

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 58 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 68 pct. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede 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 fradragsberettigede driftsomkostninger, sker udligningen ved, at omkostningerne fradrages med en mindre procentdel af det fulde beløb. Det gælder for eksempel udgifter til dækning af løn m.v., leje af erhvervslokaler, udgifter til advokat og revisor i forbindelse med etableringen og forskning, 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 hævnes, at dække 55 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 45 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, er satsen 65 pct., således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgiften. Såfremt der er foretaget fradrag for de hævede 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 udligningen på anden vis, da udgifter til anskaffelse af aktier og anparter ikke er fradragsberettigede ved indkomstopgørelsen. Den skattemæssige udligning sker her i form af genbeskatning af de tidligere foretagne fradrag. Genbeskatningen sker over en 10-årig periode med lige store årlige beløb fra og med det år, hvor beløbet hævnes. Genbeskatningen sker ved en forhøjelse af den personlige indkomst. De skattemæssige virkninger holdes hos den person, der har indskudt på etableringskontoen. Selskabets afskrivningsgrundlag bliver således ikke berørt af, at aktierne eller anparterne er købt for etableringskontomidler. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 50 pct. af det hævede indskud med 5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 55 pct. af det hævede indskud med 5,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er

foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år.

Som det fremgår, afhænger størrelsen af genbeskatningen samt reduktionen af afskrivningsgrundlaget og de fradragsberettigede driftsomkostninger af, hvornår etableringskontoinnskuddene er sket. Dette hænger sammen med, at fradragsværdien af de ligningsmæssige fradrag gradvist er reduceret siden skattereforment i 1993.

### 3. Lovforslagets indhold

Der foreslås en ændring af etableringskontoloven, således at der indføres en iværksætterkonto, hvor der gives fradrag for indskuddene ved opgørelsen af den personlige indkomst og ikke blot som et ligningsmæssigt fradrag. Skatteværdien af fradraget vil således kunne være op til ca. 59,7 pct., hvor det ligningsmæssige fradrags værdi alene udgør ca. 33 pct. Herved forbedres incitamentet til at spare op efter reglerne i etableringskontoloven, da indskuddene kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi i iværksætterkontoordningen modsvares af, at det i modsætning til etableringskontoordningen ikke vil være muligt yderligere at afskrive på de anskaffede aktiver. Anvendes iværksætterkontomidlerne til dækning af visse driftsudgifter, vil der tilsvarende ikke være adgang til yderligere fradrag. Anvendes iværksætterkontomidler til erhvervelse af aktier, skal der ske fuld genbeskatning, når indskuddene anvendes hertil. Genbeskatningen sker over en periode på 10 år, hvilket er den samme periode, der gælder for genbeskatningen, når der er anvendt etableringskontomidler. Det yderligere fradrag m.m. knyttet til etableringskontoordningen er indført som kompensation for den lave fradragsværdi, jf. ovenfor.

Den fulde skattemæssige fradragsværdi modsvares endvidere af, at indskudsbeløb, der hævnes uden at gå til dækning af udgifter m.v. i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, afgiftsbelægges med 60 pct. Tilsvarende gælder andre situationer, hvor midlerne ikke anvendes i overensstemmelse med formålet, f.eks. i den situation, hvor fristen for etablering udløber. Afgiften på 60 pct. skal sikre, at iværksætterkontoordningen målrettes etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Den skal derved virke som et værn mod udskydelse af skattebetalingen, evt. til et tidspunkt, hvor man ved, at man ikke betaler den højeste marginalskat. Fradrag for indskud ved opgørelsen af den personlige indkomst forventes dermed at føre til indskud, der er begrundet i en seriøs