

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 satser for afskrivning og fradrag forøges.

Lovforslaget er et led i aftalen af 2. november 2006 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre om udmøntning af globaliseringspuljen. Det fremgår af aftalen, at der afsættes 10 mio. kr. i 2007 og 20 mio. kr. derefter til forbedring af opsparingsmulighederne ved etablering af nye virksomheder. Forslaget er en udmøntning af de 10 mio. kr.

Lovforslaget er en genfremsættelse af lovforslag L 30 om ændring af lov om indskud på etableringskonto (Forbedrede afskrivnings- og fradragsmuligheder), Folketinget 2007-08, 1. samling. Lovforslaget blev fremsat den 24. oktober 2007, men forslaget nåede ikke at blive behandlet i Folketinget, inden der blev udskrevet valg.

2. Gældende ret

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 forlods afskrivning 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 forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 70 pct. af de hævdede indskud, 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 80 pct. 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 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 dækning 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 hævdes, 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