

Told- og Skattestyrelsen og Økonomi- og Erhvervsministeriet.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

Til nr. 1

Efter de gældende regler i etableringskontoloven kan en lønmodtager, der foretager opsparring med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet, fradrage indskud på etableringskonto ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Efter § 1, stk. 2, indrømmes der fradrag for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj (indskudsåret). Formålet med bestemmelsen var oprindeligt, at indskud skal kunne foretages indtil selvangivelsesfristens udløb. Da selvangivelsesfristen for personer bl.a. blev ændret i 1992 blev bestemmelsen i etableringskontoloven imidlertid ikke konsekvensrettet.

Efter den gældende bestemmelse i skattekontrollovens § 4 skal fysiske personer selvangive senest den 1. juli i året efter indkomstårets udløb. Fysiske personer, der får tilsendt en fortrykt selvangivelsesblanket, skal dog selvangive senest den 1. maj, medmindre visse nærmere opregnede betingelser er opfyldt. Der henvises i øvrigt til bestemmelsen.

Det foreslås at følge det oprindelige princip om, at indskudsåret følger selvangivelsesfristens udløb, ved at ændre § 1, stk. 2, således at fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden inden udløbet af fristen for indgivelse af selvangivelse og de foregående 12 måneder. Udløber den skattepligtiges frist for indgivelse af selvangivelse dermed den 1. maj i året efter indkomstårets udløb, kan der indskydes på etableringskonto fra den 2. maj i indkomståret og til og med den nærmest efterfølgende 1. maj.

En bevilget forlængelse af fristen for indgivelse af selvangivelse medfører fortsat ikke forlængelse af fristen for indskud.

Ændringen af indskudsåret foreslås at gælde for indskud foretaget før etablering og for indskud foretaget i det indkomstår, hvor etablering finder sted, og de efterfølgende fire indkomstår, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 2

Det foreslås, at etableringskontoordningen udvides, således at der også efter etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed kan foretages indskud på

etableringskonto, der kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Efter den foreslåede affattelse af § 1, stk. 3, foreslås dette at skulle gælde for indskud på etableringskonto, der foretages i det indkomstår, hvor etablering finder sted, samt de nærmest efterfølgende fire indkomstår.

Til nr. 3

Etableringskontoordningen foreslås ved lovforslaget udvidet, således at der også efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan foretages indskud på etableringskonto, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Efter de gældende regler er fuldt skattepligtige personer berettiget til at foretage indskud på etableringskonto, når de i indkomståret har oppebåret lønindtægt, og ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 46 år.

Ordningen med at indskyde på etableringskonto med fradragsret, foreslås i § 1, stk. 3, udvidet til også at omfatte indskud i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår. Dette gør det nødvendigt at tilpasse bestemmelsen i § 2 således, at fuldt skattepligtige personer, der ikke længere oppebærer lønindtægt, men derimod overskud fra den etablerede erhvervsvirksomhed, tillige er berettiget til at foretage indskud på etableringskonto.

Da det ikke er ualmindeligt, at den skattepligtige ved opstart af den selvstændige erhvervsvirksomhed for en kortere eller længere periode beholder sit hidtidige arbejde som lønmodtager, foreslås det tillige, at en fuldt skattepligtig person er berettiget til at foretage indskud på etableringskonto, når denne indtil fem år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed oppebærer lønindtægter.

Herudover foreslås det at hæve aldersgrænsen for, hvornår der senest kan foretages indskud på etableringskonto fra 45 år til 66 år. Efter den foreslåede nye affattelse af § 8, stk. 1, skal etablering senest være sket ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år. Sammenholdes § 8, stk. 1, med aldersgrænsen i den foreslåede bestemmelse i § 2, kan en kontohaver, der etablerer sig i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 65 år, foretage indskud på etableringskonto i etableringsåret og det nærmest efterfølgende indkomstår.

Adgangen til at indskyde på etableringskonto i etableringsåret og de nærmest efterfølgende fire indkomstår tilkommer alene skattepligtige, der inden etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed har indskudt på etableringskonto.

Af den gældende bestemmelse i § 11, stk. 3, fremgår det, at der ved ophør eller afhændelse af en virksomhed skal medregnes ikke hævdede indskud og ind-