

Iværksætterordning – fuldt fradrag

L71 om forbedring af mulighederne for iværksættere gennem en udvidelse af den kendte etableringskontoordning blev vedtaget før jul.

De nye regler giver, som supplement til den allerede gældende etableringskontoordning, mulighed for at foretage opsparing med fradrag i personlig indkomst, dvs. skattebesparelse på op til ca. 60 % mod ca. 33 % skattebesparelse ved opsparing i den gældende etableringskontoordning.

Opsparingen – iværksætterordningen – kan i lighed med etableringskontomidler anvendes ved opstart af en erhvervsvirksomhed.

Nedsættelse af afskrivningsgrundlag, fradragberettiget andel af omkostninger, samt beskatningsværdi ved køb af aktier/anparter vil være højere end tilsvarende under den gældende etableringskontoordning. Iværksætterordningen giver derfor større skattebesparelse nu og her via fradrag i personlig indkomst, men medfører samtidigt højere skat (i form af mindre restfradrag) ved udnyttelse.

Alle de gældende betingelser m.v. vedrørende etableringskontoordningen gælder også den nye ordning, både beløbsgrænser/satser og vilkår.

Ordnningen træder i kraft for indkomståret 2009.

Etableringskontoordningen fortsætter sideløbende med den nye ordning, på den vis, at begge ordninger kan benyttes samtidigt.

Kort om den allerede gældende etableringskontoordning – særlige forhold

Etableringskontoordningen er kendetegnet ved at der opnås en "lav" skattebesparelse ved fradrag for indskud på denne særlige opsparingskonto (ligningsmæssigt fradrag, typisk

33 %), og ved, at blot en del af hævnning fra kontoen ved etablering udløser en skattemæssig konsekvens (eks. 58 % fragår ved opsparing for indkomståret 2002 eller senere).

Der er således en form for indbygget udligning i ordningen – udligning ved blot at få nedsat afskrivningsgrundlaget med de 58 %, hvilket nogenlunde svarer til "genbeskatning" af den ved opsparingen opnåede skattebesparelse.

Kort om fællesregler for iværksætterordningen og etableringskontoordningen – indskud

Der kan med fradrag indskydes 40 % af netto-lønindkomsten, dog altid op til 100.000 kr., årligt. Der skal mindst indskydes 5.000 kr. Indskuddet skal være foretaget senest 15. maj året efter indkomståret. Indskud skal foretages på en særlig konto.

Har den skattepligtige etableret sig eller købt aktier/anparter inden 15. maj, kan der i indkomståret forud for etableringsåret foretages fradrag uden at foretage indskud.

Der kan foretages indskud i op til fire indkomstår efter etableringsåret. Det kræver dog, at tidligere foretagne indskud er hævet til formål omfattet af ordningen, før fradrag for indskud kan foretages i et senere indkomstår.

Beregningsgrundlaget for indskud opgøres som lønindkomst inklusive skattepligtige personalegoder nedsat med fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D (eksempelvis befodringsfradrag, men ikke fagligt kontingent) og som overskud af selvstændig virksomhed før renter mv. (skattepligtig indkomst før fradrag for konjunkturudligning efter virksomhedsskatteoven § 22B).

RSM plus Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Kalvebod Brygge 45, DK-1560 København V.
Tlf.: (+45) 3338 9800, Fax: (+45) 3338 9801
e-mail: copenhagen@rsmplus.dk, www.rsmplus.dk
CVR-nr. 43622811 (Hjemsted: København)

Afdelinger i:
Aalborg, Holstebro, Kolding,
København, Odense, Skærbæk,
Vordingborg og Århus

RSM plus er et selvstændigt medlem af RSM International, en uafhængig kæde af selvstændige revisions- og konsulentfirmaer med kontorer i mere end 70 lande

Kort om fællesregler for iværksætterordningen og etableringskontoordningen – etablering

Etablering kan finde sted både ved etablering af ny virksomhed og ved overtagelse af en bestående virksomhed.

Etablering af virksomhed anses at have fundet sted, når der er anskaffet erhvervsmæssige formuegoder/aktiver for 113.900 kr. (2009).

Drives der i forvejen en (mindre) virksomhed, anses etablering for at have fundet sted, når etableringsbeløbsgrænsen for aktiver overstiges ved yderligere anskaffelser.

Der kan til etableringsbeløbet henregnes anskaffelser foretaget de seneste tre indkomstår forud for etableringsåret.

Det er ved etablering og efter etablering et krav, at der udføres en personlig arbejdsindsats i den etablerede virksomhed i mindst to år fra anskaffelsestidspunktet.

Ved etablering i form af køb af aktier/anparter gælder det, at der skal overtages mindst 25 % af aktierne/anparterne eller mindst 50 % af stemmerne, for at midler kan frigives til anskaffelsen. Beløbsgrænsen for etablering 113.900 kr. (2009) gælder også for køb af aktier/anparter.

Også aktier erhvervet tidligere indgår i bedømmelsen af, om 25 %/50 %-kravet er opfyldt. For så vidt angår opfyldelse af etableringsgrænsen i beløb, indgår alene anskaffelser inden for tre indkomstår forud for etableringsåret.

Arbejdsindsatsen kan udøves i et datterselskab, såfremt et holdingselskab i så fald ejer mindst 25 % af selskabet.

Det er videre et krav, at selskabet skal være et aktivt selskab, dvs. at mindst 25 % af aktiviteterne skal være fra "aktiv virksomhed". I denne forbindelse anvendes "transparensprincippet"

vedrørende datterselskaber – når der ejes mindst 25 % heraf.

Kort om fællesregler for iværksætterordningen og etableringskontoordningen – hvilke aktiver

Midlerne fra ordningerne kan benyttes til:

- anskaffelse af afskrivningsberettigede driftsmidler, maskiner og inventar
- anskaffelse af skibe
- anskaffelse eller forbedring af bygninger og installationer, afskrivningsberettiget del
- anskaffelse af goodwill, og andre immaterielle aktiver
- anskaffelse af retten ifølge en forpagtning- eller lejekontrakt
- anskaffelse af dræningsanlæg
- overførsel af de nævnte aktiver fra privat i forbindelse med og efter etablering
- afholdelse af driftsomkostninger
- anskaffelse af aktier/anparter

Etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvor man fylder 65.

Kort om fællesregler for iværksætterordningen og etableringskontoordningen – konsekvenser ved etablering

Hævning af midler fra de to ordninger ved etablering får konsekvenser for fradrag mv. fremadrettet. Der sker begrænsning af afskrivningsgrundlag, fradrag for driftsomkostninger og/eller genbeskatning af investering i aktier/anparter.

Skematisk kan konsekvenserne illustreres således:

Ordning/ anvendelse	Afskrivningsberet- tiggede aktiver	Driftsom- kostninger	Aktier /anparter
Etableringskonto			
Indskud til og med 1998	100 %	100 %	8,0 % pr. år
Indskud 1999 – 2001	68 %	65 %	5,5 % pr. år
Indskud fra og med 2002	58 %	55 %	5,0 % pr. år
Iværksætterkonto	100 %	100 %	10 % pr. år

Begrænsning af afskrivningsgrundlag og driftsomkostninger er blivende – dvs. foretaget på én gang, og dermed er de endelige konsekvenser gennemført via "mistet" fradrag/ afskrivning.

Beskatningen ved etablering via anskaffelse af aktier/anparter sker over 10 år fra og med etableringsåret, hvorefter konsekvenserne er udtømte. Der vil således fra det 11. år efter etableringsåret ikke længere ske beskatning.

Kort om fællesregler for iværksætterordningen og etableringskontoordningen – uretmæssig hævnning – genbeskatning

Der gælder særlige regler for genbeskatning i tilfælde af, at midlerne anvendes til aktiver, der ikke er omfattet af ordningerne. Der gælder endvidere særlige genbeskatningsregler, hvis der ikke sker etablering inden udløbet af det indkomstår, hvor personen fylder 65.

Optimering

Det kan i en række tilfælde være optimalt at benytte begge ordninger.

Det er særligt i de tilfælde, hvor der ønskes opsparet et større beløb, end forskellen mel-

lem den personlige indkomst før indskud/fradrag og topskattegrænsen.

Er dette tilfældet, bør den højere opsparing (forskellen mellem personlig indkomst og topskattegrænsen) overvejes indskudt på den "almindelige" etableringskontoordning..

Begrundelsen herfor skal ses i genbeskatningsmodellernes forskelle – altså, at skattebesparelsen, nu ved indskud på iværksætterordning uden skatnedslag i topskat, kan medføre genbeskatning, som senere udløser topskat. Bemærk i den forbindelse, at topskatten jo i 2009 faktisk er ca. 20 %, henset til, at mellemskattegrænsen nu er af samme størrelse som topskattegrænsen.

Eksempel:

Lønindkomst på 500.000 kr. giver mulighed for at indskyde 40 % heraf, svarende til 200.000 kr. Når denne opsparing trækkes fra lønnen, medfører det en samlet personlig indkomst på 300.000 kr. I dette tilfælde vil indskud på iværksætterordningen medføre fradrag af 200.000 i senere afskrivningsgrundlag. Det senere fradrag reduceres således fuldt ud, uanset det ikke ved opsparingen gav fradrag i topskatten (bundgrænse for topskat kr. 347.200 for 2009).

Indskydes i stedet eksempelvis 152.800 kr. på iværksætterordning og 47.200 kr. på etableringskontoordningen, vil der for de sidste 47.200 Kr.'s vedkommende alene ske modregning af 58 % heraf i afskrivningsgrundlaget, således at der stadig vil kunne opnås fradrag for de resterende 42 % af opsparingen i senere topskatter.

Altså vil der for de 152.800 Kr.'s vedkommende være en skattebesparelse på ca. 60 % ved indskud på iværksætterordning, mens skattefordelen ved yderligere indskud med fradrag i personlig indkomst alene vil være ca. 40 %.

Og nok vil der alene udløses skattebesparelse på 33 % ved indskud på etableringskontoord-

ning for de 47.200 kr., men der vil så til gengæld stadig være 42 % af afskrivningsgrundlaget efter hævning af midler.

Der vil således være en marginal nettofordel ved i dette eksempel at fordele indskuddene på de to ordninger. Nettofordelen kan her opgøres som:

Mindre skattefradrag ved indskud (ca. 40%-33%) * kr. 47.200	-3.304
Større skattefradrag senere (op til ca. 63% * (kr. 47.200 * 42%))	12.489
<hr/> Nettofordel	<hr/> 9.185

Mere information

Giver det nævnte anledning til spørgsmål eller kommentarer, står vi naturligvis gerne til rådighed.

Kontakt RSM plus` skatteafdeling

Skattekonsulent

Jytte Hjorth e-mail: jmh@rsmplus.dk

Lokalnr. 2720

Skattekonsulent

Mikael Risager e-mail: mri@rsmplus.dk

Lokalnr. 2730