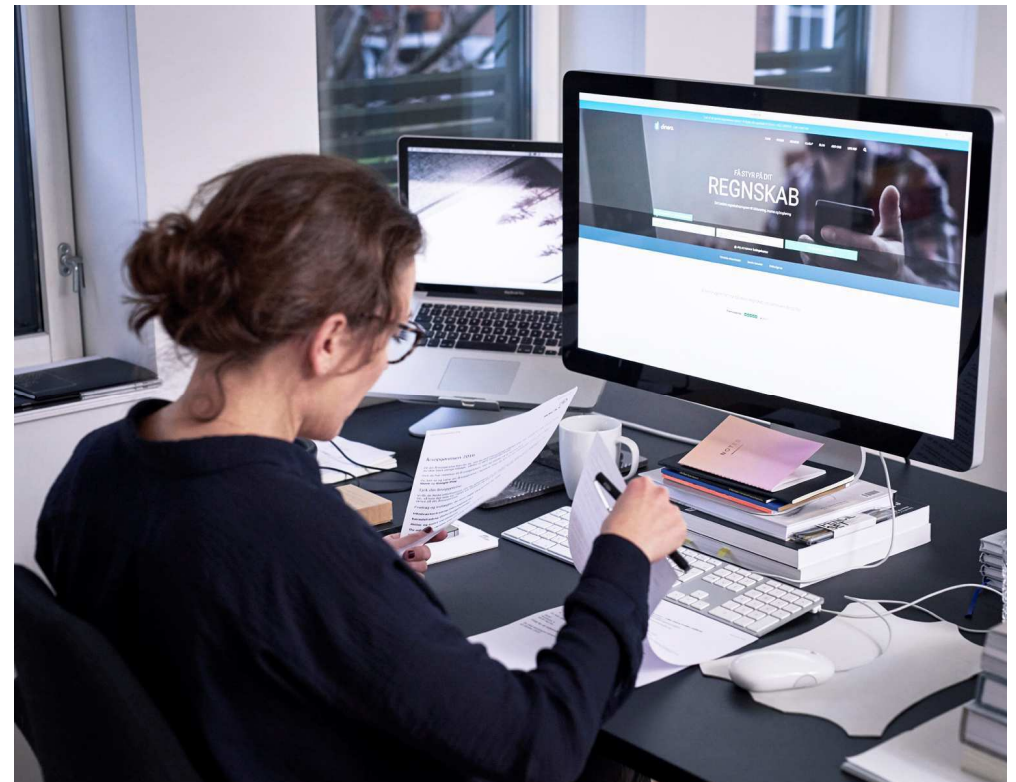
## Målrettede vejledninger osv.

- Skattestyrelsen foretager allerede i dag en målrettet vejledning til iværksættervirksomheder:
  - I. Vejledningsindsats rettet mod nystartede virksomheder (kommunikationsplan om angivelsesfrister, webinarer, intromøder, hjælp til bogføring osv.)
  - II. Vejledning af virksomheder, der handler med andre EU-lande
  - III. Bogføringsguide – via skat.dk og API



# Arbejde med lettelse af administrative byrder – automatiseringer

- Nuværende automatiseringsløsninger
  - API til indberetning af moms via regnskabssystemer
- Mulige indsatsområder mhp. automatiseringer i fremtiden
  - Arbejde i forlængelse af AER, herunder
    - Fælles offentlig standardkontoplan
    - Udvidelse af API relaterede muligheder for overførelse fra regnskabssystemer
    - E-faktura



Spørgsmål?

