

Dato: 12. januar 2006

Bilag om gældende skatteregler for iværksættere på visse områder.¹

Dette papir beskriver de gældende skatteregler på de områder, hvor det i debatoplægget om vækstiværksættere er stillet forslag på skatteområdet med sigte på at fremme antallet af vækstiværksættere. Det drejer sig om:

- Beskatning af selskaber og selvstændigt erhvervsdrivende
- Etableringskontoordningen
- Stifteraktier
- Sikkerhedsstillelse for skatte- og afgiftsmæssig registrering.

Overordnet set er der tale om områder, hvor reglerne gælder for alle uanset, om de er iværksættere eller ej, men som har stor relevans for iværksættere og deres særlige situation.

Generelle principper for beskatning af selskaber og selvstændigt erhvervsdrivende

Selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber skal som udgangspunkt opgøre og betale skat efter skattelovgivningens almindelige regler. Virksomhederne har ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrag for driftsomkostninger, dvs. de almindelige udgifter, der er i forbindelse med driften af virksomheden.

Skattelovgivningen indeholder herudover en lang række særregler, der giver forbedret fradragsret for selvstændigt erhvervsdrivende og selskaber. Eksempelvis kan forskningsudgifter efter de almindelige skatteregler ikke fradrages. Men der er fastsat særregler, som giver en gunstig skattemæssig behandling af forskningsudgifter, idet der gives mulighed for at fradrage udgifterne, når de afholdes (straksfradrag).

Etableringskontoordningen

Etableringskontoloven går kort fortalt ud på, at personer har mulighed for at spare op til etablering af deres egen virksomhed med fradragsret. Der er tale om et ligningsmæssigt fradrag for indskud (ca. 33,3 pct.). Fradragsretten for indskud på en etableringskonto svarer til, at der gives en form for forskud på fradragsretten af de kommende driftsudgifter i virksomheden.

Ordningen giver ikke mulighed for dobbeltfradrag - den fremskudte fradragsret modsvares af, at afskrivningsgrundlaget reduceres, når iværksætteren etablerer sin virksomhed og køber afskrivningsberettigede aktiver eller afholder driftsudgifter (eksempelvis lønudgifter). Når ordningen bruges til aktiekøb, genbeskattes det hævede beløb. Genbeskatningen tager højde for, at iværksætteren allerede har fået fradrag for midlerne. Samtidig sker der genbeskatning med et ("straf"-) tillæg, hvis der alligevel ikke etableres en virksomhed. Sidstnævnte skal sikre,

¹ Arbejdsrapporten er udarbejdet af Sekretariatet for ministerudvalget for Danmark i den globale økonomi. Papirerne er sendt til Globaliseringsrådet som faktuel baggrund for Globaliseringsrådets diskussioner. Globaliseringsrådet kan ikke tages til indtægt for arbejdsrapporterne.

at der alene er en skattemæssig begunstiggelse, når ordningen anvendes til at etablere en virksomhed.

Spørgsmål	Etableringskontoordningen
Hvem kan indskyde?	Alle, der agter at etablere en selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhverve en virksomhed i selskabsform.
Hvor meget kan indskydes?	Min. 5.000 kr. og max. 40 pct. af nettolønindtægten pr. år
Fradragsværdi af indskud	33,3 pct. (i en gennemsnitskommune)
Hævning af midler	Køb af <u>afskrivningsberettigede aktiver</u> – midlerne anses for at dække 70 pct. af anskaffelsessummen. Dvs. der kan afskrives på 30 pct. af anskaffelsessummen Dækning af <u>driftsudgifter – løn</u> . Midlerne anses for at dække 65 pct. af udgiften . Dvs. der kan foretages fradrag for 35 pct. af udgiften. Køb af <u>aktier</u> . Midlerne genbeskattes ved et tillæg på i alt 60 pct. fordelt på 10 år.
Midler anvendes ikke til formålet. Ex. etablering sker ikke inden indskyderen er fyldt 65 år.	Genbeskatning med procent-tillæg. Midlerne og et tillæg på 3 pct. for hvert år fra indskudsåret og indtil fristens udløb medregnes i den skattepligtige indkomst. Til og med 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med de kommunale skattesatser og kirkeskat (33,3 pct.) + tillægget.

Etableringskontoordningen har til formål at forbedre iværksætterses likviditet ved etablering af en virksomhed. I princippet betyder ordningen, at iværksættere ikke behøver at udskyde deres afskrivninger i længere tid end virksomheder med overskud. I stedet for fradrag i et eventuelt fremtidigt og usikkert overskud i virksomheden kan afskrivningerne udnyttes i indkomstskatten for etablering.

Stifteraktier

Gældende regler betyder, at den samlede effektive beskatning af en hovedaktionær er nogenlunde ens, uanset om hovedaktionæren får løn eller udbytte fra selskabet. Når et selskab udbetaler løn til en iværksætter, er lønnen en fradragsberettiget udgift i selskabet. Udlodning af udbytter sker af et beskattet overskud i selskabet.

Hvis en iværksætter stifter et selskab og ønsker at tilknytte en business angel² eller ansætte en direktør med nødvendige ledelseskompetencer, kan det være vanskeligt at tilbyde en attraktiv løn. I stedet kan aflønning i form af aktier til sådanne nøglemedarbejdere være en mulighed. Ordningen skal ikke forveksles med det særlige regelsæt for medarbejderaktier, som et selskab tildeler de ansatte.

Gældende regler betyder, at den samlede beskatning af iværksætteren, nøglemedarbejderen og selskabet er væsentlig højere sammenlignet med den situation, hvor selskabet udbetaler

² En business angel er en person, der bidrager med kapital og kompetencer til udvikling og kommercialisering af nye af forretningsidéer

almindelig løn til nøglemedarbejderen, fordi overdragelsen af iværksætterens egne aktier til en business angel m.v. ikke udløser et fradrag i selskabet.

Beskatning af modtager.

Efter gældende regler vil iværksætterens tildeling af aktier til modtageren, dvs. nøglemedarbejderen, blive betragtet som en skattepligtig indkomst for modtageren. Det indebærer, at nøglemedarbejderen skal betale indkomstskat af aktiernes værdi på tildelingstidspunktet. Hvis iværksætteren får løn, vil den også være indkomstskattepligtig for iværksætteren. Situationen er således forskellig fra de tilfælde, hvor de ansatte via selskabet efter særlige skatteregler får tildelt medarbejderaktier.

Beskatning af overdrager.

Overdrageren, dvs. iværksætteren/aktionæren anses efter gældende regler i aktieavancebeskatningsloven for at have afstået aktierne til handelsværdien – det vil sige som overdragelse til en uafhængig tredjemand. Overdragelsen vil normalt udløse avanceskat.

Beskatning af selskabet.

Når en aktionær overdrager en del af sine aktier til en anden (ansat eller anden aktionær) anskues dispositionen på den måde, at aktionæren giver aktier til selskabet, der herefter giver aktierne til den ansatte. Aktionæren afholder således en udgift, som rettelig hører til i selskabet. Selskabet anses herved for at have modtaget et skattepligtigt tilskud. Selskabet har et korresponderende/tilsvarende fradrag, idet aktierne til den ansatte er en fradragsberettiget udgift for selskabet. Det betyder, at tilskudsbeskatningen bliver elimineret.

Herudover vil nøglemedarbejderens arbejdsindsats i selskabet udløse en værditilvækst i selskabet, hvoraf der skal betales selskabsskat, når selskabet får overskud, og aktiebeskatning på et senere tidspunkt.

Sikkerhedsstillelse for skatte- og afgiftsmæssig registrering

Skattepligtige virksomheder (aktie- og anpartsselskaber) skal som betingelse for registrering efter en række skatte- og afgiftslove stille sikkerhed for moms- og skattemæssige krav. Sikkerhedsstillelsen kan dog undgås, hvis virksomheden kan dokumentere, at formuen udgør mindst 125.000 kr.

Sikkerhedsstillelse skal stilles for et beløb svarende til forskellen mellem 125.000 kr. og virksomhedens formue med fradrag af 15.000 kr. Sikkerhedsstillelsen er normalt højst 110.000, men kan i visse tilfælde udgøre et større beløb.

Dokumentation for, at virksomheden har en formue på mindst 125.000 kr. på registreringstidspunktet, opfyldes ved en erklæring fra en registreret eller en autoriseret revisor. Erklæring fra revisor er dog ikke nødvendig, hvis virksomhedens formue åbenlyst udgør mindst 125.000 kr. Virksomhedens formue skal opgøres efter reglerne i selskabsskatteoven og ikke de almindelige selskabsretlige/årsregnskabsmæssige principper. Det betyder, at værdien af goodwill, immaterielle rettigheder, brugsrettigheder m.v. udelades af opgørelsen.

For evt. faktuelle spørgsmål: Chefkonsulent Annemette Møllin Ottosen, Skatteministeriet, tlf: 33 92 44 42