

VIDEN OM

Etableringskonto og iværksætteropsparing



Det er dyrt at starte egen virksomhed. Alle, der drømmer om at få sin egen virksomhed, prøver derfor efter bedste evne at spare op. En god startkapital øger nemlig chancerne for succes.

I skattereglerne er der god hjælp at hente for dem, der sparer op til at starte virksomhed. Der gives nemlig skattefradrag for den type opsparing. Der findes endda hele to ordninger. Den gamle etableringskontoordning og den nyere iværksætterordning, som i virkeligheden bare er en overbygning på den førstnævnte.

Ingen af reglerne kan anvendes til skattetænkning. Det kan ikke betale sig at spare op til etablering af selvstændig virksomhed, hvis man ikke reelt ønsker at gøre dette. Det betyder ikke, at man er tvunget til at etablere sig, hvis man først har sparet op. Man opnår bare ikke nogen skattebesparelse på denne måde.

Nedenfor gennemgår vi de to ordninger i hovedtræk, herunder de væsentligste af de mange fælles regler, der gælder for disse.

Etableringskontoordningen

Denne ordning er rettet mod de opsparende, der ikke betaler topskat. Indskud på etableringskonti er nemlig fradragsberettiget som et ligningsmæssigt fradrag og har derfor kun en fradragsværdi på ca. 26 %. Til gengæld kan der, når pengene hæves, stadig opnås skattefradrag for en del af de udgifter eller investeringer, som pengene anvendes til dækning af.

Anvendes midlerne således til betaling af husleje, kan der normalt fradrages op til 45 % af udgiften. Størrelsen af fradraget afhænger af, hvornår opsparingen er sket. Anvendes midlerne til køb af driftsmidler eller inventar, kan 32/42/50 % af anskaffelsessummen afskrives skattemæssigt.

Hvis planer om etablering af selvstændig virksomhed opgives, sker der efterbeskatning af de opsparede midler, som i denne forbindelse forhøjes med 3 % for hvert år der er gået siden opsparingsåret.

Iværksætterordningen

Denne ordning er rettet mod de opsparende, der betaler topskat. Indskud på en iværksætterkonto kan nemlig fratrækkes i den personlige indkomst og har derfor en fradragsværdi på ca. 52 %. Til gengæld kan ingen del af de udgifter eller investeringer, som pengene anvendes til, fratrækkes.

Hvis planerne om egen virksomhed opgives, skal der betales en afgift til staten på 52,50 % af de oprindelige indskud med tillæg af 3 % for hvert år, der er gået siden opsparingsåret.

Fælles regler

Der gælder en række fælles regler for de to ordninger.

SKAT OG MOMS
Januar 2022

”

Ordningerne henvender sig i første række til lønmodtagere, men kan også anvendes af personer, der allerede har etableret selvstændig virksomhed.

”

Denne publikation er skrevet i generelle vendinger og skal alene betragtes som generel vejledning. Publikationen dækker ikke specifikke situationer, og du bør ikke handle - eller undlade at handle - uden at have fået professionel rådgivning. Kontakt venligst BDO for at drøfte de specifikke problemstillinger. BDO, vores partnere og medarbejdere påtager os ikke ansvar for tab foranlediget af en handling, der er taget - eller ikke er taget - på baggrund af oplysningerne i denne publikation.

Hvem kan få fradrag?

Ordningerne henvender sig i første række til lønmodtagere, men kan også anvendes af personer, der allerede har etableret selvstændig virksomhed. De sidstnævnte kan dog kun få fradrag i det år, hvori de har startet virksomheden og i de efterfølgende fire år. Fradrag efter etablering kan opnås, også selvom der ikke før etableringen er sket opsparing på en etablerings- eller iværksætterkonto.

Indskud kan foretages til og med indkomståret efter det indkomstår, hvor indskyderen når folkepensionsalderen.

Hvor meget kan der indsættes pr. år?

Der skal mindst indsættes 5.000 kr. om året på kontoen, og der kan højst indsættes 60 % af lønnen. Der kan dog altid indsættes 250.000 kr. pr. år, hvis årets indkomst ellers er mindst af samme størrelse.

Hvornår skal pengene være indsat?

Det er ikke et krav, at pengene løbende sættes ind på kontoen. Faktisk kan man vente til efter årets udgang. Indskudsperioden løber nemlig fra 16. maj i fradragsåret til 15. maj i det efterfølgende år.

I visse tilfælde kan der foretages fradrag uden at foretage indskud. Det er således muligt, hvis virksomheden allerede er etableret inden udløbet af indskudsperioden. Altså inden den 15. maj i året efter fradragsåret.

Hvornår kan pengene hæves?

Opsparingen kan hæves, når man har startet selvstændig virksomhed. To betingelser skal være opfyldt, for at dette anses for sket.

1. Der skal afholdes udgifter eller købes aktiver for mindst 94.700 kr. (2022)
2. Virksomheden skal have et omfang, der kræver en arbejdsindsats på mindst 50 timer om måneden. Der behøver altså ikke være tale om et fuldtidsarbejde. Arbejdsindsatsen skal ydes af enten indskyderen eller dennes ægtefælle.

Der gælder særlige regler om efterbeskatning, hvis indskuddet ikke er hævet senest ni år efter etablering har fundet sted.

Hvad kan pengene bruges til?

De opsavede midler kan anvendes enten til dækning af alle former for fradragsberettigede driftsudgifter eller til køb af afskrivningsberettigede aktiver. Det betyder, at pengene kan anvendes til betaling af fx lønudgifter eller husleje, men også til køb af fx maskiner, inventar eller goodwill.

Virksomhed i selskabsform

Opsparingen kan også anvendes, hvis man ønsker at drive virksomhed i selskabsform. Altså i et aktie- eller anpartsselskab. I så fald sker der dog efterbeskatning af de hævede midler. Til gengæld nedsættes den skattemæssige anskaffelsessum for aktierne ikke. Efterbeskatningen sker over en periode på ti år, der starter med det år, hvori pengene hæves. Er der tale om midler fra en iværksætterkonto, er det hele det hævede beløb som beskattes med 1/10 pr. år. Er der tale om midler fra en etableringskonto, er det kun op til 80 % af det hævede beløb som beskattes.

Det er et krav, at indskyderen eller dennes ægtefælle ejer mindst 25 % af aktierne i selskabet eller råder over mere end 50 % af stemmerne i dette. Der skal endvidere være tale om et aktivt driftsselskab, hvor indskyder eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i mindst 50 timer om måneden. Selskabets virksomhed må altså ikke i overvejende grad bestå i ejendomsudlejning eller i besiddelse af værdipapirer.

HAR DU SPØRGSMÅL SÅ KONTAKT



Jesper Larsen
Partner, Skat
Tlf. 40 30 70 14
jql@bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, en danskejet revisions- og rådgivningsvirksomhed, er medlem af BDO International Limited - et UK-baseret selskab med begrænset hæftelse - og en del af det internationale BDO netværk bestående af uafhængige medlemsfirmaer. BDO er varemærke for både BDO netværket og for alle BDO medlemsfirmaerne. BDO i Danmark beskæftiger omkring 1.300 medarbejdere, mens det verdensomspændende BDO netværk har godt 100.000 medarbejdere i mere end 165 lande.

WWW.BDO.DK