

## En god start ved etablering af selvstændig virksomhed

*Start af egen virksomhed kræver kapital. En etableringskonto kan være en god hjælp til at realisere fremtidsplaner om at blive selvstændigt erhvervsdrivende. Fordelen ved oprettelsen af en etableringskonto er, at der skattemæssigt er fradrag for indskud på kontoen. Det betyder, at man kan opnå en større opsparing til start af egen virksomhed.*

### Gode råd

Spør op på en etableringskonto med skattemæssigt fradrag, hvis du overvejer at etablere selvstændig virksomhed.

Anvend etableringskontomidlerne til forlods afskrivning på afskrivningsberettigede aktiver frem for driftsomkostninger.

Anvend først etableringskontomidler til de aktiver, der afskrives med den laveste afskrivningsprocent.

### Hvem kan oprette en etableringskonto?

Etableringskontoordningen er beregnet til lønmodtagere, der vil påbegynde selvstændig virksomhed. Der kan årligt indbetales op til 40 % af personens nettolønindtægt. Uanset nettolønnens størrelse kan der dog altid indbetales op til 100.000 kr. årligt.

Ordningen kan imidlertid med stor fordel også anvendes i det år, hvor personen etablerer selvstændig virksomhed og de følgende 4 indkomstår. I så fald kan der årligt indskydes op til 40 % af virksomhedens overskud før renter mv., dog kan der uanset overskuddets størrelse altid indskydes 100.000 kr. årligt.

### Indskud på etableringskonto

For at få fradrag for indskud i et givet indkomstår skal beløbet være indbetalt på en etableringskonto i et pengeinstitut senest den 15. maj året efter. Fradrag på selvangivelsen for indkomståret 2008 forudsætter således, at pengene er indbetalt senest den 15. maj 2009.

Hvis der etableres selvstændig virksomhed senest 15. maj 2009, er det ikke nødvendigt, at indskud for

indkomståret 2008 indbetales på en etableringskonto i et pengeinstitut, såfremt der er anskaffet aktiver mv. i et sådant omfang, at også eventuelle indskud for tidligere indkomstår kan anvendes til forlods afskrivning. Det samme gør sig gældende for de følgende 4 indkomstår, hvis der ønskes yderligere fradrag for etableringskontoindskud.

Renter af etableringskontoen er løbende skattepligtige efter de almindelige regler om beskatning på forfaldstidspunktet. Renterne kan frit hæves. Selv om renterne ikke hæves, skal der alligevel ske beskatning.

### Etablering af selvstændig virksomhed

Etableringskontomidlerne kan hæves i pengeinstituttet, når etablering af selvstændig virksomhed er sket (såvel nyetablering som køb af en eksisterende virksomhed). Der kan være tale om virksomhedsetablering såvel i personligt regi som ved køb af aktier. Der er to betingelser, der skal være opfyldt, for at man skattemæssigt har etableret selvstændig virksomhed i relation til hævnning af etableringskontomidler, nemlig:

- Investeringen i egen virksomhed (etableringsgrænsen) skal udgøre mindst 110.100 kr. (2008).
- Krav om, at egen eller ægtefællens arbejdsindsats i virksomheden har et ikke uvæsentligt omfang. Efter praksis kræves en månedlig arbejdsindsats på minimum 50 timer. Arbejdstidskravet gælder i etableringsåret og det følgende indkomstår.

Ved etablering af virksomhed i selskabsform (såvel nystiftede selskaber som køb af aktier i et eksisterende selskab) gælder desuden følgende betingelser:

- Personen (herunder ægtefællen) skal eje mindst 25 % af aktierne eller råde over mere end 50 % af stemmerne i selskabet.
- Der skal være tale om et aktivt driftsselskab. Det betyder, at selskabets aktivitet ikke i overvejende grad må bestå i udlejning af fast ejendom, besiddelse af værdipapirer mv.

Betingelserne skal være opfyldt i 2 år fra etableringstidspunktet.

## Hvilke aktiver mv. kan der frigives til?

Ved etablering af virksomhed i personligt regi kan der frigives etableringskontomidler til køb af afskrivningsberettigede aktiver og til afholdelse af visse driftsudgifter.

Etableringskontomidler kan også anvendes til køb af aktier i et aktivt driftsselskab.

Da der allerede er opnået skattemæssigt fradrag ved indbetalingen af etableringskontomidlerne, har dette konsekvenser for den skattemæssige behandling af de aktiver og udgifter, som der frigives etableringskontomidler til. Hvis der eksempelvis frigives etableringskontomidler til afholdelse af driftsudgifter, kan disse udgifter som udgangspunkt ikke fratrækkes i virksomhedens regnskab. Bortset fra indskud for indkomståret 1998 og tidligere skal der imidlertid ikke ske modregning krone-for-krone, fordi indskud på etableringskonto kun har en skattemæssig fradragsværdi på ca. 34 %, mens overskud af virksomhed beskattes med en højere sats, afhængigt af overskuddets størrelse.

### Køb af afskrivningsberettigede aktiver

Ved køb af afskrivningsberettigede aktiver for etableringskontomidler skal de frigivne midler nedsætte aktiverens afskrivningsgrundlag med følgende procenter af de hævdede indskud:

#### Forlods afskrivning

Indskud for 1998 eller tidligere	100 %
Indskud for 1999-2001	68 %
Indskud for 2002 eller senere	58 %

Ved hævning af et indskud på 100.000 kr. til f.eks. køb af en maskine vil det skattemæssige afskrivningsgrundlag udgøre 42.000 kr., hvis indskuddet er foretaget for 2002 eller senere.

### Driftsomkostninger

Ved etablering af virksomhed i personligt regi kan etableringskontomidler anvendes til dækning af fradragberettigede udgifter i form af:

- Løn og andre personaleudgifter
- Leje af erhvervslokaler
- Kursus- og uddannelsesudgifter
- Forsøgs- og forskningsudgifter
- Udgifter til markedsundersøgelser
- Udgifter til revisor og advokat i forbindelse med etablering af virksomheden.

Ved hævning af etableringskontomidler til afholdelse af ovenstående driftsomkostninger kan omkostningerne fratrækkes skattemæssigt med følgende procenter:

#### Frdrag

Indskud for 1998 eller tidligere	0 %
Indskud for 1999-2001	35 %
Indskud for 2002 eller senere	45 %

Ved hævning af etableringskontomidler til f.eks. dækning af lønudgifter på 100.000 kr., som betales af indskud, der er foretaget for 2002 eller senere, er der skattemæssigt fradrag for 45.000 kr.

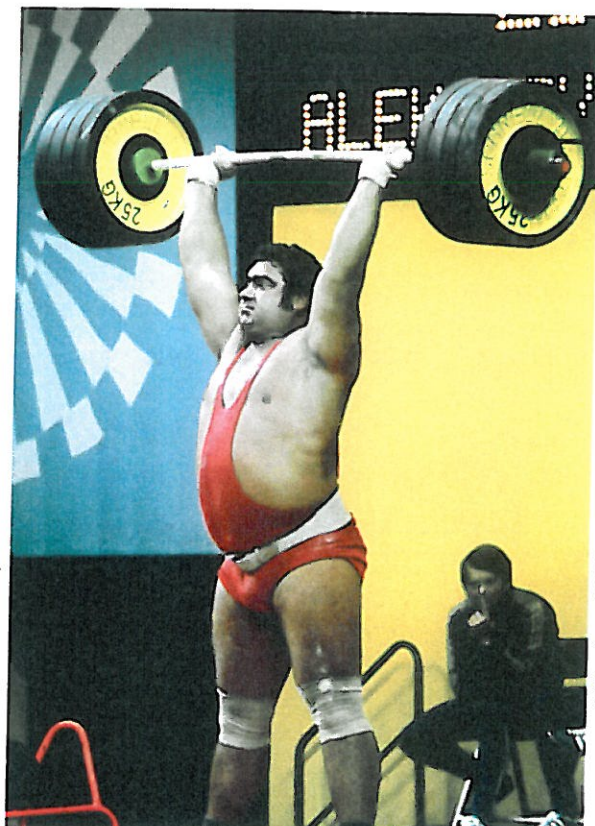


Foto: Staff / Scanpix

München 1972. Vassili Alexeiev, Sovjetunionen, guld i vægtløftning

**Aktiekøb**

Ved køb af aktier eller anparter for etableringskontomidler nedsættes aktiernes eller anparternes anskaffelsessum ikke, men i stedet skal der ske genbeskatning af de hævede etableringskontomidler.

Genbeskatningen sker med følgende procenter:

<b>Genbeskatning</b>	
Indskud for 1998 eller tidligere	80 %
Indskud for 1999-2001	55 %
Indskud for 2002 eller senere	50 %

Genbeskatning sker ved, at det samlede genbeskatningsbeløb fordeles over en 10-årig periode og medregnes til indkomsten med lige store årlige beløb fra og med det år, hvor indskuddet er hævet fra etableringskontoen.

Genbeskatningsbeløbene indgår i den personlige indkomst, men der skal ikke betales AM-bidrag og SP-bidrag.

Hvis personen eksempelvis har købt aktier for 200.000 kr. i 2008 og har hævet indskud fra etableringskontoen på 200.000 kr., som er foretaget for 2002 eller senere, skal personens personlige indkomst forhøjes med 100.000 kr., der fordeles over 10 år. Indkomsten forhøjes første gang for indkomståret 2008 med 10.000 kr.

**Er det skattemæssigt fordelagtigt at anvende etableringskontomidler?**

Ved opsparring på en etableringskonto opnås der en skattebesparelse på ca. 34 %, hvilket er mindre end den skattemæssige fradragsværdi af driftsomkostninger, herunder afskrivninger.

Overskud af virksomhed samt i øvrigt anden personlig indkomst beskattes efter en progressiv skala, afhængigt af indkomstens størrelse. Beskatningen udgør ca. 44,8-62,3 % heri indregnet AM-bidrag.

Ved hævning af etableringskontomidler til driftsomkostninger vil den skattemæssige fordel kunne opgøres

som følger, forudsat at indskuddet er foretaget for 2002 eller senere:

<b>Skattemæssig fordel</b>		
Overskud beskattes med	44,8 %	62,3 %
Fradragsværdi af indskud	34,0 %	34,0 %
Sparet skat af fradrag	20,2 %	28,0 %
Fradragsværdi i alt	54,2 %	62,0 %
Fordel	9,4 %	0,3 %

Som det kan ses af skemaet, er det skattemæssigt fordelagtigt at anvende etableringskontomidler til dækning af driftsomkostninger. Det samme gør sig gældende ved køb af afskrivningsberettigede aktiver.

Anvendelse af etableringskontomidler til køb af aktier er også skattemæssigt fordelagtigt. Anskaffelsessummen for aktierne til brug for en opgørelse af den skattepligtige avance (ved et salg af aktierne) er den samme, uanset om der er anvendt etableringskontomidler til købet eller ej. Personen skal i stedet beskattes af 50 % (indskud foretaget for 2002 eller senere) af de hævede etableringskontomidler over en periode på 10 år.

Beskatningens størrelse afhænger af personens indkomstforhold og vil ligge i intervallet 40-59 %. Men da det kun er 50 % af de hævede indskud, der beskattes, vil den reelle beskatning ligge i intervallet 20-29,5 %. Indskuddet på etableringskonto har en skattemæssig fradragsværdi på 34 %, hvilket vil sige en skattebesparelse på 4,5-14,0 %.

**Hvis virksomhed ikke etableres?**

Hvis nu planerne om at etablere selvstændig virksomhed ikke realiseres, skal de foretagne etableringskontoinnskud efterbeskattes. Man kan på et hvilket som helst tidspunkt vælge at hæve de foretagne indskud.

I det år, hvor indskuddene hævnes, beskattes beløbet inkl. et tillæg på 3 % (for 2001 eller tidligere dog 5 %) for hvert år, siden indskuddet blev foretaget. Beskatningen sker med ca. 34 %.