Etableringskontoloven med kommentarer

Etableringskontoloven med kommentarer

Lars Biel

FORLAGET THOMSON

Lars Biel
Etableringskontoloven med kommentarer
1. udgave/1. oplag
© Forlaget Thomson A/S, København 2007

ISBN 978-87-619-1901-4

Omslag: Torben Lundsted, Korsør
Sats: BookPartner Media, København
Tryk: Nørhaven Book A/S, Skive

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse af denne bog eller dele af den er ikke tilladt ifølge gældende dansk lov om ophavsret. Alle rettigheder forbeholdes.

Forord

Lars Biel er cand.jur. fra Aarhus Universitet og ansat hos SKAT i Center for Store Selskaber.

Formålet med denne bog har været at skabe et praktisk opslagsværk til rådgivere og andre, der har brug for information om etableringskontoordningen.

Det kan måske virke voldsomt at skrive en hel bog om dette relativt afgrænsede emne inden for skattelovgivningen, men da der ikke tidligere har været udgivet en sådan bog, og da loven er blevet udvidet væsentligt de seneste år, synes der at være et behov for en sådan udgivelse.

Jeg takker Landbrugsrådets Rådgivningscenter, som har stillet deres hjemmeside med nyttige artikler til rådighed om emnet.

Endelig skylder jeg naturligvis også min hustru, søn og lille datter en meget stor tak for jeres tålmodighed.

Manuskriptet er afleveret 11. april 2007, og det har derfor ikke været muligt at tage hensyn til materiale offentliggjort efter dette tidspunkt.

Cand.jur. Lars Biel
E-mail: lars@larsbiel.dk

Indhold

Forord 5

Etableringskontoloven 9

Om etableringskontoloven *21*

Kommentarer til lovens enkelte bestemmelser 25
§ 1 *25*
§ 2 *32*
§ 3 *39*
§ 4 *51*
§ 5 *59*
§ 6 *77*
§ 7 *78*
§ 7 A *111*
§ 7 B *112*
§ 8 *117*
§ 9 *122*
§ 10 *130*
§ 10 A *139*
§ 11 *141*
§ 11 A *148*
§ 11 B *154*
§ 11 C *158*
§ 12 *162*
§ 13 *163*
§ 14 *164*
§ 14 A *166*
§ 15 *167*
§ 16 *168*
§ 16 A *169*
§ 17 *170*

Anvendte forkortelser *171*

Litteraturfortegnelse *173*

Bilag 1 Blanket nr. 02.2007 *175*

Bilag 2 Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 *177*

Bilag 3 Bekendtgørelse nr. 390 af 21. juni 1993 *179*

Bilag 4 Bekendtgørelse nr. 1709 af 20. december 2006 *181*

Bilag 5 Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984 *183*

Bilag 6 Oversigt over beløbsgrænser og satser i loven *207*

Bilag 7 Lovbekendtgørelse nr. 827 af 25. august 2005 *209*

Bilag 8 Bekendtgørelse nr. 960 af 12. oktober 2005 *211*

Kronologisk oversigt over lovændringer *213*

Doms- og afgørelsesregister *217*

Stikordsregister *219*

Etableringskontoloven

Lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006 om indskud på etableringskonto.[1]

Herved bekendtgøres lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 951 af 12. oktober 2005, med de ændringer, der følger af § 4 i lov nr. 1414 af 21. december 2005, § 4 i lov nr. 514 af 7. juni 2006 og § 50 i lov nr. 538 af 8. juni 2006.

Lovbekendtgørelsen er senere ændret ved lov nr. 1580 af 20. december 2006 og lov nr. 1587 af 20. december 2006.*

§ 1. Den, der med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab foretager indskud på etableringskonto efter reglerne i denne lov, kan fradrage indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj (indskudsåret).

Stk. 3. Efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab har fundet sted, kan fradrag for indskud kun opnås for det indkomstår, hvor etablering eller erhvervelse finder sted, jf. § 5, og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår. Fradrag kan ikke opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb endnu ikke er hævet fuldt ud.

§ 2. Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer, som i indkomståret har oppebåret lønindtægt, eller som indtil 5 år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. § 5, oppebærer lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, og som ved ud-

---

1. Denne lovbekendtgørelse indeholder bemærkninger om ikrafttrædelses- og overgangsbestemmelser for love, der er vedtaget i folketingsåret 2005-2006.

* Senere lovændringer til lovbekendtgørelsen:
Lov nr. 1580 af 20. december 2006, § 5:
1. I § 7, stk. 2, nr. 2, 4. pkt., ændres 2 steder »50 pct.« til: »75 pct.«
Lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 12:
1. I § 2 ændres »og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år« til: »til og med indkomståret efter det indkomstår, hvor den pågældende når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«.
2. I § 8, stk. 1, ændres »fylder 65 år« til: »når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«.
3. I § 10, stk. 1, ændres »det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år« til: »det andet indkomstår efter det indkomstår, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«.

gangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år.

§ 3. Indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.

Stk. 2. Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser, bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.

Stk. 3. Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.

Stk. 4. Forskudsafskrivning på et kontraheret skib i medfør af bestemmelsen i afskrivningslovens § 29 formindsker det indskud, som den skattepligtige kan foretage for det pågældende indskudsår, med forskudsafskrivningens beløb.

§ 4. Indskuddet skal foretages kontant på en særlig indlånskonto, der forrentes med en forud for renteperioden fastsat procentdel af indeståendet, eller anbringes i et særskilt depot af børsnoterede obligationer, hvis pålydende rente er højere eller lig med mindsterenten, jf. kursgevinstlovens § 38. Det skal ske i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for De Europæiske Fællesskaber udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiel virksomhed. Kontoen eller depotet skal betegnes etableringskonto og skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer. Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot. Indskud kan ikke anbringes i obligationer, der kan konverteres til aktier m.v.

Stk. 2. Efter og ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab kan indskud på en konto dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler, hvorefter den skattepligtige skal afgive oplys-

ninger om og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt. Beløb omfattet af 1. pkt. behandles efter reglerne om indskud.

§ 5. Ved og efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab hæves indskuddene i overensstemmelse med reglerne i § 7. Pengeinstituttet må dog først udbetale midlerne, når det har modtaget et udfyldt skema fra kontohaveren. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om dette skema.

Stk. 2. Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, eller de udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, overstiger 62.300 kr. Ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum skal kontohaveren være berettiget til at medregne værdien af varelager ved etableringsårets udgang opgjort til fakturapris eller dagspris i stedet for det ved etableringen anskaffede varelager. For bygninger m.v., dræningsanlæg, markvandingsanlæg, driftsmidler og skibe samt immaterielle aktiver, hvor anskaffelsessummen efter afskrivningslovens § 45 skal omregnes til kontantværdi, indgår kontantværdien ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum. Det er endvidere en betingelse for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang.

Stk. 3. Kravet om, at kontohaveren eller dennes ægtefælle skal deltage med personlig arbejdsindsats i virksomheden i ikke uvæsentligt omfang, gælder for det indkomstår, hvor indskud anvendes til forlods afskrivning, eller dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden, og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at midler er hævet og anvendt til forlods afskrivning, eller dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats dog i den resterende del af perioden. Drives virksomheden af ægtefæller i forening, gælder reglen i 2. pkt., når en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne driver virksomheden, gælder 2. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved virksomhedsophør.

Stk. 4. Etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger 62.300 kr. Det er endvidere en betingelse for, at etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i selskabet, herunder i et koncernforbundet selskab, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2, i ikke uvæsentligt omfang. Dette krav gælder for det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at midler er hævet og anvendt til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats dog i den resterende del af perioden. Deltager både kontohaveren og dennes ægtefælle med personlig arbejdsindsats, gælder reglen i 4. pkt., når en af

ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne deltager, gælder 4. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved afståelse af selskabet til andre.

Stk. 5. Beløbsgrænsen i stk. 2 og 4 reguleres efter personskattelovens § 20.

Stk. 6. Formuegoder, som er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, eller som er afhændet, eventuelt udskilt af driften, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den i stk. 2 nævnte samlede anskaffelsessum. Udgifter, som er afholdt tidligere end 1 år før etableringsårets begyndelse, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den udgift, der er nævnt i stk. 2. Aktier, der er erhvervet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den anskaffelsessum, der er nævnt i stk. 4.

Stk. 7. Indskud kan hæves ved og efter etablering af en virksomhed, som skal drives eller bliver drevet af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening. Indskud kan ligeledes hæves ved og efter anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, som ejes eller skal ejes af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller.

§ 6. (Ophævet)

§ 7. Efter etableringen af selvstændig erhvervsvirksomhed hæves beløb af indtil samme størrelse som anskaffelsessummen eller, hvor der i tidligere indkomstår er foretaget skattemæssige afskrivninger på formuegodet, den uafskrevne del af anskaffelsessummen for formuegoder som nævnt i litra a-f anskaffet inden for den frist, der er nævnt i § 5, stk. 6, 1. pkt., og beløb af indtil samme størrelse som afholdte udgifter som nævnt i litra g-j afholdt inden for fristen i § 5, stk. 6, 2. pkt.:

a) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Beløb kan dog ikke hæves til anskaffelse af automobiler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift.
b) Skibe til erhvervsmæssig brug.
c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 14, samt installationer, der tjener sådanne bygninger, og installationer, der anvendes erhvervsmæssigt.
d) Goodwill samt andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmetode eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster eller varemærke.
e) Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.
f) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.
g) Fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter samt i forbindelse hermed ydet fri kost og logi for ansattes personlige arbejde i tjenesteforhold, herunder feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision samt indbetalinger til en ordning omfattet af § 19 i pensionsbeskatningsloven.
h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. l, og § 8 I, stk. 1 og 2, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive, og § 8 J, stk. 1 og 2.
i) Fradragsberettigede udgifter til leje af erhvervslokaler.
j) Fradragsberettigede udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse.

Stk. 2.[2] Efter anskaffelsen af aktier og anparter i et selskab hæves beløb af samme størrelse som anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:

1) Kontohaveren eller dennes ægtefælle eller begge ægtefæller skal tilsammen eje aktier eller anparter svarende til mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller svarende til mere end 50 pct. af stemmeværdien.
2) [3] Aktierne eller anparterne skal være i et selskab, hvis virksomhed ikke i overvejende grad består i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Bortforpagtning af fast ejendom som nævnt i § 33, stk. 1 og 7, i lov om vurdering af landets faste ejendomme anses ikke i denne forbindelse for virksomhed ved udlejning af fast ejendom. 1. pkt. gælder dog ikke, hvis selskabet udøver næring ved køb og salg af værdipapirer eller finansieringsvirksomhed. Selskabets virksomhed anses for i overvejende grad at bestå i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende, såfremt mindst 50 pct. af selskabets indtægter i et indkomstår stammer fra sådan virksomhed, eller hvis handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer eller lignende udgør mindst 50 pct. af handelsværdien af selskabets samlede aktiver opgjort ultimo indkomståret. Besiddelse af andele omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 18 anses ved bedømmelsen ikke som besiddelse af værdipapirer. Afkastet og værdien af aktier i datterselskaber, hvori selskabet direkte eller indirekte ejer mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen, medregnes ikke. I stedet medregnes den del af datterselskabets indtægter og aktiver, der svarer til ejerforholdet, ved bedømmelsen. Ved bedømmelsen ses der bort fra indkomst ved udlejning af fast ejendom mellem selskabet og et datterselskab eller mellem 2 datterselskaber. Fast ejendom, som udlejes mellem selskabet og et datterselskab eller mellem datterselskaber, og som lejer anvender i driften, anses ved bedømmelsen ikke som en udlejningsejendom.
3) Aktierne eller anparterne må ikke være erhvervet i forbindelse med omdannelsen af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse som led i en skattefri aktieombytning efter aktieavancebeskatningsloven, som led i en skattefri fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver efter fusionsskatteloven eller ved arv, arveforskud eller gave.

Stk. 3. For de i stk. 1, litra a, nævnte driftsmidler, litra b, nævnte skibe, litra c og f, nævnte bygninger m.v. og for de i stk. 1, litra d og e, nævnte immaterielle aktiver udgør anskaffelsessummen den kontantværdi, der er beregnet efter afskrivningslovens § 45. Den uafskrevne del af anskaffelsessummen beregnes som anskaffelsessummen med fradrag af de foretagne afskrivninger.

Stk. 4. Anskaffelse af maskiner, inventar og andre driftsmidler samt edb-software, der er omfattet af reglerne om straksafskrivning i afskrivningslovens § 6, stk. 1, berettiger ikke til at hæve beløb

---

2. Ændringen i § 7, stk. 2, nr. 2, trådte i kraft den 23. december 2005 og har virkning fra og med den 1. januar 2006, jf. § 28, stk. 1, i lov nr. 1414 af 21. december 2005.
3. Se note 2.

efter stk. 1, såfremt den skattepligtige vælger fuldt ud at fradrage anskaffelsessummen i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori anskaffelsen finder sted. Kontrahering om bygning af et skib berettiger ej heller til at hæve beløb efter stk. 1.

Stk. 5. Når der i de i stk. 1, litra a-f, omtalte situationer hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 80 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 70 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. For installationer omfattet af afskrivningslovens § 15, stk. 3, udgør det hævede indskud det beløb, der svarer til den erhvervsmæssige benyttelse, og det hævede indskud omregnes til den beregnede afskrivning, som anskaffelsessummen reduceres med. Den del af de hævede indskud, der som følge af 2. pkt. ikke kan anvendes til forlods afskrivning, efterbeskattes efter § 10.

Stk. 6. De forlods afskrivninger, der er foretaget efter stk. 5, sidestilles, hvor andet ikke er foreskrevet, med skattemæssige afskrivninger.

Stk. 7. Er der foretaget indskud på etableringskonto for flere indskudsår, kan indskuddet vedrørende et givet indskudsår først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.

Stk. 8. Afskrivninger efter stk. 5 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 9. Afskrivning efter stk. 5 på et formuegode skal ske forud for en eventuel anvendelse af investeringsfondshenlæggelser for samme indkomstår.

Stk. 10. Når der i de situationer, der er nævnt i stk. 1, litra g-j, hæves et beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, anses at dække 65 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 35 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, at dække 77 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 23 pct. af udgifterne ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 23 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i

indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, fuldt ud at dække udgifterne. Der kan bortset fra de tilfælde, der er nævnt i 2. og 4. pkt., ikke foretages fradrag for udgiften.

Stk. 11. Når der i den situation, der er nævnt i stk. 2, hæves beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det hævede beløb medregnes til kontohaverens personlige indkomst i det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter, og de 9 følgende indkomstår med lige store beløb. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 65 pct. af det hævede indskud med 6,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 60 pct. af det hævede indskud med 6 pct. i hvert af de 10 år. Ophører kontohaverens skattepligt af anden grund end ved død, eller går kontohaveren konkurs eller dør, medregnes resterende procenttillæg til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori skattepligten ophører, henholdsvis kontohaveren går konkurs eller dør. Tilsvarende gælder, såfremt betingelserne i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, inden for de 2 første år efter anskaffelsen af aktierne og anparterne ikke længere kan anses for at være opfyldt. Indskud, som er hævet i dette indkomstår, behandles efter § 11, stk. 3. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglen i 6. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Den del af det hævede indskud, der som følge af 1. pkt., jf. stk. 5, 2. pkt., ikke kan anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, efterbeskattes efter § 10. 6. og 9. pkt. gælder dog ikke, såfremt personen er hjemmehørende i et land, der er omfattet af overenskomst af 7. december 1989 mellem de nordiske lande om bistand i skattesager eller Rådets direktiv 76/308/EØF af 15. marts 1976, som ændret ved Rådets direktiv 79/1071/EØF af 6. december 1979, Rådets direktiv 92/108/EØF af 14. december 1992 og Rådets direktiv 2001/44/EF af 15. juni 2001. For det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, opgøres skatten af de procenttillæg, der resterer for årene efter det år, hvori fraflytningen m.v. sker. Skatten opgøres ved en beregning, hvor de resterende procenttillæg medregnes til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori fraflytningen sker. Det opgjorte skattebeløb opdeles i et antal lige store rater svarende til det antal år, der ville restere, såfremt procenttillæggene skulle medregnes til den personlige indkomst over 10 år. For hvert af de efterfølgende år efter det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, forfalder en rate til betaling med sidste rettidige betalingsdag den 31. december, indtil alle rater er betalt.

§ 7 A. (Ophævet)

§ 7 B. Deltagelse i en virksomhed som kommanditist anses ikke som etablering. Deltagelsen berettiger ikke til at hæve beløb efter § 7 til forlods afskrivning på de af virksomheden omfattede aktiver.

§ 8. Etablering skal være sket senest ved

udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år.

Stk. 2. Når kontohaveren dokumenterer, at det skyldes ham utilregnelige årsager, at etablering ikke har fundet sted inden fristens udløb, kan told- og skatteforvaltningen tillade, at fristen forlænges.

§ 9. Er etablering ikke foretaget inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Stk. 2. Samtlige indskud på etableringskonto kan hæves inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, selv om etablering ikke er sket. I så fald medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når der hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indeståendet, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Stk. 3.[4] Beskatningen efter stk. 1 og 2 sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.

§ 10. Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan hæves inden udløbet af fristen i stk. 1. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For ind-

---

4. Nyaffattelsen af § 9, stk. 3, og § 11 A, stk. 1, trådte i kraft den 9. juni 2006 og har virkning fra indkomståret 2007, jf. § 13, stk. 1, i lov nr. 514 af 7. juni 2006.

skud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 4. Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Finder aldersbegrænsningen i stk. 1 anvendelse, stilles kontohaveren, som om etableringen ikke var blevet tilsidesat. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber.

Stk. 5.[5] Hvis told- og skatteforvaltningen, efter at en foretagen etablering er blevet tilsidesat, hæver et beløb fra etableringskontoen til dækning af et skattekrav, anses et dertil svarende indskud for hævet efter reglerne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt. Indskud, som er blevet hævet efter 1. pkt., kan retableres, såfremt skatteyderen inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et til de pågældende tidligere indskud svarende beløb på etableringskonto. I stedet for at indskyde beløb på kontoen kan skatteyderen dog vælge at forlods afskrive de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelser, der er foretaget efter etableringen, anvende de tilsvarende oprindelige indskud til dækning af udgifter afholdt efter etableringen eller anvende de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelse af yderligere kapital i selskabet, såfremt de almindelige betingelser er opfyldt. I forbindelse hermed kan skatteyderen inden for samme 3-måneders-frist begære genoptagelse af skatteansættelsen for etableringsåret og følgende år. Indskud, som ikke er blevet forlods afskrevet, anvendt til dækning af afholdte udgifter eller anvendt til yderligere kapital i selskabet eller retableret gennem indsættelse på etableringskonto, medregnes til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber.

§ 10 A. Når etablering har fundet sted, og den nu etablerede har indgået ægteskab efter etableringen, kan den etableredes samlevende ægtefælle hæve indskud fra sin etableringskonto efter bestemmelserne i § 7 til brug i den etablerede virksomhed. Det kan ske indtil udløbet af det andet år efter det år, hvori ægteskabet blev indgået. Det gælder dog kun, såfremt der ikke forinden er indtrådt beskatning af indskuddene på den etableringskonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter §§ 9, 10, 11 og 11 A.

§ 11. I tilfælde af kontohavers død eller konkurs medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret i den skattepligtige indkomst i døds- eller konkursåret. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud med tillæg efter

5. Se note 2, side 13.

2. og 3. pkt. i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. De ikke hævede indskud tillægges 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1.-3. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Har etablering fundet sted, skal der dog ikke foretages efterbeskatning, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 2 år efter skattepligtens ophør på ny bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1. Efterbeskatning skal ske senest ved udløbet af fristen for etablering, jf. § 8.

Stk. 3. Hvis en virksomhed i øvrigt ophører eller afhændes, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret. Tilsvarende gælder, at hvis kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt, medregnes ikke hævede indskud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret m.v., jf. 1. og 2. pkt., på ny etablerer selvstændig virksomhed eller virksomhed i selskabsform, jf. § 5.

Stk. 4. Stk. 1 finder ikke anvendelse, i det omfang indskuddet overtages af en efterlevende ægtefælle efter dødsboskattelovens § 43, stk. 4, eller § 80, stk. 2, eller en efterlevende ægtefælle indtræder i afdødes skattemæssige stilling efter dødsboskattelovens § 59, stk. 1, jf. dog § 59, stk. 2, nr. 3.

§ 11 A.[6] Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet som angivet i skemaet til pengeinstituttet forlods kan afskrives på aktiver eller anvendes til anskaffelse af aktier eller anparter eller til dækning af afholdte udgifter, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der sva-

6. Se note 4, side 16.

rer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Den skattepligtige kan vælge i stedet at overføre indskudsbeløbet til forlods afskrivning på andre aktiver, hvorpå forlods afskrivning kan foretages efter denne lov, eller til dækning af andre afholdte udgifter efter betingelserne i denne lov. I så fald skal forlods afskrivning ske ved enhver anskaffelse af de nævnte aktiver, indtil hele beløbet er anvendt, eller dækning skal ske ved enhver afholdelse af de nævnte udgifter, indtil hele beløbet er anvendt. Indskudsbeløbet kan i sin helhed ligeledes anvendes til anskaffelse af aktier og anparter i et selskab efter betingelserne i denne lov.

Stk. 3. Har forlods afskrivning, dækning af afholdte udgifter eller anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab ikke eller ikke fuldt ud kunnet foretages senest for det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori midlerne er hævet, anvendes stk. 1. I så fald skal tillæg dog beregnes indtil udløbet af det indkomstår, hvori forlods afskrivning, afholdelse af udgifter eller erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab senest kunne foretages.

§ 11 B. Med bøde straffes den, der forsætligt eller ved grov uagtsomhed afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i det skema, der er nævnt i § 5, stk. 1.

Stk. 2. I forskrifter, der udstedes i medfør af § 4, stk. 2, § 9, stk. 3, § 10, stk. 3, § 11, stk. 1 og 3, eller § 15, kan der fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifterne.

Stk. 3. Den, der begår en af de nævnte overtrædelser med forsæt til skatteunddragelse, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år.

Stk. 4. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 11 C. Skønnes en overtrædelse ikke at ville medføre højere straf end bøde, kan told- og skatteforvaltningen tilkendegive den pågældende, at sagen kan afgøres uden retslig forfølgning, såfremt denne erkender sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden for en nærmere angiven frist, der efter begæring kan forlænges, at betale en i tilkendegivelsen angivet bøde.

Stk. 2.[7] Med hensyn til den i stk. 1 nævnte tilkendegivelse finder bestemmelsen om tiltalerejsning i retsplejelovens § 895 tilsvarende anvendelse.

Stk. 3. Betales bøden i rette tid, eller bliver den efter vedtagelse inddrevet eller afsonet, bortfalder videre forfølgning.

Stk. 4. I sager om overtrædelse af denne lov, der behandles administrativt efter stk. 1, finder retsplejelovens § 752, stk. 1, tilsvarende anvendelse.

Stk. 5. Ransagning i sager om overtrædelse af bestemmelserne i denne lov kan ske i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning i sager, som efter loven kan medføre frihedsstraf.

§ 12. (Ophævet)

---

7. Ændringen i § 11 C, stk. 2, træder i kraft den 1. januar 2007, jf. § 105 stk. 1, i lov nr. 538 af 8. juni 2006.

§ 13. Kontohaveren kan ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over de på en etableringskonto indskudte beløb. Indskuddene kan heller ikke gøres til genstand for retsforfølgning bortset fra konkurs, jf. § 11, stk. 1.

§ 14. Renter, kursgevinster og kurstab i forbindelse med en etableringskonto beskattes i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. Renter, kursgevinster og kurstab påvirker ikke størrelsen af et foretaget indskud. Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herfor, medregnes ikke til etableringskontoens indestående, og de kan hæves i overensstemmelse med de af pengeinstituttet fastsatte regler. Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens indestående.

§ 14 A. (Ophævet)

§ 15. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov, herunder for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen og for tilsynet med de i pengeinstitutterne oprettede etableringskonti.

§ 16. (Ophævet)

§ 16 A. (Ophævet)

§ 17. Denne lov gælder ikke for Færøerne og Grønland.

Om etableringskontoloven

Etableringskontoordningen blev indført ved lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto, og den nugældende lov er offentliggjort ved lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006 om indskud på etableringskonto.

Loven blev udarbejdet på baggrund af betænkning vedrørende skattebegunstigelse for opsparing (bet. nr. 378 fra 1964). Udvalget, der udarbejdede betænkningen, havde til opgave at gennemgå de daværende regler og eventuelt komme med forslag til nye regler til afløsning af de bestående ordninger.

Udvalget skulle i sine overvejelser lægge vægt på, at reglerne for skattebegunstigelserne var:

- Så enkle og let overskuelige som muligt
- Indrettes med henblik på at fremkalde den størst mulige nyopsparing

Etableringskontolovens oprindelige udformning gik ud på, at unge, der ønskede at etablere egen virksomhed, i årene forud for etableringen skal have fradragsret for indskud på en spærret konto. De indskudte beløb frigives ved etableringen. ⅓ af de indskudte midler kunne frigives – dog højst 5.000 kr. – uden beskatning. Resten kunne som udgangspunkt kun frigives til anskaffelse af de i loven nævnte afskrivningsberettigede aktiver, og under forudsætning af at der på anskaffelsessummen for disse foretages ikke-fradragsberettiget forlods afskrivning svarende til det frigivne beløb. Fradrag for indskud var maksimeret til 15 pct. af den pågældendes nettolønindtægt.

Loven indeholdt derfor *dels* et element af et egentligt skattefradrag og *dels* en udskydelse af beskatningen. Lovens grundelementer er i høj grad inspireret af samme principper, som dengang i 1965 var gældende for investeringsfondsloven, lov nr. 198 af 6. juli 1957 (nugældende lovbekendtgørelse nr. 933 af 24. oktober 1996 om investeringsfonds).

Lovens primære formål er i dag ikke alene begrundet i et ønske om at

fremme nyopsparing, men er i høj grad et ønske om at give iværksættere bedre mulighed for at starte egen virksomhed.

Etableringskontoloven kan opdeles i følgende 4 hovedemner:

1. Spørgsmål, der vedrører selve indskuddet (§§ 1-4)
2. Spørgsmål om, hvad indestående på etableringskonto kan anvendes til (§§ 5-7B)
3. Spørgsmål om reglerne for efterbeskatning af etableringskontomidler i situationer, hvor de ikke er anvendt til sit oprindelige formål (§§ 8-11A)
4. Samt straffebestemmelser m.v. (§§ 11B-17)

Etableringskontoloven, i sin nuværende form, kan anvendes af lønmodtagere, der er fuldt skattepligtig til Danmark, og ordningen giver adgang til at indskyde en del af lønindtægten i et pengeinstitut med henblik på senere etablering af erhvervsmæssig virksomhed, enten i personligt regi eller i selskabsform.

Lønmodtageren må ikke være fyldt 67 år ved udgangen af indkomståret. Efter etablering af erhvervsmæssig virksomhed kan der i 5 år foretages indskud på ordningen af overskud fra etableret virksomhed.

Indskuddet kan fradrages i den skattepligtige indkomst og skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan maksimalt være på 40 pct. af vedkommendes løn eller overskud. Dog kan der altid indskydes 100.000 kr. Indskuddet skal foretages kontant på en særlig konto eller kan anbringes i et depot af børsnoterede obligationer.

Når etablering er sket i henhold til loven, kan indskuddet anvendes til anskaffelse af driftsmidler m.v., afholdelse af fradragsberettigede lønudgifter, leje af erhvervslokaler eller udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse.

Udbetaling af etableringskontoindskud sker på grundlag af skemaer, der udfyldes af kontohaveren, og som afleveres i pengeinstituttet. Oplysningerne afgives under strafansvar.

Der har siden lovens vedtagelse været foretaget en del ændringer af etableringskontoordningen. I alt har der siden lovens tilblivelse været 50 lovændringer.

For at gøre bogen brugervenlig er dispositionen identisk med lovens paragrafinddeling. I indledningen til de enkelte paragraffer gennemgås kort bestemmelsens historik.

Endvidere er der, som bilag, medtaget de bekendtgørelser, cirkulærer, beløb og satser m.v., der knytter sig til etableringskontoloven.

Kommentarer til lovens enkelte bestemmelser

§ 1 [Fradragsretten for indskud]

Den, der med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab foretager indskud på etableringskonto efter reglerne i denne lov, kan fradrage indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. **[1]**

Stk. 2. *Fradrag for et givet indkomstår indrømmes for indskud, der er foretaget i tiden fra den 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj (indskudsåret).* **[2]**

Stk. 3. *Efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab har fundet sted, kan fradrag for indskud kun opnås for det indkomstår, hvor etablering eller erhvervelse finder sted, jf. § 5, og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår.* **[3]** *Fradrag kan ikke opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb endnu ikke er hævet fuldt ud.* **[4]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 360 af 1. juli 1988 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Fortrykt selvangivelse).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskat-

teloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Forarbejder
Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 16 af 8. juni 1988
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 10.

Domme og afgørelser
LSRM 1981.44 LSR
TfS 1984.369 LSR
TfS 2005.133 LR

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.1 Hvem kan foretage indskud?

Kommentarer
1. Fradragsretten
2. Indskudsåret
3. Indskud efter etablering
4. Hævning fuldt ud

Bestemmelsens historik
Bestemmelsen er siden vedtagelsen i 1965 blevet ændret nogle gange.

I 1984 ændres indskudsåret, så indskud kunne foretages helt frem til udløbet af den normale selvangivelsesfrist. Indtil da gik indskudsåret fra 1. februar i indkomståret til den nærmest følgende 31. januar. Indskudsåret blev derved forskudt med 15 dage. I § 1, stk. 3 ændres formuleringen fra »frigivet« til »hævet« som følge af ændringen af administrationen af ordningen. Skatteyder kan herefter hæve indskud på etableringskonto uden forudgående tilladelse fra skatteforvaltningen.

I 1988 blev selvangivelsesfristen ændret fra 15. februar til 15. maj i det år, der følger efter indkomståret. Som følge heraf blev indskudsåret i

bestemmelsen ligeledes tilpasset selvangivelsesfristen, således at indskudsåret nu er fra 16. maj i indskudsåret og til med den nærmest efterfølgende 15. maj.

I 2002 blev der gennemført en udvidelse af etableringskontoordningen. Lovændringen var en del af den daværende regerings fremlæggelse af Konkurrenceevnepakken, der havde til formål at mindske virksomhedernes omkostninger, lette det administrative arbejde og forbedre iværksætternes vilkår. Ved fremsættelsen af lovforslaget ønskede man tillige at tilpasse indskudsåret efter det hidtidige princip om, at indskudsåret følger selvangivelsesfristen, men foranlediget af Finansrådets høringssvar udgik denne ændring. Efter Finansrådets opfattelse indebar den foreslåede ændring af § 1, stk. 2, at der kunne blive tale om 2 frister for indbetaling af indskud, henholdsvis den 1. maj og 1. juli. For pengeinstitutterne ville dette medføre, at der kunne opstå problemer med at holde indskuddene fra de forskellige år adskilt fra hinanden. Etableringskontoordningen blev udvidet, således at der også efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan foretages indskud på etableringskonto med skattemæssig virkning.

Der blev i 2004 foretaget en ikke uvæsentlig ændring af bestemmelsen. Fra 1. juli 2004 blev der skabt mulighed for at etablere erhvervsmæssig virksomhed i selskabsform med indestående på etableringskonti. Desuden blev bestemmelsen om, at etablering skal ske her i landet, ophævet.

(1) Fradragsretten

Den, der med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter foretager indskud på etableringskonto efter reglerne i denne lov, kan fradrage indskuddet ved opgørelsen af den skattepligtiges almindelige indkomst. Fradraget fratrækkes i indkomsten som et ligningsmæssigt fradrag. Fradragsværdien udgør i øjeblikket ca. 33 %.

Det er alene personer, som er fuldt skattepligtige til Danmark, der kan foretage indskud på etableringskonto. Denne betingelse omtales nærmere i kommentarerne til § 2, side 34.

Der stilles ikke krav om, at den skattepligtige over for skattemyndighederne skal kunne dokumentere, at han har aktuelle planer om at starte egen virksomhed for at opnå fradraget.

Der skal heller ikke indgives ansøgning til skattemyndighederne for at kunne få fradraget. Fradraget opnås ved at selvangive indskuddet på selv-

angivelsen. For selvangivelsen vedrørende indkomståret 2006 var det rubrik 57, der skulle anvendes til at anføre indskudsbeløbet.

Der stilles heller ikke længere krav om, at den selvstændige erhvervsvirksomhed skal drives i personligt regi, idet der ved lovændringen i 2004 er skabt mulighed for at erhverve aktier eller anparter for midler indskudt på etableringskonto.

Betingelserne for etablering af virksomhed i selskabsform findes i lovens § 5, stk. 4, og i § 7, stk. 2, hvor det er nærmere reguleret, under hvilke betingelser hævning af beløb til anskaffelse af aktier eller anparter skal ske m.v.

Ved lov nr. 151 af 15. marts 2004 blev begrænsningen om, at etableringen af selvstændig erhvervsvirksomhed skulle være her i landet, ophævet. Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at man med lovændringen har ønsket at sikre, at etableringskontolovens regler er i overensstemmelse med EF-traktatens artikel 43 om den frie etableringsret.

Det er derfor muligt at anvende midler indsat på etableringskonto til etablering af erhvervsmæssig virksomhed i udlandet, også selv om etableringen sker uden for EU. Det gør ikke nogen forskel, om etableringen i udlandet sker i personligt regi eller i selskabsform.

(2) Indskudsåret

Indskud kan foretages fra 16. maj i indkomståret og helt frem til 15. maj i det efterfølgende år. Denne periode er i bestemmelsen benævnt indskudsåret. Indskudsåret følger derfor ikke kalenderåret. Foretages der eksempelvis indskud 1. maj 2006, har indskuddet skattemæssig virkning for indkomståret 2005.

Som ovenfor nævnt blev indskudsåret løbende tilpasset fristen for indgivelse af selvangivelse. Dette princip blev imidlertid brudt i 1992, idet man undlod at ændre indskudsåret, i forbindelse med at selvangivelsesfristen for personer blev ændret.

Som nævnt ovenfor forsøgte man at rette op på det ved lovændringen i 2002 (L 135), men måtte opgive det på grund af administrative vanskeligheder.

Man kunne forestille sig, at en udsættelse af fristen for at aflevere selvangivelse også kunne udvide indskudsåret tilsvarende. Det fremgår imidlertid af bemærkningerne til lovforslaget fremsat 27. februar 2002 (L 135), at en bevilget forlængelse af fristen for indgivelse af selvangivelse *fortsat* ikke forlænger fristen for indskud. Det vil sige, at selv om denne

lovændring ikke blev gennemført på dette punkt, må det antages, at der ikke er mulighed for en forlængelse af fristen for indskud, selv om der er givet udsættelse for indgivelse af selvangivelse.

Ud fra en ordlydsfortolkning af bestemmelsen om indskudsåret er der næppe grund til at antage, at man fra lovgivningsmagten har ønsket at give adgang til at forlænge fristen, hvis skattyder får udsættelse med indgivelse af selvangivelse.

Det fremgår af LVE 2007-1, E.D. 2.3, at en bevilget forlængelse af fristen for indgivelse af selvangivelse ikke medfører en forlængelse af fristen for indskud, og at der ikke kan dispenseres fra indskudsfristen.

Der er ikke i loven indsat nogen mulighed for dispensation for indskud foretaget efter fristens udløb. Det kan anbefales at være omhyggeligt med at overholde denne frist, idet selv en ganske kort overskridelse af fristen vil medføre, at fradraget ikke kan opnås for det ønskede indkomstår.

(3) Efter etablering af erhvervsvirksomhed

I den oprindelige lov fra 1965 var der ikke mulighed for at opnå fradrag i det indkomstår, hvori der blev etableret selvstændig erhvervsvirksomhed.

Dette blev ændret i 2002. Ændringen var motiveret med, at iværksætteren skulle være bedre rustet til at modstå de første vanskelige år efter etableringen.

Det er nu muligt at foretage fradragsberettigede indskud på etableringskonto i det indkomstår, hvor etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i henhold til § 5 finder sted, samt de nærmest efterfølgende 4 indkomstår.

Det fremgår af forarbejderne til lov nr. 390 af 6. juni 2002 i lovforslagets bemærkninger til de enkelte bestemmelser, at adgangen til at indskyde på etableringskonto i etableringsåret og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår alene tilkommer skattepligtige, der inden etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed har indskudt beløb på etableringskonto.

Selv om etablering af erhvervsvirksomhed i 2002 kun var muligt i personligt regi, må det antages, at denne retstilling er videreført, uanset at etableringen sker ved erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter eller ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Ved omlægning af regnskabsår kan der ikke opnås en gunstigere stilling, end hvis der ikke var foretaget en omlægning af regnskabsåret, jf.

LSRM 1981.44 LSR. En skatteyder havde foretaget indskud på etableringskonto med virkning for indkomståret 1975. Han havde etableret selvstændig erhvervsvirksomhed pr. 1. oktober 1975 og opnået tilladelse til omlægning af regnskabsåret fra kalenderåret til perioden 1. oktober til 30. september. Skatteansættelse for indkomståret 1975 skulle være perioden 1. januar til 30. september 1975. Fradrag blev nægtet, idet der ikke kunne foretages indskud på etableringskonto i det år, hvori etablering fandt sted efter de dagældende regler i § 1, stk. 3.

(4) Hævning fuldt ud

Bestemmelsen er en videreførelse af den oprindelige bestemmelse inden lovændringen i 2002 og er alene blevet sprogligt tilrettet.

Efter den oprindelige bestemmelse kunne der ikke opnås fradrag for indskud, før indskudte beløb på en allerede oprettet etableringskonto blev hævet fuldt. Det forudsættes, at etablering efter § 5 har fundet sted.

Udvalget foreslog ellers, at henlæggelser ikke kunne foretages i etableringsåret eller senere indkomst, jf. bet. nr. 378/1964 side 37. Det ses i lovforslagets bemærkninger til den oprindelige lov, at man fandt en sådan regel for unødig hård, og kontrollen med dens overholdelse kunne formentlig blive vanskelig at gennemføre dengang i 1965.

I stedet for foreslog man en regel om, at man blot sikrer, at indskuddene til den første etablering var frigivet (nu anvendes udtrykket hævet) fuldt ud, førend nye indskud kan foretages.

Med den nugældende bestemmelse er fradragsbegrænsningen i § 1, stk. 3, 2. pkt., om hævning af indskudte beløb, før der kan opnås fradrag for indskud, blot blevet udvidet med 5 indkomstår regnet til og med det indkomstår, hvor der er sket etablering af erhvervsmæssig virksomhed efter § 5. Ønsker kontohaveren herefter at foretage nye indskud, skal han først have hævet tidligere opsparede indskud fuldt ud, før der kan opnås fradrag for disse nye indskud på etableringskonto.

I en anmodning om bindende svar, der er gengivet i *TfS 2005.133 LR*, havde skatteyderen bl.a. spurgt om (spørgsmål 7 i anmodningen):

> »Kan skatteyder efter etablering indskyde på konto i etableringsåret og de efterfølgende 4 indkomstår med henblik på frigivelse til opførelse af ny driftsbygning i 2008.«

Skatteyderen havde erhvervet en landbrugsejendom ved endeligt skøde 7. juli 2003 med overtagelse 30. april 2003. I forbindelse med etablering af landbrugsvirksomhed hævede skatteyder i alt 413.234 kr. fra en etableringskonto. Skatteyder havde for indkomståret 2003 fradraget 100.000 kr. som indskud på etableringskontoen. I besvarelsen af spørgsmålet blev der refereret til § 1, stk. 3, og til sidst i svaret anførte Told- og Skattestyrelsen (nu SKAT, Hovedcenteret) i sin indstilling, der blev tiltrådt af Ligningsrådet (nu benævnt Skatterådet), at:

> »Det bemærkes dog, at fradrag for indskud på etableringskonto ikke kan opnås for efterfølgende indkomstår, hvori indskudte beløb ikke er hævet fuldt ud, jf. etableringskontolovens § 1, stk. 3, sidste punktum.«

Svaret blev påklaget til Landsskatteretten med påstand om, at denne sætning skulle udgå. Landsskatteretten ændrede besvarelsen af spørgsmål 7 til »ja«. Det var Landsskatterettens opfattelse, at der ved den ændrede formulering af etableringskontolovens § 1, stk. 3, ved lov nr. 390 af 6. juni 2002 alene var sket en udvidelse af den periode, hvori der kan spares op på en allerede oprettet etableringskonto med skattefradrag. Det forekommer dog ejendommeligt, at Landsskatteretten ikke har offentliggjort sin kendelse, idet Ligningsrådet har offentliggjort sit svar.

Når der er sket etablering af selvstændig virksomhed, og denne virksomhed må opgives, kan der ikke foretages nye indskud, førend indskudte beløb er hævet fuldt.

I tilfælde af at den ene ægtefælles etableringskontomidler var frigivet til en af den anden ægtefælle anskaffet erhvervsvirksomhed, hvortil også ægtefællens etableringskontomidler var frigivet, måtte dette opfattes således, at både mand og hustru var etableret det pågældende indkomstår, jf. *TfS 1984.369 LSR*.

Vedrørende ægtefællers mulighed for indskud i forbindelse med etablering; se kommentarerne til § 5, stk. 7, side 76 og § 10 A, side 139.

§ 2 **[Personkredsen]**

[1] *Berettiget til at foretage indskud på etableringskonto er fuldt skattepligtige personer* **[2]**, *som i indkomståret har oppebåret lønindtægt* **[3]**, *eller som indtil 5 år efter etableringen af den selvstændige erhvervsvirksomhed, jf. § 5, oppebærer lønindtægter eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed* **[4]**, *og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år.* **[5]**

Pr. 1. juli 2009 træder lov nr. 1587 af 20. december 2006 i kraft

§ 12 I lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 ændres »og som ved udgangen af indkomståret ikke er fyldt 67 år« til: »til og med indkomståret efter det indkomstår, hvor den pågældende når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«. **[6]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 127 af 29. marts 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændringer som følge af kildeskatte ikrafttræden).

Lov nr. 1031 af 23. december 1998 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Forhøjelse af aldersgrænser, forhøjelse af indskud og forbedret afskrivningsadgang).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 12, Ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og forskellige andre love (Ændringer som følge af gradvis forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen m.v.).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 79 af 14. november 1968
Lovforslag nr. 120 af 2. december 1998
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 58 af 3. november 2006

Domme og afgørelser
TfS 1984.370 LSR
TfS 2000.504 ØLD

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 9.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.1 Hvem kan foretage indskud

Kommentarer

1. Betingelserne
2. Skattepligtige personer
3. Oppebåret lønindtægt
4. Oppebåret lønindtægt eller overskud fra erhvervsvirksomhed
5. Aldersgrænsen
6. Folkepensionsalderen m.v.

Bestemmelsens historik
Der har været foretaget 4 lovændringer af bestemmelsen, siden den oprindelige paragraf blev vedtaget i 1965.

Lovændring i 1969 havde til formål at tilpasse etableringskontoloven som følge af kildeskatteordningen. Ændringen var en konsekvens af, at der i kildeskatteloven blev indført særskilt beskatning af gifte kvinder, bl.a. af lønindtægt og indtægt ved selvstændig erhvervsvirksomhed.

I 1998 blev aldersgrænsen ændret. Indskud på en etableringskonto kunne dengang kun foretages af fuldt skattepligtige personer, som ikke var fyldt 40 år ved indkomstårets udgang. Denne aldersgrænse blev forhøjet til 45 år. Lovændringen medførte derfor, at kontohavere kunne være fyldt 55 år, før anvendelse af etableringskontomidler skulle være sket, jf. dagældende § 8.

I 2002 blev aldersgrænsen for at kunne foretage indskud endnu engang forhøjet. Fra 45 år til 66 år, således at skattepligtige ikke må være fyldt 67 år ved udgangen af indkomståret. Ovennævnte 10-års-regel blev samtidig ændret, således at etablering skal være sket inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år. Endvidere blev bestemmelsen udvidet i lighed med § 1, stk. 3, således at der også efter etablering efter § 5 kan foretages indskud på etableringskonto.

Og i 2006 blev det vedtaget gradvis at forhøje folkepensionsalderen, og som følge heraf blev bestemmelsen konsekvensændret til denne aldersgrænse.

(1) Betingelserne

Følgende betingelser skal være opfyldt af skatteyderen for at være berettiget til at foretage indskud på etableringskonto:

1. Være fuldt skattepligtig til Danmark,
2. Have oppebåret lønindtægt i indkomståret eller som 5 år efter etableringen oppebærer lønindtægt eller overskud fra selvstændig erhvervsmæssig virksomhed,
3. Må ikke være fyldt 67 år inden udgangen af indkomståret.

Der kan ikke foretages indskud på etableringskonto efter skatteyderens død i henhold til dødsboskattelovens § 22, stk. 1, nr. 2. (lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006 om beskatning ved dødsfald med senere ændringer).

(2) Skattepligtige personer

Bestemmelsen omhandler de regler, som gælder for, hvem der er berettiget til at foretage indskud på etableringskonto. Bestemmelsen svarer til udvalgets indstilling i skitsens punkt 2, i bet. nr. 378/1964 side 41.

Det er en betingelse, at skatteyderen er fuldt skattepligtig til Danmark. Skattepligtsreglerne er ikke nærmere reguleret i etableringskontoloven.

Bestemmelserne om pligt til at svare indkomstskat for personer findes i kildeskattelovens § 1 (lovbekendtgørelse 1086 af 14. november 2005 om opkrævning af indkomstskat samt kommunal og amtskommunal ejendomsværdiskat for personer m.v. med (kildeskat) med senere ændringer).

Ubegrænset skattepligtig til Danmark i henhold til kildeskattelovens § 1 er følgende personer:

1. Personer, der har bopæl her i landet,
2. Personer, der uden at have bopæl her i landet opholder sig her i et tidsrum af mindst seks måneder, heri medregnet kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie eller lignende,
3. Danske statsborgere, der uden at være omfattet af bestemmelserne under nr. 1 og 2 gør tjeneste eller varigt opholder sig om bord på skibe

med hjemsted her, medmindre de godtgør, at de har bopæl i udlandet, eller at de aldrig har haft bopæl her i landet. Udenlandsk statsborger, der inden sin tjeneste eller sit ophold om bord senest har været skattepligtig her i landet i medfør af bestemmelserne i nærværende paragraf, sidestilles i denne forbindelse med dansk statsborger,

4. Danske statsborgere, som af den danske stat eller kommuner er udsendt til tjeneste uden for riget, og som ikke er omfattet af bestemmelserne foran under nr. 1 og 2, samt de med disse personer samlevende ægtefæller og de hos dem hjemmeværende børn, der ikke er fyldt 18 år ved indkomstårets begyndelse, når de pågældende ægtefæller og børn er danske statsborgere, og de ikke er undergivet indkomstbeskatning til fremmed stat efter reglerne for derboende personer.

De ovennævnte bestemmelser vil ikke blive behandlet nærmere.

Skatteyder skal være fuldt skattepligtig til Danmark på det faktiske indskudstidspunkt.

I Østre Landsrets dommen *TfS 2000.504 ØLD* rejste skatteyder 23. september 1996 til Australien, og hans skattepligt til Danmark ophørte derfor samme dag, jf. kildeskattelovens § 1. Han indsendte selvangivelse for 1996, for perioden fra 1. januar til udrejsedagen 1996, og fratrak indskud på etableringskonto med 50.000 kr. Indskuddet blev først foretaget 7. maj 1997. Skatteyder gjorde gældende, at indskuddet blev foretaget inden 15. maj 1997 og med midler indtjent i en periode, hvor han var fuldt skattepligtig til Danmark. Skattemyndighederne godkendte ikke fradraget. Landsretten bemærkede, at han ikke var fuldt skattepligtig til Danmark, da indskuddet på etableringskontoen blev foretaget, hvilket er en af betingelserne for fradrag. Han var derfor ikke berettiget til fradrag for indskuddet.

Da indskudsåret ikke følger kalenderåret, har dommen den virkning, at en skatteyder, der for eksempel udrejser fra landet inden 16. maj 2007, ikke har mulighed for at indskyde midler på etableringskonto med virkning for indkomståret 2007.

Indskud i perioden fra 1. januar 2007 til 15. maj 2007 kan foretages med skattemæssig virkning for indkomståret 2006. Dette forudsætter dog, at skatteyder foretager indskuddet, imens han er fuldt skattepligtig til landet.

Hvis skatteyder flytter tilbage til Danmark inden 16. maj 2008, og han

igen bliver ubegrænset skattepligtig, kan han nå at foretage indskud på etableringskonto med virkning for indkomståret 2007.

Indskuddets størrelse beregnes på baggrund af oppebåret lønindtægt i indkomståret 2007. Den skattepligtige må antages at kunne medregne såvel lønindtægt fra Danmark som fra udlandet, jf. *TfS 1984.370 LSR*.

Det fremgår tillige af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984 punkt 11, at der kan foretages etableringskontoindskud på grundlag af udenlandsk lønindkomst, uanset hvilken skattemæssig behandling den er undergivet her i landet.

(3) Oppebåret lønindtægt

Bestemmelsens første led berører situationen før etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed. Andet led omhandler perioden efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed efter lovens § 5. Andet led kommenteres under punkt 4, side 36.

Det er et krav, at den skattepligtige i det pågældende indkomstår, hvor indskuddet skal have skattemæssig virkning, har oppebåret lønindtægt. Bestemmelsen stiller ikke krav om, at den skattepligtige skal have oppebåret lønindtægt i hele indkomståret.

Der er intet til hinder for, at den skattepligtige kan foretage indskud på etableringskonto, selv om han har andre indtægter som supplement til de egentlige lønindtægter, som anført Thøger Nielsen, s. 468, i Indkomstbeskatning.

Ifølge cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 9, bortfalder adgangen til at foretage indskud heller ikke, fordi den skattepligtige også har indtægter af egen erhvervsvirksomhed. Det fremgår endvidere af samme cirkulære, at det ikke er udelukket, at en skatteyder for samme indkomstår kan fradrage indskud på etableringskonto (der beregnes af lønindtægten) og henlæggelse til investeringsfond (der beregnes af erhvervsindtægten). Begrebet lønindtægt omtales mere indgående i kommentarerne til § 3, stk. 2 under punkt 3, side 44, om lønindtægten.

(4) Oppebåret lønindtægt eller overskud fra erhvervsvirksomhed

Endvidere er der efter loven mulighed for at foretage indskud på etableringskonto i indtil 5 år efter, at den skattepligtige har etableret selvstændig erhvervsvirksomhed efter lovens § 5.

Når den skattepligtige har etableret sig, skal han have oppebåret løn-

indtægter eller overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed for at kunne foretage indskud på etableringskonto.

Det fremgår af lovforslagets (L 135) bemærkninger til lovændringen i 2002, at man mente, at det ikke var ualmindeligt ved opstart af den selvstændige erhvervsvirksomhed, at den skattepligtige i en kortere eller længere periode beholdte sit hidtidige arbejde som lønmodtager. Den skattepligtige har mulighed for at foretage indskud indtil 5 år efter etableringen, når denne oppebærer lønindtægter.

Ved lovændringen i 2004 blev der skabt mulighed for at etablere virksomhed i selskabsform ved anvendelse af etableringskontomidler. Ved gennemførelsen af denne lovændring blev der ikke foretaget nogen ændringer af § 2. Når der i bestemmelsen anføres, at den skattepligtige skal have etableret selvstændig erhvervsvirksomhed, kan det betyde, at der alene sigtes til etablering af en personligt drevet erhvervsvirksomhed og ikke etablering af erhvervsvirksomhed i selskabsform.

Dog synes bemærkningerne i L 87 til ændringen af § 3, stk. 1, 1.pkt., at forudsætte man kan foretage indskud på etableringskonto efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, hvis det er sket i form af virksomhed i selskabsform. Idet der i bemærkningerne anførtes, at man til nettolønindtægten kan medregne løn, der stammer fra indskyderens ansættelsesforhold i selskabet eller andetsteds, og der henvises til etableringslovens § 2, hvorefter personer, der i indkomståret har oppebåret lønindtægt, er berettiget til at foretage indskud.

Det forekommer derfor ikke konsekvent, når retten til at foretage indskud efter etablering har fundet sted alene henviser til, at denne etablering skal være sket i form selvstændig erhvervsvirksomhed, men ikke etablering generelt efter § 5, dvs. også etablering ved køb af aktier eller anparter i et selskab.

Hvad er nærmere, ligger i betingelsen om overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, vil blive behandlet mere indgående i kommentarerne til § 3, stk. 3, under punkt 5, side 47, om overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed.

(5) Aldersgrænsen

I lovforslaget til § 2 fremsat 11. marts 1965 af finansministeren var aldersgrænsen fastsat til 35 år, men i den vedtagne lov blev aldersgrænsen hævet til 40 år. I øvrigt svarer den oprindelige paragraf til udvalgsskitsens punkt 2, side 41, i bet. nr. 378/1964.

Aldersgrænsen er forhøjet væsentligt siden vedtagelsen. Det er en betingelse for at kunne foretage indskud på etableringskonto, at den skattepligtige ikke er fyldt 67 år ved indkomstårets udgang.

Det skal i denne forbindelse bemærkes, at man i relation til aldersgrænsen anvender indkomståret, hvorimod fristen for at foretage indskud følger indskudsåret dvs. tiden fra 16. maj i indkomståret til og med den nærmest efterfølgende 15. maj.

(6) Folkepensionsalderen m.v.

Ved lov nr. 1587 af 20. december 2006 blev det fastslået, at aldersgrænsen for personer, der er berettiget til at foretage indskud, følger den kommende folkepensionsalder i medfør af § 1 a, i lov om social pension (lov nr. 1586 af 20. december 2006). I lov om social pension forhøjes folkepensionsalderen gradvis fra 2024, således at den bliver 67 år i 2027.

Endvidere bliver folkepensionsalderen indekseret, så den følger den stigende levetid, jf. lovens § 1 a, stk. 3, for personer født efter 31. december 1962.

Lovændringen var et led i udmøntningen af en del af aftalen af 20. juni 2006 (velfærdsreformen) mellem regeringen og en række andre partier.

Indskud kan foretages til og med indkomståret efter, at kontohaveren når folkepensionsalderen i medfør af § 1 a, i lov om social pension.

§ 3 [Indskuddets størrelse]

Indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten. **[1]** *Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 100.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed.* **[2]**

Stk. 2. Til lønindtægten **[3]** *henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser, bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt. Ved beregningen af nettolønindtægten [4] foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.*

Stk. 3. *Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.* **[5]**

Stk. 4. *Forskudsafskrivning på et kontraheret skib i medfør af bestemmelsen i afskrivningslovens § 29 formindsker det indskud, som den skattepligtige kan foretage for det pågældende indskudsår, med forskudsafskrivningens beløb.* **[6]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 187 af 31. maj 1968 om ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 127 af 29. marts 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændringer som følge af kildeskattens ikrafttræden).

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 256 af 22. maj 1986 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser).

Lov nr. 887 af 21. december 1991 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Vækstfremmeinitiativer).

Lov nr. 1063 af 12. december 1996 § 4, Ændring af statsskatteloven, ligningsloven og andre skattelove (Ændrede regler om skattefri rejsegodtgørelse og ligestilling mellem personer, der udfører offentligt hverv, og ansatte i private virksomheder samt ændring af 60-dages-reglen for befordringsgodtgørelse).

Lov nr. 434 af 26. februar 1998 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven samt ændringer af ejendomsavancebeskatningsloven m.m.).

Lov nr. 1031 af 23. december 1998 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto. (Forhøjelse af aldersgrænser, forhøjelse af indskud og forbedret afskrivningsadgang).

Lov nr. 1286 af 20. december 2000 § 6, Ændring af ligningsloven, lov om Vækstfonden og forskellige andre love. (Beskatning ved aflønning i form af aktier, tegningsretter og aktiekøberetter).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 394 af 28. maj 2003 § 4, Ændring af ligningsloven og forskellige andre love (Forbedring af vilkårene for medarbejderaktieordninger).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 110 af 4. april 1968
Lovforslag nr. 79 af 14. november 1968
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 237 af 16. april 1986
Lovforslag nr. 47 af 9. oktober 1991

Lovforslag nr. 99 af 29. november 1996
Lovforslag nr. 103 af 2. juni 1998
Lovforslag nr. 120 af 2. december 1998
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 37 af 4. november 2000
Lovforslag nr. 67 af 6. november 2002
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003

Domme og afgørelser
LSRM 1960.181 LSR
LSRM 1962.85 LSR
LSRM 1962.176 LSR
LSRM 1962.178 LSR
LSRM 1963.90 LSR
LSRM 1967.168 LSR
RR 1975.SM.98
RR 1976.SM.123
LSRM 1981.153 LSR
TfS 1984.370 LSR
TfS 1988.166 SKDM
TfS 1995.443 TSS
TfS 1996.445 SKM

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, om indskuddets størrelse, punkt nr. 11-13.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.2 Beregning af indskuddet

Kommentarer
1. Indskuddets størrelse før etablering
2. Størrelsen af indskuddet efter etablering
3. Lønindtægten
4. Nettolønindtægten
   4.1 Ændring af skatteansættelsen
5. Overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed
6. Forskudsafskrivning på skib

Bestemmelsens historik

Siden vedtagelsen af denne bestemmelse i 1965 har der været foretaget en del justeringer og ændringer af paragraffen. Bestemmelsen i sin oprindelige form svarer til udvalgets indstilling i skitsens punkt 3, i bet. nr. 378/1964 side 41.

I 1968 blev der foretaget nogle modifikationer som følge af ændringer i ligningsloven (paragrafhenvisninger) og i afskrivningsloven, idet betegnelsen blev ændret fra »skattefri afskrivninger« til »skattemæssige afskrivninger«.

Næste ændring af bestemmelsen kom allerede i 1969 som følge af indførelsen af kildeskatten. Den ene ændring er redaktionelt som følge af gennemførte ændringer i ligningsloven (dagældende lov nr. 191 af 31. maj 1968). Den anden ændring var en følge af indførelsen af særskilt beskatning af gifte kvinder i kildeskatteloven. Ændringen var en tilpasning af etableringskontoloven til disse bestemmelser.

I 1984 ændres mindstegrænsen for det årlige indskud fra 500 kr. til 5.000 kr. Beløbsgrænsen har været uændret siden 1965, da loven blev indført.

I 1986 blev det faste lønmodtagerfradrag i kildeskattelovens §§ 24-26, som var indført i 1969 ophævet. Som følge heraf skal det heller ikke fradrages ved beregningen af etableringskontoindskud. Henvisningen til paragrafferne i kildeskatteloven udgik derfor.

I 1991 blev der vedtaget et forslag om vækstfremmeinitiativer, som følge af den daværende regerings oplæg til vækst og beskæftigelse i 90'erne. Der blev indført en regel om, at der altid kan indskydes 50.000 kr. af nettolønindtægten (i det oprindelige lovforslag dog kun 40.000 kr.). 20 pct. reglen forhøjes til 25 pct.

Ved lovændringen i 1996 blev der foretaget en ændring af reglerne om skattefri rejsegodtgørelse bl.a. i statsskatteloven, hvorfor denne ændring nødvendiggjorde en konsekvensrettelse i etableringskontoloven. Henvisningen til statsskattelovens § 5, litra d, blev fjernet.

I 1998 blev der foretaget nogle konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven.

I 2000 blev der vedtaget nogle regler om beskatning ved aflønning i form af aktier m.v. Som følge af disse regler skal vederlag, som modtages efter den dagældende ligningslov § 28 A, medregnes ved opgørelsen af nettolønindkomsten.

Der blev i 2002 foretaget en udvidelse af etableringskontoordningen.

Indskudsgrænsen blev forhøjet fra 25 pct. til 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt.

I 2003 blev der gennemført en justering af reglerne for medarbejderaktier, som medførte, at der skulle foretages en konsekvensændring i etableringskontoloven.

I 2004 blev der gennemført en del ændringer og tilføjelser til ordningen, hvor der bl.a. blev skabt mulighed for at anvende indestående på etableringskonto til etablering af virksomhed i selskabsform. Bestemmelsen blev tilpasset denne udvidelse af ordningen, således at de regler, der gælder for etablering af virksomhed i personligt regi, tilsvarende er gældende for virksomhed i selskabsform.

(1) Indskuddets størrelse før etablering

Bestemmelsen vedrører indskuddets størrelse *før* etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab.

Indskuddet skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst være 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Der kan dog altid indskydes 100.000 kr. Dette gælder, uanset at man efter en beregning af det maksimale indskud efter 40 pct. af nettolønindtægten ikke kan nå op på de 100.000 kr.

Hvad der skal forstås ved nettolønindtægt, defineres i § 3, stk. 2 og vil blive omtalt under punkt 4, side 46.

(2) Størrelsen af indskuddet efter etablering

Reglen i § 3, stk. 1, 2. pkt. er nærmest parallel til ovennævnte regel § 3, stk. 1, 1. pkt., men vedrører indskuddets størrelse i det indkomstår, hvor etablering finder sted eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår.

Ligeledes skal indskuddet mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst være 40 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret eller overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Uanset begrænsning på 40 pct. reglen kan der dog altid indskydes 100.000 kr.

Begrebet overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed afgrænses i lovens § 3, stk. 3, og det vil blive nærmere beskrevet under punkt. 5, side 47.

Hvis der både oppebæres løn og overskud fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, har man mulighed for at vælge, hvilken indkomst der skal danne grundlag for beregningen af indskuddet.

Dog vil man næppe have mulighed for at beregne indskuddet ved at sammenlægge begge indkomster for at beregne størrelsen af det maksimale indskud, idet bestemmelsen anvender udtrykket »eller«. Efter en ordlydsfortolkning af reglen må denne mulighed derfor anses som udelukket.

(3) Lønindtægten

Begrebet lønindtægten indgår både i lovens §§ 2 og 3. Efter bestemmelsen henregnes til lønindtægten kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har fået i kraft af arbejdsforholdet. Endvidere indgår beløb, som arbejdsgiveren har udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder til rejse, ophold og fortæring under rejser.

Dog skal skattefri rejse- og befordringsudgifter, der er omfattet af ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt., ikke medregnes.

Lønindtægt må forstås som den *løn*, der oppebæres ved et ansættelsesforhold. Dvs. at indtægter, der ikke udspringer fra et ansættelsesforhold, ikke kan omfattes af begrebet.

Til lønindtægten kan også medregnes løn, der hidrører fra skatteyderens eget selskab, der er etableret i henhold til § 5, stk. 4. Det fremgår af bemærkningerne til de enkelte bestemmelser i L 87, lovforslagets § 1, nr. 5.

På den anden side er der dog visse indtægter, som ikke stammer fra traditionelle ansættelsesforhold, men som alligevel kan medregnes ifølge LVE 2007-1, E.D.2.2. Her nævnes, at *værnepligtsløn* og *dagplejevederlag* kan danne grundlag for indskud.

Det fremgår også af LVE, 2007-1, E.D.2.2, at *honorarer* og *diæter*, som modtages ved siden af lønindtægt, ikke kan betragtes som lønindtægt i etableringskontolovens forstand.

Dog kan vederlag som honorar blive anset som lønindtægt, jf. *LSRM 1967.168 LSR*. I sagen arbejdede en tandlæge på en fængselstandklinik og modtog honorar for dette arbejde. Denne virksomhed blev ikke anset som selvstændig erhvervsvirksomhed, idet han var underlagt fængslets ledelse og måtte følge ledelsens instruktion og anvisninger. Herefter var han at anse som lønmodtager, også for så vidt angik honorarerne fra fængslets tandklinik.

En forfatter, der modtager honorar, vil typisk ikke være at anse som lønmodtager i relation til forlaget, hvorfor et *forfatterhonorar* ikke skal

henregnes til lønindtægten. Det samme gælder for honorarer, som et medlem af et kommunalt udvalg modtager, jf. *RR 1975. SM. 98.*

Om den generelle afgrænsning mellem lønmodtagere og selvstændig erhvervsdrivende kan der henvises til cirkulære nr. 129 af 4. juli 1994 om personskatteloven.

Selv om *lønindtægten stammer fra udlandet*, kan den medtages, jf. *TfS 1984.370 LSR.* Det fremgik af sagen, at skatteyderen i 1981 havde erhvervet lønindtægt i Norge, og at han på grundlag af den norske lønindtægt havde foretaget et indskud på etableringskonto, der var fratrukket ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst i Danmark for indkomståret 1981. I sagen lagde Landsskatteretten bl.a. vægt på, at indskud på etableringskonto sker med henblik på etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet. Endvidere anfører Landsskatteretten, at der ikke i etableringskontoloven er taget forbehold for, at lønindtægten skulle være dansk. Ved lovændringen i 2004 blev begrænsningen om, at etableringen skulle ske her i landet, ophævet. Det må dog antages, at afgørelsen stadig har uændret præjudikatsværdi, selv om en del af Landsskatterettens begrundelse ikke længere er gældende ret på området. Afgørelsen er da også stadigvæk omtalt i LVE, 2007-1, E.D.2.1.

Ydelser, der ikke umiddelbart kan anses som lønindtægt, er *arbejdsløshedsunderstøttelse*, jf. også *LSRM 1981.153 LRS*. I samme afgørelse fandt Landsskatteretten dog, at modtagne *sygedagpenge i arbejdsgiverperioden*, der var udbetalt under et bestående ansættelsesforhold, kunne medregnes til lønmodtagerens lønindtægt.

Erstatning for *tabt arbejdsfortjeneste* i forbindelse med færdselsuheld kan ikke medtages i grundlaget for beregning af indskud på etableringskonto, jf. LVE, 2007-1, E.D.2.2. samt *RR 1976. SM.123*.

Sammenfattende kan det siges, at bestemmelsens kerneområde er de egentlige lønindtægter, som en lønmodtager oppebærer i kraft af et ansættelsesforhold. Dog kan der medregnes visse andre indkomster, som har en tilknytning til ansættelsen, og dels kan man efter en konkret skatteretlig vurdering nå frem til, at indkomsten må være oppebåret i egenskab som lønmodtager, og som følge heraf vil denne indtægt derfor ligeledes kunne medregnes som en lønindtægt.

(4) Nettolønindtægten

Når man har afgrænset indkomsten til at kunne omfattes af begrebet lønindtægt, er næste trin at vurdere, om der skal foretages nogle justeringer af denne indkomst.

Det følger direkte af reglen, at der ved beregningen af nettolønindtægten skal foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D, der alle er fradragsberettigede udgifter, og som vedrører udgifter i forbindelse med lønarbejdet. Disse regler i ligningsloven vil ikke blive behandlet yderligere her i kommentarerne. Dog skal udgifter til *faglige kontingenter* ikke fradrages, jf. LVE 2007-1, E.D.2.2.

Derimod er der en række beløb, som ikke påvirker opgørelsen af nettolønindtægten.

Det drejer sig om *arbejdsmarkedsbidrag* i henhold til lov om arbejdsmarkedsfonde (lovbekendtgørelse nr. 1018 af 10. oktober 2006 med senere ændring), jf. *TfS 1996.872 LSR*. I sagen fik klageren medhold, idet Landsskatteretten fandt, at der ikke i ligningslovens § 7 L eller dennes forarbejder var tilstrækkelig støtte for at beskære udgangspunktet for opgørelsen af nettolønindtægten efter etableringskontolovens § 3, stk. 1. Der var kun var hjemmel til at fradrage de i bestemmelsen positivt opregnede udgifter efter ligningslovens §§ 9-9 D.

I besvarelse af spørgsmål til skatteministeren, som det fremgår i *TfS 1996.445 SKM*, at *bidrag til pensionsordninger*, som består i ansættelsesforholdet, og som omfattes af bortseelsesretten efter pensionsbeskatningslovens § 19 (lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006 om beskatningen af pensionsordninger m.v. med senere ænderinger), medregnes ikke til nettolønindtægten.

Af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984 under punkt 11 fremgår det, at udgifter til pensionsbidrag, forsikringsudgifter og lignende efter pensionsbeskatningslovens afsnit II ikke skal fradrages ved opgørelsen af nettolønindtægten.

(4.1) Ændring af skatteansættelsen

Det fremgår af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 13, og i LVE, 2007-1, E.D.2.2, at såfremt skatteforvaltningen i forbindelse med en ligningsmæssig gennemgang efterfølgende forhøjer den selvangivne lønindtægt, giver det ikke skatteyder ret til at forøge indskuddet. Dog kan en nedsættelse af den selvangivne lønindkomst medføre en nedsættelse af

indskuddet. Det afhænger af, om der efter en nedsættelse er plads til det foretagne indskud.

(5) Overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed
Bestemmelsen er ny i relation til etableringskontoloven og blev indført i 2002, som følge af at der blev mulighed for at indskyde beløb på etableringskonto, også efter at etableringen har fundet sted.

Det skal indledningsvis bemærkes, at overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed, ikke er det overskud fra den erhvervsmæssige virksomhed, der stammer fra et selskab, der er etableret efter lovens § 5, stk. 4, dvs. ved anskaffelse af aktier eller anparter for etableringskontomidler.

Der anvendes forskellige udtryk for den erhvervsmæssige virksomheden i etableringskontoloven, og det kan give anledning til tvivl om, om der menes den virksomhed, der drives i selskabsform, eller den virksomhed, der drives i personligt regi. Ved *selvstændig erhvervsvirksomhed* forstås den virksomhed, der udøves i personligt regi. Virksomheden kan ejes af en eller flere personer. Ved *selskab* forstås både aktie- og anpartsselskaber, der har hjemsted her i landet, som selskaber, der har hjemsted i et andet land.

I øvrigt er det udelukket at anvende etableringskontomidler ved deltagelse i en virksomhed som kommanditist, idet en sådan deltagelse efter loven ikke anses som etablering, jf. § 7B.

Ifølge bestemmelsens ordlyd defineres overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b (lovbekendtgørelse nr. 1580 af 20. december 2006 om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende), med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.

Ifølge lovforslag L 135 fremsat 27. februar 2002 (vedtaget ved lov nr. 390 af 6. juni 2002) i bemærkningerne til de enkelte bestemmelser anføres, at ovennævnte definition af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed svarer til den, der bliver anvendt i investeringsfondsloven (lovbekendtgørelse nr. 933 af 24. november 1996 med senere ændringer).

Den tilsvarende bestemmelse findes i investeringsfondslovens § 4, stk. 1, 1. pkt. Blot for en god ordens skyld skal det nævnes, at det ikke længere er muligt at henlægge midler til investeringsfonds længere. Sidste ind-

komstår, hvor der kunne henlægges til investeringsfonds, var for indkomståret 1997, jf. investeringsfondslovens § 4, stk. 1.

Det er herefter relevant at omtale investeringsfondslovens § 4, stk. 1, 1. pkt. Til investeringsfondsloven knytter sig cirkulære nr. 166 af 29. november 1984, og henlæggelsens størrelse beskrives nærmere under punkt 15-21 i cirkulæret. Endvidere kan der henvises til ligningsvejledningen for 1997, afsnit E.D.1.2, beregning af henlæggelsen IFL § 4.

Ved *deltagelse i et interessentskab* skal overskuddet opgøres på grundlag af interessentens andel, jf. *LSRM 1963.90 LSR* og ikke for interessentskabet som sådant.

Ved beregning af overskuddet kan *udenlandsk erhvervsindtægt* også indgå i grundlaget.

Endvidere kan en *negativ saldo* for skattemæssige afskrivninger på driftsmidler og skibe, der er taget til indtægt i driftsregnskabet, medregnes ved beregningen af indskuddet/henlæggelsen ifølge cirkulære nr. 166 af 29. november 1984, punkt 15.

Kontingenter til arbejdsgiverforeninger, som fratrækkes efter ligningslovens § 13, skal indgå i beregningsgrundlaget, jf. *TfS 1988.166 SKDM*.

Af ligningsvejledningen for 1997, afsnit E.D.1.2 fremgår det, at d*rifts- og etableringstilskud*, som ydes til unge landmænd, kan medregnes i det erhvervsmæssige overskud. Det samme gælder tilskud til investeringer i landbrugets produktionsbygninger, tilskud til modernisering af jordbrugsbedrifter, præmier for ikke-markedsføring af mælk- og mejeriprodukter samt for omstilling af malkekvægsbesætning til kødproduktion efter EU's forordning, tilskud til nybyggeri og forbedring m.v. af erhvervsbygninger og af driftsbygninger på jordbrugs- og skovbrugsbedrifter samt tilskud til miljøinvesteringer.

Lønsumsafgift og godtgørelse vedrørende erhvervsvirksomheders udgifter til administration af skatter og afgifter indgår i beregningsgrundlaget, jf. *TfS 1995.443 TSS*.

Derimod er der visse indtægter, som skal holdes uden for beregningen af overskuddet, idet de knytter sig mere til indskyderen. Eksempelvis vedrører indskyderens indtægter i form af *løn, honorar* eller lignende ikke den selvstændige erhvervsvirksomhed og indgår derfor ikke i beregningen.

Som det fremgår af bestemmelsen, skal der inden beregningen af indskuddet foretages visse korrektioner af driftsresultatet, idet renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld skal tillægges og rente- og udbytteind-

tægter, samt kursgevinster på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud, skal fradrages.

Prioritetsrenter behandles på samme måde som andre renteudgifter.

Renter skal forstås i overensstemmelse med almindelig praksis. Det fremgår endvidere af ligningsvejledningen fra 1997, at der til driftsoverskuddet ikke kan lægges:

- Afskrivninger (*LSRM 1962.178 LSR*)
- Aftægtsydelser (*LSRM 1962.176 LSR*)
- Forpagtningsafgift (*LSRM1962.85 LSR*)
- Kontantrabat (*LSRM 1960.181 LSR*) eller
- Henlæggelser vedrørende finansieringstillæg (*LSRM 1963.178 LSR*).

Heller ikke udgifter til provision vedrørende bankgarantier for opfyldelse af indgåede entreprisekontrakter kunne sidestilles med renteudgifter eller med de i ligningslovens § 8, stk. 3, omhandlede provisioner, men måtte anses som sædvanlige driftsudgifter.

Fradrag for private forsikringer, underholdsbidrag, over- eller underskud af privat benyttet en- eller tofamilieshus m.v. holdes udenfor ved opgørelsen af driftsresultatet.

(6) Forskudsafskrivning på skibe

Bestemmelsens indhold har været uændret siden vedtagelsen af loven i 1965 bortset fra reglen om den sambeskattede hustrus indskud, der blev ophævet i 1969.

Bestemmelsen svarer til udvalgets skitse til lovforslag vedrørende skattebegunstigelse for henlæggelser, jf. bet. nr. 378/1965 punkt 3, side 42. Hvis den skattepligtige tillige har foretaget forskudsafskrivning på et kontraheret skib efter afskrivningslovens § 29, formindsker det indskud, som den skattepligtige kan foretage for det pågældende indskudsår, med forskudsafskrivningens beløb.

Ved *forskudsafskrivning* forstås, at der kan foretages skattemæssige afskrivninger på et aktiv, før de almindelige afskrivningsbetingelser er opfyldt. Dvs. at der i visse tilfælde allerede kan afskrives på et formuegode, når der er indgået bindende aftale om levering, på trods af at det ikke er færdiggjort i et sådant omfang, at det kan indgå i virksomhedens drift.

Forskudsafskrivning kan forveksles med forlods afskrivning, men der er tale 2 forskellige typer afskrivninger.

Forlods afskrivning bruges om den situation, hvor skatteyder har foretaget fradragsberettigede henlæggelser til investeringsfonds eller etableringskonti. I forbindelse med hævning af disse henlæggelser, der anvendes til anskaffelse af et formuegode, sker der en formindskelse af det pågældende formuegodes afskrivningsgrundlag, der skal benyttes fremover.

Reglen i § 3, stk. 1, 1. pkt. om, at indskuddet mindst skal udgøre 5.000 kr., kan betyde, at der ikke kan foretages noget indskud, idet forskudsafskrivninger på et kontraheret skib skal fratrækkes det beregnede indskud. Det fremgår af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 12.

Dette må også antages at være gældende for indskud efter reglen i § 3, stk. 1, 2. pkt., dvs. det indskud, der foretages, efter at etableringen har fundet sted.

§ 4 [Krav til indskudskontoen]

Indskuddet skal foretages kontant på en særlig indlånskonto, der forrentes med en forud for renteperioden fastsat procentdel af indeståendet [1], eller anbringes i et særskilt depot af børsnoterede obligationer, hvis pålydende rente er højere eller lig med mindsterenten, jf. kursgevinstlovens § 38 **[2].** *Det skal ske i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for De Europæiske Fællesskaber udøver virksomhed her i landet gennem en filial, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiel virksomhed* **[3]**. *Kontoen eller depotet skal betegnes etableringskonto og skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer. Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut* **[4]**. *Indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot. Indskud kan ikke anbringes i obligationer, der kan konverteres til aktier m.v.* **[5]**

Stk. 2. *Efter og ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab kan indskud på en konto dog helt eller delvis undlades, når den skattepligtige inden udløbet af indskudsåret opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse.* **[6]** *Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler, hvorefter den skattepligtige skal afgive oplysninger om og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt.* **[7]** *Beløb omfattet af 1. pkt. behandles efter reglerne om indskud.* **[8]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 127 af 29. marts 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændringer som følge af kildeskattens ikrafttræden).

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 256 af 22. maj 1986 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser).

Lov nr. 440 af 10. juni 1997 § 11, Ændring af forskellige skattelove

(Konsekvensændringer m.v. i anledning af lovrevision af kursgevinstloven).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 453 af 10. juni 2003 § 429, Finansiel virksomhed.

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 79 af 14. november 1968
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 237 af 16. april 1986
Lovforslag nr. 195 af 13. marts 1997
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 176 af 12. marts 2003
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003

Domme og afgørelser

RR 1975.SM.56
TfS 1986.278 LSR
TfS 1987.502 LSR
TfS 1992.312 SKDM
TfS 1993.410 LSR
TfS 1995.825 SKM
TfS 2005.133 LR

Cirkulære

Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 14, 20 og 21.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1

E.D.2.3 Indskud på særlig konto

Kommentarer

1. Særlig indlånskonto
2. Særskilt depot
3. Godkendt af Finanstilsynet
4. Krav til kontoen
5. Konvertible obligationer
6. Fradrag uden indskud
7. Bemyndigelse til skatteministeren om dokumentation
8. Beløb uden binding omfattet af 1. pkt.

Bestemmelsens historik

Paragraffen blev gennemført som foreslået af udvalgsskitsens punkt nr. 2 i bet. nr. 378/1964. Første ændring af bestemmelsen blev foretaget i 1969. Ændring af bestemmelsen var en følge af indførelsen af kildeskatten. Desuden blev det et krav, at konto for etableringsindskud skulle indeholde oplysning om kontohaverens personnummer.

Næste lovændring blev foretaget i 1984 med det formål at forenkle administrationen af indskud på etableringskonto. Bl.a. skulle der ikke længere søges om tilladelse til at hæve beløb fra etableringskonti. Der blev tillige indført en helt ny regel om, at skatteyder i særlige tilfælde kan få fradrag i indkomsten, selv om han ikke har indskudt kontanter i et pengeinstitut. Denne regel omtales nærmere nedenfor.

I 1986 fik andelskasser adgang til at føre etableringskonti uden krav om medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser. Ved lov nr. 154 af 24. april 1985 blev bank- og sparekasseloven ændret, således at andelskasser i tilsynsbestemmelserne stort set blev ligestillet med banker og sparekasser. Tilsvarende ændring blev også foretaget i investeringsfondsloven.

I forbindelse med en lovrevision af kursgevinstloven i 1997 skulle der foretages en konsekvensændring. Endvidere blev der i 1997 vedtaget en lovændring, hvor der blev skabt mulighed for at anbringe indskud i et obligationsdepot.

Bestemmelsen i § 4, stk. 2 blev i 2002 udvidet til også at gælde for en periode på 5 år efter etableringen.

Lovændringen i 2003 var alene en konsekvensændring i forbindelse med lov om finansiel virksomhed.

En større ændring af etableringskontoloven blev gennemført i 2004, hvor der bl.a. blev skabt mulighed for at anvende indestående på etableringskonto til køb af aktier eller anparter.

(1) Særlig indlånskonto

Som det fremgår af bestemmelsen, skal indskud foretages kontant på en særlig indlånskonto, der forrentes med en forud for renteperioden fastsat procentdel af indeståendet. Indskud på en etableringskonto med variabel rente er ikke muligt.

Det er hele det beløb, der ønskes fradrag for, der skal indskydes på kontoen. Der er dog mulighed for fradrag uden indskud, jf. § 4, stk. 2. Se kommentarerne nedenfor under punkt 6, side 56.

Kontoen kan føres i fremmed valuta, jf. L 235 1996/97 i lovforslagets beskrivelse af gældende regler. Det fremgår også af LVE, 2007-1, E.D.2.3, at skatteyderen kan vælge at indskyde fremmed valuta på kontoen.

Det fremgår endvidere af ovennævnte lovforslag, at det *var* muligt at anbringe etableringskontomidler i *puljeordninger*. Det var dog en betingelse, at banken garanterede, at den vil indskyde et eventuelt tab i puljeordningen på kontoen. Denne retstilstand blev ændret i 1997, idet man af forenklingsgrunde ikke ønskede at videreføre denne mulighed.

Dvs. at en kontohaver ikke kan indskyde beløb på bankbøger, hvis rente afhænger af afkastet af en række særligt udskilte værdipapirer, og hvor beskatningen er afhængig af, hvordan de underliggende værdipapirer skulle være beskattet hos kontohaveren, hvis denne havde ejet værdipapirerne selv.

Skatteministreret har på forespørgsel udtalt, at investeringsfondsmidler kan anbringes på *gevinstopsparingskonti*, som offentliggjort i *TfS 1992.312 SKDM*. Det er en betingelse, at der alene henstår investeringsfondsmidler på kontoen. Endvidere kan gevinster hæves på samme måde, som det er tilfældet med renter. Skatteministeriet udtalte, at samme retningslinjer måtte gælde for etableringskontomidler.

Efter bekendtgørelse nr. 927 af 4. november 2005 § 2 skal pengeinstituttet til told- og skatteforvaltningen indberette de indskud på etableringskonti, der er foretaget i løbet af indskudsåret.

(2) Særskilt depot

Det er muligt at anbringe indskud i et særskilt depot af børsnoterede obligationer. Det er et krav, at obligationens pålydende rente er højere eller lig med mindsterenten efter kursgevinstlovens § 38 (lovbekendtgørelse nr. 978 af 28. september 2006 om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter) for, at kursgevinster ikke vedrører kontohaverens skattepligtige indkomst.

Mindsterenten er fastsat til 3 pct. p.a. for perioden 1. januar 2007 til 30. juni 2007 i henhold til bekendtgørelse nr. 1709 af 20. december 2007 § 1. Se bilag nr. 4 for tidligere gældende mindsterenter, side 181.

Baggrunden for, at det kun er børsnoterede obligationer, der kan anvendes som depot, skyldes et ønske om at kunne fastslå kursværdien nogenlunde sikkert, som f.eks. når depotet flyttes fra et obligationsdepot til en bankkonto.

Bestemmelsen udelukker derfor placering af indskud i aktier. Ligeledes kan båndlagte værdipapirer med tilstrækkelig kursværdi på en særlig spærret depotkonto i et pengeinstitut ikke anses for indskydelse af »beløb«, jf. lovbestemmelsens ordlyd i investeringsfondslovens § 5, jf. *TfS 1986.278 LSR*. Et lignende resultat ville man også være kommet frem til, såfremt sagen havde drejet sig om etableringskontoloven.

I *TfS 1995.825 SKM* (svar på spørgsmål nr. S 36 af 5. oktober 1995) refereres skatteminister Carsten Kochs svar på spørgsmål fra Bodil Thrane om, hvorfor der er begrænsninger med hensyn til placering af opsparede midler på etableringskonto. Spørgsmålet skal ses i forhold til, at placeringsmulighederne for pensionsmidler er bedre end etableringskontomidler. Spørgeren har erfaret, at bankerne i mange tilfælde betaler en meget lav rente, og at dette kunne skyldes manglende alternativer for placering af etableringskontomidlerne. Skatteministeren svarer, at det ville indebære en administrativ belastning at udvide området for placering af etableringskontomidler. Endvidere skal indestående sikre skattekravet i forbindelse med en eventuel efterbeskatning. Det er skatteministerens opfattelse, at man ikke kan sammenligne indskud på etableringskonto med pensionsopsparing, idet der er fastsat forholdsvis korte frister for anvendelsen af indskud, mens opsparing til pension er væsentlig mere langsigtet. Sidstnævnte begrundelse er næppe så holdbar længere, da reglerne er ændret betydeligt på dette punkt. Se mere herom i kommentaren til § 8, stk. 1, side 119. Skatteministeren gør opmærksom på, at der intet er til hinder i skattereglerne for at flytte indskud til et andet pengeinstitut med henblik på at opnå en bedre placering.

Med hensyn til renter, kursgevinster og kurstab i forbindelse med etableringskonto beskattes de i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. Se nærmere herom i kommentarerne til § 14, side 164.

(3) Godkendelse af Finanstilsynet

Som det fremgår af bestemmelsen, skal indskud ske i et pengeinstitut, der har tilladelse af Finanstilsynet til at drive virksomhed her i landet, eller i et udenlandsk kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for de Europæiske Fællesskaber udøver virksomhed her i landet gennem en filial.

(4) Krav til kontoen

Efter bestemmelsen er det et krav, at kontoen eller depotet skal betegnes etableringskonto og have en anmærkning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer.

Det er endvidere en betingelse, at kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Etableringskonto kan flyttes fra et pengeinstitut til et andet. Indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot.

Det fremgår ikke udtrykkeligt af loven, hvilke retsvirkninger manglende overholdelse af de betingelser, der opstilles i § 4 til etableringskontoen og indskuddet, eventuelt kunne medføre.

Overholdes de formelle regler ikke til etableringskontoen, må det medføre, at en indskyder ikke kan opnå de skattemæssige virkninger, der er opstillet i etableringskontoloven.

Dog blev en fejl fra pengeinstituttets side accepteret, som indskud på etableringskonto, hvor det blev lagt til grund, at indskyderen havde været i god tro, jf. *RR 1975.SM.56*. Pengeinstituttet påtog sig det fulde ansvar for ved en fejl at have indsat beløb på en almindelig sparekassebog.

(5) Konvertible obligationer

Det fremgår af bestemmelsen, at indskud ikke kan placeres i obligationer, der kan konverteres til aktier m.v. Dette har været et valg fra lovgivningens side, der hænger sammen med, at indskuddet tillige tjener til sikkerhed for en eventuel efterbeskatning, hvis etablering ikke sker.

(6) Fradrag uden indskud

Muligheden for at opnå fradrag uden at indskyde beløb på etableringskonto blev indført i 1984 sammen med en del andre ændringer, der først og fremmest havde til formål at forenkle administrationen af indskud på etableringskonto.

Bestemmelsen er da også i tråd med dette formål. Hvis en skatteyder i forvejen opfylder betingelserne for at kunne hæve indestående på en eta-

bleringskonto, ville det virke formalistisk at stille krav om, at beløb først skal indskydes på en etableringskonto for at opnå fradraget.

Der kan da heller ikke stilles krav om, at der ved rettidig indgivelse af selvangivelse eller på anden måde have meddelt skatteforvaltningen, at etablering er sket, når de materielle betingelser er opfyldt, jf. *TfS 1993.410 LSR*.

Bestemmelsen er senere blevet tilpasset andre ændringer i loven bl.a. som følge af muligheden for at foretage indskud indtil 5 år efter etableringen. Bestemmelsen blev ligeledes ajourført i forbindelse med adgangen til at anvende etableringskontomidler til køb af aktier eller anparter.

Såfremt en skattyder inden senest 15. maj i året efter det år, hvori fradraget ønskes, har etableret sig ved enten selvstændig erhvervsvirksomhed eller erhvervelse af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab, kan indskud på konto helt eller delvis undlades.

Hvilke krav der stilles for at være anset som etableret i etableringskontolovens forstand, omtales nærmere nedenfor i kommentarerne til § 5. Det skal blot for god ordens skyldes bemærkes, at arbejdskravet er en af betingelserne, der skal være opfyldt, jf. *TfS 1987.502 LSR*.

Før ændringen i 2002 var det kun muligt at anvende reglen, når etableringen var sket i perioden 1. januar til 15. maj i året efter det indkomstår, hvori fradrag for indskud blev foretaget, idet skatteyderen ikke kunne foretage fradragsberettigede indskud i det indkomstår, hvor etableringen havde fundet sket. Dette er nu ændret, således at reglen kan anvendes i en periode indtil 5 år efter etableringen. Hvis skatteyderen i denne periode både ønsker at indskyde beløb og samtidig hæve midler til anskaffelse af aktiver m.v. efter § 7, kan det gøres uden at foretage indskud på etableringskonto for at opnå fradraget.

Det er også en betingelse, at skatteyder har anskaffet aktiver, afholdt udgifter eller aktier/anparter i henhold til § 7 inden udløbet af indskudsårets udløb. Det er tillige et krav, at det fradrag, der foretages, er lig med eller mindre end anskaffelsessummen på de ovennævnte aktiver m.v. Overstiger fradraget det beløb, der anvendes til forlods afskrivning (§ 7, stk. 1, litra a-f), afholdelse af udgifter til løn m.v. (§ 7, stk. 1, litra g-j) eller aktier eller anparter (§ 7, stk. 2), skal det overskydende beløb indskydes på en etableringskonto efter de almindelige regler i § 4, stk. 1.

Fradrag efter § 4, stk. 2, kan også opnås i forbindelse med forlods afskrivning på aktiver, som er anskaffet i tidligere år, også selv om der i

tidligere indkomstår er forlods afskrevet på disse aktiver, jf. *TfS 2005.133 LR*.

Det skal bemærkes, at har skatteyder foretaget indskud for tidligere år, skal § 7, stk. 7, ligeledes overholdes. Bestemmelsen i § 7, stk. 7 forskriver, at indskud vedrørende et givet indkomstår først kan benyttes, når tidligere indskud er benyttet fuldt ud. Dvs. såfremt der er foretaget indskud for tidligere indskudsår, kan § 4, stk. 2, kun finde anvendelse, når skatteyderen anskaffer aktiver m.v., der både kan indeholdes af de tidligere foretagne indskud samt af de nye indskud, der nu ønskes fradrag for uden indskud på konto.

(7) Bemyndigelse til skatteministeren om dokumentation
Bemyndigelsen til skatteministeren er ikke anvendt.

(8) Indskud uden binding omfattet af 1. pkt.
Sidste punktum i bestemmelsen fastslår blot, at de indskud, der kan foretages efter paragraffens 1. pkt., dvs. beløb uden binding på etableringskonto, skal behandles på samme måde som indskud på etableringskonto. Dette har bl.a. den betydning, at efterbeskatningsreglerne tillige finder anvendelse på indskud uden binding.

§ 5 [Definition af etableret]

Ved og efter etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab hæves indskuddene i overensstemmelse med reglerne i § 7. **[1]** *Pengeinstituttet må dog først udbetale midlerne, når det har modtaget et udfyldt skema fra kontohaveren.* **[2]** *Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om dette skema.* **[3]**

Stk. 2. *Etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, eller de udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, overstiger 62.300 kr.* **[4]** *Ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum skal kontohaveren være berettiget til at medregne værdien af varelager ved etableringsårets udgang opgjort til fakturapris eller dagspris i stedet for det ved etableringen anskaffede varelager. For bygninger m.v., dræningsanlæg, markvandingsanlæg, driftsmidler og skibe samt immaterielle aktiver, hvor anskaffelsessummen efter afskrivningslovens § 45 skal omregnes til kontantværdi, indgår kontantværdien ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum.* **[5]** *Det er endvidere en betingelse for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang.* **[6]**

Stk. 3. *Kravet om, at kontohaveren eller dennes ægtefælle skal deltage med personlig arbejdsindsats i virksomheden i ikke uvæsentligt omfang, gælder for det indkomstår, hvor indskud anvendes til forlods afskrivning, eller dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden, og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at midler er hævet og anvendt til forlods afskrivning, eller dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats dog i den resterende del af perioden. Drives virksomheden af ægtefæller i forening, gælder reglen i 2. pkt., når en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne driver virksomheden, gælder 2. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved virksomhedsophør.* **[7]**

Stk. 4. *Etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger 62.300 kr. Det er endvidere en betingelse for, at etablering af virksomhed i selskabsform anses at have fundet sted,*

at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i selskabet, herunder i et koncernforbundet selskab, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2, i ikke uvæsentligt omfang. Dette krav gælder for det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, og for det følgende indkomstår. Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at midler er hævet og anvendt til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats dog i den resterende del af perioden. Deltager både kontohaveren og dennes ægtefælle med personlig arbejdsindsats, gælder reglen i 4. pkt., når en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. Hvis kun en af ægtefællerne deltager, gælder 4. pkt., når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder tilsvarende i tilfælde af den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved afståelse af selskabet til andre. **[8]**

Stk. 5. *Beløbsgrænsen i stk. 2 og 4 reguleres efter personskattelovens § 20.* **[9]**

Stk. 6. *Formuegoder, som er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, eller som er afhændet, eventuelt udskilt af driften, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den i stk. 2 nævnte samlede anskaffelsessum. Udgifter, som er afholdt tidligere end 1 år før etableringsårets begyndelse, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den udgift, der er nævnt i stk. 2. Aktier, der er erhvervet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, kan ikke medregnes ved opgørelsen af den anskaffelsessum, der er nævnt i stk. 4.* **[10]**

Stk. 7. *Indskud kan hæves ved og efter etablering af en virksomhed, som skal drives eller bliver drevet af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening. Indskud kan ligeledes hæves ved og efter anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, som ejes eller skal ejes af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller.* **[11]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 197 af 18. maj 1982 § 2, Ændring af afskrivningsloven og forskellige andre skattelove (Pristalsregulering af afskrivningsgrundlaget m.v.).

Lov nr. 189 af 20. maj 1983 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 355 af 1. juli 1988 § 6, Ændring af forskellige lovbestemmelser vedrørende anvendelse af reguleringspristallet (Nyt pristal).

Lov nr. 888 af 29. december 1989 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.).

Lov nr. 386 af 13. juni 1990 § 22, Ændring af forskellige lovbestemmelser om reguleringer af overførsler m.v. (Ændrede reguleringsbestemmelser).

Lov nr. 1031 af 19. december 1992 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Lov nr. 914 af 8. december 1993 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Udvidelse af bornholmerordningen med driftsmidler i bygninger opført eller ombygget i indkomståret 1994).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 434 af 26. juni 1998 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven samt ændringer af ejendomsavancebeskatningsloven m.m.).

Lov nr. 271 af 8. maj 2002 § 3, Ændring af pensionsbeskatningsloven, arbejdsmarkedsfondsloven, ligningsloven og andre love (Konsekvensændringer som følge af førtidspensionsreformen m.v.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 131 af 25. februar 1982
Lovforslag nr. 98 af 12. januar 1983
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 16 af 7. oktober 1986
Lovforslag nr. 14 af 8. juni 1988
Lovforslag nr. 2 af 4. oktober 1989
Lovforslag nr. 224 af 26. april 1990
Lovforslag nr. 123 af 2. december 1992
Lovforslag nr. 60 af 3. november 1993
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 103 af 2. juni 1998
Lovforslag nr. 136 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003

Bekendtgørelse

Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto.

Bekendtgørelse nr. 390 af 21. juni 1993 om ikrafttræden af lov om ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Domme og afgørelser

LSRM 1973.84 LSR
TfS 1985.516 SKDM
TfS 1987.502 LSR
TfS 1989.469 LSR
TfS 1991.511 LSR
TfS 1996.302 VLD
TfS 1999.426 VLD
TfS 1999.881 ØLD
TfS 2000.693 LSR
TfS 2001.313 VLD
TfS 2001.545 HR
TfS 2004.498 VLD
TfS 2005.133 LR

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 17, 18, 23-28, 30, 33, 52 a.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.1 Hvem kan foretage indskud
E.D.2.5 Etablering m.m.
E.D.2.7 Ægtefæller

Kommentarer
1. Selvstændig erhvervsvirksomhed
2. Formkrav
3. Bemyndigelse til skatteministeren
4. Etableringsgrænsen
5. Opgørelse af anskaffelsessummen
6. Arbejdskravet
7. Uarbejdsdygtig
8. Etablering i selskabsform
9. Regulering af satser
10. Formuegoder, udgifter og aktier
11. Ægtefæller

Bestemmelsens historik
Bestemmelsen har siden vedtagelsen i 1965 gennemgået en del ændringer. Den oprindelige vedtagne paragraf svarer til udvalgsskitsens punkt 5, side 42 i bet. nr. 378/1964.

Første ændring af bestemmelsen blev foretaget allerede i 1968. Den dagældende dispensationsbeføjelse blev udvidet, således at finansministeren kunne bemyndige en anden til myndighed til at varetage de dispensationsbeføjelser, som var tillagt finansministeren.

I 1982 blev bestemmelsen ændret, som følge af ændrede regler i afskrivningsloven om, at anskaffelsessummen for afskrivningsberettigede bygninger skal kontantværdiansættes. Efter ændringen indgår anskaffelsessummens kontantværdi, for så vidt angår afskrivningsberettigede bygninger, ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum for etableringsgrænsen for, hvornår man kan anses som selvstændig erhvervsvirksomhed.

Allerede i 1983 kom næste ændring af paragraffen. Det oprindelige lovforslag, som blev fremsat 13. august 1982, gik ud på at ophæve etableringskontoloven, idet man var af den opfattelse, at ordningen blev

misbrugt. Det endte dog ikke med en ophævelse af etableringskontoordningen, men i stedet blev der vedtaget en række ændringer af loven. Bl.a. blev etableringsgrænsen forhøjet fra 30.000 kr. til 100.000 kr. – og således at beløbsgrænsen tillige blev pristalsreguleret fra og med 1984. Endvidere blev arbejdskravet indført, og antallet af ejere måtte højst udgøre 10 deltagere, dog med mulighed for dispensation for antallet af ejere.

I 1984 blev der foretaget en række ændringer af bestemmelsen, idet man med lovændringen gennemførte en forenkling af administrationen af indskud på etableringskonto. Der kræves ikke længere tilladelse for at hæve beløb på etableringskonti, når etablering er sket. I stedet for skal kontohaveren blot aflevere et udfyldt skema til pengeinstituttet, når der ønskes at hæve indskud til forlods afskrivning. Derfor ændres tillige udtrykket i bestemmelsen fra »frigivet« til »hæves«. Endvidere blev der foretaget en præcisering af arbejdskravets udstrækning. Der blev indført mulighed for dispensation for etableringsgrænsen, og der blev mulighed for at fravige arbejdskravet ved uarbejdsdygtighed.

Næste lovændring kom i 1986, hvor værftsaftalen blev indført. Aftalen blev indgået med regeringen, Socialdemokratiet og Det Radikale Venstre om foranstaltninger i forbindelse med krisesituationen inden for skibsværftsindustrien. Reglerne blev senere ophævet. Etableringskontomidler kunne anvendes til bygning af skibe under visse forudsætninger.

Fastsættelse af et nyt pristal i 1988, som nødvendiggjorde en ændring af etableringsgrænsen fra 100.000 kr. til 127.400 kr.

Lovændringen i 1989 udsprang af et regelforenklingsarbejde på skatteområdet. Der skete en ophævelse af 10-personers reglen, og den tilhørende dispensationsbestemmelsen blev tillige afskaffet. Endvidere blev dispensationsbestemmelsen for formuegoder, der er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsåret, ophævet, idet bestemmelsen ikke havde været anvendt. Ligeledes skete der en lovfæstelse af dispensationspraksis vedrørende indskud, der er foretaget før 17. maj 1983, og som giver mulighed for, at man kan etablere sig, hvis kontohaveren anskaffer aktiver for mindst 30.000 kr. og opfylder arbejdskravet. Bestemmelsen blev dog tidsbegrænset indtil udgangen af indkomståret 1995. Denne ændring blev indført, idet man efter administrativ praksis altid gav dispensation, når blot der var anskaffet aktiver for mindst 30.000 kr.

I 1990 blev der foretaget en ændring af, hvorledes beløbsgrænsen skal reguleres, idet beløbsgrænsen nu reguleres efter personskattelovens § 20. Samtidig skete der en justering af beløbsgrænsen.

Arbejdskravet blev i 1992 ophævet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 og var et led i finanslovsaftalen for 1993. Efter bekendtgørelse nr. 390 af 21. juni 1993, bestemmes det, at ændringsloven træder i kraft 23. juni 1993.

I 1993 blev bornholmeraftalen udvidet til også at omfatte maskiner, inventar og andre driftsmidler for indkomståret 1994.

Der blev i 1997 foretaget nogle redaktionelle ændringer som følge af nye regler om anbringelse af indestående på etableringskonto. Der blev med ændringsloven skabt mulighed for at anbringe indskud i et obligationsdepot.

Som følge af den nye afskrivningslov blev der i 1998 foretaget konsekvensændringer i etableringskontoloven. Det blev præciseret, at anskaffelsessummen for aktiver, hvorpå der kan forlods afskrives, er det den beregnede kontantværdi, der indgår ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum.

I 2002 ændres »invaliditet« i § 5, stk. 3, til »varigt nedsat funktionsevne«. De Samvirkende Invalidorganisationer har gjort opmærksom på, at ordet »invalid« og afledninger deraf er udtryk for en nedladende holdning til de berørte personer. Endvidere blev der i 2002 med en anden ændringslov gennemført en udvidelse af etableringskontoordningen. Der givet adgang til at indskyde beløb på etableringskonto indtil 5 år efter, at etableringen er sket. For at videreføre denne regel til ægtefæller ændres § 5, stk. 8 (nugældende § 5, stk. 7), således at indskud, der foretages i etableringsåret eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår af en ægtefælle, tillige kan anvendes til forlods afskrivning af den anden ægtefælle, hvis det er denne anden ægtefælle, der driver virksomheden.

Endeligt blev der i 2004 endnu engang gennemført en større udvidelse af loven, der nødvendiggjorde ændringer af paragraffen. Som noget nyt blev der skabt mulighed for at etablere sig i selskabsform ved anvendelse af indskud på etableringskonto. Etableringsgrænsen blev nedsat væsentligt fra et grundbeløb på 125.900 kr. til 62.300 kr. Endvidere blev det muligt at anvende etableringskontomidler til dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden. Sådanne udgifter kan tillige medtages ved opgørelsen af, om kravet i etableringsgrænsen er opfyldt. Det bemærkes, at den foreslåede affattelse af § 5, stk. 4, erstatter en regel om nedsat etableringsgrænse for indskud foretaget inden den 17. maj 1983. Reglen fandt dog kun anvendelse indtil udgangen af indkomståret 1995, hvorfor reglen der-

for erstattes af den foreslåede § 5, stk. 4, om etablering af virksomhed i selskabsform.

(1) Selvstændig erhvervsvirksomhed

§ 5 er en central bestemmelse i etableringskontoloven, idet den indeholder væsentlige forudsætninger i relation til, hvornår en kontohaver kan blive anset som etableret og hermed berettiget til at hæve indestående på etableringskonto.

Den ene forudsætning er, at kontohaveren skal have etableret selvstændig erhvervsvirksomhed. Denne betingelse vil blive behandlet i dette afsnit.

Med ændringsloven i 2004 er der tillige skabt mulighed for at blive anset som etableret i lovens forstand ved etablering af virksomhed i selskabsform, jf. § 5, stk. 4. Dette emne behandles nærmere under punkt 8, side 73 ff.

Det er tillige forudsætning for at kunne blive anset som etableret i henhold til etableringskontoloven, at arbejdskravet er opfyldt. Denne betingelse behandles under punkt 6, side 70.

Herudover skal der være opfyldt en økonomisk betingelse, da der skal være anskaffet aktiver eller aktier/anparter for et grundbeløb svarende til 62.300 kr. Dette beløb bliver reguleret efter § 5, stk. 5. For 2007 udgør det regulerede beløb sig til 107.300 kr.

Endvidere indeholder paragraffen andre regler bl.a. om opgørelse af anskaffelsessummen. Se nærmere herom side 70.

Det er som ovenfor nævnt en betingelse, at den skattepligtige har etableret selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. § 5, stk. 1. Hvad der nærmere ligger i begrebet selvstændig erhvervsvirksomhed, er ikke defineret i loven.

På den anden side er det et velkendt begreb inden for skattelovgivningen, og det må antages, at det er den samme afgrænsning af begrebet, der er gældende for etableringskontoloven, jf. også *TfS 2001.545 H* (Allan Rye-sagen), hvor Højesteret i sine bemærkninger bl.a. udtaler:

> »Det følger af etableringskontolovens § 1, stk. 1, og § 5, stk. 1, at frigivelse af indskud på etableringskonti er betinget af, at den virksomhed, der etableres, er erhvervsmæssig. Højesteret finder, at dette må forstås således, at der skal foreligge en erhvervsmæssig virksomhed i overensstemmelse med de sædvanlige skatteretlige kriterier herfor.«

På trods af begrebets centrale betydning inden for skatteretten er den retlige kvalifikation ikke veldefineret, og det har derfor gennem tiderne givet anledning en del retssager og klager.

Ikke desto mindre har det væsentlig økonomisk betydning for en kontohaver, om han har etableret en selvstændig erhvervsvirksomhed. Det kan derfor anbefales at rette henvendelse til SKAT med en anmodning om bindende svar, jf. skatteforvaltningslovens § 21 (lovbekendtgørelse nr. 907 af 28. august 2006 om skatteforvaltning). Skatteforvaltningen kan i givet fald med bindende virkning i det konkrete tilfælde be- eller afkræfte, om vedkommende kontohaver har etableret selvstændig erhvervsvirksomhed.

Om den terminologiske anvendelse af »selvstændig erhvervsvirksomhed«; se side 47 i kommentarerne til § 3, under punkt 5, om overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed.

Det fremgår af bet. nr. 378/1964 punkt 5, side 42, at der ved »etablering« forstås de tilfælde, hvor der påbegyndes egen erhvervsvirksomhed eller en igangværende erhvervsvirksomhed. Endvidere kan den skattepligtige drive virksomheden som bierhverv, der overgår til at blive drevet som hovederhverv.

Det hedder i det oprindelige lovforslag (L 141) fremsat 11. marts 1965 i bemærkningerne, at man ikke har defineret de ovennævnte muligheder for etablering af erhvervsvirksomhed. Det ville være meget vanskeligt, for ikke at sige umuligt, at finde et anvendeligt kriterium for afgræsning mellem bierhverv og hovederhverv. Derfor har man valgt udelukkende at lægge vægt på, at en virksomhed skal have investeret et bestemt beløb.

I den skatteretlig litteratur karakteriseres en selvstændig erhvervsvirksomhed ved, om virksomheden har den fornødne intensitet og professionelle tilsnit, indehaverens faglige forudsætninger og sammenhængen med andre erhvervsmæssige aktiviteter. Herunder om virksomheden på grundlag af budgetter og ekstern faglig bedømmelse er eller har udsigt til at blive rentabel, om virksomheden opfylder andet end erhvervsmæssige formål, såsom private interesser.

Ganske ofte vil virksomheden være nystartet og derfor måske i en årrække give underskud. En sådan opstartsfase, hvor virksomheden giver underskud, vil skatteforvaltningen acceptere, og det vil ikke i sig selv være afgørende for, om virksomheden kan anses som en selvstændig erhvervsvirksomhed.

Til illustration af, om en virksomhed kan anses som værende selvstæn-

dig erhvervsvirksomhed, kan nævnes *TfS 2004.498 VLD* (Preben Nyborg Madsen-sagen).

En journalist havde indskudt beløb på en etableringskonto i 1980'erne, idet han tjente godt. Via en artikel med overskriften »Kone købes« efterlyste han en partner til et erhvervsprojekt. Han fik en henvendelse, der virkede seriøs, og der blev underskrevet en samarbejdskontrakt om at producere kultur- og informationsfilmen Vision 2005. En revisor havde sagt god for, at hans samarbejde udgjorde selvstændig erhvervsvirksomhed. Landsretten fandt det ikke godtgjort, at han havde etableret selvstændig erhvervsvirksomhed, idet projektet ikke blev gennemført, og at der ikke forelå nærmere oplysninger om aktiviteter med henblik på at realisere ideen om at producere filmen Vision 2005.

I sagen *TfS 1999.881 ØLD* havde skatteyder købt en landbrugsejendom, som han derefter bortforpagtede. Landskatteretten bemærkede, at der ikke var etableret selvstændig erhvervsvirksomhed med landbrug. Der var intet dyrehold, men skatteyder havde dog umiddelbart efter overtagelsen istandsat de til ejendommen hørende landbrugsmaskiner, opbevarede halm, rensede hegn m.v.

I *LSRM 1973.84 LSR* blev forpagtning af jordareal ikke anset som etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed.

De ovennævnte domme og afgørelser er ikke repræsentative for, hvornår man vil anse en virksomhed for etableret som en selvstændig erhvervsvirksomhed, men de er alene medtaget som eksempler.

Om virksomheden kan anses som en selvstændig erhvervsvirksomhed, vil bero på en samlet konkret bedømmelse af de foreliggende oplysninger.

Ved lovændringen i 2004 blev betingelsen om, at etablering skulle være sket her i landet, ophævet. Det er derfor muligt at anvende midler indsat på etableringskonto til etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed i udlandet, også selv om etableringen sker uden for EU. Det gør ikke nogen forskel, om etableringen i udlandet sker i personligt regi eller i selskabsform.

(2) Formkrav

For at kunne få frigivet indestående på etableringskonto skal kontohaveren udfylde blanketten »*Anmeldelse om anskaffelse af aktiver m.m. i forbindelse med hævning på etableringskonto*« (nr. 02.007 tidligere benævnt S 463), idet pengeinstituttet ikke må udbetale midlerne, førend det har modtaget den udfyldte blanket.

Blanketten kan findes på SKATs hjemmeside under blanketter og under afsnit 2 om Skat; attestationer, som nr. 007. Blanketten kan ses som bilag nr. 1, side 175.

Pengeinstituttet skal i forbindelse med hævningen påse, at samtlige relevante rubrikker i blanketten er udfyldt, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 2. (bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005) Det påhviler endvidere pengeinstituttet at opbevare skemaet i 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvori beløbet blev hævet.

(3) Bemyndigelse til skatteministeren

Bemyndigelsen er anvendt ved bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005. Bekendtgørelsen er vedlagt som bilag nr. 2, side 177.

Det fremgår af bekendtgørelsens § 3, stk. 1, at told- og skatteforvaltningen (SKAT) er forpligtet til at udarbejde det skema, som er nævnt i lovens § 5, stk. 1.

(4) Etableringsgrænsen

Som det fremgår af bestemmelsen, anses etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, eller udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, overstiger et grundbeløb på 62.300 kr.

Beløbet reguleres efter § 5, stk. 5 og udgør for 2006 104.500 kr. For 2007 er beløbet 107.300 kr.

Grundbeløbet blev nedsat væsentligt i 2004. Fra 125.900 kr. til de nugældende 62.300 kr., idet regeringen hermed ville imødekomme de nye iværksættere, der ikke har store etableringsomkostninger, såsom frie agenter, konsulent- og rådgivningsvirksomheder.

Det skal bemærkes, at der ved samme lovændring blev skabt mulighed for at medregne udgifter afholdt til brug for virksomheden i grundbeløbet. Dette var en konsekvens af udvidelsen af det anvendelsesområde for aktiver og udgifter, som etableringskontomidler kan anvendes til, jf. § 7, stk. 1, litra h-j.

I cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, afsnit J, Etablering, er der beskrevet nærmere om de forskellige etableringssituationer m.v.

Det fremgår bl.a. af cirkulæret, at såfremt der er flere ejere af en virksomhed, anses den enkelte ejer for etableret, når dennes andel af de

samlede aktiver når op over etableringsgrænsen. For ægtefæller er det dog tilstrækkeligt, at de tilsammen etablerer sig for over etableringsgrænsen.

Moms, der godtgøres som indgående afgift, kan ikke medregnes til etableringsbeløbet.

Den selvstændige virksomhed kan enten være en virksomhed, som kontohaveren selv starter, eller en bestående virksomhed, som overtages. Etablering kan endvidere ske ved, at en mindre virksomhed udvides.

De formuegoder m.v., hvis værdi kontohaveren er berettiget til at medregne til etableringsbeløbet, er i første række de forlods afskrivningsberettigede aktiver eller udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, som er opregnet i § 7, stk. 1.

I etableringsbeløbet kan dog også medregnes visse formuegoder til brug for virksomheden eller udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden, selv om der ikke kan forlods afskrives på dem.

Endvidere anføres i cirkulæret, at hæftelser, f.eks. prioritetsgæld, der eventuelt påhviler det pågældende formuegode, skal ikke fradrages.

(5) Opgørelse af anskaffelsessummen

Det fremgår af bestemmelsen, at kontohaveren skal være berettiget til ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum at medregne værdien af varelager ved etableringsårets udgang opgjort til fakturapris eller dagspris i stedet for det ved etableringen anskaffede varelager.

Endvidere fremgår det, at for bygninger m.v., dræningsanlæg, markvandingsanlæg, driftsmidler og skibe samt immaterielle aktiver, hvor anskaffelsessummen efter afskrivningslovens § 45 skal omregnes til kontantværdi, indgår kontantværdien ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum.

(6) Arbejdskravet

Det en betingelse for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed anses for at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang, jf. § 5, stk. 2.

Formålet med at indføre et krav om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats er at sikre, at indskudt etableringskontomidler alene kan hæves til egentlig erhvervsmæssig virksomhed.

Denne betingelse skal derfor også være opfyldt, såfremt etableringen

sker ved opstart af virksomhed i selskabsform, jf. § 5, stk. 4, 2. pkt. Etablering i selskabsform kommenteres under punkt 8, side 73.

Om undtagelser til arbejdskravet og længden af kravet; se kommentarerne under punkt 7 om uarbejdsdygtighed m.v., side 73.

Som udgangspunkt må det bero på en konkret bedømmelse af, om den skattepligtige har deltaget i virksomhedens drift i ikke uvæsentligt omfang, hvor samtlige omstændigheder i den konkrete sag indgår i vurderingen.

Betingelsen blev indført i 1983, og det fremgår af lovens forarbejder i betænkning over forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på etableringskonto nr. 98 af 11. maj 1983, at:

> »Desuden stilles krav om en ikke uvæsentlig personlig medvirken i den virksomhed, der etableres. Det forudsættes, at kontohaveren kan sandsynliggøre, at han/hun eller vedkommendes ægtefælle vil lægge en månedlig arbejdsindsats på mindst 50 timer i virksomheden.«

Det fremgår tillige af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 26, at man som en vejledende norm kan lægge vægt på, om arbejdsindsatsen udgør mindst 50 timer månedlig. Det medfører, at kontohaveren eller dennes ægtefælle normalt skal yde en arbejdsindsats 12 x 50 timer eller i alt 600 timer om året. Er der tale om en virksomhed, der er i drift hele året, og hvori kontohaveren udøver en personlig arbejdsindsats, kan arbejdskravet anses for opfyldt, selv om der i perioder af året kun ydes en ringe arbejdsindsats. Dette gælder f.eks. korndyrkende landbrug og planteskoler.

Kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats fraviges også for virksomheder, hvor driften er sæsonbetonet, jf. *TfS 1985.516 SKDM*.

Efter cirkulærets opfattelse vil arbejdskravet normalt ikke være opfyldt, når virksomheden alene består i udlejning af en afskrivningsberettiget ejendom eller afskrivningsberettigede driftsmidler, da der vil være tale om en passiv form for virksomhed, jf. også *TfS 1989.469 LSR og TfS 1996.302 VLD*.

Endvidere fremgår det af cirkulæret, at arbejdskravet gælder alle former for selvstændig erhvervsvirksomhed, herunder enkeltmandsvirksomheder. Arbejdskravet skal være opfyldt af alle de ejere af en fælles virksomhed, der ønsker at anse sig for etableret. Det er ikke tilstrækkeligt, at andre ejere deltager i virksomheden i væsentligt omfang. På den anden side er det ikke til hinder for anvendelse af etableringskontomidler for en

af ejerne, at andre af ejerne ikke opfylder kravet om en personlig arbejdsindsats. Det er tilstrækkeligt, at kontohaveren, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller i forening opfylder arbejdskravet, jf. tillige *TfS 1987.502 LSR*.

I sagen *TfS 2000.693 LSR* var betingelsen om, at kontohaveren eller dennes ægtefælle skal deltage med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang, ikke opfyldt. Der blev hævet etableringskontomidler i 1997 af kontohaveren med henblik på at anvende dem til anskaffelse af en landbrugsejendom til sin fraseparerede og senere fraskilte ægtefælle. Det må anses for et krav for anvendelse af etableringskontomidler i ægtefællens erhvervsvirksomhed, at ægtefællerne er gift i etableringsåret og det efterfølgende år. Da ægtefællerne var separeret og senere blev skilt, var betingelserne ikke opfyldt.

I Højesteretsdommen, som er gengivet i *TfS 2001.545 HR* (stadfæstelse af Vestre Landsrets dommen i *TfS 1999.426 VLD* (Allan Rye-sagen), var det unødvendigt at tage stilling til, om kravet til personlig arbejdsindsats var opfyldt, idet Højesteret fandt det utvivlsomt, at galleri- og ateliervirksomheden ikke kunne anses som erhvervsmæssig. Højesteret fandt derfor, at den foretagne efterbeskatning var berettiget.

I sagen *TfS 2001.313 VLD* (Ole Flemming Lyse-sagen), der drejede sig om efterbeskatning af etableringskontomidler, som skatteyderen havde anvendt i forbindelse med etablering af et autoværksted. Landsretten lagde til grund, at værkstedets omsætning havde været beskeden, og Landsretten fandt ikke, at skatteyderen, der havde fuldtidsarbejde hos politiet, deltog i driften af 2 gårde og havde været kommunalbestyrelsesmedlem, opfyldte arbejdskravet i etableringskontoloven.

For de fleste iværksættere vil en arbejdsindsats på mindst 50 timer månedligt sjældent give anledning til vanskeligheder. Imidlertid ses der dog ofte i klagesager, at en del sager drejer sig om, hvorvidt arbejdskravet kan anses som opfyldt, og i denne forbindelse vil spørgsmålet ofte være, om kontohaveren er i stand til at godtgøre, om arbejdsindsatsen har været på mindst 50 timer månedlig. Det kan derfor anbefales, i opstartsfasen, at være omhyggelig med at registre den tid, der er anvendt i virksomheden. Specielt hvis kontohaveren har anden beskæftigelse, kan det være hensigtsmæssigt at føre et timeregnskab for senere at kunne dokumentere, at arbejdskravet er opfyldt.

(7) Uarbejdsdygtig m.v.

Arbejdskravet er gældende for det indkomstår, hvor indskud anvendes til forlods afskrivning eller dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden, og for det følgende år, jf. også *TfS 1991.511 LSR*.

I sagen *TfS 1991.511 LSR* købte skatteyder ved slutseddel af 4. januar 1989 en landbrugsejendom til overtagelse 31. december 1988. Landsskatteretten fandt, at arbejdskravet allerede var opfyldt ved overtagelsen af ejendommen 31. december 1988, uanset om skatteyderen rent faktisk havde udført arbejde 31. december 1988, da det ikke kunne tillægges betydning.

Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder dog, hvis den skattepligtige bliver uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne efter, at etableringskontomidler er hævet og anvendt til forlods afskrivning eller til dækning af udgifter afholdt til brug for virksomheden jf. § 5, stk. 3, 2. pkt.

Såfremt virksomheden drives af ægtefællerne i forening, bortfalder arbejdskravet, når blot en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig, og hvis kun en af ægtefællerne driver virksomheden, bortfalder arbejdskravet også, når denne ægtefælle bliver uarbejdsdygtig.

For at arbejdskravet skal kunne bortfalde som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne skal uarbejdsdygtigheden være til stede i hele den resterende periode. Endvidere er det en betingelse, at midlerne er hævet og anvendt i overensstemmelse med etableringskontoloven. Er disse forudsætninger ikke opfyldt skal der ske efterbeskatning efter reglerne i § 11 A.

Arbejdskravet bortfalder ligeledes ved den skattepligtiges eller dennes ægtefælles død samt ved virksomhedsophør.

(8) Etablering i selskabsform

Foruden etablering af virksomhed i personligt regi er der ved ændringsloven i 2004 skabt mulighed for at anvende indestående på etableringskonti til etablering af virksomhed i selskabsform, forudsat at visse betingelser er opfyldt.

Etablering af virksomhed anses at have fundet sted, når anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne inklusive stiftelsesomkostninger overstiger etableringsgrænsen.

Herefter skal anskaffelsessummen inklusive stiftelsesomkostninger til advokat m.v. for aktierne eller anparterne overstige grundbeløb svarende

til 62.300 kr. Det regulerede beløb udgør for 2006 104.500 kr. For 2007 er det regulerede beløb 107.300 kr.

Der stilles ikke i loven krav om, at kontohaveren og/eller dennes ægtefælle skal eje selskabet 100 pct. Det er en betingelse, at der erhverves aktier eller anparter svarende til mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller til mere end 50 pct. af stemmeværdien, jf. § 7, stk. 2. Se nærmere herom, side 96.

For at blive anset som etableret i lovens forstand kræves det endvidere, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang i selskabet i det indkomstår, hvor indskud anvendes til stiftelse eller erhvervelse af selskabet, og i det følgende indkomstår. Formålet med denne betingelse er at sikre, at der er tale om en reel etablering.

Erhverves eller stiftes selskabet i en koncernstruktur, stilles der ikke krav om, at arbejdet skal udføres for et bestemt selskab i koncernen. Der stilles blot krav om, at der deltages med personlig arbejdsindsats i et eller flere selskaber i koncernen, således at den samlede arbejdsindsats i de pågældende selskaber opfylder kravet.

Om der foreligger koncernforhold skal afgøres efter kursgevinstlovens § 4, stk. 2.

Bedømmelsen af, om den personlige arbejdsindsats i selskabet opfylder bestemmelsens krav, foretages på samme måde, som arbejdsindsatsen bliver vurderet efter gældende ret i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. § 5, stk. 2. Se nærmere herom på side 70, om arbejdskravet under punkt 6.

Ved afgørelsen af, om en arbejdsindsats kan anses som ikke uvæsentlig, anvendes en arbejdsindsats på mindst 50 timer månedligt som en vejledende norm.

Bliver den skattepligtige uarbejdsdygtig som følge af alvorlig sygdom eller varigt nedsat funktionsevne, bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats. Denne regel svarer til arbejdsindsatsreglerne for de selvstændigt erhvervsdrivende.

Ligeledes bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats i tilfælde af den skattepligtige eller dennes ægtefælles død eller konkurs samt ved afståelse af selskabet til andre.

(9) Regulering af satser

Som det fremgår af bestemmelsen, reguleres beløbsgrænsen på 62.300 kr. for etablering efter personskattelovens § 20 (lovbekendtgørelse nr. 959 af 19. september 2006 med senere ændringer).

Det gælder såvel grundbeløbet i § 5, stk. 2, om etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed som § 5, stk. 4, om etablering af virksomhed i selskabsform.

Tidligere udgjorde beløbsgrænsen:

År:	*Grundbeløb i kr.:*	*Reguleret beløb i kr.:*
2007	62.300	107.300
2006	62.300	104.500
2005	62.300	102.200
2004	62.300/125.900*	100.000/202.000*
2003	125.900	195.700
2002	125.900	189.000
2001	125.900	183.500
2000	125.900	177.300

*) Beløbet blev nedsat pr. 1. juli 2004.

(10) Formuegoder, udgifter og aktier

Som det fremgår af § 5, stk. 6, 1. pkt., kan formuegoder, som er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, eller som er afhændet, eventuelt udskilt af driften, ikke medregnes ved opgørelse af den samlede anskaffelsessum efter § 5, stk. 2.

I den bindende forhåndsbesked i *TfS 2005.133 LR* bekræftede det daværende Ligningsråd, nu Skatteråd, i svaret på spørgsmål 1, at en skatteyder efter at have etableret sig, kan han anvende etableringskontomidler til forlods afskrivning på aktiver, der er erhvervet i etableringsåret eller indtil 3 år forud for etableringsåret.

Endvidere fremgår det af bestemmelsens 2. punktum, at udgifter, som er afholdt tidligere end 1 år før etableringsårets begyndelse, ikke kan medregnes ved opgørelsen af den udgift, der er nævnt i § 5, stk. 2. Det

betyder, at disse udgifter ikke kan medregnes i den samlede anskaffelsessum i forbindelse med etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Efter § 5, stk. 6, 3. pkt., fremgår det, at aktier, der er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, ikke kan medregnes ved opgørelsen af anskaffelsessummen efter § 5, stk. 4.

Bestemmelsen nævner ikke anparter, hvilket formentligt må betyde, at den tidsmæssige begrænsning på 3 år for aktier ikke finder anvendelse for anparter. Det fremgår ikke af lovændringens forarbejder, af hvilken årsag anparter ikke er medtaget i bestemmelsen.

(11) Ægtefæller

Det fremgår af bestemmelsen, at indskud kan hæves ved og efter etablering af en virksomhed, som skal drives eller bliver drevet af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller i forening.

Reglen har baggrund i kildeskattelovens bestemmelser om, at indkomst vedrørende driften af en erhvervsvirksomhed altid skal beskattes hos den ægtefælle, der driver virksomheden.

Den forlods afskrivning m.v. efter § 7 foretages den af ægtefællerne, der driver virksomheden, uanset om det er den anden ægtefælles etableringskontomidler, der anvendes.

Indskud kan endvidere hæves ved og efter anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, som ejes eller skal ejes af kontohaveren eller af dennes ægtefælle eller af begge ægtefæller.

Det er den, der faktisk anskaffer aktierne, der skal beskattes af modtagne udbytter og af en eventuel avance ved salg af aktierne.

Det betyder, at i det tilfælde, hvor det er kontohaverens ægtefælle, der anskaffer aktier eller anparter i selskabet, er det således denne ægtefælle, der skal beskattes af modtagne aktieudbytter og avancebeskattes ved et salg af aktierne.

Ved køb af aktier eller anparter efter § 7, stk. 2, foretages den skattemæssige udligning ved genbeskatning over en periode på 10 år, jf. § 7, stk. 11. Genbeskatningen sker hos kontohaveren også i det tilfælde, hvor det er ægtefællen, der helt eller delvist anskaffer aktierne eller anparterne. Om genbeskatning; se i øvrigt kommentarerne til § 7, stk. 11, side 106.

§ 6

Ophævet.

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 189 af 20. maj 1983 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 391 af 21. december 1993 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Tilføjelser til regler i forbindelse med ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Lov nr. 914 af 8. december 1993 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Udvidelse af bornholmerordningen med driftsmidler i bygninger opført eller ombygget i indkomståret 1994).

Ophævet ved

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

§ 7 [Anvendelse af indskud – Forlods afskrivning]

Efter etableringen af selvstændig erhvervsvirksomhed hæves beløb af indtil samme størrelse som anskaffelsessummen eller, hvor der i tidligere indkomstår er foretaget skattemæssige afskrivninger på formuegodet, den uafskrevne del af anskaffelsessummen for formuegoder som nævnt i litra af anskaffet inden for den frist, der er nævnt i § 5, stk. 6, 1. pkt., og beløb af indtil samme størrelse som afholdte udgifter som nævnt i litra g-j afholdt inden for fristen i § 5, stk. 6, 2. pkt.:

a) Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Beløb kan dog ikke hæves til anskaffelse af automobiler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift.

b) Skibe til erhvervsmæssig brug.

c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 14, samt installationer, der tjener sådanne bygninger, og installationer, der anvendes erhvervsmæssigt.

d) Goodwill samt andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmetode eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster eller varemærke.

e) Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.

f) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.

g) Fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter samt i forbindelse hermed ydet fri kost og logi for ansattes personlige arbejde i tjenesteforhold, herunder feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision samt indbetalinger til en ordning omfattet af § 19 i pensionsbeskatningsloven.

h) Udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. l, og § 8 I, stk. 1 og 2, som den skattepligtige har valgt ikke at afskrive, og § 8 J, stk. 1 og 2.

i) Fradragsberettigede udgifter til leje af erhvervslokaler.

j) Fradragsberettigede udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse. **[1]**

Stk. 2.[8] *Efter anskaffelsen af aktier og anparter i et selskab hæves beløb af samme størrelse som anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne, hvis følgende betingelser alle er opfyldt:*

---

8. Se note 2, side 13.

1. *Kontohaveren eller dennes ægtefælle eller begge ægtefæller skal tilsammen eje aktier eller anparter svarende til mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller svarende til mere end 50 pct. af stemmeværdien.*
2. *[9]Aktierne eller anparterne skal være i et selskab, hvis virksomhed ikke i overvejende grad består i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Bortforpagtning af fast ejendom som nævnt i § 33, stk. 1 og 7, i lov om vurdering af landets faste ejendomme anses ikke i denne forbindelse for virksomhed ved udlejning af fast ejendom. 1. pkt. gælder dog ikke, hvis selskabet udøver næring ved køb og salg af værdipapirer eller finansieringsvirksomhed. Selskabets virksomhed anses for i overvejende grad at bestå i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende, såfremt mindst 50 pct. af selskabets indtægter i et indkomstår stammer fra sådan virksomhed, eller hvis handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer eller lignende udgør mindst 50 pct. af handelsværdien af selskabets samlede aktiver opgjort ultimo indkomståret. Besiddelse af andele omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 18 anses ved bedømmelsen ikke som besiddelse af værdipapirer. Afkastet og værdien af aktier i datterselskaber, hvori selskabet direkte eller indirekte ejer mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen, medregnes ikke. I stedet medregnes den del af datterselskabets indtægter og aktiver, der svarer til ejerforholdet, ved bedømmelsen. Ved bedømmelsen ses der bort fra indkomst ved udlejning af fast ejendom mellem selskabet og et datterselskab eller mellem 2 datterselskaber. Fast ejendom, som udlejes mellem selskabet og et datterselskab eller mellem datterselskaber, og som lejer anvender i driften, anses ved bedømmelsen ikke som en udlejningsejendom.*
3. *Aktierne eller anparterne må ikke være erhvervet i forbindelse med omdannelsen af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse som led i en skattefri aktieombytning efter aktieavancebeskatningsloven, som led i en skattefri fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver efter fusionsskatteloven eller ved arv, arveforskud eller gave.* **[2]**

Stk. 3. *For de i stk. 1, litra a, nævnte driftsmidler, litra b, nævnte skibe,*

---

9. Se note 2, side 13.

litra c og f, nævnte bygninger m.v. og for de i stk. 1, litra d og e, nævnte immaterielle aktiver udgør anskaffelsessummen den kontantværdi, der er beregnet efter afskrivningslovens § 45. Den uafskrevne del af anskaffelsessummen beregnes som anskaffelsessummen med fradrag af de foretagne afskrivninger. **[3]**

Stk. 4. *Anskaffelse af maskiner, inventar og andre driftsmidler samt edb-software, der er omfattet af reglerne om straksafskrivning i afskrivningslovens § 6, stk. 1, berettiger ikke til at hæve beløb efter stk. 1, såfremt den skattepligtige vælger fuldt ud at fradrage anskaffelsessummen i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori anskaffelsen finder sted.* **[4]** *Kontrahering om bygning af et skib berettiger ej heller til at hæve beløb efter stk. 1.* **[5]**

Stk. 5. *Når der i de i stk. 1, litra a-f, omtalte situationer hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 80 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001. Det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på det pågældende formuegode, reduceres ved forlods afskrivning med et beløb, der svarer til 70 pct. af de hævede indskud, når der er foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 2002 eller senere indkomstår. For installationer omfattet af afskrivningslovens § 15, stk. 3, udgør det hævede indskud det beløb, der svarer til den erhvervsmæssige benyttelse, og det hævede indskud omregnes til den beregnede afskrivning, som anskaffelsessummen reduceres med. Den del af de hævede indskud, der som følge af 2. pkt. ikke kan anvendes til forlods afskrivning, efterbeskattes efter § 10.* **[6]**

Stk. 6. *De forlods afskrivninger, der er foretaget efter stk. 5, sidestilles, hvor andet ikke er foreskrevet, med skattemæssige afskrivninger.* **[7]**

Stk. 7. *Er der foretaget indskud på etableringskonto for flere indskudsår, kan indskuddet vedrørende et givet indskudsår først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.* **[8]**

Stk. 8. *Afskrivninger efter stk. 5 kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.* **[9]**

Stk. 9. *Afskrivning efter stk. 5 på et formuegode skal ske forud for en eventuel anvendelse af investeringsfondshenlæggelser for samme indkomstår.* **[10]**

Stk. 10. *Når der i de situationer, der er nævnt i stk. 1, litra g-j, hæves et beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, anses at dække 65 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 35 pct. af udgiften ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 35 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter at dække 77 pct. af udgifterne, således at der kan foretages fradrag med 23 pct. af udgifterne ved opgørelsen af den personlige indkomst. For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2, kan de nævnte 23 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3. Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, fuldt ud at dække udgifterne. Der kan bortset fra de tilfælde, der er nævnt i 2. og 4. pkt., ikke foretages fradrag for udgiften.* **[11]**

Stk. 11. *Når der i den situation, der er nævnt i stk. 2, hæves beløb fra etableringskontoen, finder stk. 5, 1. og 2. pkt., tilsvarende anvendelse. Det hævede beløb medregnes til kontohaverens personlige indkomst i det indkomstår, hvor indskud anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter, og de 9 følgende indkomstår med lige store beløb. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 1998 og tidligere indkomstår, tillægges 80 pct. af det hævede indskud med 8 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomstårene 1999-2001, tillægges 65 pct. af det hævede indskud med 6,5 pct. i hvert af de 10 år. For beløb, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 og følgende indkomstår, tillægges 60 pct. af det hævede indskud med 6 pct. i hvert af de 10 år. Ophører kontohaverens skattepligt af anden grund end ved død, eller går kontohaveren konkurs eller dør, medregnes resterende procenttillæg til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori skattepligten ophører, henholdsvis kontohaveren går konkurs eller dør. Tilsvarende gælder, såfremt*

betingelserne i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, inden for de 2 første år efter anskaffelsen af aktierne og anparterne ikke længere kan anses for at være opfyldt. Indskud, som er hævet i dette indkomstår, behandles efter § 11, stk. 3. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglen i 6. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Den del af det hævede indskud, der som følge af 1. pkt., jf. stk. 5, 2. pkt., ikke kan anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, efterbeskattes efter § 10. 6. og 9. pkt. gælder dog ikke, såfremt personen er hjemmehørende i et land, der er omfattet af overenskomst af 7. december 1989 mellem de nordiske lande om bistand i skattesager eller Rådets direktiv 76/308/EØF af 15. marts 1976, som ændret ved Rådets direktiv 79/1071/EØF af 6. december 1979, Rådets direktiv 92/108/EØF af 14. december 1992 og Rådets direktiv 2001/44/EF af 15. juni 2001. For det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, opgøres skatten af de procenttillæg, der resterer for årene efter det år, hvori fraflytningen m.v. sker. Skatten opgøres ved en beregning, hvor de resterende procenttillæg medregnes til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori fraflytningen sker. Det opgjorte skattebeløb opdeles i et antal lige store rater svarende til det antal år, der ville restere, såfremt procenttillæggene skulle medregnes til den personlige indkomst over 10 år. For hvert af de efterfølgende år efter det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, forfalder en rate til betaling med sidste rettidige betalingsdag den 31. december, indtil alle rater er betalt. **[12]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 38 af 20. februar 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 615 af 17. december 1976 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 469 af 14. september 1977 § 3, Ændring af forskellige skatte-

love (Forhøjelse af beløbsgrænsen for anskaffelsessummen for småaktiver, der kan fradrages fuldt ud i anskaffelsesåret).

Lov nr. 537 af 28. december 1979 § 2, Ændring af investeringsfondsloven og etableringskontoloven (Ophævelse af adgang til forlods afskrivning på kommanditanparter og udbyttekontrakter).

Lov nr. 197 af 18. maj 1982 § 2, Ændring af afskrivningsloven og forskellige andre skattelove (Pristalsregulering af afskrivningsgrundlaget m.v.).

Lov nr. 248 af 9. juni 1982 § 2, Ændring af lov om særlig indkomstskat m.v. og lov om indskud på etableringskonto (Ophævelse af beskatningen af fortjeneste og tab ved afståelse af goodwill m.v.).

Lov nr. 189 af 20. maj 1983 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 201 af 25. maj 1983 § 3, Lov om ændring af forskellige skattelove (Ophævelse af beløbsgrænsen for afskrivninger på personbiler og blandede driftsmidler m.v. samt forhøjelse af beløbsgrænsen for småaktiver m.v.).

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 355 af 1. juni 1988 § 6, Ændring af forskellige lovbestemmelser vedrørende anvendelse af reguleringspristallet (Nyt pristal).

Lov nr. 386 af 13. juni 1990 § 22, Ændring af forskellige lovbestemmelser om reguleringer af overførsler m.v. (Ændrede reguleringsbestemmelser).

Lov nr. 217 af 10. april 1991 § 9, Ændring af forskellige skattelove (Skatteomlægninger).

Lov nr. 887 af 21. december 1991 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Vækstfremmeinitiativer).

Lov nr. 1031 19. december 1992 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Lov nr. 428 af 25. juni 1993 § 2, Ændring af forskellige skattelove.

Lov af nr. 914 af 8. december 1993 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Udvidelse af bornholmerordningen med driftsmidler i bygninger opført eller ombygget i indkomståret 1994).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 434 af 26. juni 1998 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven samt ændringer af ejendomsavancebeskatningsloven m.m.).

Lov nr. 1031 af 23. december 1998 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto. (Forhøjelse af aldersgrænser, forhøjelse af indskud og forbedret afskrivningsadgang).

Lov nr. 958 af 20. december 1999 § 6, Ændring af forskellige skattelove (Justering af pinsepakken m.m.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Lov nr. 1414 af 21. december 2005 § 4, Ændring af forskellige skattelove m.v. (Ændringer som følge af aktieavancebeskatningsloven).

Ved lov nr. 1580 af 20. december 2006, § 5, ændring af aktieavancebeskatningsloven og forskellige andre skattelove (Bedre mulighed for generationsskifte): I etableringskontolovens § 7, stk. 2, nr. 2, 4. pkt., ændres 2 steder »*50 pct.*« til: »*75 pct.*«. Ændringen træder i kraft fra 1. januar 2007.

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 110 af 4. april 1968
Lovforslag nr. 75 af 14. november 1968
Lovforslag nr. 9 af 6. oktober 1976
Lovforslag nr. 226 af 22. august 1977
Lovforslag nr. 52 af 4. december 1979
Lovforslag nr. 131 af 25. februar 1982
Lovforslag nr. 194 af 5. maj 1982
Lovforslag nr. 98 af 12. januar 1983
Lovforslag nr. 111 af 26. januar 1983
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 16 af 7. oktober 1986
Lovforslag nr. 14 af 8. juni 1988
Lovforslag nr. 224 af 26. april 1990
Lovforslag nr. 4 B af 27. december 1991

Lovforslag nr. 47 af 9. oktober 1991
Lovforslag nr. 123 af 2. december 1992
Lovforslag nr. 296 af 19. maj 1993
Lovforslag nr. 60 af 3. november 1993
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 103 af 2. juni 1998
Lovforslag nr. 120 af 2. december 1998
Lovforslag nr. 85 af 3. november 1999
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003
Lovforslag nr. 79 af 16. november 2005
Lovforslag nr. 83 af 15. december 2006

Domme og afgørelser
SKDM 1972.93 SKDM
TfS 1995.753 LSR
TfS 2003.351 TSSM
TfS 2003.357 LR
TfS 2003.387 LSR
TfS 2003.993 LR
TfS 2004.634 LSR
SKM 2005.17 LR
TfS 2005.133 LR

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 34-38.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2 Indledning
E.D.2.4 Fradrag uden indskud
E.D.2.5.1.2 Etablering af virksomhed i selskabsform
E.D.2.5.5 Hævning af indskud – hvornår og hvordan
E.D.2.6 Forlods afskrivning og dækning af udgifter afholdt til brug for virksomhed
E.D.2.7 Ægtefæller
E.D.2.8 Ubenyttede indskud

Kommentarer

1. Køb af formuegoder eller afholdelse af udgifter ved hævning af etableringskontomidler
2. Køb af aktier eller anparter
3. Opgørelse af anskaffelsessummen
4. Straksafskrivning
5. Bygning af skib
6. Skattemæssig udligning ved køb formuegoder efter § 7, stk. 1, litra a-f
7. Sidestillet afskrivning
8. Hæve rækkefølge
9. Afskæring af fradrag
10. Afskrivning efter stk. 5 forud for investeringsfondshenlæggelser
11. Skattemæssig udligning ved afholdelse af udgifter efter § 7, stk. 1, litra g-j
12. Genbeskatning ved køb af aktier eller anparter efter § 7, stk. 2

Bestemmelsens historik

Paragraffen, der er en af lovens mest centrale bestemmelser, har været ændret en del gange siden vedtagelsen.

Den første lovændring blev foretaget i 1968. § 7, stk. 1, litra c, blev ændret som følge af ændrede regler om afskrivning på bygninger m.v. Forhøjelse af beløb for anskaffelse af småaktiver fra 800 kr. til 1.200 kr. Endvidere blev der foretaget en konsekvensændring, som følge af at begrebet ekstraafskrivninger i afskrivningslovens blev ophævet.

I 1969 skete der en lille justering af § 7, stk. 2, idet lovændringen bragte formuleringen af bestemmelsen i overensstemmelse med den affattelse den dagældende afskrivningslovs § 3.

Der blev i 1976 indsat en ny bestemmelse i § 7, stk. 1, litra g, om dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter, således at etableringskontomidler kan anvendes til forlods afskrivning på sådanne anlæg.

Beløbsgrænsen for anskaffelse af småaktiver § 7, stk. 2, blev i 1977 ændret fra 1.200 kr. til 1.800 kr.

I 1979 blev § 7, stk. 1, litra f, ændret fra: »Retten ifølge en udbytte-, forpagtnings- eller lejekontrakt« til: »Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.« Lovændringen skyldes, at man ikke fandt det rimeligt, at etableringskontomidler kunne anvendes i forbindelse med køb af udbyttekontrakter.

Der blev tilføjet en bestemmelse i 1982 om opgørelsen af anskaffel-

sessummen for bygninger nævnt i § 7, stk. 1, litra c, således at anskaffelsessummen udgør kontantværdien, der er beregnet efter § 19 A i afskrivningsloven, som blev vedtaget ved samme lovændring.

I 1982 blev tillige beskatning af goodwill ophævet, hvilket medførte en ophævelse af § 7, stk. 1, litra d. Litra e-g blev herefter litra d-f.

I 1983 blev reglen i § 7, stk. 1, litra a, ændret til: »Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt. Frigivelse kan dog ikke ske til anskaffelse af automobiler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift.« I det oprindelige fremsatte lovforslag ønskede man en ophævelse af hele etableringskontoloven, idet man fandt, at loven blev misbrugt. Ved en anden lovændring samme år blev der foretaget en præcisering af § 7, stk. 2, og forhøjelse af beløbsgrænsen for småaktiver.

Der blev i 1984 gennemført en forenkling af administrationen af loven, hvilket medførte en helt ny affattelse af § 7 som konsekvens heraf.

I 1986 blev skibsværftsaftalen indarbejdet i loven, hvilket medførte indsættelse af en ny bestemmelse med § 7 A m.v.

Beløbsgrænsen for småaktiver i § 7, stk. 3, 1. og 2. pkt. blev i 1988 ændret fra 3.500 kr. til 4.500 kr. som følge af ændringen i afskrivningslovens § 3, stk. 2.

Beløbet blev i 1990 igen ændret fra de 4.500 kr. til 4.400 kr.

Reglen om, at der kun kan afskrives på 5/6 af anskaffelsessummen i anskaffelsesåret for driftsmidler m.v., blev ophævet i 1991. Som følge af denne ophævelse blev § 7, stk. 2, konsekvensændret. Ligeledes blev der i 1991 foretaget en konsekvensændring af § 7, stk. 3, som følge af at der i ligningsloven blev indført nye bestemmelser om erhvervsmæssige udgifter, der kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst. Beløbsgrænsen på de 4.400 kr. i § 7, stk. 3, 1. og 2. pkt., blev tillige udeladt i den nye affattelse af bestemmelsen.

I 1992 blev kravet i § 5 om personlig arbejdsindsats ophævet, såfremt virksomheden var beliggende på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994.

Den i 1982 ophævede goodwillbeskatning blev i 1993 genindført, således at der skal være adgang til at hæve etableringskontomidler til anskaffelse af goodwill.

Efter nogle år uden lovændringer af § 7 blev der i 1997 vedtaget en udvidelse af loven, således at det blev muligt at anbringe indestående på

etableringskonti i et obligationsdepot, hvilket nødvendiggjorde en lovændring af bestemmelsen.

I 1998 blev der vedtaget en ny struktur i afskrivningsloven, og som følge heraf blev der foretaget nogle konsekvensændringer til § 7. Endvidere blev det udtrykkeligt nævnt i bestemmelsen, at etableringskontomidler kan anvendes til forlods afskrivning på knowhow. Der var tale om en præcisering af gældende ret på området. Ligeledes blev der i 1998 vedtaget en lovændring, der var en følge af, at værdien af det ligningsmæssige fradrag blev formindsket. Det var derfor nødvendigt at tilvejebringe en bedre sammenhæng i etableringskontoordningens skattemæssige behandling for at fastholde incitamentet til at opspare til etablering af selvstændig virksomhed. Dette blev gjort ved at reducere det beløb, der lægges til grund ved beregningen af skattemæssige afskrivninger, jf. § 7, stk. 5.

I 1999 blev der foretaget en konsekvensændring som følge af nogle ændringer i afskrivningslovens § 15 om installationer m.v.

Der blev ved den store lovændring af ordningen i 2004 skabt mulighed for at anvende etableringskontomidler til køb af aktier eller anparter i et selskab. Endvidere blev ordningen udvidet til at omfatte udgifter til dækning af løn m.v., husleje og visse udgifter i forbindelse med etableringen.

Lovændringen i 2005 var alene en konsekvensændring som følge af ændringer i aktieavancebeskatningslovens paragraffer m.v. Henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 2 b blev ændret til § 18.

I 2006 blev det vedtaget at ændre procentsatsen fra 50 pct. til 75 pct. i § 7, stk. 2, nr. 2, for hvornår en virksomhed i overvejede grad anses for at bestå i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Reglen medfører en lempelse af, hvornår et selskab bliver at anse som et såkaldt pengetanksselskab.

(1) Køb af formuegoder eller afholdelse af udgifter ved hævning af etableringskontomidler

Ved og efter kontohavers etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed i henhold til § 5, kan kontohaveren hæve beløb fra indestående på etableringskonto til anskaffelse af aktiver eller til afholdelse af udgifter til brug for virksomheden.

Det fremgår af bestemmelsen, at der kan hæves beløb indtil samme størrelse som anskaffelsessummen eller, hvor der i tidligere indkomstår er foretaget skattemæssige afskrivninger på formuegodet, er det den uaf-

skrevne del af anskaffelsessummen for formuegoder, der er nævnt i § 7, stk. 1, litra a-f.

Bemærk i øvrigt henvisningen i bestemmelsen til § 5, stk. 6, om tidsfrister for anskaffelsen af formuegoder, afholdelse af udgifter eller køb af aktier. Bestemmelsen er omtalt under § 5, under punkt 9, side 75.

Det fremgår ikke af lovens ordlyd om, der kan foretages forlods afskrivning på *formuegoder erhvervet ved arv, arveforskud eller gave*.

Hvis man skulle følge etableringslovens tankegang, vil det forekomme ulogisk, at der skulle være mulighed for at anvende etableringskontomidler i forbindelse med erhvervelse af formuegoder ved arv, arveforskud eller gave, idet erhvervelsen af aktivet ikke kræver fremskaffelse af kapital. Ved erhvervelse af aktier eller anparter har man da også udtrykkeligt nævnt, at erhvervelsen ikke må være sket ved arv, arveforskud eller gave, jf. § 7, stk. 2, nr. 3.

Det fremgår af bet. nr. 378/1964 i udvalgsskitsens punkt 9 in fine, at der ikke skal kunne foretages forlods afskrivning på formuegoder, erhvervet ved arv, arveforskud eller gave.

Af lovforslaget L 141 til den oprindelige lov fra 1965 fremgår det imidlertid, at man har udeladt bestemmelser om arv, arveforskud eller gave, og henviser til, at investeringsfondsloven ikke har bestemmelser om arv, arveforskud eller gave. Ligeledes henviser man til, at der har været tilfælde, hvor man har tilladt henlæggelser til investeringsfonds anvendt til formuegoder, der er erhvervet ved arv. Man har fra lovgivningsside ønsket, at praksis skulle være ens for begge ordninger.

I *SKDM 1972.93 SKDM* kunne en proprietær få frigivet investeringsfondshenlæggelser ved forlods afskrivning på en driftsbygning i forbindelse med boet blev udleveret til privat skifte.

I LVE, 2007-1, E.D.2.6, og i cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 36, fremgår det, at etableringskontomidler kan anvendes til forlods afskrivning på driftsmidler, der er erhvervet ved arv eller gave.

Det må derfor antages, at man efter administrativ praksis på området kan anvende etableringskontomidler til forlods afskrivning på aktiver erhvervet ved arv, arveforskud eller gave.

For så vidt angår forlods afskrivning på aktiver erhvervet ved arv, gøres der dog en modifikation i cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 36, idet der anføres, at der ved arv ikke kan anvendes etableringskontoindskud, hvis arvingen har *succederet* i afdødes skattemæssige stilling.

Med hensyn til muligheden for at anvende etableringskontomidler til

forlods afskrivning på aktiver, der er erhvervet ved succession ved familieoverdragelse efter kildeskattelovens § 33 C, har administrativ praksis været restriktiv indtil Ligningsrådet (det nuværende Skatteråd) i en anmodning om bindende forhåndsbesked accepterede, at forespørgeren kunne erhverve aktiver til forlods afskrivning ved succession, jf. den bindende forhåndsbesked gengivet i *TfS 2005.133 LR,* som blev offentliggjort 13. januar 2005 på SKATs hjemmeside i *SKM 2005.17 LR*. Den bindende forhåndsbesked omtales nærmere nedenfor.

Det fremgår af det ophævede cirkulære nr. 78 af 29. maj 1989 om succession ved familieoverdragelse i punkt 16, at erhververen ikke kan anvende etableringskontoindskud til forlods afskrivning på aktiver, der er erhvervet med succession fra overdrageren.

I LVE, 2007-1, E.I.7, fremgår det generelt, at erhververen kan anvende egne investeringsfonds- eller etableringskontomidler til forlods afskrivning på aktiver erhvervet ved succession.

I LVE, 2007-1, E.D.2.6, gøres der dog en modifikation hertil for så vidt angår erhvervelse ved succession, idet SKAT skriver, at indskud kan anvendes til forlods afskrivning på driftsmidler, der er erhvervet ved gave eller arv. Ved arv gælder dette dog ikke, hvis arvingen har succederet i afdødes skattemæssige stilling.

I Generationsskifte – omstrukturering af Michael Serup, 2. udgave 2004, side 327 ff., forholder han sig kritisk til den hidtidige administrative praksis, idet der efter hans opfattelse ikke er hjemmel i etableringskontoloven til at nægte en erhverver mulighed for at foretage forlods afskrivning på aktiver, der er erhvervet med succession fra en overdrager.

Forfatteren anfører, at der ikke gælder et generelt successionsprincip om, at de overdragne aktiver skal anses for afskaffet af overdrageren i enhver henseende. Serup sammenfatter, at kildeskattelovens § 33 C, ikke er til hinder for, at kontohaveren foretager egne skattemæssige af- og nedskrivninger på aktiver efter overdrageren, og en efterfølgende afskrivning på aktiverne på grund af frigivne etableringskontomidler strider ikke mod, at aktiverne ved beskatning skal videreføre overdragerens skattemæssige status.

Fra den juridiske litteratur kan endvidere henvises til Skattemæssig succession af Jane K. Bille, 2006, side 106 ff. samt side 206 ff., hvor hun påpeger, at etableringskontoloven ikke indeholder nogen bestemmelser om erhvervelse ved succession. Det er Billes opfattelse, at forholdet må bero på en ordlydsfortolkning af successionsbestemmelserne, dvs. aktieavan-

cebeskatningslovens § 34, stk. 2, 2. pkt., dødsboskattelovens § 36, stk. 2. 1. pkt. og kildeskattelovens § 33 C, stk. 2, 2.-4. pkt.

Det er hendes opfattelse, at tages der udgangspunkt i successionsprincippet, er der givetvis korrekt, at en kontohaver i langt de fleste tilfælde ikke kan anvende etableringskontomidler til forlods afskrivning, idet de overdragne aktiver ofte vil være erhvervet så tidligt, at aktiverne ikke kan opfylde etableringstidspunktet efter etableringskontolovens § 5. Dog må det haves for øje, at ordningen er udvidet væsentligt i de seneste år. Det er derfor forfatterens holdning, at såfremt overdragelse er sket ved succession inden for etableringskontolovens tidsfrister regnet fra overdragerens etablering, må erhververen kunne anvende indestående på etableringskonto i overensstemmelse med etableringskontolovens regler.

I den ovennævnte bindende forhåndsbesked afgjort af Ligningsrådet (nu Skatterådet) i *TfS 2005.133 LR,* svarede Ligningsrådet »Ja« til sagens spørgsmål nr. 8: »Kan A anvende etableringskontomidler til forlods afskrivning på aktiver, der er erhvervet ved succession?« Svaret begrundes med at henvise til reglerne om opgørelses af den samlede anskaffelsessum for etableringsgrænsen i § 5, stk. 2, og henviser desuden til den bindende forhåndsbesked af 23. september 2003 gengivet i *TfS 2003.993 LR*. Svaret er dog uklart med hensyn til, hvilken anskaffelsessum og hvilket anskaffelsestidspunkt erhververen skal lægge til grund i relation til etableringskontoloven.

Der er næppe tvivl om, at retsstillingen er ændret ved Ligningsrådets afgørelse, der er refereret i *TfS 2005.133 LR*, således at den hidtidige administrative praksis ikke længere kan opretholdes. Endvidere må det antages, at kontohaveren indtræder i overdragerens skattemæssige stilling.

Ligningsrådet gik dermed imod ligningsvejledningens stillingtagen til erhvervelse ved succession. Af ligningsvejledning i 2005-2 fremgik det, at erhververen ikke kan anvende egne etableringskontomidler til forlods afskrivning på aktiver, der erhverves ved succession. Dette er efterfølgende rettet i ligningsvejledningen 2006-2.

Det er dog et spørgsmål, hvor stor en betydning det har i praksis. Erhvervelse ved succession betyder, at kontohaveren indtræder i overdragerens skattemæssige stilling. Dette medfører, at kontohaveren overtager aktivet til den anskaffelsessum, der var gældende for overdrageren, og ligeledes skal aktivet anses for anskaffet af kontohaveren på det tidspunkt, hvor det blev erhvervet af overdrageren.

Som følge af successionen er det derfor den faktiske anskaffelsessum

der skal anvendes ved vurderingen af, om kontohaveren opfylder betingelsen i § 5, stk. 2 og 4 om, at den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder, udgifter afholdt til brug for virksomheden eller etablering af virksomhed i selskabsform ved anskaffelse af aktier eller anparter, er over grundbeløbet på 62.300 kr. Den samlede anskaffelsessum skal overstige 107.300 kr. for 2007 for at blive anset som etableret i etableringskontolovens forstand.

Endvidere må det antages, at det er overdragerens anskaffelsestidspunkt, der skal anvendes i relation til § 5, stk. 6. Efter denne bestemmelse er det alene aktiver anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, eller som er afhændet, eventuelt udskilt af driften, der ikke kan medregnes ved opgørelsen af den i § 5, stk. 2 nævnte samlede anskaffelsessum.

I relation til etableringskontolovens øvrige bestemmelser kan successionen naturligvis også få betydning, og man bør derfor nøje overveje de skattemæssige konsekvenser i forbindelse med erhvervelse af aktiver ved succession ved anvendelse af etableringskontoindskud.

Det skal i denne forbindelse bemærkes, at Ligningsrådet alene har taget stilling til succession efter kildeskattelovens § 33 C.

Det må dog antages, at der kan foretages forlods afskrivning på aktiver erhvervet ved succession efter aktieavancebeskatningslovens § 34 og dødsboskattelovens § 36, idet der ikke i etableringskontoloven er gjort begrænsninger i så henseende.

Hævning af indestående på etableringskonti kan anvendes til følgende aktiver eller udgifter:

Ad § 7, stk. 1, litra a – Maskiner m.v.
Maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende anvendes erhvervsmæssigt. Der kan dog ikke hæves beløb til biler, der er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift. Driftsmidler, der både anvendes privat og erhvervsmæssigt, er tillige ikke omfattet af reglen.

Ad § 7, stk. 1, litra b – Skibe
Skibe til erhvervsmæssig brug, dog ikke kontrahering om bygning af et skib, jf. § 7, stk. 4, 2. pkt.

Udøver kontohaveren egentlig rederivirksomhed, dvs. erhvervsmæssig

virksomhed med transport af passagerer eller gods mellem forskellige destinationer, jf. tonnageskattelovens § 6 (lovbekendtgørelse nr. 834 af 29. august 2005 om beskatning af rederivirksomhed), og lader han den selvstændige erhvervsvirksomhed omdanne til selskabsform i henhold til tonnageskattelovens § 5, vil en sådan virksomhed som udgangspunkt kunne omfattes af den gunstige beskatning i tonnageskatteordningen. Valg af beskatning efter tonnageskatteordningen skal foretages, første gang selskabet kan omfattes af ordningen ved rettidig indgivelse af selvangivelse, jf. tonnageskattelovens § 2, stk. 1, 2. pkt.

Ad § 7, stk. 1, litra c – Bygninger
Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 14, samt installationer, der tjener sådanne bygninger, og installationer, der anvendes erhvervsmæssigt.

Ad § 7, stk. 1, litra d – Goodwill
Goodwill samt andre immaterielle aktiver såsom særlig fremstillingsmetode eller lignende (knowhow), patentret, forfatter- og kunstnerret og ret til mønster eller varemærke.

Ad § 7, stk. 1, litra e – Forpagtning
Retten ifølge en forpagtning eller lejekontrakt.

Ad § 7, stk. 1, litra f – Dræning
Dræningsanlæg.

Det er ikke alene anskaffelsen af aktivet, der kan forlods afskrives på, men der kan endvidere forlods afskrives på udgifter til forbedring eller ombygning af de ovennævnte aktiver, som det fremgår af LVE, 2007-1, E.D.1.1.1. Der kan dog ikke forlods afskrives på ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende bygninger, hvis den skattepligtige har valgt at straksfradrage udgiften efter afskrivningslovens § 18, stk. 2.

I Landsskatteretssagen gengivet i *TfS 1995.753 LSR* blev det antaget, at forlods afskrivning med investeringsfondsmidler frigivet til ét bestemt aktiv skal foretages forud for al anden afskrivning på samme aktiv, herunder straksafskrivning efter afskrivningsloven. Selv om kendelsen vedrører investeringsfondsmidler, ville resultatet formentligt have været det samme, hvis sagen havde omhandlet etableringskontomidler.

Praksis for beregning af grundlaget for straksfradraget efter afskrivningslovens § 18, stk. 2, blev ændret ved *TfS 2003.357 LR*, således at forlods afskrivninger med investeringsfondsmidler skal fragå ved opgørelsen af det beløb, der maksimalt kan straksfradrages efter afskrivningslovens § 18, stk. 2. Den bindende forhåndsbesked er kommenteret af den daværende Told- og Skattestyrelse i *TfS 2003.351 TSSM*. Den bindende forhåndsbesked blev påklaget til Landsskatteretten, der ændrede Ligningsrådets svar i kendelsen i *TfS 2004.634 LSR*. Retstilstanden er herefter, at forlods afskrivninger *ikke skal fratrækkes* ved beregningsgrundlaget for straksfradraget, jf. tillige kendelsen fra Landsskatteretten i *TfS 2003.387 LSR*.

Ved lovændringen i 2004 blev litra g-j indsat i paragraffen. Som følge de nye bestemmelser er der skabt mulighed for en slags forlods fradrag for visse driftsudgifter.

Ad § 7, stk. 1, litra g – Løn- og personaleudgifter

Som det fremgår af bestemmelsen, kan etableringskontomidler anvendes til afholdelse af visse fradragsberettigede lønudgifter og andre personaleudgifter.

Til løn henregnes også feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision og lignende ydelser. Udgifter til de ansattes deltagelse i faglige kurser og uddannelse henregnes til personaleudgifter. Hvis en del af lønnen ydes i form af naturalier, f. eks. i form af frit ophold eller blot i form af fri kost eller logi, er udgiften fradragsberettiget for arbejdsgiveren, og etableringskontoindskud kan dermed anvendes til at dække udgiften. Afgørende for, om etableringskontoindskud kan anvendes til at dække løn- eller personaleudgiften, er alene, om der for arbejdsgiveren gælder fradragsret for den pågældende udgift. Er udgiften ikke fradragsberettiget, kan etableringskontoindskud således heller ikke medgå til dækning af udgiften.

Etableringskontoindskud kan også anvendes til at dække fradragsberettigede udgifter i form af arbejdsgiverens indbetalinger til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19 (lovbekendtgørelse nr. 1120 af 10. november 2006 om beskatningen af pensionsordninger m.v. med senere ændring). Indbetalinger til forsikringsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, hvor forsikringssummen kun kan tilfalde arbejdstageren, er fuldt ud fradragsberettigede lønudgifter for arbejdsgiveren efter statsskattelovens § 6, litra a (lov nr. 149 af 10. april 1922 om Indkomst- og Formueskat til Staten).

Ad § 7, stk. 1, litra h – Udgifter efter ligningsloven
Som det fremgår af bestemmelsen, kan etableringskontoindskud anvendes til at dække udgifter omfattet af ligningslovens:

- § 8 B, stk. 1 (udgifter til forsøgs- og forskningsvirksomhed),
- § 8 I, stk. 1 og 2 (udgifter til undersøgelse af nye markeder), og
- § 8 J, stk. 1 og 2 (udgifter til advokat og revisor).

Efter *ligningslovens § 8 B, stk. 1*, kan udgifter, som afholdes til forsøgs- og forskningsvirksomhed i tilknytning til den skattepligtiges erhverv, bortset fra udgifter til efterforskning efter råstoffer efter den skattepligtiges frie valg enten fradrages fuldt ud i det indkomstår, hvori de er afholdt, eller afskrives med lige store beløb over dette og følgende 4 indkomstår. Adgangen til at kunne anvende etableringskontoindskud til dækning af udgiften gælder kun i de tilfælde, hvor kontohaveren vælger at fradrage udgiften fuldt ud i indkomståret, og således ikke i det tilfælde, hvor den skattepligtige vælger at afskrive udgiften med lige store beløb over 5 år.

Efter *ligningslovens § 8 I, stk. 1*, kan udgifter til undersøgelse af nye markeder med henblik på etablering af en erhvervsvirksomhed eller udvidelse af en bestående erhvervsvirksomhed fradrages ved indkomstopgørelsen. Efter *ligningslovens § 8 I, stk. 2*, kan udgifter til undersøgelse af nye markeder, der er afholdt før etableringen af en erhvervsvirksomhed, kun fradrages efter ligningslovens § 8 I, stk. 1, hvis undersøgelsen er medvirkende til etablering af erhvervsvirksomheden. Efter *ligningslovens § 8 I, stk. 3*, kan udgifter efter § 8 I, stk. 1 og 2, efter kontohaverens eget valg enten fradrages fuldt ud i det indkomstår, hvori etableringen af erhvervsvirksomheden finder sted, eller afskrives med lige store årlige beløb over dette og følgende 4 indkomstår. Adgangen til at kunne anvende etableringskontoindskud til dækning af udgiften gælder kun i de tilfælde, hvor kontohaveren vælger at fradrage udgiften fuldt ud i indkomståret, og således ikke i det tilfælde, hvor kontohaveren vælger at afskrive udgiften med lige store beløb over 5 år.

Efter *ligningslovens § 8 J, stk. 1*, kan udgifter til advokat og revisor, der er afholdt i forbindelse med etablering af en erhvervsvirksomhed eller udvidelse af en bestående erhvervsvirksomhed, fradrages. Det samme gælder gebyrer til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Efter *ligningslovens § 8 J, stk. 2*, kan udgifter til undersøgelse af nye markeder afholdt før etablerin-

gen kun fradrages efter ligningslovens § 8 J, stk. 1, hvis undersøgelsen er medvirkende til etableringen af virksomheden.

Ad § 7, stk. 1, litra i – Lejeudgifter
Endvidere kan etableringskontoindskud bruges til dækning af fradragsberettigede udgifter til leje af erhvervslokaler. Hvis kontohaveren driver erhvervsvirksomhed fra lokaler i den pågældendes egen ejendom, kan etableringskontoindskud også anvendes til dækning af den husleje, der udgiftsføres i virksomhedens regnskab.

Ad § 7, stk. 1, litra j – Kurser og uddannelse
Ligeledes kan etableringskontoindskud benyttes til dækning af fradragsberettigede udgifter til deltagelse i kurser og uddannelse. Afgørelsen af, hvorvidt kursusudgifter er fradragsberettigede driftsudgifter, beror på en konkret vurdering af kontohaverens forhold. Det betyder, at en udgift i relation til et bestemt kursus kan være fradragsberettiget for én kontohaver, medens en anden kontohaver ikke har fradrag for den samme type udgift. Udgifter til deltagelse i faglige kurser og uddannelse er således fradragsberettigede, når det drejer sig om kurser, der har til formål at vedligeholde og ajourføre deltagernes faglige viden og uddannelse, medens der ikke kan foretages fradrag for udgifter, der har til formål at videreuddanne deltagerne. Heri ligger, at et kursus ikke må være af en for generel og almen karakter, idet det i så fald ikke anses for tilstrækkeligt knyttet til den pågældendes indkomsterhvervelse.

(2) Køb af aktier eller anparter
Bestemmelsen er fra lovændringen i 2004, og efter denne bestemmelse har man mulighed for at stifte en virksomhed i selskabsform ved brug af etableringskontoindskud. Ved anskaffelsen hæves beløb af samme størrelse som anskaffelsessummen for aktierne eller anparterne.

For at kunne anvende ordningen skal betingelserne i § 7, stk. 2, nr. 1-3, være opfyldt.

Ad § 7, stk. 2, nr. 1
Det er et krav, at kontohaveren, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller tilsammen erhverver aktier eller anparter svarende til mindst 25 pct. af aktie- eller anpartskapitalen i selskabet eller svarende til mere end 50 pct. af stemmeværdien.

Ved afgørelsen af, om man opfylder kravet til ejerandel eller stemmeandel i selskabet, medregnes alle aktier, uanset hvornår de er anskaffet. Det er derimod alene aktier, der er anskaffet inden for de sidste 3 år, der medregnes ved opgørelsen af, om etableringsgrænsen er opfyldt, jf. § 5, stk. 6, 3. pkt., og dermed kan etableringskontomidler ikke anvendes til køb af aktier anskaffet tidligere end 3 år før etableringen.

Fra lovforslag L 87 kan reglen illustreres med følgende eksempler:

Eksempel 1
En person ejer 24 pct. af aktiekapitalen i et selskab. Aktieposten er anskaffet for 4 år siden. Der erhverves nu yderligere 5 pct. af aktiekapitalen, således at ejerandelen bliver på 29 pct. Såfremt anskaffelsessummen for denne aktiepost overstiger etableringsgrænsen (anskaffelsessummen er eksempelvis 115.000 kr.), kan der ske hævning af etableringskontoindskuddene svarende til anskaffelsessummen, når de øvrige betingelser i øvrigt er opfyldt. Der kan derimod ikke ske hævning af etableringskontoindskud vedrørende de aktier, der er anskaffet for 4 år siden.

Eksempel 2
En person ejer 76 pct. af aktiekapitalen i et selskab. Aktieposten er anskaffet for 4 år siden. Uanset at ejerandelen er mindst 25 pct., kan der ikke ske hævning af etableringskontoindskud, idet anskaffelsessummen for disse aktier ikke tæller med ved opgørelsen af, om etableringsgrænsen er opfyldt. Der erhverves nu yderligere 5 pct. af aktiekapitalen. Såfremt anskaffelsessummen for denne aktiepost overstiger etableringsgrænsen (anskaffelsessummen er eksempelvis 115.000 kr.), kan der ske hævning af etableringskontoindskuddene svarende til anskaffelsessummen.

Ad § 7, stk. 2, nr. 2
Der skal være tale om et aktivt driftsselskab, hvilket indebærer, at der ikke må være tale om virksomheder med mange finansielle aktiver. Aktierne eller anparterne skal således være i et selskab, hvis virksomhed ikke i overvejende grad består i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende.

Som det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, har man i høj grad ladet sig inspirere af de såkaldte pengetanksregler, der kendes fra andre steder i skattelovgivningen. Pengetanksreglen blev indført ved lov nr. 1285 af 20. december 2000 om ændring af successionsreglerne ved overdragelse

af aktier. Disse regler havde til formål at afskære muligheden for at succedere i levende live i aktier fra pengetanksselskaber.

Af bemærkningerne til § 7, stk. 2, nr. 2, fremgår det da også, at afgrænsningen svarer til den afgrænsning af virksomheder med mange finansielle aktiver, der findes i eksempelvis dødsboskattelovens § 29, stk. 3. Lignende bestemmelse findes i aktieavancebeskatningslovens § 34, pensionsbeskatningslovens § 15 A og virksomhedsskattelovens § 22 c.

Bestemmelsen indeholder nogle objektive kriterier for, hvornår et selskab ikke i overvejende grad består i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Denne væsentlighedsbedømmelse afgør, om et selskab opfylder betingelsen for, at selskabet kan anses som et aktivt driftsselskab.

De objektive kriterier finder dog ikke anvendelse, såfremt selskabet udøver næring ved køb og salg af værdipapirer eller finansieringsvirksomhed, jf. § 7, stk. 2, nr. 2, 3. pkt.

Som det fremgår af bestemmelsen, er bortforpagtning af fast ejendom som nævnt i § 33, stk. 1 og 7, i lov om vurdering af landets faste ejendomme ikke, i denne forbindelse, at anse for virksomhed ved udlejning af fast ejendom.

Hvis mindst 75 pct. af selskabets indtægter i et indkomstår stammer fra udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende, eller såfremt handelsværdien af selskabets udlejningsejendomme, kontanter, værdipapirer eller lignende udgør mindst 75 pct. af handelsværdien af selskabets samlede aktiver opgjort ultimo, består dette selskabs virksomhed i overvejende grad i udlejning af fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer eller lignende. Dermed kan etableringskontoordningen ikke finde anvendelse for et sådant selskab.

Dog skal besiddelse af andele omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 18, ikke medregnes som besiddelse af værdipapirer.

Med hensyn til *holdingselskaber* er de som udgangspunkt ikke omfattet af bestemmelsen, idet deres aktivitet oftest udelukkende er at besidde aktier i et datterselskab og derfor ikke kan anses for et driftsaktivt selskab.

Imidlertid inddrages aktiviteten i datterselskaber, hvor selskabet direkte eller indirekte ejer mindst 25 pct. af datterselskabets aktiekapital. Det betyder, at værdien og afkastet af aktier i et datterselskab, hvor selskabet ejer mindst 25 pct. af aktiekapitalen, ikke medregnes ved væsentlighedsbedømmelsen. I stedet medregnes indtægter og aktiver i datterselskabet efter ejerandelen ved væsentlighedsbedømmelsen. Dvs. at aktierne i et

holdingselskab for et reelt erhvervsaktivt datterselskab vil kunne omfattes af bestemmelsen.

I forbindelse med behandlingen af lovforslaget L 83 i 2006 fremkom Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) i et høringssvar med en kritik af ovennævnte regel om, at holdingselskaber kan foretage konsolidering med aktier i driftsselskaber, såfremt holdingselskabet ejer mindst 25 pct. af aktierne. Efter FSRs opfattelse forhindrer denne grænse i praksis gennemførelsen af visse reelle generationsskifter. Dette illustrerer FSR med følgende eksempel: En situation, hvor 4 (ældre) søskende ejer aktierne i hvert sit holdingselskab, som igen ejer 20 pct. af aktierne i et holdingselskab for en driftsoperativ koncern. De øvrige 20 pct. af aktiekapitalen i holdingselskabet ejes af medarbejdere, der over årene er optaget som medaktionærer. Selvom der i hovedsagen er tale om en familieejet virksomhed, hvor alle 4 søskende deltager i driften, vil de 4 søskende ikke kunne overdrage aktierne i deres respektive holdingselskaber med succession til deres børn, idet konsolideringsreglen ikke finder anvendelse, da hvert holdingselskab alene ejer 20 pct. af aktierne i driftsselskabet.

Lignende kritik havde Handel, Transport og Serviceerhvervene (HTS) i sit høringssvar til lovforslaget, idet HTS fandt, at pengetanksreglen burde ophæves, og i stedet for burde der indføres en regel om, at der skal foretages en konkret vurdering af, om der er erhvervsmæssig aktivitet i den pågældende virksomhed.

Det forekommer, at man er mindre tilbøjelig til i skattelovgivningen at udforme love, hvori der optræder regler, der forudsætter udøvelse af et skøn. I stedet for synes der at være en tendens til at foretrække regler med mere objektive konstaterbare betingelser.

Betingelsen om, at der skal ydes en personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang efter bestemmelsen i § 5, stk. 4, når der erhverves eller stiftes en koncernstruktur, skal også være opfyldt. Det er dog tilstrækkeligt, at den samlede arbejdsindsats i koncernen opfylder arbejdskravet. Se nærmere herom i kommentarerne til § 5, stk. 4, under punkt 8, side 73.

Ad § 7, stk. 2, nr. 3

Erhvervelsen af aktierne skal have krævet fremskaffelse af kapital. Aktierne eller anparterne må således ikke være erhvervet i forbindelse med omdannelsen af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, som led i en skattefri aktieombytning efter aktieavancebeskatningsloven, som led i en skattefri fusion, spaltning eller til-

førsel af aktiver efter fusionsskatteloven eller som arv, arveforskud eller som gave.

Se i øvrigt kommentarerne under punkt 1 om anvendelsen af etableringskontomidler om forlods afskrivning på skibe, side 92. Hvis man i forbindelse med etablering af rederivirksomhed i selskabsform under tonnageskatteordningen erhverver skibe frem for aktier, er der mulighed for at foretage en skattefri virksomhedsomdannelse efter reglerne i tonnageskatteloven.

(3) Opgørelse af anskaffelsessummen

Anskaffelsessummen for de aktiver og immaterielle aktiver, der er nævnt i litra a-e udgør kontantværdi beregnet efter afskrivningslovens § 45.

Hvordan kontantomregningen af anskaffelsessummen nærmere skal gennemføres, er fastsat i TSS-CIR nr. 32 af 19. november 1998. Cirkulærets retningslinjer er kun vejledende, idet også konkrete individuelle forhold ved det enkelte aktiv, der skal kontantomregnes, bør indgå i vurderingen af, om den fremkomne kontantværdi er udtryk for aktivets handelsværdi.

(4) Straksafskrivning

Der kan ikke forlods afskrives i henhold til § 7, stk. 1, ved anskaffelse af maskiner, inventar og andre driftsmidler samt edb-software, der er omfattet af reglerne om straksafskrivning i afskrivningslovens § 6, stk. 1, såfremt den skattepligtige vælger fuldt ud at fradrage anskaffelsessummen i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori anskaffelsen finder sted.

(5) Bygning af skib

Bestemmelsen har ikke været ændret, siden etableringskontoloven blev indført i 1965. Reglen indebærer, at det ikke er muligt at foretage forlods afskrivning på kontrahering om bygning af skib.

(6) Skattemæssig udligning ved køb af formuegoder efter § 7, stk. 1, litra a-f

Det fremgår af bestemmelsen, at når der hæves beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Bestemmelsen er nødvendig, idet der kan være forskel mellem indskud og indestående, da kontoen kan anvendes til at placere midler i værdipapirer, og som følge deraf kan der opstå kursudsving. Om placering af indskud i obligationsdepot; se kommentarerne om § 4, under punkt 2, side 54.

Hvis der indestår mere på kontoen end de foretagne indskud, hæves de foretagne indskud først. Dette kan være tilfældet, hvis der har været kursgevinster på værdipapirer. Når alle indskuddene er hævet, har kontoen ikke længere betydning som etableringskonto, på trods af at der fortsat kan være et indestående på etableringskontoen.

Hvis der indestår mindre på kontoen end de foretagne indskud, hæves de indskud, der overstiger indeståendet, først i det øjeblik, hvor den sidste krone på kontoen hæves. Dette kan opstå ved kurstab. Såfremt kontohaveren har haft kurstab, og indskuddene overstiger værdien af det anskaffede, skal de i stedet for efterbeskattes efter de almindelige regler herfor.

Hvis det ved skattemyndighedernes revision af de i et indkomstår foretagne indskud konstateres, at der er indskudt et for stort beløb, udbetales efter gældende regler det for meget indskudte fra kontoen, som en følge af at fradraget for indskuddet sættes ned.

Eksempel

År 1	
Indskud	45.000 kr.
Anbringes i obligationer kurs	90
Pålydende	50.000 kr.
Indestående ultimo år 1 (kurs 90)	**45.000 kr.**
År 2	
Indskud	90.000 kr.
Anbringes i obligationer kurs	90
Pålydende	100.000 kr.
Indestående ultimo år 2:	
Obligationer fra år 1 (kurs 92)	46.000 kr.
Obligationer fra år 2 (kurs 90)	90.000 kr.
I alt	**136.000 kr.**

År 3	
Indskud	90.000 kr.
Anbringes i obligationer kurs	90
Pålydende	100.000 kr.
Indestående ultimo år 3:	
Obligationer fra år 1 (kurs 93)	46.500 kr.
Obligationer fra år 2 (kurs 91)	91.000 kr.
Obligationer fra år 3 (kurs 90)	90.000 kr.
I alt	**227.500 kr.**

Samlet indskud for alle 3 år:
45.000 kr. + 90.000 kr. + 90.000 kr. = **225.000 kr.**

I de følgende år sker der ingen indskud. De renter, der løber på kontoen, indskydes heller ikke.

I *år 4* reviderer skattemyndighederne år 2. År 2's indskud nedsættes til 85.000 kr. Det medfører en udbetaling på 5.000 kr. fra kontoen til kontohaveren på et tidspunkt, hvor kursen på år 2's obligationer er 93.

Kontohaveren har investeret i obligationer, der ikke kan omsættes i mindre andele end 1.000 kr. ad gangen. Det betyder, at kontohaveren er nødt til at realisere for 6.000 kr. obligationer og indsætte forskelsbeløbet 580 kr. på en kontantkonto, som et beløb vedrørende år 2.

Kontohaveren vælger at etablere sig i *år 7* på et tidspunkt, hvor indestående er faldet i værdi på grund af kursfald.

Indestående ved etablering:	
Obligationer fra år 1 (kurs 74)	37.000 kr.
Obligationer og indlån fra år 2 (kurs 75,5)	71.550 kr.*
Obligationer fra år 3 (kurs 77,5)	77.500 kr.
I alt	**186.050 kr.**

94.000 (100.000 – 6.000) kurs 75,5 = 70.970 + 580 = 71.550 kr.

I forbindelse med etableringen anskaffer kontohaveren sig en afskrivningsberettiget maskine for kontant 169.745 kr. De 169.745 kr. hæves fra etableringskontoen, idet der sker bortsalg af obligationer for et tilsvarende beløb.

Hævningen af de 169.745 kr. betyder, at der samtidig hæves af indskuddene. Der hæves følgende indskud, der alle afskrives forlods:

Indskud fra år 1	45.000 kr.
Indskud fra år 2	85.000 kr.
Indskud fra år 3	39.745 kr.
I alt	**169.745 kr.**

Herefter resterer ikke hævet indskud fra år 3 på i alt:
90.000 kr. – 39.745 kr. = **50.255 kr.**

Det resterende faktiske indestående på etableringskontoen svarer ikke til det resterende indskud.

I *år 8* anskaffer kontohaveren en ekstra afskrivningsberettiget maskine for 35.000 kr. Hele indestående på kontoen, der på det pågældende tidspunkt er vokset til 22.000 kr. som følge af kursstigning på obligationerne, hæves og bruges til anskaffelsen.

For indskuddene betyder dette, at restindskuddet på 50.255 kr. hæves. Heraf bruges 35.000 kr. (og ikke blot 22.000 kr.) til forlods afskrivning på det i år 8 anskaffede. De resterende 15.255 kr. efterbeskattes i år 8 som indskud, der hidrører fra år 3.

Den skattemæssige udligning i henhold til § 7, stk. 5, 3. pkt., ved anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver sker, som udgangspunkt ved, at det beløb, der lægges til grund ved beregning af skattemæssige afskrivninger på de pågældende aktiver, nedsættes ved den forlods afskrivning med det beløb, der svarer til de hævede indskud. Dog er denne reduktion afhængig af, i hvilket indkomstår kontohaveren har foretaget fradraget. Dette skyldes, at værdien af fradrag for indskud på en etableringskonto i de senere år er blevet mindsket.

For så vidt angår anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, kan kun 70 pct. af de hævede indskud anses for anvendt til forlods afskrivning på de aktiver, der er anskaffet til brug i virksomheden, når der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 eller senere.

Det vil sige, at der kan foretages ordinære afskrivninger på de resterende 30 pct. af aktivernes anskaffelsessum, uanset at der er frigivet etableringskontoindskud hertil.

Er der foretaget fradrag for indskuddene i indkomstårene 1999-2001, anses kun 80 pct. af de hævede etableringskontoindskud for anvendt til forlods afskrivning på aktiverne.

Og er der foretaget fradrag for indskuddene i 1998 eller et tidligere indkomstår, anses de hævede etableringskontoindskud for fuldt ud anvendt til forlods afskrivning på aktiverne.

(7) Sidestillet afskrivning
Forlods afskrivninger efter § 7, stk. 5, sidestilles med skattemæssige afskrivninger, medmindre andet er foreskrevet.

(8) Hæve rækkefølge
Såfremt der er foretaget indskud på etableringskonto for flere indskudsår, kan indskud vedrørende et givet indskudsår først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.

Denne regel kan blive aktuelt i forbindelse med fradrag uden indskud efter § 4, stk. 2, hvor der er foretaget indskud for tidligere år. Se nærmere herom i kommentarerne til § 4 under punkt 6, om fradrag uden indskud, side 56.

(9) Afskæring af fradrag
Bestemmelsen er uændret siden lovens tilblivelse i 1965 og fastslår, at afskrivninger efter § 7, stk. 5, på et formuegode ikke kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Den skattepligtige har fået fradraget ved indskuddet på etableringskonto, jf. § 1 eller eventuelt efter lovens § 4, stk. 2 om fradrag uden indskud.

(10) Afskrivning efter § 7, stk. 5 forrang
Bestemmelsen stammer helt tilbage fra lovens indførelse i 1965, og den svarer til udvalgsskitsens punkt 18 i bet. nr. 378/1965. Der har dog været nogle justeringer af bestemmelsen. Da der intet er til hinder for, at kontohaveren både kan være at anse som lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende, og som følge heraf kan foretage henlæggelser på både etablerings- og investeringsfondskonti i samme indkomstår, har det været nødvendigt at fastsættelse bestemmelser for sådanne henlæggelser.

Hvis kontohaveren har foretaget henlæggelser til både etablerings- og investeringsfondskonti for samme indkomstår, skal etableringskontoindskud, der anvendes til forlods afskrivning efter § 7, stk. 5, ske forud for en eventuel anvendelse af investeringsfondshenlæggelser.

Det er et valg, man har foretaget fra lovgivningens side, der ikke som sådan er begrundet i andre forhold. Der er dog ikke længere mulighed for

at foretage henlæggelse til investeringsfonds, jf. investeringsfondslovens § 4.

(11) Skattemæssig udligning ved afholdelse af udgifter efter § 7, stk. 1, litra g-j

Indledningsvis bestemmes det i § 7, stk. 10, 1. pkt., at reglerne i § 7, stk. 5, 1. og 2. pkt., tillige finder anvendelse.

Bestemmelserne i § 7, stk. 1, litra g-j, blev indsat ved lovændringen i 2004, hvor der blev skabt mulighed for at anvende etableringskontomidler til dækning af visse udgifter til brug for virksomheden. Derfor måtte der også indsættes en bestemmelse, der gav hjemmel til at udligne den skattemæssige fordel, som kontohaveren tidligere har haft ved at foretage indskuddet, med den disposition han får ved anvendelse af etableringskonto til dækning af udgifter, der normalt er fuldt fradragsberettigede.

En tilsvarende regel gælder ved anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, jf. § 7, stk. 5, hvor der sker skattemæssig udligning af det tidligere fradrag hos kontohaveren ved, at afskrivningsgrundlaget for de aktiver, der anskaffes i virksomheden, nedsættes. Dette princip er videreført i § 7, stk. 10.

Den andel af udgiften, som etableringskontoindskud skal anses for at gå til dækning af, er lavere end den andel, som anskaffelsessummen for afskrivningsberettigede aktiver i samme situation nedsættes med.

Det skyldes, at når indskud anvendes til anskaffelse af afskrivningsberettigede aktiver, fordeles genbeskatningen af de foretagne fradrag over en årrække.

Anvendes etableringskontomidlerne i stedet til fradragsberettigede udgifter, sker genbeskatningen derimod i det år, hvor udgiften afholdes. For at tage højde for den forskel i genbeskatningen skal etableringskontoindskud, der anvendes til dækning af driftsudgifter, kun anses for at dække 65 pct. af udgiften. Det medfører, at der stadig kan foretages fradrag for udgiften med 35 pct.

Fra lovforslaget L 87s bemærkninger kan dette illustreres med følgende:

Eksempel

Der hæves 200.000 kr. fra etableringskontoen til dækning af udgiften på 200.000 kr. Ved indkomstopgørelsen kan der alligevel foretages fradrag

for de pågældende udgifter med 35 pct. af de 200.000 kr. svarende til 70.000 kr.

Reglen om, at kun 65 pct. af etableringskontoindskuddene skal anses for at dække den fradragsberettigede udgift, gælder for indskud, for hvilke der er foretaget fradrag i indkomståret 2002 eller senere indkomstår.

For udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B, stk. 1 (udgifter til forsøgs- og forskningsvirksomhed), og § 8 I, stk. 1 og 2 (udgifter til undersøgelse af nye markeder), kan 35 pct. af udgiften i stedet vælges afskrevet efter reglerne i ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3, jf. § 7, stk. 10, 3. pkt.

Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomstårene 1999-2001, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter at dække 77 pct. af udgifterne. Det betyder, at der kan foretages fradrag med 23 pct. af udgifterne ved opgørelsen af den personlige indkomst i henhold til § 7, stk. 10, 4. pkt.

Som det fremgår af bestemmelsens § 7, stk. 10, 4. pkt., er udgifter omfattet af ligningslovens § 8 B (udgifter til forsøgs- og forskningsvirksomhed), stk. 1, og § 8 I, stk. 1 og 2 (udgifter til undersøgelse af nye markeder). I 3. og 5. pkt., kan kontohaveren i stedet vælge at afskrive de nævnte 23 pct. af udgiften efter ligningslovens § 8 B, stk. 1, henholdsvis § 8 I, stk. 3.

Er der foretaget fradrag for de hævede indskud i indkomståret 1998 eller tidligere indkomstår, anses det beløb, der hæves til dækning af de nævnte udgifter, fuldt ud at dække udgifterne, jf. § 7, stk., 6. pkt.

Det fastsættes eksplicit i § 7, stk. 10, 7. pkt., at der bortset fra de tilfælde, der er omhandlet i § 7, stk. 10, 2. og 4. pkt., ikke kan opnås fradrag for udgiften, når etableringskontoindskud hæves efter etableringen. Kontohaveren har fået fradrag for beløbet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst allerede på det tidspunkt, hvor der blev foretaget indskud på etableringskontoen.

(12) Genbeskatning ved køb af aktier eller anparter efter § 7, stk. 2

I § 7, stk. 11, fastslås det, at når der hæves fra en etableringskonto til anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab, hæves der af indskuddene efter samme regler, som når midlerne anvendes til etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. etableringskontolovens § 7, stk. 5, 1. og 2. pkt.

Tilsvarende regel kan genfindes i § 7, stk. 10, 1. pkt. om hævning af indskud til dækning af udgifter afholdt i virksomheden.

I øvrigt skal der, som tilfældet er ved etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed, ved køb af aktier eller anparter i et selskab ske en skattemæssig udligning af det tidligere fradrag, som kontohaveren har foretaget.

Efter reglerne om anvendelse af etableringskontoindskud sker udligningen ved, at afskrivningsgrundlaget for virksomhedens aktiver nedsættes.

Dette er ikke muligt ved anvendelse af indskuddene til etablering af virksomhed i selskabsform, idet de anskaffede aktiver – aktier eller anparter – ikke er afskrivningsberettigede aktiver eller i øvrigt fradragsberettigede ved indkomstopgørelsen.

Den skattemæssige udligning sker derfor i stedet for ved en genbeskatning hos kontohaveren. Genbeskatningen fordeles over en 10-årig periode med lige store beløb fra og med det indkomstår, hvor beløbet hæves.

Genbeskatningen sker med et tillæg til den personlige indkomst. Herved holdes alle de skattemæssige virkninger hos personen, der har indskudt på etableringskontoen, jf. § 7, stk. 11, 2. pkt.

Tillægget til den personlige indkomst beregnes efter nedenstående procentsatser:

År for indskud	**Årligt tillæg i 10 år**	**Samlet tillæg**
1998 eller før	8	80
1999-2001	6,5	65
2002 eller senere	6	60

Størrelsen af genbeskatningen afhænger af, hvornår indskuddene er foretaget. Dette hænger sammen med, at fradragsværdien af indskud på etableringskonto gradvist er reduceret gennem de seneste år.

Fra bemærkningerne i lovforslaget L 87 anføres det, at tillægget til den personlige indkomst ved etablering i selskabsform er på størrelse med nutidsværdien af forøgelsen af virksomhedens indkomst ved anvendelse af etableringskontoindskuddene. Dertil er der reguleret for, at tillægget ikke er arbejdsmarkedsbidragspligtigt eller SP-bidragspligtigt.

Om baggrunden for procentsatserne fremgår det af lovforslagets bemærkninger, at skattefordelen ved anvendelse af etableringskontoordningen er afhængig af, hvilken aktivtype der investeres i (og som dermed får

nedsat afskrivningsgrundlaget). Dette hænger sammen med afskrivningsprofilen for de forskellige aktivtyper. Ved beregning af procentsatserne er det tilstræbt, at fordelen ved anvendelse af reglerne svarer til den gennemsnitlige skattefordel ved investering i bygninger ved gældende regler.

Genbeskatningen sker således med 80, 65 eller 60 pct., men fordeles med lige store beløb over 10 år. Derved tages der hensyn til, at kontohaveren i årene umiddelbart efter etablering kan have likviditetsmæssige problemer, og at vedkommende eventuelt ikke kan optage lån på normale vilkår. Tilsvarende likviditetsmæssig fordel kendes fra reglerne § 7, stk. 5, om de reducerede afskrivninger.

Genbeskatningen skal ske hos kontohaveren også i det tilfælde, hvor det er ægtetællen, der helt eller delvist anskaffer aktier eller anparter i det pågældende selskab efter reglerne i § 5, stk. 7, 2. pkt.

Indskud kan hæves ved og efter anskaffelsen af aktier, som ejes eller skal ejes af kontohaverens ægtefælle helt eller delvist. Genbeskatningen skal i dette tilfælde ske hos kontohaveren, idet det er kontohaveren, der ved den tidligere indkomstopgørelse har foretaget fradrag for etableringskontoindskuddene.

Genbeskatningen sker som nævnt ved en forhøjelse af den personlige indkomst. Forhøjelsen er som nævnt dog ikke arbejdsmarkedsbidragspligtig eller SP-bidragspligtig, hvilket skal sammenholdes med, at der er beregnet arbejdsmarkedsbidrag eller SP-bidrag i forbindelse med de tidligere indskud på etableringskontoen.

Ophører kontohaverens skattepligt af anden grund end ved død, eller går kontohaveren konkurs eller dør, medregnes resterende procenttillæg til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori skattepligten ophører, henholdsvis kontohaveren går konkurs eller dør, som det fremgår af bestemmelsen i § 7, stk. 11, 6. pkt.

Ved ophør af skattepligt bliver ikke-benyttede indskud i øvrigt beskattet. Ubenyttede indskud skal således medregnes til den skattepligtige indkomst, når kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 ophører, jf. etableringskontolovens § 11, stk. 2.

Efter disse regler skal ikke-hævede indskud tillægges 3 pct. (til og med indkomståret 2001 dog 5 pct.) for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvor skattepligten ophører. Se nærmere herom i kommentarerne til § 11, stk. 2, side 145.

Beskatning af de resterende procenttillæg til den personlige indkomst

finder tilsvarende anvendelse, såfremt kontohaveren og/eller dennes ægtefælles ejerandel falder, så kravet til ejerandel efter § 7, stk. 2, nr. 1, ikke længere er opfyldt, eller hvis kapitalanbringelsen antager karakter af at være i et selskab med mange finansielle aktiver, jf. § 7, stk. 2, nr. 2, inden for de 2 første år efter anskaffelsen af aktierne og anparterne. Sker ændringen i det 3. år efter det tidspunkt, hvori etableringskontoindskud anvendes til anskaffelse af aktier m.v., eller i et senere år, har ændringen derfor ingen skattemæssige konsekvenser.

I det oprindelige lovforslag L 87 var tidsperioden på de 2 år ikke medtaget. Det fremgår af bemærkningerne til ændringsforslaget, at hensigten har været, at den periode, hvor ejerkravet og kravet om, at selskabet ikke i overvejende grad må have mange finansielle aktiver, skulle være opfyldt i 5 år. 5-års-kravet fremgik imidlertid ikke af det oprindelige lovforslag. Dette indebar, at ejerkravet og kravet til karakteren af selskabets virksomhed skal være opfyldt i hele genbeskatningsperioden, dvs. 10 år, hvilket ikke var hensigten. Kravet om 5 år stammer fra det lovudkast, der var til ekstern høring, hvor genbeskatningen skulle ske over 5 år.

Indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori kravet til ejerandel ikke opfylder § 7, stk. 2, nr. 1, eller hvor § 7, stk. 2, nr. 2, ikke længere anses for opfyldt (virksomhed med mange finansielle aktier), behandles efter § 11, stk. 3. Dvs., at der i dette tilfælde sker beskatning efter reglen i § 9, stk. 3, jf. *§ 7, stk. 11, 8. pkt*.

I *§ 7, stk. 11, 9. pkt*. bestemmes det, at når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, bliver hjemmehørende uden for Danmark, *sidestilles* dette ved anvendelsen af § 7, stk. 11, 6. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Det vil sige, at bliver en kontohaver hjemmehørende uden for Danmark, vil kontohaveren blive genbeskattet af de foretagne fradrag for etableringskontoindskud på et tidligere tidspunkt, end hvis den fulde skattepligt til Danmark var opretholdt, og genbeskatningen var sket over 10 år som forudsat.

I *§ 7, stk. 11, 10. pkt*. fastsættes det, at den del af det hævede indskud, der som følge af § 7, stk. 11, 1. pkt., jf. § 7, stk. 5, 2. pkt., ikke kan anvendes til erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab, efterbeskattes efter § 10.

Bestemmelserne i § 7, stk. 11, 6. pkt. (om ophør af skattepligt ved død eller konkurs) og 9. pkt. (om ophør af skattepligt som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst) finder dog ikke anvendelse, såfremt perso-

nen er hjemmehørende i et land, der er omfattet af overenskomst af 7. december 1989 mellem de nordiske lande om bistand i skattesager eller Rådets direktiv 76/308/EØF af 15. marts 1976, som ændret ved Rådets direktiv 79/1071/EØF af 6. december 1979, Rådets direktiv 92/108/EØF af 14. december 1992 og Rådets direktiv 2001/44/EF af 15. juni 2001. Med denne regel sikres det, at bestemmelsen er i overensstemmelse med EU-retten.

Der er i *§ 7, stk. 11, 12.-15. pkt.* fastsat regler for, hvordan procenttillægget skal opgøres og betales, når personen bliver hjemmehørende i det andet land. Skatten opgøres af de procenttillæg, der resterer for årene efter det år, hvori fraflytningen sker.

Skatten opgøres ved en beregning, hvor de resterende procenttillæg medregnes til den personlige indkomst i det indkomstår, hvori fraflytningen sker. Det opgjorte skattebeløb opdeles i et antal lige store rater svarende til det antal år, der ville restere, såfremt procenttillæggene skulle medregnes til den personlige indkomst over 10 år. For hvert af de efterfølgende år efter det år, hvori personen bliver hjemmehørende i det andet land, forfalder en rate til betaling med sidste rettidige betalingsdag den 31. december, indtil alle rater er betalt.

Fra ændringsforslagets bemærkninger illustreres opgørelsen, således at hvis en person bliver hjemmehørende i det andet land eksempelvis i år 6 i den 10-årige genbeskatningsperiode, opgøres den skat, der skulle være betalt, såfremt de resterende procenttillæg for år 7-10 skulle medregnes til den personlige indkomst og være beskattet i år 6. Det opgjorte skattebeløb opdeles i 4 lige store rater. Der forfalder en rate til betaling for hvert af årene 7-10 med sidste rettidige betalingsdag den 31. december i året. Der er dog ikke noget til hinder for, at personen indbetaler raterne i en hurtigere takt.

§ 7 A

Ophævet.

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 208 af 16. maj 1984, § 1 Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 1031 af 19. december 1992, § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Ophævet ved

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

§ 7 B **[Kommanditist]**

Deltagelse i en virksomhed som kommanditist anses ikke som etablering. Deltagelsen berettiger ikke til at hæve beløb efter § 7 til forlods afskrivning på de af virksomheden omfattede aktiver. **[1]**

Indsat ved

Lov nr. 537 af 28. december 1979 § 2, Ændring af investeringsfondsloven og etableringskontoloven (Ophævelse af adgang til forlods afskrivning på kommanditanparter og udbyttekontrakter).

Ændret ved

Lov nr. 189 af 20. maj 1983 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 576 af 15. december 1983 § 2, Ændring af afskrivningsloven og forskellige andre skattelove (Begrænsning af fradragsretten i visse lejeforhold (leasing)) (ligningsloven, afskrivningsloven, etableringskontoloven, investeringsfondsloven).

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 388 af 7. juni 1989 § 7, Ændring af forskellige skattelove (Anparter).

Lov nr. 1031 af 19. december 1992 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Forarbejder

Lovforslag nr. 52 af 4. december 1979
Lovforslag nr. 98 af 12. januar 1983
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 16 af 7. oktober 1986
Lovforslag nr. 245 af 12. maj 1989
Lovforslag nr. 123 af 2. december 1992
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997

Domme og afgørelser
SKDM 1980.101 SKDM
SO 1980.353
SO 1981.46
TfS 2002.257 HR

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 31 og 32.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.5.4 Kommanditanparter

Kommentarer
1. Kommanditist

Bestemmelsens historik
Bestemmelsen blev først indsat i 1979 og er derfor ikke fra dengang, loven oprindeligt blev indført i 1965. Adgangen til at anvende etableringskontomidler og få frigivet indestående på etableringskonto i forbindelse med deltagelse i virksomhed som kommanditist blev afskåret. En lignende ændring blev gennemført i investeringsfondsloven.

Første ændring til bestemmelsen kom i 1983 som følge af ophævelsen af etableringskontolovens § 6, idet bestemmelsen havde en henvisning til denne paragraf. Det er bemærkelsesværdigt, at lovforslagets oprindelige udkast lagde op til en fuldstændig ophævelse af etableringskontoloven (dagældende lovbekendtgørelse nr. 466 af 13. august 1982 om indskud på etableringskonto). Baggrunden herfor var, efter forslagsstillernes opfattelse, at en ophævelse af loven ville forhindre brugen af ordningen til skattespekulationer. I de generelle bemærkninger til lovforslaget henvises der til, at der efter lovændringen i 1979 var opstået en lang række leasinginteressentselskaber, der havde til formål at misbruge etableringskontoordningen.

Ligeledes blev der i 1983 gennemført en lovændring. Der blev indsat som et helt nyt stykke 2. Ændringen havde til formål at lægge en dæmper på den anvendelse af erhvervsmæssig udlejning af afskrivningsberettigede aktiver (leasing), der består i, at retten til skattemæssig afskrivning overføres til en kreds af personer med en høj marginalskat. Derfor blev an-

skaffelse af visse aktiver ikke anset som etablering og berettiget til frigivelse til forlods afskrivning.

Ændringen i 1984 var en konsekvens af en forenkling af ordningen, således at en kontohaver ikke længere skal søge om tilladelse til at hæve beløb fra etableringskonti.

Den 19. august 1986 indgik regeringen, Socialdemokratiet og Det Radikale Venstre en aftale om foranstaltninger i forbindelse med krisesituationen inden for skibsværftsindustrien. Aftalen medførte ændringer af etableringskontoloven. Ændringen medførte, at man i bestemmelsen gav særskilt lovhjemmel til at anse deltagelse som kommanditist for etablering ved køb af skibsanpart, således at kommanditisten kunne hæve etableringskontomidler til forlods afskrivning på skibsanparter for kommanditistens andel. Denne mulighed havde man ellers ganske få år forinden afskåret ved indførelsen af regler om, at deltagelse i virksomhed som kommanditist ikke blev anset som etablering i lovens forstand.

I 1989 blev stykke 2 i paragraffen ophævet, idet denne ændring er konsekvens af, at leasingreglerne blev ophævet. Lovændringen er en del af en større lovændring som følge af en aftale mellem regeringen og Socialdemokratiet om at fjerne de skattemæssige fordele ved investering i anparter.

I 1992 blev der foretaget en konsekvensændring af bestemmelsen, som følge af ophævelsen af arbejdskravet på Bornholm.

Den seneste ændring af bestemmelsen blev foretaget i 1997. Ændringen ophævede § 7 B, 3. pkt. Henvisningen til § 5, stk. 9, var ikke længere nødvendig, idet § 5, stk. 9, var begrænset til anskaffelser, der var foretaget inden udgangen af 1990.

(1) Kommanditist

Formålet med bestemmelsen er at afskære skatteydere fra at anskaffe en anpart i et afskrivningsberettiget aktiv ved investering i et kommanditselskab ved forlods afskrivning efter etableringskontoloven.

En lignende bestemmelse findes i investeringsfondslovens § 3 A, stk. 1, hvor kommanditister ikke kan benytte deres henlæggelser til investeringsfonds til forlods afskrivning på aktiver, der er omfattet af denne virksomhed.

Adgangen til at foretage ordinære afskrivninger og evt. forskudsafskrivninger efter afskrivningsloven eller nedskrivninger efter varelagerloven, når aktivet vedrører kommanditistens virksomhed, berøres ikke af

begrænsningen for kommanditisten til at foretage forlods afskrivninger efter etableringskontoloven.

Et kommanditselskab er kendetegnet ved, at mindst en deltager (komplementaren) hæfter personligt og solidarisk for selskabets forpligtelser. De øvrige deltager (kommanditisterne) hæfter alene inden for nærmere fastsatte beløbsgrænser.

Skattemæssigt set er et kommanditselskab transparent, hvilket betyder, at det ikke er selskabet som sådan, der er skattesubjektet, men hver deltager i denne selskabsform, som er rette skattesubjekt.

Denne kombination af en begrænset hæftelse for kommanditisten og samtidig mulighed for at opnå visse skattemæssige fordele har aldrig været en god cocktail, når det ses ud fra en skattepolitisk synsvinkel.

Bestemmelsen blev da også indført, da man havde konstateret en øget interesse for at anvende indestående på etableringskonti til erhvervelse af kommanditanparter med den begrænsede hæftelse for deltageren. Tegningen af kommanditanparter antog man dengang for i væsentlig grad at være begrundet i skattemæssige hensyn.

Deltagelse i virksomhed som kommanditist kan ikke anses som etablering af virksomhed. Det betyder, at en kommanditist ikke kan medregne anskaffelse af aktiver, der er omfattet af kommanditistens anpart i forbindelse med etablering af virksomhed.

Reglen fik virkning 1. januar 1980, således at kommanditister ikke kan hæve indskudt beløb, når de anskaffelser, der er omfattet af virksomheden eller kommanditistens køb af anparter, er sket efter ovennævnte tidspunkt.

Efter bestemmelsens ordlyd finder reglen alene anvendelse for kommanditister. Spørgsmålet er, om reglen tillige kan finde anvendelse i andre situationer. Da der inden for selskabsretten, som udgangspunkt, er aftalefrihed for selskabsdeltagerne, kan der meget vel forekomme situationer, som minder om kommanditisternes retlige status, også i relation til etableringskontoloven.

Statsskattedirektoratet (nu kaldes myndigheden SKAT, Hovedcentret) har udtalt i *SO 1980.353,* at der efter Statsskattedirektoratets opfattelse kunne frigives etablerings- og investeringsfondsmidler i forbindelse med køb af andele i et interessentselskab, under forudsætning af at en bygning blev anvendt til et formål, der var afskrivningsberettiget. Det var oplyst, at interessentskabets formål var at opføre og udleje en industribygning. Der var indgået en særlig aftale med panthaverne om begrænsning af hæftelsen. Panthaverne havde opgivet den personlige hæftelse, således at de

alene kunne holde sig til pantet. Over for tredjemand hæftede interessenterne personligt og solidarisk.

I meddelelse *SKDM 1980.101 SKDM* var Skattedepartementet enig med Statsskattedirektoratet i, at bestemmelsen alene omhandler kommanditister. Derfor kunne der ske frigivelse til køb af andele i partrederilignende foretagender, hvori køber hæftede personligt og pro rate.

Ligeledes fremgår det af *SO 1981.46*, at begrænsningen for kommanditister til at benytte henlæggelser ikke gælder for deltagere i virksomheder, der er organiseret som partrederi. Endvidere udtales det, at forlods afskrivning kan foretages af interessenter, der over for visse kreditorer har begrænset deres hæftelse.

I sagen, der er gengivet i *TfS 2002.257 HR* (Bent Lund Johansen-sagen), fandt Højesteret derimod, at en »stille deltager« i samvirket måtte betragtes som en kommanditist i relation til investeringsfondslovens § 3 A, stk. 1. Skatteyderen og hans søn købte i 1988 en kro og indgik en overenskomst om driften, hvorefter sønnen var ansvarlig deltager, mens skatteyderen var »stille deltager« med en hæftelse, der var begrænset til indskuddet, mens sønnen hæftede for virksomhedens gæld. Hver ejede en halvpart. Højesteret stadfæstede Østre Landsrets dom, men med en anden begrundelse. Man lagde vægt på overenskomstens indhold om, at Bent Lund Johansens hæftelse var begrænset til indskuddet i samvirket. De skatteretlige regler for kommanditister var netop begrundet i den begrænsede hæftelse. Uanset at Bent Lund Johansen alene var »stille deltager«, måtte han betragtes som en kommanditist en relation til reglerne for kommanditister.

De ovennævnte betragtninger må også finde anvendelse af etableringskontoregler for kommanditister.

Dommen er ikke omtalt i ligningsvejledningen i afsnittet om E.D, Henlæggelser, men den er herimod refereret i afsnittet E.F.2.1, Kommanditisters indkomstopgørelse m.v.

Med baggrund i ovennævnte kan det konkluderes, at bestemmelsen ganske vist efter sin ordlyd alene omfatter kommanditister, men at man tillige skal foretage en konkret bedømmelse af de foreliggende oplysninger, og hvor en deltager i et skattemæssigt transparent selskab eller samvirke har en begrænset hæftelse udadtil, må en deltager anses som en kommanditist i relation til reglerne om fradragsbegrænsninger og herunder også § 7 B.

§ 8 [Frist for etablering]

Etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år. **[1]**

Stk. 2. Når kontohaveren dokumenterer, at det skyldes ham utilregnelige årsager, at etablering ikke har fundet sted inden fristens udløb, kan told- og skatteforvaltningen tillade, at fristen forlænges. **[2]**

Pr. 1. juli 2009 træder lov nr. 1587 af 20. december 2006 i kraft

§ 12: I lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, foretages følgende ændringer:

2. I § 8, stk. 1, ændres »fylder 65 år« til: »når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«. **[3]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 1031 af 23. december 1998 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto. (Forhøjelse af aldersgrænser, forhøjelse af indskud og forbedret afskrivningsadgang).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 428 af 6. juni 2005 § 20.1.nr. 1, Ændring af en række love som følge af skatteforvaltningsloven (Konsekvensændringer som følge af kommunalreformen m.v.).

Lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 12, Ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og forskellige andre love (Ændringer som følge af gradvis forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen m.v.).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 110 af 4. april 1968

Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 120 af 2. december 1998
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 111 af 24. februar 2005
Lovforslag nr. 58 af 3. november 2006

Domme og afgørelser
TfS 2000.561 ØLD
TfS 2006.591 ØLD

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 39.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.5.6 Frist for etablering

Kommentarer

1. Frist for etablering
2. Fristforlængelse – utilregnelige årsager
3. Folkepensionsalderen m.v.

Bestemmelsens historik:
Paragraffens oprindelige ordlyd svarer til udvalgets betænkning side i skitsens punkt 10 b, side 43, men punkt 10 a blev udeladt. Punkt 10 a indeholdt et forslag om, at der skulle være forløbet 1 år før indskud kunne anvendes.

I 1968 ændres bemyndigelsen, således at finansministeren kan bemyndige en anden myndighed til at varetage dispensationsbeføjelsen.

Næste ændring af bestemmelsen blev foretaget i 1983. 10-årsfristen ændres, så den løber fra udløbet af det år, hvori indskuddet er fradraget, frem for udløbet af indskudsåret. Ændringen blev begrundet med, at reglen ville svare til den regel, der findes i investeringsfondsloven. Ligeledes vil ændringen svare til, at der ved beregning af tillæg ved beskatning skal regnes med hele år.

Som følge af en aftale om finansloven for 1999 blev der i 1989 foretaget visse ændringer til etableringskontoloven. Aldersgrænsen blev forhøjet fra 40 år til 45 år, hvilket indebærer, at kontohaveren kan indskyde på etableringskonto indtil udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren

fylder 45 år. Lovændringen medførte også andre justeringer af bestemmelsen. De vil blive nærmere omtalt nedenfor om bemærkningerne til bestemmelsen.

Endvidere blev der foretaget en ændring i 2002, hvor aldersgrænsen endnu engang blev forhøjet fra 45 år til 65 år.

Lovændringen i 2005 var som følge af kommunalreformen, og ændringen indebærer, at bemyndigelsen til at foretage dispensation ændres til told- og skatteforvaltningen fra skatteministeren.

I 2006 blev det vedtaget at gradvis forhøje folkepensionsalderen, og som følge heraf blev bestemmelsen konsekvensændret til denne aldersgrænse.

(1) Frist for etablering

Det fremgår af bestemmelsen, at etablering skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år. Det er lovens klare udgangspunkt.

Det skal bemærkes, at der ikke i loven findes nogen frist for, hvornår indskud tidligst kan hæves. Indskud foretaget med skattemæssig virkning for indkomståret 2006 kan derfor allerede anvendes til etablering fra og med 1. januar 2007. Indskud, der ønskes fradrag for i indkomståret 2006, kan indskydes fra 16. maj 2006 og frem til og med 15. maj 2007, idet indskudsåret, er forskudt i forhold til kalenderåret, jf. § 1, stk. 2.

I øvrigt kan ifølge § 4, stk. 2, indskud helt eller delvis undlades, såfremt indskyderen opfylder betingelserne i § 5 for at hæve indskud af samme størrelse. Se nærmere herom på side 56.

Hvis kontohaveren når at etablere sig inden for fristen med selvstændig erhvervsvirksomhed eller ved erhvervelse af virksomhed ved køb af aktier eller anparter i et selskab efter § 5, kan der tillige indskydes efter § 1, stk. 3, i etableringsåret og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, dog senest i det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 66 år, jf. § 2.

Hvis kontohaveren ikke når at etablere sig inden for fristen, finder reglerne i § 9, stk. 1, anvendelse, og der skal ske efterbeskatning af de indskudte beløb. Se mere om denne regel på side 125.

(2) Fristforlængelse – utilregnelige årsager

Lovens hovedregel om, hvornår der senest skal være sket etablering, fraviges i et vist omfang, såfremt kontohaveren kan godtgøre, at det skyldes af ham utilregnelige årsager, at etableringen ikke har fundet sted inden

fristens udløb. Hvis kontohaveren kan løfte denne bevisbyrde, skal skatteforvaltningen tillade, at fristen forlænges. Der skal ansøges om fristforlængelse.

Kompetencen til at behandle anmodningen om fristforlængelse er hos SKAT, jf. skatteforvaltningslovens § 1. (lovbekendtgørelse nr. 907 af 28. august 2006 om skatteforvaltning). Ifølge SKATs hjemmeside ses opgaven ikke placeret i et såkaldt kompetencecenter, hvorfor en anmodning i princippet kan behandles af et hvilket som helst skattecenter her i landet. I praksis vil en ansøgning om fristforlængelse derfor nok blive behandlet hos kontohaverens lokale skattecenter.

Udtrykket *utilregnelige årsager* er den ordlyd, som blev anvendt i bet. nr. 378/1964. Hvad der nærmere ligger i denne præmis, angives hverken i betænkningen eller i det oprindelige lovforslag, og det kan virke en smule altmodisch og misvisende.

Kriteriet for at kunne opnå fristforlængelse må være, at forsinkelsen skyldes omstændigheder, som kontohaveren ikke har indflydelse på, og som han ikke kunne forudse.

Betingelsen er ikke nærmere objektiveret, men som det fremgår af cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 39, og LVE, 2007-1, E.D.2.5.6, vil der normalt ikke være grundlag for at forlænge fristen, hvis forsinkelsen med etableringen skyldes kontohaverens egne forhold, såsom fordi kontohaveren eller dennes rådgiver har glemt, at de indskudte midler skulle anvendes, eller fordi der på grund af skrivefejl i regnskab eller lignende er anført forkerte oplysninger om tidspunkt for fristens udløb.

Det fremgår ligeledes af ovennævnte cirkulære og ligningsvejledningen, at skyldes forsinkelsen derimod ikke kontohaverens egne forhold, kan der gives tilladelse til fristforlængelse, såfremt kontohaveren inden fristens udløb har købt et aktiv, som ikke er leveret inden fristen udløb. Der er ikke lovhjemmel til at opstille en sådan forudsætning om, at der skal være anskaffet et aktiv inden fristen udløb, jf. også *TfS 2000.561 ØLD* (Peter Olsen-sagen). I denne sag angav klageinstansen alene som begrundelse for afslaget på anmodning om fristforlængelse med klagerens manglende anskaffelse af aktiver. Landsretten fandt, at denne begrundelse hverken havde støtte i lovens ordlyd eller dens forarbejder, og hjemviste sagen til fornyet behandling.

Selv om der er givet tilladelse om fristforlængelse efter § 8, stk. 2, udelukker det ikke skattemyndighedernes mulighed for at foretage efterbeskatning af hævede midler fra etableringskonto, såfremt det efterføl-

gende viser sig, at betingelserne i § 5 ikke findes at være opfyldt, jf. *TfS 2006.591 ØLD.*

(3) Folkepensionsalderen m.v.

Ved lov nr. 1587 af 20. december 2006 blev det fastslået, at aldersgrænsen for personer, der er berettiget til at foretage indskud, følger den kommende folkepensionsalder medfør af § 1 a i lov om social pension (lov nr. 1586 af 20. december 2006). I lov om social pension forhøjes folkepensionsalderen gradvis fra 2024, således at den bliver 67 år i 2027.

Endvidere bliver folkepensionsalderen indekseret, så den følger den stigende levetid, jf. lovens § 1 a, stk. 3, for personer født efter 31. december 1962.

Lovændringen var et led i udmøntningen af en del af aftalen af 20. juni 2006 (velfærdsreformen) mellem regeringen og en række andre partier.

Etablering skal, når bestemmelsen får virkning, derfor være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren når folkepensionsalderen efter § 1 a i lov om social pension.

§ 9 [Efterbeskatning]

Er etablering ikke foretaget inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. **[1]**

Stk. 2. *Samtlige indskud på etableringskonto kan hæves inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, selv om etablering ikke er sket. I så fald medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.* **[2]** *Når der hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indeståendet, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.* **[3]**

Stk. 3. [10]*Beskatningen efter stk. 1 og 2 sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat.* **[4]** *De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt.* **[5]** *Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.* **[6]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

---

10. Se note 4, side 16.

Ændret ved

Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. af 256 af 22. maj 1986 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser).

Lov nr. 888 af 29. december 1989 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.).

Lov nr. 887 af 21. december 1991 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Vækstfremmeinitiativer).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 514 af 7. juni 2006, § 4, Ændring af personskatteloven og andre skattelove (Indførelse af et sundhedsbidrag, ændringer som led i den kommunale finansieringsreform m.v.).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 110 af 4. april 1968
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 237 af 16. april 1986
Lovforslag nr. 2 af 4. oktober 1989
Lovforslag nr. 47 af 9. oktober 1991
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 207 af 29. marts 2006

Bekendtgørelse

Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto.

Domme og afgørelser
TfS 1984.158 SD
TfS 1984.256 SKDM
TfS 1995.65 ØLD
TfS 1995.109 VLD
TfS 1997.124 B
TfS 1997.627 SKM

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 40, 46.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.8 Ubenyttede indskud
E.D.2.11 Sikkerhed for skattekravet

Kommentarer

1. Etablering ikke foretaget inden for fristen
2. Hævning uden etablering
3. Indskud anvendt til værdipapirer
4. Beskatningssatser og sundhedsbidrag
5. Sikring af skattekravet
6. Bemyndigelse

Bestemmelsens historik
I 1968 blev der ændret på bemyndigelsen til at varetage de dispensationsbeføjelser, der var tillagt ministeren, således at en anden myndighed kan udføre dem.

Senere i 1984 blev der foretaget en større lovændring af hele etableringskontoordningen med det formål at forenkle administrationen af indskud på etableringskonto. Ændret det indkomstår, hvor efterbeskatningen skal ske. Fra at være i det indkomstår, hvori fristen udløber, skal efterbeskatningen nu ske ved en forhøjelse af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget. Tillægget på 5 pct. blev ikke ændret.

I 1986 blev det i personskatteloven bestemt, at fradragsværdien af etableringskontoindskud skulle begrænses. Indtil indkomståret 1986 havde indskud fuld fradragsværdi. Fra og med indkomståret 1987 kan indskud kun fradrages ved beregningen af den almindelige indkomstskat. Fra-

dragsværdien var herefter 50 pct. i en gennemsnitskommune. Bestemmelsen blev tilpasset denne ændring af fradragsværdien af indskud, således at efterbeskatning af ubenyttede indskud skete med samme indkomstskatteprocent.

Ved lovændringen i 1989 skete der en forenkling af dispensationsbestemmelserne i flere love inden for skattelovgivningen, som følge af et ønske om at gøre skatteområdet mere overskueligt for dermed at forbedre borgernes retssikkerhed. Med denne lovændring kan der altid hæves etableringskontoindskud mod efterbeskatning. Hidtil skulle der gives tilladelse til at hæve indskud i utide, og efter fast praksis har skattemyndighederne tilladt frigivelse i utide mod efterbeskatning, hvis kontohaveren ikke har foretaget indskud i de sidste 3 år.

I 1991 blev reglerne for efterbeskatning igen ændret, således at efterbeskatningen blev flyttet til det indkomstår, hvori de indestående midler hæves – frem for at efterbeskatte i indskudsåret. Baggrunden for denne ændring skyldes, at den hidtidige metode var særdeles kompliceret, tidskrævende og administrativt besværligt.

Ved lovændringen i 1997 blev der skabt mulighed for at anbringe indskud i et obligationsdepot for dermed at styrke iværksættertanken og øge udbyttet af opsparing til egen virksomhed. Ændringen angav, hvorledes indskuddene skulle hæves, idet man med de nye regler kunne medføre, at der ikke længere var overensstemmelse mellem indskud og indestående. Disse regler gennemgås i kommentarerne til § 7, stk. 5, bl.a. med et eksempel på side 100.

I 2002 blev der vedtaget en udvidelse af etableringskontoordningen. En del af denne lovpakke betød, at man lempede for efterbeskatningen af etableringskontomidler, da fradragsværdien af indskud for indkomståret 2002 og de efterfølgende år kun er ca. 33 pct. Tillægsprocenten blev nedsæt fra 5 pct. til 3 pct. for indkomståret 2002 og senere år.

Ved lovændringen i 2006 blev der foretaget konsekvensændringer af bestemmelsen som følge af den kommunale finansieringsreform.

(1) Etablering ikke foretaget inden for fristen

Der er i loven fast en frist for, hvornår en kontohaver skal have foretaget etablering. Etableringen skal være sket senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 65 år, jf. § 8.

Såfremt kontohaveren ikke har foretaget etablering inden for denne frist, skal der ske efterbeskatning. Initiativet hertil er hos SKAT. Der er

imidlertid ikke i loven fastsat nogen frist for, hvornår skattemyndighederne skal rejse skattekravet. Skattekravet forældes efter 1908-lovens § 1, stk. 1, nr. 4 (lov nr. 274 af 22. december 1908 om forældelse af visse fordringer). Se nærmere herom i kommentarerne til § 10, under punkt 6, om forældelse af skattekravet, side 137.

Efterbeskatningen sker ved, at indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Skatten beregnes efter de i § 9, stk. 3, fastsatte satser. Se nedenfor under punktet om beskatningssatser, side 127.

(2) Hævning uden etablering

Selv om kontohaveren ikke har etableret sig, og den tvungne frist for etablering ikke er indtrådt, er der mulighed for at hæve samtlige indskud på etableringskontoen.

Dette kan ske ved henvendelse til SKAT, der så vil foretage en efterbeskatning i henhold til § 9, stk. 2. Denne regel er opbygget efter samme princip som i § 9, stk. 1.

Der vil skulle medregnes indskudsbeløbet med tillæg på 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. Som i § 9, stk. 1, udgør tillægget dog 5 pct. til og med indkomståret 2001.

Af det nu ophævede cirkulære nr. 172 af 13. september 1990 (forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.), kapitel II, punkt 4, fremgår det, at kontohaveren ikke kan nøjes med kun at hæve nogle af sine indskud på etableringskonto, men at hævningen skal omfatte samtlige indskud.

(3) Indskud anvendt til værdipapirer

I 1997 blev der skabt mulighed for at placere etableringskontomidler i værdipapirer, hvorfor det var nødvendigt at indsætte en bestemmelse, der tager højde for, at der ikke længere er overensstemmelse mellem indskud og indestående på kontoen.

Om muligheden for at anbringe indestående i værdipapirer og betingelserne herfor kan der henvises til reglerne i § 4, stk. 1. Dette omtales i kommentaren til punkt 2, om særskilt depot, side 54.

Det fremgår af bestemmelsen, at når der hæves et beløb fra etableringskontoen, hæves der af indskuddene med samme beløb. Indskud, der eventuelt overstiger indestående, anses for fuldt ud hævet, når det sidste indestående hæves.

Såfremt der indestår mere på kontoen end de foretagne indskud, hæves de foretagne indskud først. Dette kan være tilfældet, hvis der har været kursgevinster på værdipapirerne. Når alle indskuddene er hævet i overensstemmelse med reglerne, har kontoen ikke længere betydning som etableringskonto, selvom der fortsat skulle være et indestående på denne.

Såfremt der i stedet for er mindre på kontoen end de foretagne indskud, hæves de indskud, der overstiger indestående, først i det øjeblik, hvor den sidste krone på kontoen hæves. Denne situation kan opstå ved kurstab. Hvis kontohaveren har haft kurstab, kan man efter omstændighederne forestille sig, at indskuddene overstiger værdien af det anskaffede, og at der derfor er et indskud, der ikke kan forlods afskrives. I denne situation skal der i stedet for efterbeskattes efter de almindelige regler.

Bestemmelsen omtales i kommentarerne til § 7, stk. 5, under punkt om skattemæssig udligning ved køb af formuegoder efter § 7, stk. 1, litra a-f, side 100, hvor bestemmelsen er illustreret med et eksempel.

(4) Beskatningssatser og sundhedsbidrag

I bestemmelsen fastsættes de satser, der skal anvendes ved beregning af skatten i forbindelse med efterbeskatningen efter paragraffens stk. 1 og 2.

I forbindelse med gennemførelsen af kommunalreformen, der er en følge af regeringens (Venstre og Det Konservative Folkeparti) aftaler fra juni 2004 og af 27. februar 2006, indføres et statsligt sundhedsbidrag på 8 pct. som den primære finansieringskilde til sundhedsvæsenet.

Lov om amtskommunal indkomstskat er derfor ophævet, og som følge heraf er der foretaget en konsekvensrettelse i etableringskontolovens efterbeskatningsregler, der er vedtaget ved lov nr. 514 af 7. juni 2006. Loven har virkning fra indkomståret 2007.

For fortsat at sikre, at beskatningsprocenten ved efterbeskatning er den samme som fradragsværdien af indskuddet, indføres der, at efterbeskatningen skal ske med satsen for sundhedsbidraget og satserne for den kommunale indkomstskat og kirkeskat. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 skal efterbeskatningen ske med satsen for bundskat, satsen for sundhedsbidrag, og satserne for den kommunale indkomstskat og kirkeskat.

Endvidere indføres der, at for begrænset skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, sker efterbeskatningen fra og med indkomståret 2007 med satsen for sundhedsbidraget og beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c

(5) Sikring af skattekravet

Som det fremgår af bestemmelsen, tjener de beløb, der er indsat på etableringskonto til sikring af skattekravet i forbindelse med efterbeskatning efter § 9, stk. 1 og 2. Beløb kan ikke hæves, før skatten er betalt.

Der er tillige indsat henvisning til reglen i § 10, stk. 3, og § 11, stk. 1 og 3.

Det fremgår af bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 § 6, at pengeinstituttet først må udbetale beløbet, når det har modtaget meddelelse herom fra SKAT. Pengeinstituttet er forpligtet til at tilbageholde den del af beløbet, der efter SKATs meddelelse svarer til skatten, og det tilbageholdte skattebeløb skal indbetales senest 10 ekspeditionsdage efter, at pengeinstituttet har modtaget beskeden fra SKAT med oplysning om kontohaverens cpr-nummer.

Det kan være ansvarspådragende for skatteforvaltningen at udsende en spærringsmeddelelse mod hævning af etableringskontomidler til kontohaverens bank som i sagen fra *TfS 1997.124 B* afgjort af Retten i Brøndbyerne. Sagen er desuden omtalt i *TfS 1997.627 SKM* i et svar fra skatteministeren.

I en udtalelse fra Statsskattedirektoratet, der er gengivet i *TfS 1984.158 SD*, foreslås det, at administrativ praksis ændres, således at indskuddet kan frigives mod, at en del af indskuddet tilbageholdes og indbetales som foreløbig skat efter kildeskattelovens § 59. Ved beregningen af den foreløbige skat kan kontohaverens trækprocent benyttes. Efter den hidtidige praksis blev indskuddet først udbetalt, når skatterne var pålignet og betalt. Dette forslag blev tiltrådt af Skattedepartementet (det nuværende Skatteministeriet) i afgørelsen gengivet i *TfS 1984.256 SKDM*.

Lovens § 9, stk. 3, sikrer skatteforvaltningen en lovbestemt sikkerhedsret for skattekravet i forbindelse med kontohaverens konkurs, jf. *TfS 1995.109 VLD*. I sagen hævede kontohaveren af en etableringskonto kort før sin konkurs ved afgivelse af urigtige oplysninger til sin bank, uden at der skete indeholdelse af et beløb til dækning af skattekravet. Skyldner gemte de hævede beløb, som efter konkursen blev konfiskeret af politiet og afleveret til bostyret. Skatteforvaltningen gjorde over for konkursboet

et separatistkrav gældende svarende til det skattekrav, som var udløst ved hævningen af kontoen. Retten fandt, at de almindelige regler om håndpant var gældende for sikkerhedsretten § 9, stk. 3, samt at fornøden rådighedsberøvelse og individualisering var sket. Da der tillige var ført identifikationsbevis, fandtes et separatistkrav at bestå.

Skattekravet er et særlig sikret krav og skal som følge heraf ikke afmeldes efter konkurslovens § 134, stk. 2, jf. Østre Landsretsdommen offentliggjort i *TfS 1995.65 ØLD*.

Der er ifølge LVE, 2007-1, E.D.2.11, mulighed for, efter ansøgning til SKAT, hvor der kan gå længere tid, før skattekravet er opgjort, at give tilladelse til udbetaling af et acontobeløb af indskuddet.

(6) Bemyndigelse

I § 9, stk. 3, i sidste punktum gives der bemyndigelse til skatteministeren at fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter bestemmelsen. Denne bemyndigelse er anvendt ved bekendtgørelse nr. nr. 927 af 4. oktober 2005.

§ 10 [Frist for anvendelsen af indskud efter etablering]

Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det tredje indkomstår efter etableringsåret. **[1]**

Stk. 2. *De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan hæves inden udløbet af fristen i stk. 1. I så fald medregnes beløbet med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.* **[2]**

Stk. 3. *Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse.* **[3]**

Stk. 4. *Har et skatteankenævn, Landsskatteretten eller en domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Finder aldersbegrænsningen i stk. 1 anvendelse, stilles kontohaveren, som om etableringen ikke var blevet tilsidesat. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber.* **[4]**

Stk. 5.[11] *Hvis told- og skatteforvaltningen, efter at en foretagen etablering er blevet tilsidesat, hæver et beløb fra etableringskontoen til dækning af et skattekrav, anses et dertil svarende indskud for hævet efter reglerne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt. Indskud, som er blevet hævet efter 1. pkt., kan retableres, såfremt skatteyderen inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et til de pågældende tidligere indskud svarende beløb på etableringskonto. I stedet for at indskyde beløb på kontoen kan skatteyderen dog vælge at forlods afskrive de*

---

11. Se note 2, side 13.

tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelser, der er foretaget efter etableringen, anvende de tilsvarende oprindelige indskud til dækning af udgifter afholdt efter etableringen eller anvende de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelse af yderligere kapital i selskabet, såfremt de almindelige betingelser er opfyldt. I forbindelse hermed kan skatteyderen inden for samme 3-måneders-frist begære genoptagelse af skatteansættelsen for etableringsåret og følgende år. Indskud, som ikke er blevet forlods afskrevet, anvendt til dækning af afholdte udgifter eller anvendt til yderligere kapital i selskabet eller retableret gennem indsættelse på etableringskonto, medregnes til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber. **[5][6]**

Pr. 1. juli 2009 træder lov nr. 1587 af 20. december 2006 i kraft

§ 12: I lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, foretages følgende ændringer:

3. I § 10, stk. 1, ændres »det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år« til: »det andet indkomstår efter det indkomstår, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«. **[7]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 256 af 22. maj 1986 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser).

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 888 af 29. december 1989 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.).

Lov nr. 1031 af 19. december 1992 § 1, Ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Lov nr. 428 af 6. juni 2005 § 20, Ændring af en række love som følge af skatteforvaltningsloven (Konsekvensændringer som følge af kommunalreformen m.v.).

Lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 12, Ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og forskellige andre love (Ændringer som følge af gradvis forhøjelse af efterløns- og folkepensionsalderen m.v.).

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 237 af 16. april 1986
Lovforslag nr. 16 af 7. oktober 1986
Lovforslag nr. 2 af 4. oktober 1989
Lovforslag nr. 123 af 2. december 1992
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003
Lovforslag nr. 111 af 24. februar 2005
Lovforslag nr. 58 af 3. november 2006

Domme og afgørelser

TfS 1997.124 B
TfS 1997.627 SKM
TfS 2000.288 ØLD
TfS 2001.545 HR
TfS 2003.461 HR

Cirkulære

Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 43, 46.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.5.5 Hævning af indskud – hvornår og hvordan
E.D.2.7 Ægtefæller
E.D.2.8 Ubenyttede indskud

Kommentarer

1. Indskud, der ikke er benyttet efter etablering
2. Hævning af indskud inden fristen i § 10, stk. 1
3. Henvisning til reglerne § 9
4. Fristforlængelse ved klage
5. Retablering af hævet indskud
6. Forældelse af skattekravet
7. Folkepensionsalderen m.v.

Bestemmelsens historik

Bestemmelsen blev ændret første gang i 1984, hvor lovændringen var en konsekvens af, at kontohaveren kan hæve indskud på etableringskonto uden forudgående tilladelse fra skattemyndighederne.

I 1986 blev der i personskatteloven bestemt, at fradragsværdien af etableringskontoindskud skulle begrænses. Indtil indkomståret 1986 havde indskud fuld fradragsværdi. Fra og med indkomståret 1987 kan indskud kun fradrages ved beregningen af den almindelige indkomstskat. Fradragsværdien var herefter 50 pct. i en gennemsnitskommune. Bestemmelsen blev tilpasset denne ændring af fradragsværdien af indskud, således at efterbeskatning af ubenyttede indskud skete med samme indkomstskatteprocent.

Ved lovændringen i 1986 blev værftsaftalen indført. Aftalen blev indgået med regeringen, Socialdemokratiet og Det Radikale Venstre om foranstaltninger i forbindelse med krisesituationen inden for skibsværftsindustrien. Reglerne bliver senere ophævet. Etableringskontomidler kunne anvendes til bygning af skibe under visse forudsætninger. Lovændringen til bestemmelsen var en konsekvens af denne udvidelse af etableringskontoordningen.

I 1989 blev der foretaget en konsekvensændring af § 10, stk. 3, som følge af en forenkling af etableringskontoordningens dispensationsbestemmelser.

Der blev i 1992, som led i finanslovsaftalen for 1993, gennemført en lovændring, hvor der blev indsat i nyt stykke 4 i § 10. Beløbsgrænsen og

arbejdskravet blev ophævet for indkomstårene 1993 og 1994, såfremt virksomheden var beliggende på Bornholm, og derfor skulle der heller ikke ske efterbeskatning efter § 10, hvis disse betingelser var opfyldt.

Efter nogle år uden lovændringer af ordningen blev der i 1997 vedtaget en udvidelse af loven, således at det blev muligt at anbringe indestående på etableringskonti i et obligationsdepot. Endvidere blev der samme år gennemført en lovændring af § 10 på baggrund af en konkret sag, hvor en klage over, om der var sket etablering efter loven, medførte, at et restindestående skulle efterbeskattes, idet en frist på 2 år var udløbet.

I 2002 blev der foretaget en udvidelse af etableringskontoordningen som følge af regeringens fremlæggelse af den såkaldte Konkurrenceevnepakke. Det blev vedtaget at forlænge fristen for, hvornår indskud skal være hævet for at undgå efterbeskatning, når kontohaveren har foretaget etablering. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted eller inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, skal efterbeskattes. Hidtil skulle indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 i etableringsåret eller et af de 2 efterfølgende indkomstår, medregnes til den skattepligtige indkomst for det andet indkomstår efter etableringsåret. Lovændringen medførte endvidere, at for en kontohaver, der hævede indskud inden de ovennævnte frister, og uden at indskuddene blev anvendt efter § 7, skal der beregnes et tillæg på 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves.

Der blev også i 2004 gennemført en ikke ubetydelig udvidelse af etableringskontoordningen. Lovændringen medførte dog kun et par justeringer af § 10. De særlige lempelige bestemmelser for etablering af virksomhed beliggende på Bornholm blev ophævet. Disse regler gjaldt dog alene for etableringer i 1993 og 1994. Endvidere blev der foretaget nogle konsekvensændringer som følge af udvidelsen af etableringskontoordningen.

I 2005 blev kommunalreformen vedtaget, og der blev foretaget en konsekvensændring i § 10, stk. 5.

I 2006 blev det vedtaget gradvis at forhøje folkepensionsalderen, og som følge heraf blev bestemmelsen konsekvensændret til denne nye aldersgrænse.

(1) Indskud, der ikke er benyttet efter etablering

Når kontohaveren har foretaget etablering i henhold til § 5, og ikke alle indskuddene i denne forbindelse er benyttet efter bestemmelsen i § 7, er

der stadig mulighed for at anvende de resterende indskud inden for de i bestemmelsen fastsatte frister. Fristerne starter fra det tidspunkt, hvor etablering har fundet sted. Dvs. at etableringskontoloven ikke stiller krav om, at alle indskuddene straks ved etableringen skal anvendes. Det forudsætter naturligvis, at indskuddene kan anvendes i overensstemmelse med § 7.

Har kontohaveren derimod ikke mulighed for at anvende indskuddene til forlods afskrivning m.v. efter § 7 inden for § 10s tidsfrister, er der hjemmel til for skatteforvaltningen at foretage efterbeskatning af indskuddene.

Det fremgår af bestemmelsen, at når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden 9 år efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted, *eller* inden udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år, medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori fristen er udløbet.

Overholdes disse frister ikke, skal der ske efterbeskatning af indskuddene, som det fremgår af bestemmelsens § 10, stk. 1, 2. og 3. pkt. Indskud medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb.

For indskud foretaget inden etablering medregnes, dog først tillæg fra og med det 3. indkomstår efter etableringsåret.

Ovennævnte frister for den seneste anvendelse af ikke hævede indskud omfatter såvel indskud foretaget før etableringsåret som indskud foretaget i etableringsåret og de nærmest efterfølgende 4 indkomstår.

(2) Hævning af indskud inden fristen i § 10, stk. 1

Bestemmelsen tager sigte på den situation, hvor fristen i § 10, stk. 1, er overholdt, men hvor kontohaveren har hævet indskud, som ikke bliver anvendt efter reglerne i § 7. I et sådant tilfælde skal der ske efterbeskatning for at udligne den skattemæssige fordel, som kontohaveren opnåede i forbindelse med indskuddet på etableringskontoen. Efterbeskatningen sker efter samme princip som § 9, stk. 1.

Som det fremgår af bestemmelsen, skal der medregnes et beløb med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet hæves, i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet er hævet. For indskud foretaget inden etablering medregnes dog først tillæg fra og med det andet indkomstår efter etableringsåret.

(3) Henvisning til reglerne § 9

Der henvises i bestemmelsen til reglerne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., og § 9, stk. 3, 3. og 4. pkt., således at disse finder tilsvarende anvendelse.

§ 9, stk. 2, 4. og 5. pkt. omhandler indskud, der er placeret i værdipapirer, og bestemmelsen beskrives nærmere i kommentaren hertil side 126.

§ 9, stk. 3, 3. og 4. pkt. er reglerne om sikring af skattekravet og om bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte nærmere regler, og der henvises til kommentarerne til denne bestemmelse side 128.

(4) Fristforlængelse ved klage

På baggrund af dommen gengivet i *TfS 1997.124 B* fra Retten i Brøndbyerne, og som et svar fra skatteministeren omtalt i *TfS 1997.627 SKM*, blev der i 1997 indsat 2 nye stykker til § 10. I sagen havde en kontohaver klaget over skattemyndighedernes afgørelse, der ikke anerkendte, at betingelserne til etablering var opfyldt, og dermed udløste den en efterbeskatning. Ved Landsskatteretten fik kontohaveren imidlertid medhold, men først på et tidspunkt, der lå 2 år efter etableringen, således at det resterende indestående blev efterbeskattet. Fra lovgivningsside fandt man, at retstilstanden var urimelig.

Såfremt et skatteankenævn, Landsskatteretten eller domstol i forbindelse med behandlingen af en klage over en skatteansættelse har anerkendt en foretagen etablering, der tidligere har været tilsidesat, regnes fristen på 9 år i § 9, stk. 1 fra udløbet af det indkomstår, hvori endelig afgørelse af etableringsspørgsmålet er truffet. Dvs. at fristen forlænges i ovennævnte tilfælde og kan løbe til det tidspunkt, hvor den endegyldige afgørelse af, om der er sket etablering, er truffet.

Endelig afgørelse må anses for at være truffet, når fristen for at indbringe afgørelsen for højere myndighed er udløbet. Hvis en Landsskatteretskendelse indbringes for domstolene, men Skatteministeriet senere trækker sagsanlægget tilbage, regnes fristen fra det tidspunkt, hvor sagsanlægget trækkes tilbage.

Hvis det derimod er aldersbegrænsningen i § 10, stk. 1, der finder anvendelse, stilles kontohaveren, som om etableringen ikke var blevet tilsidesat, jf. § 10, stk. 4, 2. pkt. Indskud, der ikke har kunnet hæves efter § 7 inden for denne frist, medregnes til den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori fristen udløber.

Denne regel kan illustreres med følgende eksempel. Får kontohaveren

f.eks. i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 68 år, anerkendt, at etablering er sket i det indkomstår, hvori vedkommende fyldte 65 år, skal kontohaveren først efterbeskattes af eventuelle ikke hævede indskud i det indkomstår, hvori vedkommende fylder 70 år.

(5) Retablering af hævede indskud

Såfremt told- og skatteforvaltningen, efter at en foretagen etablering er blevet tilsidesat, hæver et beløb fra etableringskontoen til dækning af et skattekrav, anses et dertil svarende indskud for hævet efter reglerne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt.

Efter § 10, stk. 5, 2. pkt., kan indskud, som er blevet hævet efter 1. pkt., retableres, såfremt kontohaveren inden 3 måneder efter at have fået endeligt medhold i, at etablering er sket, indskyder et til de pågældende tidligere indskud svarende beløb på etableringskonto.

Dog kan kontohaveren efter § 10, stk. 5, 3. pkt., i stedet for at indskyde beløb på kontoen, vælge at forlods afskrive de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelser, der er foretaget efter etableringen, anvende de tilsvarende oprindelige indskud til dækning af udgifter afholdt efter etableringen eller anvende de tilsvarende oprindelige indskud på anskaffelse af yderligere kapital i selskabet, såfremt de almindelige betingelser er opfyldt.

Indskud, som ikke er blevet forlods afskrevet, anvendt til dækning af afholdte udgifter eller anvendt til yderligere kapital i selskabet eller retableret gennem indsættelse på etableringskonto, medregnes til den skattepligtige indkomst i det år, hvor 3-måneders-fristen udløber.

(6) Forældelse af skattekravet

Der er i etableringskontoloven lovhjemmel til, at skatteforvaltningen kan foretage efterbeskatning af indskud på etableringskonto, som eksempelvis bestemmelserne i 9, stk. 1, og § 10, stk. 1, såfremt kontohaveren ikke enten anvender indskud efter § 7 eller hæver indskud og lader dem efterbeskatte. Der er imidlertid ikke i etableringskontoloven fastsat nogen tidsfrister for, hvornår skatteforvaltning skal gennemføre efterbeskatningen.

I den lov, der har dannet grundlag for etableringskontoloven, nemlig investeringsfondsloven, er der ligeledes ikke indsat frister for skatteforvaltningens krav i forbindelse med efterbeskatning af ikke anvendte henlæggelser.

Det skattekrav, der opstår i forbindelse med skattemyndighedernes be-

regning af efterbeskatning af ubenyttede indskud, er undergivet forældelse efter 1908-loven (lov nr. 274 af 22. december 1908) og ikke efter de almindelige forældelsesregler i skatteforvaltningsloven (Lovbekendtgørelse nr. 907 af 28. august 2006 med senere ændringer).

Såfremt skattemyndighederne forholder sig passiv, vil skattekravet derfor kunne være forældet, jf. 1908-lovens § 2. Dette fremgår af retspraksis på området. Spørgsmålet har været behandlet i Højesteretsdommen gengivet i *TfS 2001.545 HR*. Der gælder derfor en forældelsesfrist på 5 år, jf. 1908-lovens § 1, stk. 1, nr. 4. Fristen regnes fra forfaldstidspunktet. Forfaldstidspunktet skal regnes fra det år, hvor der skal ske efterbeskatning, jf. også dommen gengivet i *TfS 2003.461 HR* (Tidligere *TfS 2000.288 ØLD*, forældelsesspørgsmålet blev frafaldet for højesteret).

(7) Folkepensionsalderen m.v.

Ved lov nr. 1587 af 20. december 2006 blev det fastslået, at aldersgrænsen for personer, der er berettiget til at foretage indskud, følger den kommende folkepensionsalder medfør af § 1 a i lov om social pension. (lov nr. 1586 af 20. december 2006) I lov om social pension forhøjes folkepensionsalderen gradvis fra 2024, således at den bliver 67 år i 2027.

Endvidere bliver folkepensionsalderen indekseret, så den følger den stigende levetid, jf. lovens § 1 a, stk. 3, for personer født efter 31. december 1962.

Lovændringen var et led i udmøntningen af en del af aftalen af 20. juni 2006 (velfærdsreformen) mellem regeringen og en række andre partier.

Når bestemmelsen i § 10, stk. 1, får virkning, kan indskud, der ikke har kunnet hæves inden udgangen af det andet indkomstår efter det år, hvor kontohaveren når folkepensionsalderen i medfør af § 1 a i lov om social pension, medregnes til den skattepligtige indkomst for det nævnte andet indkomstår efter pensionsalderens indtræden.

§ 10 A [Ægtefæller]

Når etablering har fundet sted, og den nu etablerede har indgået ægteskab efter etableringen, kan den etableredes samlevende ægtefælle hæve indskud fra sin etableringskonto efter bestemmelserne i § 7 til brug i den etablerede virksomhed. **[1]** *Det kan ske indtil udløbet af det andet år efter det år, hvori ægteskabet blev indgået. Det gælder dog kun, såfremt der ikke forinden er indtrådt beskatning af indskuddene på den etableringskonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter §§ 9, 10, 11 og 11 A.* **[2]**

Indsat ved
Lov nr. 446 af 10. juni 1997.

Ændret ved
Lov nr. 434 af 26. juni 1998 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven samt ændringer af ejendomsavancebeskatningsloven m.m.).

Forarbejder
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 103 af 2. juni 1998

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.7 Ægtefæller

Kommentarer

1. Indgåelse af ægteskab efter etableringen
2. Begrænsning af reglens anvendelse

Bestemmelsens historik
Denne paragraf blev først indført i loven i 1997, og der har kun været foretaget en ændring af bestemmelsen siden vedtagelsen.

I 1998 blev der foretaget en konsekvensændring som følge af ophævelse af § 7 A. Henvisningen til bestemmelsen blev fjernet.

(1) Indgåelse af ægteskab efter etableringen
Det fremgik af ligningsvejledningen 1996, E.D.2.7, at hvis kontohaveren indgår ægteskab med en skatteyder, der driver selvstændig erhvervsvirk-

somhed, kan kontohaverens etableringskontomidler kun anvendes i ægtefællens virksomhed, hvis indskuddet er foretaget før ægtefællens etablering og anvendes inden fristen i lovens § 10, stk. 1, regnet fra etableringstidspunktet for ægtefællens virksomhed.

Den ovennævnte administrative praksis ønskede man at ændre ved indførelsen af paragraffen.

Helt tilbage siden lovens tilblivelse i 1965 har der været mulighed for at anvende indskud på etableringskonto en vis periode efter, at etablering har fundet sted, jf. § 10, stk. 1, uden at blive efterbeskattet af ikke anvendte indskud. Indtil 2002 var denne periode 2 år, og efter 2002 blev perioden forlænget til 9 år, dog senest ved udgangen af det indkomstår, hvori kontohaveren fylder 67 år.

Dvs. når etablering har fundet sted, og den nu etablerede har indgået ægteskab efter etableringen, kan den etableredes ægtefælle hæve indskud fra sin etableringskonto efter bestemmelserne i § 7 til brug i den andens ægtefælles etablerede virksomhed.

Det fremgår af bestemmelsen, at ægtefællerne skal være samlevende for at anvende reglen.

(2) Begrænsning af reglens anvendelse

Ovenfornævnte bestemmelse er dog tidsmæssigt begrænset. Muligheden for at anvende den andens ægtefælles indskud skal være foretaget inden 2 år efter indgåelse af ægteskabet, og der må ikke forinden være indtrådt beskatning af indskuddene på den etableringskonto, der tilhører den etableredes samlevende ægtefælle, efter bestemmelserne §§ 9, 10, 11 og 11 A.

§ 11 [Død, konkurs eller ophør af virksomhed]

I tilfælde af kontohavers død eller konkurs medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret i den skattepligtige indkomst i døds- eller konkursåret. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. **[1]**

Stk. 2. *Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud med tillæg efter 2. og 3. pkt. i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. De ikke hævede indskud tillægges 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når en person efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1.-3. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Har etablering fundet sted, skal der dog ikke foretages efterbeskatning, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 2 år efter skattepligtens ophør på ny bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1. Efterbeskatning skal ske senest ved udløbet af fristen for etablering, jf. § 8.* **[2]**

Stk. 3. *Hvis en virksomhed i øvrigt ophører eller afhændes, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret. Tilsvarende gælder, at hvis kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt, medregnes ikke hævede indskud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse. Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret m.v., jf. 1. og 2. pkt., på ny etablerer selvstændig virksomhed eller virksomhed i selskabsform, jf. § 5.* **[3]**

Stk. 4. *Stk. 1 finder ikke anvendelse, i det omfang indskuddet overtages af en efterlevende ægtefælle efter dødsboskattelovens § 43, stk. 4, eller § 80, stk. 2, eller en efterlevende ægtefælle indtræder i afdødes skattemæs-*

sige stilling efter dødsboskattelovens § 59, stk. 1, jf. dog § 59, stk. 2, nr. 3. **[4]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Lov nr. 187 af 31. maj 1968 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 127 af 29. marts 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændringer som følge af kildeskattens ikrafttræden).

Lov nr. 615 af 17. december 1976 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov af 244 af 9. juni 1982 § 7, Ændring af forskellige skattelove (særlig indkomstskatteloven) (udskrivningsloven) (kildeskatteloven) (selskabsskatteloven) (skattekontrolloven) (kommuneskatteloven) (Indeholdelse af A-skat ved arbejdsudleje m.v.).

Lov nr. 189 af 20. maj 1983 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto.

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Lov nr. 888 af 29. december 1989 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.).

Lov nr. 887 af 21. december 1991 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Vækstfremmeinitiativer).

Lov nr. 1223 af 27. december 1996 § 9, Ændring af forskellige skatte- og afgiftslove og konkursloven (Ændringer som følge af dødsboskifteloven og dødsboskatteloven m.v.).

Lov nr. 434 af 26. juni 1998 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven samt ændringer af ejendomsavancebeskatningsloven m.m.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Lov nr. 425 af 6. juni 2005 § 4.1, nr. 1, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af reglerne om begrænset skattepligt m.v. og anpartsreglerne).

Forarbejder
Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 110 af 4. april 1968
Lovforslag nr. 79 af 14. november 1968
Lovforslag nr. 9 af 6. oktober 1976
Lovforslag nr. 130 B af 24. februar 1982
Lovforslag nr. 98 af 12. januar 1983
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 2 af 4. oktober 1989
Lovforslag nr. 47 af 9. oktober 1991
Lovforslag nr. 92 af 27. november 1996
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 103 af 2. juni 1998
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003
Lovforslag nr. 148 af 6. april 2005

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 44-47.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.7 Ægtefæller
E.D.2.8 Ubenyttede indskud
E.D.2.9 Afhændelse af virksomheden
E.D.2.10 Uberettiget hævning af indskud
E.D.2.11 Sikkerhed for skattekravet

Ligningsvejledningen; Beskatning ved dødsfald 2007-1
B.B.2.2.1 Særregler for opgørelsen af mellemperiodeindkomsten – § 9
B.C.1.3 Den efterlevende ægtefælles indtræden i afdødes skattemæssige stilling – § 59
B.G.3.1 Hæftelse for dødsboskat og skattekrav mod afdøde – § 88

Kommentarer

1. Død eller konkurs
2. Ophør af skattepligt
3. Ophør af virksomhed m.v.
4. Overtagelse af indskud

Bestemmelsens historik

Bestemmelsen blev ændret første gang i 1968. Bemyndigelsen til at varetage dispensationer tillagt anden myndighed, hvor den hidtil havde været tillagt finansministeren.

I 1969 blev kildeskatteordningen indført, hvorfor det også var nødvendigt at foretage en justering af bestemmelsen.

Lovændringen af § 11 i 1976 sigtede til at afhjælpe urimelige konsekvenser af midlertidigt ophold i udlandet.

I 1982 blev der foretaget en mindre konsekvensændring af bestemmelsen.

Reglen i etableringskontolovens § 6, om frigivelse af indskud uden skattemæssig virkning, blev ophævet i 1983, og som følge heraf blev der foretaget konsekvensændring af paragraffen.

Som led i forenkling af etableringskontoordningen i 1984 blev det muligt at få frigivet indestående på etableringskonto uden forudgående tilladelse fra skattemyndighederne. Efterbeskatningen blev ændret, således at der skal ske en forhøjelse af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddet blev fradraget. Forhøjelsen blev beregnet til indskudsbeløbet med et tillæg på 5 pct. pr. år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet blev fradraget, og til udgangen af det år, hvori dødsfaldet eller konkursen indtræder.

Ved lovændringen om forenkling af dispensationsbestemmelser i 1989 blev dispensationspraksis ved midlertidig skattepligtsophør objektiveret med en begrænsning om, at skattepligten herefter skal indtræde inden 2 år efter ophøret. Endvidere blev bestemmelsen om, at ikke-hævede indskud kan opretopholdes, selv om virksomheden afhændes eller ophører, hvis kontohaveren inden 1 år etablerer sig, ligeledes objektiveret.

I 1991 blev reglerne for efterbeskatningen ved ophør af skattepligten ændret væsentligt, idet efterbeskatningen ikke længere skal foretages efter den tidskrævende og administrativt besværlige genoptagelsesmetode. Efterbeskatning skulle fra og med 1. januar 1992 i stedet for ske ved forhø-

jelse af skatteansættelsen for det indkomstår, hvori indskuddene af den ene eller anden grund hæves, uden at der er sket etablering.

I 1996 blev der mulighed for, at efterlevende ægtefælle kan overtage afdødes indskud efter dødsboskattelovens regler.

I forbindelse med gennemførelsen af nogle konsekvensændringer som følge af afskrivningsloven i 1998 blev der tillige ændret på reglerne for efterbeskatning ved kontohaverens død eller konkurs. Efterbeskatning af etableringskontoindskud skal, efter lovændringen, ske i det år, hvori dødsfaldet er indtrådt, eller hvor konkursdekretet er afsagt.

Ved lovændringen af etableringskontoloven, som følge af vedtagelsen af Konkurrenceevnepakken i 2002, der udvidede etableringskontoordningen, blev det nødvendigt at foretage visse konsekvensændringer af bestemmelsen. Endvidere blev tillægsprocenten nedsat fra 5 pct. til 3 pct. for indkomståret 2002 og efterfølgende år.

Der blev i 2004 gennemført en større udvidelse af etableringskontoordningen, således at det bl.a. blev muligt at anvende etableringskontoindestående til etablering af virksomhed i selskabsform. Som følge af udvidelsen af ordningen blev der foretaget nogle konsekvensændringer i § 11, så der gælder samme principper ved ophør eller afhændelse af virksomhed i personligt regi som ved virksomhed i selskabsform.

I 2005 blev der foretaget en konsekvensændring som følge af en ændring af kildeskatteloven om begrænset skattepligt.

(1) Død eller konkurs

Bestemmelsen fastslår, at der ved død eller konkurs skal ske efterbeskatning.

Som det fremgår af bestemmelsen, medregnes ikke hævede indskud med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret i den skattepligtige indkomst i døds- eller konkursåret. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Efterbeskatningen sker til satserne i § 9, stk. 3.

(2) Ophør af skattepligt

Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, skal der ske efterbeskatning af ikke hævede indskud.

Efterbeskatning sker efter samme princip, som § 11, stk. 1, ved død eller konkurs, idet de ikke hævende indskud medregnes med tillæg i den

skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. De ikke hævede indskud tillægges 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct.

Såfremt en person bliver hjemhørende uden for Danmark i henhold til en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, bliver det sidestillet som ophør efter kildeskattelovens § 1. Dette indebærer, at reglerne om ophør af skattepligt i § 11, stk. 2, 1.-3. pkt. finder tilsvarende anvendelse.

Dog skal der ikke foretages efterbeskatning, såfremt etablering har fundet sted, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4 (fast driftssted her i landet), af indkomsten fra virksomheden.

Endvidere gøres der en undtagelse til udgangspunktet om, at der skal ske efterbeskatning ved ophør af skattepligten til Danmark. Hvis kontohaveren inden 2 år efter skattepligtens ophør på ny bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, kan de ikke hævede indskud opretholdes. Efterbeskatning skal ske senest ved udløbet af fristen for etablering efter § 8.

Som det fremgår af det ophævede cirkulære nr. 172 af 13. september 1990, afsnit II, punkt 6, giver denne regel egentlig mulighed for en udsættelse af efterbeskatningen, hvor kontohaveren ikke bliver fuldt skattepligtig efter kildeskattelovens § 1 inden 2-årsfristens udløb.

(3) Ophør af virksomhed m.v.

Dersom en virksomhed ophører eller afhændes, medregnes ikke hævede indskud og indskud, som er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret.

I forbindelse med muligheden for at anvende etableringskontomidler til erhvervelse af virksomhed i selskabsform skal visse betingelser være opfyldt, og dersom disse forudsætninger ikke kan opretholdes, skal der også ske efterbeskatning. Se nærmere herom i kommentarerne til § 7, stk. 2, side 96.

Det fremgår af bestemmelsen, at ikke hævede indskud skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det pågældende ind-

komstår, hvis kravene i § 7, stk. 2, nr. 1 eller 2, ikke kan anses for opfyldt for det pågældende indkomstår.

Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

Dog kan de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, hvis kontohaveren inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret m.v., jf. § 11, stk. 3, 1. og 2. pkt., på ny etablerer selvstændig virksomhed eller virksomhed i selskabsform efter § 5.

(4) Overtagelse af indskud

Der er dog tilfælde, hvor der ikke skal ske efterbeskatning efter § 11, stk. 1. Dødsboskatteloven (lovbekendtgørelse nr. 908 af 28. august 2006) gør visse undtagelser hertil.

Den efterlevende ægtefælle er ved kontohaverens død berettiget til at overtage indskud på etableringskonto, jf. dødsboskattelovens § 43, stk. 3. Endvidere kan den afdødes efterlevende ægtefælle ved boudlæg overtage afdødes indskud på etableringskonto på de for afdøde gældende betingelser, jf. dødsboskattelovens § 80, stk. 2.

Ligeledes har den efterlevende ægtefælle mulighed for at indtræde i afdødes skattemæssige stilling i henhold til den generelle regel i dødsboskattelovens § 59, stk. 1, jf. dog § 59, stk. 2, nr. 2, om mulighed for at fravælge at indtræde i afdødes indskud på etableringskonto.

§ 11 A [12] **[Hævning uden forlods afskrivning]**

Er der hævet indskud af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at indskudsbeløbet som angivet i skemaet til pengeinstituttet forlods kan afskrives på aktiver eller anvendes til anskaffelse af aktier eller anparter eller til dækning af afholdte udgifter, medregnes indskudsbeløbet i den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Indskudsbeløbet medregnes med tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat. Bestemmelserne i § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt., finder tilsvarende anvendelse. **[1]**

Stk. 2. *Den skattepligtige kan vælge i stedet at overføre indskudsbeløbet til forlods afskrivning på andre aktiver, hvorpå forlods afskrivning kan foretages efter denne lov, eller til dækning af andre afholdte udgifter efter betingelserne i denne lov. I så fald skal forlods afskrivning ske ved enhver anskaffelse af de nævnte aktiver, indtil hele beløbet er anvendt, eller dækning skal ske ved enhver afholdelse af de nævnte udgifter, indtil hele beløbet er anvendt. Indskudsbeløbet kan i sin helhed ligeledes anvendes til anskaffelse af aktier og anparter i et selskab efter betingelserne i denne lov.* **[2]**

Stk. 3. *Har forlods afskrivning, dækning af afholdte udgifter eller anskaffelse af aktier eller anparter i et selskab ikke eller ikke fuldt ud kunnet foretages senest for det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori midlerne er hævet, anvendes stk. 1. I så fald skal tillæg dog beregnes indtil udløbet af det indkomstår, hvori forlods afskrivning, afholdelse af*

---

12. Se note 4, side 16.

udgifter eller erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab senest kunne foretages. **[3]**

Indsat ved
Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Ændret ved
Lov nr. 256 af 22. maj 1986 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser).

Lov nr. 888 af 29. december 1989 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.).

Lov nr. 887 af 21. december 1991 § 3, Ændring af forskellige skattelove (Vækstfremmeinitiativer).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 390 af 6. juni 2002 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto og lov om investeringsfonds (Udvidelse af etableringskontoordningen m.v.).

Lov nr. 151 af 15. marts 2004 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto, ligningsloven, virksomhedsskatteloven og dødsboskatteloven (Udvidelse af etableringskontoordningen og forhøjelse af grænsen for gratisaktier og medarbejderobligationer).

Lov nr. 514 af 7. juni 2006, § 4, Ændring af personskatteloven og andre skattelove (Indførelse af et sundhedsbidrag, ændringer som led i den kommunale finansieringsreform m.v.).

Forarbejder
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 237 af 16. april 1986
Lovforslag nr. 2 af 4. oktober 1989
Lovforslag nr. 47 af 9. oktober 1991
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 135 af 27. februar 2002
Lovforslag nr. 87 af 19. november 2003
Lovforslag nr. 207 af 29. marts 2006

Domme og afgørelser
TfS 1996.496 HR
TfS 1996.497 HR

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 48, 49.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.4 Fradrag uden indskud
E.D.2.7 Ægtefæller
E.D.2.10 Uberettiget hævning af indskud
E.E.4.6.1 Investeringsfondshenlæggelser og etableringskontoindskud

Kommentarer

1. Uberettiget hævning
2. Undgåelse af efterbeskatning
3. Tidsfrist

Bestemmelsens historik
Bestemmelsen blev indsat i etableringskontoloven i 1984 og medførte en udvidelse af området for efterbeskatning. Hvis kontohaveren har hævet penge på kontoen, og det viser sig, at der ikke kan foretages forlods afskrivning, kan der foretages efterbeskatning af indskuddene.

Som følge af skattereformen i 1986, hvor fradragsværdien af etableringskontoindskud blev begrænset i lov nr. 151 af 19. marts 1986, om indkomstskat og formueskat for personer m.v., blev der foretaget konsekvensændringer for efterbeskatning. Efterbeskatningen af ikke benyttede indskud skulle ske med samme procentsats, som fradraget blev givet med.

Som følge af liberaliseringen af hæveadgangen i 1989 for indestående på etableringskonto var der et behov for at sikre, at efterbeskatningen skete med samme procent som den, hvormed indskuddet blev fradraget. Lovændringen tog højde herfor også, hvor indskuddet var fradraget ved opgørelsen af indkomsten som følge af overgangsreglen i personskattelovens § 24.

I 1991 blev den ovennævnte lovændring i forbindelse med overgangsreglen i personskattelovens § 24 ophævet, idet bestemmelserne i personskattelovens § 24 udløb ved udgangen af indkomståret 1991. I øvrigt

var denne efterbeskatning ikke foreneligt med den indførte efterbeskatningsmetode om, at efterbeskatningen skulle ske i hæveåret.

I 1997 blev der foretaget rent redaktionelle ændringer af bestemmelsen, som følge af at det blev muligt at anbringe indestående i et særskilt depot af børsnoterede obligationer.

Ved lovændringen af etableringskontoloven, som følge af vedtagelsen af Konkurrenceevnepakken i 2002, der udvidede etableringskontoordningen, blev det nødvendigt at foretage visse konsekvensrettelser af bestemmelsen. Endvidere blev tillægsprocenten nedsat fra 5 pct. til 3 pct. for indkomståret 2002 og efterfølgende år.

I 2004 blev der tillige foretaget en væsentlig udvidelse af etableringskontoordningen. Der blev som følge heraf foretaget ændringer af bestemmelsen, således at der er parallelitet for de regler, der er gældende om forlods afskrivning og de nyindførte regler om etablering af virksomhed i selskabsform samt afholdelse af udgifter.

Som følge af ophævelse af lov om amtskommunal indkomstskat i 2006 blev der foretaget en konsekvensændring af bestemmelsen for at sikre, at efterbeskatningen er den samme som fradragsværdien af indskuddene.

(1) Uberettiget hævning

Da der ikke længere sker en forudgående kontrol med, om de hævede indskud anvendes korrekt, er der i stedet for mulighed for at foretage efterbeskatning af hævede indskud.

Viser det sig, at der er hævet indskud fra en etableringskonto, uden at indskudsbeløbet kan forlods afskrives, anvendes til anskaffelse af aktier/anparter eller kan anvendes til dækning af afholdte udgifter, skal de hævede indskud efterbeskattes i det indkomstår, hvori indskuddene er hævet.

Der er ikke mulighed for at reetablere kontoen, men der er dog i et vist omfang mulighed for at undgå efterbeskatningen, jf. § 11 A, stk. 2.

Grunden til, at de indskudsbeløbet ikke kan anvendes til forlods afskrivning m.v., kan skyldes, at kontohaveren ikke anses som etableret i henhold til § 5, idet arbejdskravet ikke opfyldes.

Efterbeskatning kan også komme på tale, hvor det kun er en del af det hævede indskud, der kan anvendes til forlods afskrivning m.v., og det vil givet fald kun være den del, der ikke kan forlods afskrives, der skal efterbeskattes.

Uberettiget hævning kan også skyldes, at værdiansættelsen af anskaf-

fede aktiv nedsættes, som i afgørelserne *TfS 1996.496 HR* og *TfS 1996.497 HR*.

Efterbeskatning sker ved forhøjelse af den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget. Forhøjelsen omfatter de indskudsbeløb, der ikke anvendes til forlods afskrivning eller del af indskuddene, hvortil der skal medregnes tillæg af 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori indskuddene er hævet. Dog skal der beregnes et tillæg på 5 pct. til og med indkomståret 2001.

Beskatningen sker med satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og med satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. For indskud fradraget til og med indkomståret 2001 anvendes dog satsen for indkomstskat efter personskattelovens § 6, satsen for sundhedsbidrag efter personskattelovens § 8 og satserne for kommunal indkomstskat og kirkeskat. For skattepligtige, der svarer skat efter personskattelovens § 8 c, anvendes fra og med indkomståret 2007 beskatningsprocenten efter personskattelovens § 8 c i stedet for satsen for kommunal indkomstskat.

Endvidere henvises der til, at § 9, stk. 2, 4. og 5. pkt. tillige finder anvendelse. Disse regler omhandler den situation, hvor indskuddet er anvendt til værdipapirer, og hvor der kan være forskel på indestående på etableringskonto og de faktiske foretagne indskud. For en nærmere gennemgang af reglerne; se kommentarerne til § 9, stk. 2, side 126.

(2) Undgåelse af efterbeskatning

Efterbeskatningen efter § 11 A, stk. 1, kan naturligvis være en stor økonomisk belastning for en nystartet virksomhed, hvorfor det er en situation, man gerne vil undgå. Det kan være vanskeligt, såfremt det viser sig efterfølgende, at man overhovedet ikke kan anses som etableret i lovens forstand.

Der er dog i paragraffen indsat en mulighed for at undgå efterbeskatning, hvis kontohaveren vælger i stedet at overføre indskudsbeløbet til forlods afskrivning på andre aktiver, hvorpå forlods afskrivning kan foretages efter denne lov eller til dækning af andre afholdte udgifter efter betingelserne i denne lov.

Endvidere skal, hvis kontohaveren vælger denne løsning, forlods afskrivning ske ved anskaffelse af de nævnte aktiver, indtil hele indskuds-

beløbet er anvendt, eller dækning skal ske ved afholdelse af de nævnte udgifter, indtil hele indskudsbeløbet er anvendt.

Indskudsbeløbet kan tillige anvendes til anskaffelse af aktier og anparter i et selskab efter betingelserne i denne lov.

(3) Tidsfrist

Hvis kontohaveren vælger at undgå efterbeskatningen ved at overføre indskudsbeløbet til forlods afskrivning på andre aktiver, hvor der kan foretages forlods afskrivning efter loven m.v., jf. § 11 A, stk. 2, skal det være sket senest i det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori midlerne blev hævet.

Såfremt dette ikke kan ske fuldt ud, skal der ske efterbeskatning i henhold til § 11 A, stk. 1. I så fald skal tillæg dog beregnes indtil udløbet af det indkomstår, hvori forlods afskrivning, afholdelse af udgifter eller erhvervelse af aktier eller anparter i et selskab senest kunne foretages.

§ 11 B **[Strafansvar]**

Med bøde straffes den, der forsætligt eller ved grov uagtsomhed afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i det skema, der er nævnt i § 5, stk. 1. **[1]**

Stk. 2. *I forskrifter, der udstedes i medfør af § 4, stk. 2, § 9, stk. 3, § 10, stk. 3, § 11, stk. 1 og 3, eller § 15, kan der fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifterne.* **[2]**

Stk. 3. *Den, der begår en af de nævnte overtrædelser med forsæt til skatteunddragelse, straffes med bøde eller fængsel indtil 2 år.* **[3]**

Stk. 4. *Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.* **[4]**

Indsat ved
Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Ændret ved
Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Forarbejder
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997

Bekendtgørelse
Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto

Domme og afgørelser
TfS 1994.352 VLD

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 50.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.5.5 Hævning af indskud – hvornår og hvordan
E.D.2.12 Straffebestemmelser

Kommentarer

1. Afgivelse af urigtige oplysninger
2. Bemyndigelse til at fastsætte straf i forskrifter
3. Skatteunddragelse
4. Selskabsansvar

Bestemmelsens historik

Straffebestemmelserne blev først indsat i 1984. Baggrunden herfor var, at man dengang ændrede administrationen for at hæve indskud på etableringskonto, således det er kontohaveren selv der skal påse, at betingelserne for at hæve indskudsbeløb på etableringskonto er opfyldt. Derfor er der risiko for, at en kontohaver kunne finde på at hæve indskud og ikke anvende midlerne i overensstemmelse med loven.

Bestemmelsen har kun været ændret i 1997, hvor der alene blev foretaget en sproglig modernisering bestemmelsen om strafansvaret for selskaber m.v.

(1) Afgivelse af urigtige oplysninger

Såfremt kontohaveren afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i det skema, der skal afleveres til pengeinstituttet i henhold til § 5 i forbindelse med hævning af indskud, og det kan tilregnes kontohaveren som forsætligt eller groft uagtsomt, er det forbundet med strafansvar. Kontohaveren kan alene straffes med bøde.

(2) Bemyndigelse til at fastsætte straf i forskrifter

Der i loven flere steder indsat bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte mere detaljerede bestemmelser. Bestemmelsen her giver lovhjemmel til, at der kan fastsættes bødestraf i forskrifterne.

Der kan fastsættes bødestraf i forskrifter, der udstedes i medfør af lovens:

- *§ 4, stk. 2,* om, at kontohaveren skal give oplysninger om og dokumentation for, at betingelserne i § 5 er opfyldt.
- *§ 9, stk. 3*, fastsætte regler om adgangen til at hæve beløb efter bestemmelsen, dvs. om hævning af indskud, hvis der ikke er foretaget etablering inden fristen i § 8.
- *§ 10, stk. 3*, fastsætte regler om adgangen til at hæve beløb efter bestemmelsen, dvs. om hævning af indskud, når etablering har fundet sket.

- *§ 11, stk. 1 og 3*, fastsætte regler om adgangen til at hæve beløb efter bestemmelsen, dvs. om hævning af indskud, hvis eller
- *§ 15*, er den generelle bemyndigelse til skatteministeren om at fastsætte de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov.

Hvis der fastsættes straffebestemmelser, er det en betingelse, at en overtrædelse skal være sket forsætligt eller groft uagtsomt.

I bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005, der er udstedt i medført af bl.a. § 15, er der indsat en straffebestemmelse i bekendtgørelsens § 7 om, at overtrædelse af bestemmelserne i bekendtgørelsen straffes med bøde, hvis overtrædelsen er begået forsætligt eller ved grov uagtsomhed.

(3) Skatteunddragelse

Såfremt en af de nævnte overtrædelser begås med forsæt til skatteunddragelse, er der hjemmel til at straffe med bøde eller fængsel indtil 2 år.

I straffesagen gengivet i *TfS 1994.352 VLD* var en skatteyder bl.a. tiltalt for overtrædelse af § 11 C, stk. 3, ved, som det fremgår af anklageskriftet forhold I: »... ved i 1987 med forsæt til skatteunddragelse at have afgivet urigtige oplysninger i skema ″Anmeldelse om anskaffelse af aktiver i forbindelse med hævning på etableringskonto″, hvilket skema blev afleveret til banken, ... hvor T havde etableringskonto, idet T i skemaet i strid med sandheden angav, at han havde anskaffet kontormøbler for 13.658,00 kr. ekskl. moms, som var leveret i februar 1987, hvorved han unddrog det offentlige 8.740,00 kr. i skatter ...«. Skatteyder erkendte sig skyldig i dette forhold og blev af retten fundet skyldig som sket.

(4) Selskabsansvar

Bestemmelsen giver mulighed for at pålægge selskaber m.v. strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel (Lovbekendtgørelse nr. 909 af 27. september 2005, straffeloven).

Ved indførelsen af bestemmelsen om strafansvar for juridiske personer i 1984 var det alene fuldt skattepligtige personer, der kunne benytte sig af etableringskontoloven, og det forekommer derfor unødvendigt, at der i loven er strafansvar for selskaber. Bestemmelsens forarbejder nævner intet specifikt om baggrunden for, at der er medtaget strafansvar for selskaber.

Straffelovens kapitel 5 indeholder bestemmelserne §§ 25- 27 om strafansvar for juridiske personer. Det fremgår af § 26, stk. 1, at bestemmelser om strafansvar for selskaber m.v. omfatter, medmindre andet er bestemt,

enhver juridisk person, herunder aktie-, anparts- og andelsselskaber, interessentskaber, foreninger, fonde, boer, kommuner og statslige myndigheder.

Endvidere omfatter sådanne bestemmelser enkeltmandsvirksomheder, for så vidt disse navnlig under hensyn til deres størrelse og organisation kan sidestilles med de i § 26, stk. 1, nævnte selskaber.

§ 11 C **[Administrativ bøde]**

Skønnes en overtrædelse ikke at ville medføre højere straf end bøde, kan told- og skatteforvaltningen tilkendegive den pågældende, at sagen kan afgøres uden retslig forfølgning, såfremt denne erkender sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden for en nærmere angiven frist, der efter begæring kan forlænges, at betale en i tilkendegivelsen angivet bøde. **[1]**

Stk. 2.[13] *Med hensyn til den i stk. 1 nævnte tilkendegivelse finder bestemmelsen om tiltalerejsning i retsplejelovens § 895 tilsvarende anvendelse.* **[2]**

Stk. 3. *Betales bøden i rette tid, eller bliver den efter vedtagelse inddrevet eller afsonet, bortfalder videre forfølgning.* **[3]**

Stk. 4. *I sager om overtrædelse af denne lov, der behandles administrativt efter stk. 1, finder retsplejelovens § 752, stk. 1, tilsvarende anvendelse.* **[4]**

Stk. 5. *Ransagning i sager om overtrædelse af bestemmelserne i denne lov kan ske i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning i sager, som efter loven kan medføre frihedsstraf.* **[5]**

Indsat ved

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Ændret ved

Lov nr. 767 af 12. november 1986 § 2, Ændring af forskellige skattelove (Skibsværftsaftalen).

Lov nr. 59 af 7. februar 1990 § 7, Ændring af forskellige skatte- og afgiftslove m.v. (Klageafkortning).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Lov nr. 428 af 6. juni 2005 § 20, Ændring af en række love som følge af skatteforvaltningsloven (Konsekvensændringer som følge af kommunalreformen m.v.).

Lov nr. 538 af 8. juni 2006 § 50, Ændring af retsplejeloven og forskellige andre love (Politi- og domstolsreform).

---

13. Se note 7, side 19.

Forarbejder
Lovforslag nr. 127 af 15. marts 1984
Lovforslag nr. 16 af 7. oktober 1986
Lovforslag nr. 41 af 1. november 1989
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997
Lovforslag nr. 111 af 24. februar 2005
Lovforslag nr. 168 af 1. marts 2006

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 50.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.5.5 Hævning af indskud – hvornår og hvordan
E.D.2.12 Straffebestemmelser

Kommentarer
1. Administrative bøder
2. Bødeforelæg
3. Betaling af bøden
4. Sigtedes rettigheder
5. Ransagning

Bestemmelsens historik
Straffebestemmelser blev indsat i etableringskontoloven i 1984, idet reglerne for hævning af indskud ikke længere krævede skattemyndighedernes tilladelse, og dermed har kontohaveren selv mulighed for at hæve indskud uden faktisk at anvende de hævede beløb til forlods afskrivning m.v. Endvidere blev der i loven indsat hjemmel til at afgøre bødesager administrativt.

I 1986 blev der foretaget en lovændring som følge, at der ved lov nr. 227 af 6. juni 1985 om ændring af retsplejeloven blev foretaget en ændring af kapitlerne i lovens 4. bog, strafferetsplejen.

Der blev i 1990 foretaget en mindre justering af bestemmelsen, idet »Statsskattedirektoratet« blev ændret til »skatteministeren«.

I 1997 blev der foretaget sproglig modernisering af nogle processuelle bestemmelser i tilknytning til straffebestemmelsen.

Som følge af vedtagelsen af kommunalreformen i 2005 blev der fore-

taget en konsekvensændring af bestemmelsen, da »skatteministeren« blev ændret til »told- og skatteforvaltningen«.

I 2006 blev der ligeledes foretaget en konsekvensændring af bestemmelsen som følge af politi- og domstolsreformen.

(1) Administrative bøder

Der er, som i andre skatte- og afgiftsstrafferetlige love, hjemmel til at afgøre sager ved administrativt at fastsætte en bøde. Det er dog kun de sager, hvor det skønnes, at overtrædelsen ikke vil medføre højere straf end bøde, der kan afsluttes af skatteforvaltningen.

Den pågældende skal erklære sig skyldig i overtrædelsen og være indforstået med at betale den bøde, der angives inden for den frist, der fastsættes.

Hvis ikke den pågældende ønsker sagen afgjort under ovennævnte vilkår, vil skatteforvaltning oversende sagen til anklagemyndigheden med en tiltalebegæring, hvori skatteforvaltningen anmoder om at indbringe sagen for domstolene.

Med tiltalebegæringen vedlægges bødeforelæg, og der anføres, at sagen stadig kan afsluttes administrativt, såfremt den pågældende ønsker det.

Den administrativt fastsatte bøde er ikke en afgørelse i forvaltningsretlig forstand, da der er tale om et forlig, hvor der er opnået enighed mellem skatteforvaltningen og den pågældende om bødebeløb og betaling. Dette indebærer, at sagen ikke kan påklages til en anden myndighed.

I sager, hvor der er tvivl om faktum, eller hvor det er vanskeligt at vurdere tilregnelsen alene på grund af sagens dokumenter, vil skatteforvaltningen ofte indkalde til en såkaldt ansvarsforhandling.

(2) Bødeforelæg

Bestemmelsen omhandler de regler, der er gældende for tilkendegivelsen i § 11 C, stk. 1. Tilkendegivelsen om at sagen kan afgøres uden retlig forfølgning sker i form af et bødeforelæg.

Det fremgår af bestemmelsen, at reglerne om tiltalerejsning i retsplejelovens § 930, jf. 926 finder tilsvarende anvendelse. Fra 1. januar 2007 ændres henvisningen til retsplejelovens § 896.

Af retsplejelovens § 896 fremgår det, at tiltale rejses ved et anklageskrift, dvs. at bødeforelægget skal opfylde kravene i § 831, stk. 1. I bødeforelægget skal den pågældendes navn anføres samt en beskrivelse af

overtrædelsen med angivelse af, hvilken af etableringskontolovens straffebestemmelser skatteforvaltningen anser for overtrådt.

(3) Betaling af bøden

Betales bøden i rette tid, eller bliver den efter vedtagelse inddrevet eller afsonet, bortfalder videre forfølgning.

(4) Sigtes rettidigheder

Bestemmelsen fastslår, at retsplejelovens § 752, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse i sager om overtrædelse af bestemmelserne i etableringskontoloven, og som der behandles administrativt efter § 11 C, stk. 1.

Retsplejelovens § 752, stk. 1, omhandler en sigtes rettigheder. Bestemmelsen har følgende ordlyd:

> »Inden politiet afhører en sigtet, skal han udtrykkeligt gøres bekendt med sigtelsen og med, at han ikke er forpligtet til at udtale sig. Det skal af rapporten fremgå, at disse regler er iagttaget.«

Hvornår man kan anses som sigtet, findes der ikke regler om. Skatteforvaltningen må foretage en konkret bedømmelse af de foreliggende beviser i sagen. Hvis det skønnes at være grundlag for at sigte vedkommende, skal vedkommende oplyses herom, så præcist det er muligt.

Sigtede skal endvidere oplyses om, at vedkommende som sigtet ikke har pligt til at udtale sig.

I lovbekendtgørelse nr. 827 af 25. august 2005 findes reglerne om forsvarerbistand under administrativ skatte- og afgiftsstraffesag. Skatteministeren har ved bekendtgørelse nr. 960 af 12. november 2005 fastsat regler om vejledning om forsvarerbeskikkelse under administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag.

Af bekendtgørelsens § 2 fremgår det, at SKAT skal give vejledning om adgangen til at begære en forsvarer beskikket, i forbindelse med at skatteforvaltningen begynder forhandling med den pågældende vedrørende spørgsmålet om strafansvar.

(5) Ransagning

Ransagning skal foretages i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning (§§ 793-800), hvor der efter loven kan medføre frihedsstraf.

§ 12

Ophævet.

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved

Lov nr. 127 af 29. marts 1969 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændringer som følge af kildeskattens ikrafttræden).

Ophævet ved

Lov nr. 208 af 16. maj 1984 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

§ 13 **[Pantsætning m.v.]**

Kontohaveren kan ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over de på en etableringskonto indskudte beløb. **[1]** *Indskuddene kan heller ikke gøres til genstand for retsforfølgning bortset fra konkurs, jf. § 11, stk. 1.* **[2]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Ingen ændringer

Forarbejder
Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 15.

Kommentarer
1. Rådighed over indskudte beløb
2. Retsforfølgning

Bestemmelsens historisk
Bestemmelsen er en af få bestemmelser i etableringskontoloven, der ikke er blevet ændret siden lovens vedtagelse i 1965.

(1) Rådighed over indskudte beløb
Som det fremgår af bestemmelsen, kan kontohaveren ikke overdrage, pantsætte eller på anden måde råde over de på en etableringskonto indskudte beløb.

(2) Retsforfølgning
Indskuddene kan heller ikke gøres til genstand for retsforfølgning bortset fra konkurs, jf. etableringskontolovens § 11, stk. 1.

§ 14 **[Renter, kursgevinster og kurstab]**

Renter, kursgevinster og kurstab i forbindelse med en etableringskonto beskattes i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. **[1]** *Renter, kursgevinster og kurstab påvirker ikke størrelsen af et foretaget indskud.* **[2]** *Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herfor, medregnes ikke til etableringskontoens indestående, og de kan hæves i overensstemmelse med de af pengeinstituttet fastsatte regler.* **[3]** *Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens indestående.* **[4]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Lov nr. 1219 af 27. december 1996 § 3, Ændring af forskellige skattelove, lov om tilskud til afvikling af studiegæld og om eftergivelse af studiegæld og lov om kommunal indkomstskat (Ændringer som følge af afskaffelse af formueskatten m.v.).

Lov nr. 446 af 10. juni 1997 § 1, Ændring af lov om indskud på etableringskonto (Anbringelsesregler, ægtefællers indskud m.v.).

Forarbejder
Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965
Lovforslag nr. 88 af 27. november 1996
Lovforslag nr. 235 af 16. april 1997

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 16.

Ligningsvejledningen; Erhvervsdrivende 2007-1
E.D.2.3 Indskud på særlig konto

Kommentarer

1. Beskatning af renter m.v.
2. Indskuddets størrelse
3. Hævning af renter
4. Kursgevinster

Bestemmelsens historik
Bestemmelsen i sin oprindelige formulering svarer til udvalgets skitse punkt 21 og 22 b, i bet. nr. 378/1964.

I 1996 blev formueskatten afskaffet, og som følge heraf blev bestemmelsens § 14, stk. 2, ophævet.

Ved lovændringen i 1997 blev der skabt mulighed for at anbringe indskud i et obligationsdepot. Da bestemmelsen alene omfattede renter, var det nødvendigt at udvide bestemmelsen til også at omfatte kursgevinst og kurstab.

(1) Beskatning af renter m.v.
Som det fremgår af bestemmelsen, beskattes renter, kursgevinster og kurstab i overensstemmelse med skattelovgivningens almindelige regler.

(2) Indskuddets størrelse
Renter, kursgevinster og kurstab påvirker ikke på størrelsen af et foretaget indskud, men de har alene betydning for indeståendet.

I forbindelse med hævning af indskud har det dog betydning. Se nærmere herom side 126, om indskud anvendt til værdipapirer.

(3) Hævning af renter
Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herfor, medregnes ikke til etableringskontoens indestående, og de kan hæves i overensstemmelse med de af pengeinstituttet fastsatte regler. Det betyder, at man ikke anser renter for automatisk indskudt på etableringskontoen, men er i stedet for til fri rådighed.

(4) Kursgevinster og kurstab
Kursgevinster og kurstab regulerer værdien af opsparingen i obligationsdepotet. Der er ikke regler for, som ved renter, at kontohaveren kan hæve kursgevinster og skal indskyde eventuelt kurstab på etableringskontoen, idet kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens indestående. Dette indebærer, at opsparingen på etableringskonto ved kurstab falder i værdi og omvendt ved kursgevinst kommer værdien til at overstige indskudsbeløbene.

Baggrunden for bestemmelserne for kursgevinster og kurstab er, at man har ønsket, at reglerne er så enkle som muligt, og at kursudsving i almindelighed er uvedkommende for indkomstopgørelsen.

§ 14 A

Ophævet.

Indsat ved

Lov nr. 59 af 7. februar 1990 § 7, Ændring af forskellige skatte- og afgiftslove m.v. (Klageafkortning).

Ophævet ved

Lov nr. 428 af 6. juni 2005 § 20, Ændring af en række love som følge af skatteforvaltningsloven (Konsekvensændringer som følge af kommunalreformen m.v.).

§ 15 [Generel bemyndigelse]

Skatteministeren fastsætter de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov, herunder for pengeinstitutternes medvirken ved ordningen og for tilsynet med de i pengeinstitutterne oprettede etableringskonti. **[1]**

Indsat ved
Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ændret ved
Ingen ændringer

Forarbejder
Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965

Bekendtgørelse
Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto.

Cirkulære
Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984, punkt 17, 19, 22.

Kommentarer
1. Generel bemyndigelse

Bestemmelsens historik
Der er ikke foretaget nogen ændringer af bestemmelsen.

(1) Generel bemyndigelse
Som det fremgår af bestemmelsen, giver den en generel mulighed for, at skatteministeren kan fastsætte de nærmere regler for gennemførelsen af denne lov m.v.

Bemyndigelsen er anvendt ved udstedelsen af bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005 om indskud på etableringskonto, der er vedlagt som bilag nr. 2, side 177.

§ 16

Ophævet.

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Ophævet ved

Lov nr. 208 af 16. maj 1984.

§ 16 A

Ophævet. **[1]**

Indsat ved
Lov nr. 189 af 20. maj 1983.

Ophævet ved
Lov nr. 208 af 16. maj 1984.

Kommentarer
(1) Bestemmelsen havde det noget usædvanlige indhold om, at der skulle stilles forslag om revision af lovens § 5, stk. 2 for Folketinget i folketingsåret 1983-84.

§ 17 **[Færøerne og Grønland]**

Denne lov gælder ikke for Færøerne og Grønland. **[1]**

Indsat ved

Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto.

Forarbejder

Lovforslag nr. 141 af 11. marts 1965

Kommentarer

(1) Etableringskontoordningen gælder ikke for Færøerne og Grønland. Denne bestemmelse er uændret siden lovens tilblivelse i 1965.

Anvendte forkortelser

B	Byrets dom
Bet	Betænkning
HR	Højesterets dom
IFL	Investeringsfondsloven
LR	Afgørelse fra Ligningsrådet (nu Skatterådet)
LSR	Landsskatteretskendelse
LSRM	Meddelelser fra Landsskatteretten
LVE	Ligningsvejledningen Erhvervsdrivende med angivelse af år og opdateringsnummer (ex. 2007-1)
RR	Revision og Regnskabsvæsen
SD	Statsskattedirektoratet (nu SKATs hovedcenter)
SKM	Domme og afgørelser fra SKATs hjemmeside
SKDM	Afgørelse og meddelelse fra Skattedepartementet (nu Skatteministeriet)
SO	Skattepolitisk Oversigt
TfS	Tidsskrift for Skatter og Afgifter (**SKM** er skatteministerens svar til Folketinget, ex *TfS 1995.825 SKM*. **SKDM** er en afgørelse truffet af Skatteministeriet ex. *TfS 1984.256 SKDM*)
TSS-CIR	Cirkulære fra Told- og Skattestyrelsen (nu SKATs Hovedcenter)
VLD	Vestre Landsret dom
ØLD	Østre Landsrets dom

Litteraturfortegnelse

Bøger

Aagesen Ole m.fl.: Skatteret, 31. udgave, Kommuneinformation A/S, 2004.

Betænkning vedrørende skattebegunstigelse for opsparing, Betænkning nr. 378, 1964.

Bille, Jane K.: Skattemæssig succession ved generationsskifte i levende live og ved død, Forlaget Thomson, 2006.

Helkett, C: Opgørelse af den skattepligtige indkomst, 16. udgave ved Helmer Augustensen m.fl., G E S Gads Forlag, 1993.

Lohse, Kim: Kapitel 44, Etableringskonti, Skat og Erhverv, Magnus Informatik, ajourført marts 2003.

Maegaard, Knud: Skat i landbruget – Generationsskifte og løbende drift, 2. udgave, Jordbrugsforlaget, 1994.

Maegaard, Knud: Materialesamling, Landsdelsmøde, Praktisk landbrugsbeskatning, Dansk Landbrugsrådgivning, februar 2005.

Michelsen, Aage: International Skatteret, 3. udgave, Forlaget Thomson, 2003.

Michelsen, Aage m.fl.: Lærebog om indkomstskat, 11. udgave, Jurist- og Økonomforbundets Forlag, 2005.

Nielsen, Thøger: Indkomstbeskatning, 1. bind, Juristforbundets Forlag, 1965.

Pedersen, Jan: Skatte- og afgiftsstrafferet, 2. udgave Jurist- og Økonomforbundets Forlag, 2001.

Pedersen, Jan m.fl.: Skatteretten 2, 4. udgave, Forlaget Thomson, 2005.

Pedersen, Susanne m.fl.: Festskrift til Ole Bjørn, Jurist- og Økonomforbundets Forlag, 2004.

Petersen, Lars Lindencrone m.fl.: Konkursloven med kommentarer, 10. udgave, Forlaget Thomson A/S, 2005.

Serup, Michael: Generationsskifte Omstrukturering, 2. udgave, GadJura, 2004.

Vindelev, Kasper: Den skattemæssige afgrænsning af erhvervsvirksomhed over for hobbyvirksomhed, Revifora, Forlaget Thomson A/S, 2001.

Artikler

Hobbyvirksomhed, Skatterevisoren, oktober 2005 side 24 ff, Lars Apostoli, Kammeradvokaten.

Bilag 1

Blanket nr. 02.007

SKAT

Anmeldelse
Etableringskonto

1 (2)

Anmeldelse om anskaffelse af aktiver m.m. i forbindelse med hævning på etableringskonto

	Navn	CPR-nr.
	Adresse	
	Pengeinstitut/afdeling	Etableringsår
	Kontonummer (evt. flere)	
	Hvilken virksomhed er etableret	

Investeret beløb

Hvilke aktiver er anskaffet eller udgifter afholdt til brug for virksomheden i anledning af etableringen.
Det samlede beløb skal overstige et grundbeløb på 62.300 kr. Beløbsgrænsen reguleres årligt.
Beløbet udgør 100.000 kr. pr. 1/7-2004. 102.200 kr. i 2005.

Aktivets art	Dato for levering (for bygninger og installationer dato for erhvervelse eller fuldførelse)	Anskaffelsessum (for varelagre evt. fakturapris eller dagspris, for afskrivningsberettigede bygninger og installationer kontantværdien)

Forlods afskrivning

Hvilke aktiver vil blive anvendt til forlods afskrivning	Dato for levering / ibrugtagning	Anskaffelsessum

Udgifter afholdt til brug for virksomheden

Udgiften er afholdt til dækning af:	Dato	Udgiftens størrelse
	Beløb i alt:	
	Det hævede beløb:	

2004.10 (gl.nr. S. 463)
02.007

Anskaffelse af aktier/anparter	**Selskabets navn og CVR-nr.**	**Dato**	**Anskaffelsessum**

Vejledning

Angivelsen indgives til pengeinstituttet i forbindelse med hævning på etableringskonto af den, som har foretaget indskud.

Kontohaveren kan på kontoen hæve det beløb, der anvendes til:

- Forlods afskrivning på formuegoder
- Dækning af udgifter, som er afholdt til brug for virksomheden
- Stiftelse eller erhvervelse af en virksomhed i selskabsform, dvs. køb af aktier eller anparter

Opmærksomheden henledes på, at indskud vedrørende et indkomstår først kan hæves, når indskud vedrørende tidligere år er hævet fuldt ud.

Hvis anmelderen kan fratrække merværdiafgiften, angives anskaffelsessummen uden merværdiafgift.

For aktiver, som er anskaffet forud for etableringsåret, er det anskaffelsessummen med fradrag af afskrivninger, der skal angives. Formuegoder, som er anskaffet tidligere end 3 år før etableringsårets begyndelse, kan hverken medregnes til den samlede anskaffelsessum eller forlods afskrives.

Hvis en bygning vil blive benyttet både erhvervsmæssigt og privat (f.eks. til beboelse og forretning) oplyses kun anskaffelsessummen for den del, der vil blive benyttet erhvervsmæssigt. Forlods afskrivning kan kun foretages på afskrivningsberettigede bygninger.

Forlods afskrivning foretages på den kontantomregnede anskaffelsessum.

Foretages anskaffelser af et interessentskab, anføres kun anmelderens anpart.

Deltagelse i en virksomhed som kommanditist anses ikke som etablering.

Forlods afskrivning kan ikke foretages på personbiler, der er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, som er berigtiget med halv omsætningsafgift. Der kan dog foretages forlods afskrivning på køreskolevogne, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt.

Det er en betingelse for, at etablering anses for at have fundet sted, at kontohaveren eller dennes ægtefælle deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang. Der kan i særlige tilfælde dispenseres fra disse regler.

Udgifter afholdt til brug i virksomheden kan bl.a. være løn, kursus, husleje, advokat- og revisorbistand. Det er et krav, at udgiften er fradragsberettiget som en driftsomkostning.

Ved køb af aktier eller anparter skal følgende betingelser være opfyldt for at kunne anvende etableringskontoindskud:

1. Der skal købes aktier/anparter, og købet skal have krævet kapital. Der vil ikke kunne hæves på etableringskontoen i forbindelse med køb af aktier/anparter ved en skattefri virksomhedsomdannelse eller som led i en skattefri omstrukturering, eller ved arv eller gave, da der ikke her er et finansieringsbehov.
2. Der skal ejes mindst 25 pct. af aktierne/anparterne eller råder over mere end 50 pct. af stemmeværdien.
3. Der skal være tale om et aktivt driftsselskab, og altså ikke om passiv pengeanbringelse.
4. Der skal købes aktier/anparter for mindst et beløb svarende til etableringsgrænsen i etableringskontoloven. Kun aktier/anparter erhvervet inden for de sidste 3 år tæller med ved opgørelsen af, om etableringsgrænsen er opfyldt.
5. Der skal ydes en ikke uvæsentlig arbejdsindsats i selskabet.

Når virksomheden er etableret i selskabsform, skal det fradrag, som blev opnået ved indbetaling af pengene på etableringskontoen udlignes. Det sker ved et tillæg til den personlige indkomst (genbeskatning). For indskud, der er foretaget i 2002 eller senere, er det samlede tillæg 60 pct. af de hævede etableringskontoindskud. Genbeskatninger sker over en 10-årig periode med 6 pct. hvert år.

Se nærmere om reglerne i Ligningsvejledningen for Erhvervsdrivende, afsnit E.D.2 på SKATs hjemmeside www.skat.dk under "Rådgiver".

Erklæring

For så vidt angår driftsmidler, der kan benyttes både erhvervsmæssigt og privat, erklærer jeg, at det/de anskaffede driftsmiddel/midler alene vil blive benyttet erhvervsmæssigt.
Samlige oplysninger afgives under strafansvar efter lov om etableringskonto § 11 B, stk. 1.

Dato og underskrift

.....

2004.10 (gl.nr. S. 465)

02.007

Bilag 2

Bekendtgørelse nr. 927 af 4. oktober 2005

Bekendtgørelse om indskud på etableringskonto

I medfør af § 5, stk. 1, § 9, stk. 3, § 11 B, stk. 2, og § 15 i lov om indskud på etableringskonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 996 af 8. oktober 2004, som ændret senest ved § 20 i lov nr. 428 af 6. juni 2005, fastsættes:

§ 1. En etableringskonto må kun omfatte indskud i henhold til lov om indskud på etableringskonto. Samme konto kan omfatte indskud vedrørende forskellige indskudsår, når det klart fremgår, hvilke indskudsår indskuddene vedrører.

§ 2. Senest den 1. juni efter indskudsårets udløb skal pengeinstituttet til told- og skatteforvaltningen indberette de indskud på etableringskonti, der er foretaget i løbet af indskudsåret.

Stk. 2. Den i stk. 1 nævnte indberetning skal for hver kontohaver omfatte oplysning om:

1. kontonummer,
2. CPR-nummer,
3. indskudsdatoer og
4. størrelsen af det enkelte indskud.

§ 3. Det skema, der er nævnt i lovens § 5, stk. 1, udarbejdes af told- og skatteforvaltningen.

Stk. 2. Pengeinstituttet skal påse, at samtlige rubrikker på skemaet er udfyldt, når beløb hæves.

Stk. 3. Pengeinstituttet skal opbevare skemaet i 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvori beløbet er hævet. Skemaet skal dog indsendes til told- og skatteforvaltningen efter dennes anmodning.

§ 4. Pengeinstituttet skal samtidig med indberetningen efter § 2 til told- og skatteforvaltningen indberette de beløb, der er hævet på etableringskonti i løbet af indskudsåret.

Stk. 2. Den i stk. 1 nævnte indberetning skal for hver kontohaver omfatte oplysning om:

1. kontonummer,
2. CPR-nummer,
3. hævedatoer,
4. størrelsen af hvert enkelt beløb,
5. dato for anskaffelse af aktiver, der berettiger til forlods afskrivning,
6. dato for afholdelse af udgifter, der berettiger til hævning af indskud,
7. dato for anskaffelse af aktier og anparter, der berettiger til hævning af indskud, og
8. markering af, at hævning af indskud er sket til anskaffelse af aktier og anparter.

§ 5. De i §§ 2 og 4 nævnte indberetninger skal foretages elektronisk. Vilkårene herfor fastsættes af told- og skatteforvaltningen. Oplysningerne kan dog i stedet indgives på skemaer, der udarbejdes af told- og skatteforvaltningen.

§ 6. I de i lovens § 9, stk. 3, jf. § 10, stk.

3, og § 11, stk. 1 og 3, nævnte tilfælde må pengeinstituttet først udbetale beløbet, når det har modtaget meddelelse herom fra told- og skatteforvaltningen. Pengeinstituttet skal tilbageholde den del af beløbet, som ifølge told- og skatteforvaltningens meddelelse svarer til skatten. Skattebeløbet indbetales senest 10 ekspeditionsdage efter, at pengeinstituttet har modtaget meddelelsen, til told- og skatteforvaltningen med oplysning om kontohaverens CPR-nummer.

§ 7. Overtrædelse af bestemmelserne i denne bekendtgørelse straffes med bøde, såfremt overtrædelsen er begået forsætligt eller ved grov uagtsomhed.

§ 8. Denne bekendtgørelse træder i kraft den 1. november 2005. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 691 af 15. juni 2004 om indskud på etableringskonto.

Bilag 3

Bekendtgørelse nr. 390 af 21. juni 1993

Bekendtgørelse om ikrafttræden af lov om ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.)

I medfør af § 3 i lov nr. 1031 af 19. december 1992 om ændring af etableringskontoloven og investeringsfondsloven (Ophævelse af arbejdskravet på Bornholm for indkomstårene 1993 og 1994 m.v.) bestemmes, at loven træder i kraft den 23. juni 1993.

Bilag 4

Bekendtgørelse nr. 1709 af 20. december 2006

Bekendtgørelse om mindsterenten for perioden 1. januar 2007-30. juni 2007

I medfør af § 38, stk. 1, i lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab på fordringer, gæld og finansielle kontrakter (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 978 af 28. september 2006, fastsættes herved:

§ 1. Mindsterenten for perioden 1. januar 2007-30. juni 2007 udgør 3 % p.a.

§ 2. Tidligere gældende mindsterenter kan ses i efterstående tabel.

§ 3. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2007.

Stk. 2. Bekendtgørelsen erstatter bekendtgørelse nr. 710 af 23. juni 2006 om mindsterenten for perioden 1. juli 2006-31. december 2006.

Tidligere gældende mindsterenter

2. oktober 1985	–	1. april 1986	9 p.a.
2. april 1986	–	30. juni 1986	7 p.a.
1. juli 1986	–	31. december 1986	8 p.a.
1. januar 1987	–	30. juni 1988	10 p.a.
1. juli 1988	–	16. juni 1991	9 p.a.
17. juni 1991	–	17. maj 1993	8 p.a.
18. maj 1993	–	30. juni 1993	7 p.a.
1. juli 1993	–	31. december 1993	6 p.a.
1. januar 1994	–	30. juni 1994	5 p.a.
1. juli 1994	–	31. december 1994	6 p.a.
1. januar 1995	–	21. december 1995	7 p.a.
22. december 1995	–	21. oktober 1996	6 p.a.
22. oktober 1996	–	30. juni 2000	4 p.a.

1. juli 2000	–	31. december 2000	5 p.a.
1. januar 2001	–	22. november 2001	4 p.a.
23. november 2001	–	31. december 2001	3 p.a.
1. januar 2002	–	9. oktober 2002	4 p.a.
10. oktober 2002	–	30. juni 2003	3 p.a.
1. juli 2003	–	31. december 2003	2 p.a.
1. januar 2004	–	30. juni 2005	3 p.a.
1. juli 2005	–	30. juni 2006	2 p.a.
1. juli 2006	–	31. december 2006	3 p.a.

Bilag 5

Cirkulære nr. 167 af 30. oktober 1984

Cirkulære om indskud på etableringskonto (som ændret ved cirkulære nr. 15 af 22. januar 1990)

A. Indledende bemærkninger

1. Etableringskontoloven er senest ændret ved lov nr. 576 af 15. december 1983 om ændring af afskrivningsloven og forskellige andre skattelove (Begrænsning af fradragsretten i visse lejeforhold (leasing)) og ved lov nr. 208 af 16. maj 1984 om ændring af lov om indskud på etableringskonto (Ændring af administrationen).

Etableringskontoloven er med de seneste ændringer optrykt som lovbekendtgørelse nr. 439 af 18. august 1984.

I forbindelse med lovændringerne af 16. maj 1984 er der udsendt bekendtgørelse nr. 319 af 13. juni 1984 om indskud på etableringskonto. Samtidig med dennes ikrafttræden den 1. oktober 1984 ophævedes bekendtgørelse nr. 350 af 10. september 1965 om pengeinstitutternes medvirken ved oprettelse af etableringskonti og bekendtgørelse nr. 67 af 28. februar 1966 om frigivelse af indskud på etableringskonto.

Den 11. oktober 1984 er der udsendt bekendtgørelse nr. 524 om henlæggelse af visse beføjelser til statsskattedirektoratet, amtsskatteinspektoraterne, sømandsskattekontoret og de kommunale skattemyndigheder. Efter denne bemyndiges amtsskatteinspektoraterne og ligningskommissionerne (skattedirektoraterne i København og på Frederiksberg) til bl.a. at træffe afgørelse i medfør af en række bestemmelser i etableringskontoloven. Samtidig med denne bekendtgørelses ikrafttræden ophævedes bekendtgørelse nr. 67 af 28. februar 1978 (som ændret ved bekendtgørelse nr. 458 af 16. august 1982) om henlæggelse af visse beføjelser til statsskattedirektoratet og bekendtgørelse nr. 394 af 22. juli 1981 (som ændret ved bekendtgørelse nr. 459 af 16. august 1982) om henlæggelse af visse beføjelser til amtsskatteinspektoraterne. Efter bekendtgørelse nr. 523 af 11. oktober 1984 om henlæggelse af visse beføjelser til statsskattedirektoratet bemyndiges statsskattedirektoratet til at træffe de nævnte afgørelser, når den skattepligtige er omfattet af kulbrinteskatteloven.

2. Ændringslovene indeholder følgende ændringer af etableringskontoloven:

1. Anskaffelse af aktiver, der er omfattet af afskrivningslovens afsnit V A (leasing), anses ikke som etablering, og etableringskontomidler kan ikke anvendes til forlods afskrivning på disse aktiver (punkt 32).
2. Indskudsåret er ændret til perioden 16. februar i indkomståret (fradragsåret) til 15. februar i det efterfølgende år (punkt 10).
3. Mindstegrænsen for det årlige ind-

skud er sat op til 5.000 kr. (punkt 11).

4. En skatteyder kan i særlige tilfælde få fradrag i indkomsten for indskud på etableringskonto, selv om han ikke har indskudt penge i et pengeinstitut. Dette gælder, når skatteyderen har etableret sig senest den 15. februar i året efter det år, hvori fradrag er foretaget (punkt 20-21).
5. Etableringskontohavere kan selv hæve beløb på deres konti til forlods afskrivning, når de har etableret sig. Kontohaveren skal ikke have en forudgående godkendelse i amtsskatteinspektoratet (punkt 17).
6. Reglen om, at etableringskontomidler kun kan anvendes til forlods afskrivning på aktiver i en virksomhed, hvor kontohaveren deltager med personlig arbejdsindsats i ikke uvæsentligt omfang, er præciseret således, at arbejdskravet skal være opfyldt i det indkomstår, hvori midlerne hæves, samt i det efterfølgende indkomstår (punkt 27).
7. Kravet om personlig arbejdsindsats bortfalder ved uarbejdsdygtighed som følge af alvorlig sygdom eller invaliditet samt ved død, konkurs eller virksomhedsophør (punkt 27).
8. Der er givet adgang til at dispensere fra 100.000 kr.-kravet og fra kravet om personlig arbejdsindsats efter lovens § 5, stk. 2, såfremt midlerne er indskudt på en etableringskonto inden 17. maj 1983 (punkt 25 og 28).
9. Hvis etableringskontomidler ikke anvendes inden de fastsatte frister, eller hvis de anvendes i strid med reglerne, skal de som ny hovedregel efterbeskattes i de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, med et 5 pct. årligt tillæg. Efterbeskatningen med et 5 pct. årligt tillæg gælder også ved død eller konkurs (punkt 40-41, 44 og 48-49).

3. Dette cirkulære træder i stedet for skattedepartementets cirkulære nr. 44 af 28. februar 1966, cirkulære nr. 168 af 9. juli 1968, cirkulære nr. 9 af 30. januar 1970, cirkulære nr. 9 af 11. januar 1980, cirkulære nr. 118 af 29. juni 1982 og cirkulære nr. 163 af 17. oktober 1983. De nævnte cirkulærer ophæves.

Cirkulæret indeholder følgende afsnit:

a) Indledende bemærkninger (punkt 1-3).
b) Etableringskontoordningen i hovedtræk (punkt 4-8).
c) Skattepligtige, der kan foretage indskud (punkt 9).
d) Indskudsår (punkt 10).
e) Indskuddets størrelse (punkt 11-13).
f) Indskud på etableringskonto (punkt 14-16).
g) Hævning fra etableringskonto (punkt 17-19).
h) Fradrag uden indskud på en etableringskonto (punkt 20-21).
i) Pengeinstitutternes indberetningspligt (punkt 22).
j) Etablering (punkt 23-33).
k) Forlods afskrivning (punkt 34-39).
l) Efterbeskatning m.v. (punkt 40-50).
m) Klageadgang og ikrafttræden (punkt 51-52).

En beskrivelse af de tidligere regler og overgangssituationer, der er opstået før gennemførelsen af de seneste lovændringer, findes i de tidligere udsendte cirkulærer til etableringskontoloven.

B. Etableringskontoordningen i hovedtræk

4. Etableringskontoloven giver lønmodta-

gere, der er fuldt skattepligtige her til landet, adgang til at indskyde en del af lønindtægten i et pengeinstitut med henblik på senere etablering af selvstændig virksomhed her i landet. Ordningen minder på væsentlige punkter om investeringsfondsordningen, hvorefter selvstændige erhvervsdrivende og selskaber m.v. kan henlægge en vis del af overskuddet til senere anskaffelser i virksomheden. Efter begge ordninger gives der fradrag for indskuddet, henholdsvis henlæggelsen, i den skattepligtige indkomst. Når der senere i forbindelse med etableringen anskaffes et aktiv, hvorpå der kan afskrives efter afskrivningsloven, kan henlæggelsen eller indskuddet benyttes til en såkaldt forlods afskrivning. Det betyder, at den afskrivningsberettigede anskaffelsessum bliver nedsat med et beløb, der afskrives forlods. Den forlods afskrivning fradrages ikke i den skattepligtige indkomst.

5. Efter etableringskontoloven kan lønmodtagere under 40 år årligt indskyde højst 20 pct. af nettolønindtægten på en særlig konto i et dansk pengeinstitut. Det årlige indskud skal dog mindst være 5.000 kr. (1984 500 kr.). Indskuddet fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indkomståret. Indskuddet skal foretages i tiden 16. februar i indkomståret til 15. februar efter indkomstårets udløb (indskudsåret).

6. Indskud kan hæves, når den skattepligtige etablerer sig med selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet. Etablering skal ske inden 10 år, idet fristen dog forlænges til udgangen af det år, hvori kontohaveren fylder 40 år. Etablering er sket, når der er erhvervet erhvervsmæssige aktiver til et samlet beløb af 100.000 kr. (pristalsreguleret). Aktiver, der er anskaffet mere end 3 år før etableringsåret, medregnes ikke. Deltagelse i en virksomhed som kommanditist anses ikke som etablering. Endvidere skal kontohaveren eller dennes ægtefælle udføre et ikke uvæsentligt personligt arbejde i virksomheden, og virksomheden må højst have 10 ejere. Der kan dispenseres fra kravet om, at der højst må være 10 ejere. Der gælder endvidere særlige overgangsregler om beløbsgrænsen på 100.000 kr. og kravet om personlig arbejdsindsats.

Når etablering således er sket, kan kontohaveren hæve etableringskontoindskud i det omfang, de anvendes til forlods afskrivning på virksomhedens aktiver. Kredsen af aktiver, der berettiger til at hæve indskud, er snævrere end den kreds af aktiver, der medregnes ved afgørelsen af, om der er sket etablering. Der kan kun afskrives forlods på aktiver, der er erhvervet inden for de seneste 3 år. Der kan ikke hæves indskud til forlods afskrivning på småaktiver m.v., hvis anskaffelsessum straks fratrækkes fuldt ud i indkomsten. Der kan heller ikke hæves indskud til forlods afskrivning på biler, der er indregistreret til privat personbefordring eller til udlejning uden fører, eller på aktiver, der er omfattet af de særlige regler om leasing.

7. Hvis etablering ikke er sket inden fristens udløb, medregnes indskuddene, med et årligt tillæg på 5 pct. indtil fristens udløb, i den skattepligtige indkomst for de år, hvori indskuddene er fratrukket. Der kan gives tilladelse til, at indskud hæves før fristens udløb, selv om etablering ikke er sket. I så fald beregnes det årlige tillæg, der indgår i efterbeskatningen for fradragsåret, kun indtil udløbet af det indkomstår, hvori ansøgning om efterbeskatning af indskud indgives.

Når etablering er sket, efterbeskattes de indskudsbeløb, der ikke i løbet af etableringsåret eller de to følgende indkomstår anvendes til forlods afskrivning.

Efter nærmere regler efterbeskattes ikke-anvendte indskud, hvis kontohaveren dør eller går konkurs, eller hvis erhvervsvirksomheden afhændes eller ophører. Der efterbeskattes også, hvis kontohaverens skattepligt her i landet ophører. Hvis kontohaveren dør, kan en efterlevende ægtefælle dog overtage etableringskontoindskud på de betingelser, der gjaldt for den afdøde.

Indskudsbeløbene tjener til sikkerhed for eventuelle efterbeskatningskrav.

8. Udbetaling af etableringskontoindskud, efter at kontohaveren har etableret sig, sker på grundlag af skemaer, som kontohaveren udfylder og afleverer i pengeinstituttet. Oplysningerne afgives under strafansvar.

C. Skattepligtige, der kan foretage indskud

9. Adgangen til at foretage indskud på etableringskonto gælder for lønmodtagere, der ønsker at etablere en selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet. Indskuddet kan fradrages ved indkomstopgørelsen.

Efter lovens *§ 2* er det en betingelse, at lønmodtageren er under 40 år og fuldt skattepligtig her i landet. Personen skal have haft lønindtægt i det pågældende indkomstår. Adgangen til at foretage indskud bortfalder ikke, fordi den skattepligtige også har indtægt af egen erhvervsvirksomhed. Det er således ikke udelukket, at en skatteyder for samme indkomstår kan fradrage indskud på etableringskonto (der beregnes af lønindtægten) og henlæggelse til investeringsfond (der beregnes af erhvervsindtægten).

D. Indskudsår

10. Fradrag for et givet indkomstår indrømmes efter lovens *§ 1, stk. 2*, for indskud foretaget i tiden fra den 16. februar i indkomståret til den nærmest efterfølgende 15. februar (indskudsåret). For indkomståret 1985 kan der således indrømmes fradrag for indskud, der er foretaget i perioden 16. februar 1985-15. februar 1986. Fristen forlænges ikke, selv om skatteyderen får udsættelse med indgivelse af selvangivelse.

Indtil 1. oktober 1984 var indskudsåret 1. februar-31. januar. Der gælder derfor den overgangsregel, at indskudsåret for indkomståret 1984 løber fra 1. februar 1984-15. februar 1985.

Der kan ikke opnås fradrag for det indkomstår, hvori etablering finder sted. Der kan heller ikke opnås fradrag for de efterfølgende indkomstår, hvis der står beløb på kontoen, som er indskudt før etableringen.

Hvis en ægtefælles etableringskontomidler anvendes i den anden ægtefælles virksomhed, anses begge ægtefæller for etablerede, og ingen af ægtefællerne kan opnå fradrag for nye indskud i etableringsåret eller i de efterfølgende indkomstår, hvis der står beløb på kontoen, som er indskudt før etableringen, jfr. *§ 1, stk. 3.*

E. Indskuddets størrelse

11. Indskuddet skal efter lovens *§ 3, stk. 1*, udgøre mindst 5.000 kr. for det enkelte indskudsår. Til og med indkomståret 1984 gælder dog, at indskuddet kun skal udgøre mindst 500 kr.

Indskuddet kan højst udgøre 20 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Til lønindtægten henregnes den kontante løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har modtaget i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, som arbejdsgiveren har betalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet. Det gælder også godtgørelse for udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejse – dog ikke dagpenge og rejsegodtgørelser, der efter statsskattelovens § 5 d ikke skal medregnes i indkomsten. Bidrag til pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens kapitel 1 kan ikke medregnes. Ved nettolønindtægtens beregning fradrages de i ligningslovens §§ 9-9 D, jfr. kildeskattelovens §§ 24-25, nævnte fradrag (udgifter i forbindelse med lønarbejdet, befordringsfradrag, lønmodtagerfradrag). Udgifter til pensionsbidrag, forsikringsudgifter og lignende efter pensionsbeskatningslovens afsnit II skal derimod ikke fradrages ved opgørelsen af nettolønindtægten. Der kan foretages etableringskontoindskud på grundlag af udenlandsk lønindkomst, uanset hvilken skattemæssig behandling den er undergivet her i landet. De herved beregnede indskud kan fradrages i den skattepligtige indkomst her i landet.

12. Hvis den skattepligtige i indskudsåret forskudsafskriver på et kontraheret skib efter § 14 i afskrivningsloven, skal det beregnede indskud nedsættes med forskudsafskrivningens beløb efter lovens *§ 3, stk. 2.*

Bestemmelsen om, at indskuddet mindst skal andrage 5.000 kr., gælder også i dette tilfælde. Der kan altså ikke foretages noget indskud for det pågældende indkomstår, hvis det beregnede indskudsbeløb bliver mindre end 5.000 kr. (for 1984 500 kr.), når forskudsafskrivningen trækkes fra.

13. Det foretagne indskud kan efter lovens *§ 1, stk. 1*, fradrages i den skattepligtige indkomst. Hvis ligningsmyndigheden forhøjer den selvangivne lønindtægt, giver det ikke lønmodtageren ret til at forøge indskuddet. Derimod kan en nedsættelse af den selvangivne lønindkomst medføre en nedsættelse af indskuddet. Det afhænger af, om der efter nedsættelsen er plads til det foretagne indskud. Statsskattedirektoratet giver i så fald pengeinstituttet meddelelse, når det overskydende beløb kan hæves på kontoen.

F. Indskud på etableringskonto

14. Indskuddet skal efter lovens *§ 4, stk. 1*, foretages på en særlig konto i en dansk bank eller sparekasse eller i en andelskasse. Det er en betingelse, at andelskassen er medlem af Foreningen af Danske Andelskasser, og at den deltager i en gensidig garanti for etableringskonti i andelskasser. Kontoen skal betegnes »etableringskonto« og bære påtegning om den skattepligtiges navn, CPR-nr. og adresse.

Der kan kun oprettes en konto for hvert indskudsår, men konti for forskellige indskudsår behøver ikke at være oprettet i samme pengeinstitut. Der kan efter etableringskontobekendtgørelsens § 1 foretages indskud for flere indkomstår på samme konto, hvis det klart fremgår, hvilke indskudsår de enkelte indskud vedrører. Kontohaveren kan foretage indskud på sin konto i løbet af indkomståret. Kontohaveren kan hæve indskud på sin konto efter reglerne i punkt 17-19.

En kontohaver kan overføre en etable-

ringskonto fra et pengeinstitut til et andet. I så fald skal såvel det afgivende som det modtagende pengeinstitut foretage indberetning herom til statsskattedirektoratet.

15. Ifølge lovens *§ 13* kan indskud på etableringskonto ikke gøres til genstand for overdragelse, pantsætning eller andre retshandler, ligesom de ikke kan gøres til genstand for kreditorforfølgning.

I tilfælde af kontohaverens død eller konkurs samt ved virksomhedsophør og ophør med skattepligt tjener kontoens indestående efter nærmere regler i lovens *§§ 9 og 11* til sikkerhed for eventuelle skatteefterbetalingskrav m.v.

I tilfælde af kontohavers død kan en efterlevende ægtefælle dog overtage en etableringskonto på de betingelser, der gjaldt for den afdøde.

16. Renterne af en etableringskonto kan efter lovens *§ 14* hæves i overensstemmelse med de regler, der er fastsat af pengeinstituttet. Renterne er indkomstskattepligtige, hvad enten de hæves eller ej. Renter, der henstår på en konto, kan ikke betragtes som indskud og giver derfor ikke adgang til fradrag i indkomsten.

Det på kontoen indestående beløb skal efter lovens § 14 medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige formue.

G. Hævning fra etableringskonto

17. Når en skattepligtig har etableret sig og anskaffet aktiver, der giver ret til forlods afskrivning, kan denne efter lovens *§ 5* hæve det beløb, der svarer til forlods afskrivningen, på etableringskontoen.

Ved hævningen skal den skattepligtige aflevere et udfyldt skema i pengeinstituttet i henhold til lovens § 5, stk. 1, og etableringskontobekendtgørelsens § 3. På dette skema (S 463) skal den skattepligtige erklære, at der er sket etablering og anskaffet aktiver, der giver ret til forlods afskrivning i overensstemmelse med loven. Skemaet kan fås i pengeinstituttet.

Det påhviler pengeinstituttet at påse, at alle rubrikker på skemaet er udfyldt. Pengeinstituttet må kun udbetale penge fra en etableringskonto, hvis dette krav er opfyldt. Pengeinstituttet må derudover udbetale penge fra en konto, når det får meddelelse herom fra statsskattedirektoratet.

18. Der kan forekomme tilfælde, hvor der hæves midler fra en etableringskonto, før ligningsmyndighederne har efterprøvet de skattemæssige fradrag for indskuddene. Efterprøvelsen kan medføre, at et indskud, hvoraf der allerede er hævet beløb, senere nedsættes. En nedsættelse af indskuddet skal i størst muligt omfang henføres til den del af indskuddet, der eventuelt endnu ikke er hævet.

Dette kan belyses med følgende eksempel:

1. En skattepligtig med kalenderårsregnskab fradrager for år 1 ..... 10.000 kr.
   Den 17. januar i år 2 indskyder den skattepligtige efter § 1, stk. 2, på en etableringskonto i et pengeinstitut ..... 10.000 kr.
2. Den 15. juni i år 2 hæver den skattepligtige 5.000 kr. og anvender beløbet til forlods afskrivning på en maskine, der blev anskaffet den 14. juni i år 2.

3. I år 3 nedsætter ligningsmyndigheden den skattepligtige indkomst for år 1 således, at der kun kan fradrages ..... 6.000 kr.
   Den skattepligtiges ikke-anvendte indskud (10.000 - 5.000) ..... 5.000 kr.
   skal herefter nedsættes med ..... 4.000 kr.
   Tilbage af godkendt ikke-hævet indskud ..... 1.000 kr.
   Den skattepligtige kan herefter hæve ..... 4.000 kr.

Statsskattedirektoratet giver meddelelse til pengeinstituttet, når den skattepligtige kan hæve beløbet på kontoen.

I det omfang nedsættelsen kommer til at omfatte en del af indskuddet, der er hævet, formindskes det beløb, der skal afskrives forlods på de pågældende anskaffelsesudgifter, tilsvarende. Der skal endvidere ske regulering af de skattemæssige afskrivninger i det pågældende år. Det samme gælder tilfælde, hvor der er foretaget fradrag uden indskud på en etableringskonto, jfr. nedenfor punkt 20.

19. Hvis den skattepligtige forsætligt eller ved grov uagtsomhed afgiver urigtige eller vildledende oplysninger ved hævningen, kan vedkommende straffes efter lovens *§§ 11 B-C*, jfr. nedenfor i punkt 50.

Pengeinstituttet har efter § 3, stk. 3, i bekendtgørelse om indskud på etableringskonto pligt til at opbevare de indleverede skemaer i mindst 5 år efter udløbet af det kalenderår, hvori beløbet er hævet. Pengeinstituttet skal endvidere på begæring udlevere skemaerne til de skattelignende myndigheder.

H. Fradrag uden indskud på en etableringskonto

20. Lovens *§ 4, stk. 2*, indeholder en særlig regel for skattepligtige, der etablerer sig i perioden 1. januar-15. februar i året efter det år, hvori fradrag for etableringskontoindskud ønskes foretaget. Det vil sige skattepligtige, der etablerer sig efter indkomstårets (fradragsårets) udløb, men inden indskudsårets udløb (jfr. ovenfor punkt 10).

Disse skattepligtige kan undlade at indskyde penge på en etableringskonto, hvis de inden den nævnte frist har anskaffet aktiver, der berettiger til forlods afskrivning. Det er en forudsætning, at forlods afskrivningen foretages på de aktiver, der er anskaffet inden indskudsårets udløb.

Hvis det fradrag, der er foretaget, er større end anskaffelsesprisen for de aktiver, der anskaffes inden 15. februar i året efter fradragsåret, skal det overskydende beløb indsættes på en etableringskonto, jfr. ovenfor punkt 14.

Hvis den skattepligtige har foretaget indskud for tidligere år, kan reglen om, at indskud helt eller delvis kan undlades, kun anvendes, hvis den skattepligtige anskaffer aktiver, der både berettiger til forlods afskrivning af de tidligere foretagne indskud og af det nye beløb, der undlades indskudt. Det skyldes reglen i § 7, stk. 6, hvorefter indskud vedrørende et givet indkomstår først kan benyttes, når tidligere indskud er benyttet fuldt ud.

Det skal fremgå af selvangivelsen for det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, at der før indskudsårets udløb er anskaffet aktiver, der giver ret til forlods afskrivning.

Hvis en skattepligtig, der har anvendt reglen i § 4, stk. 2, ikke anskaffer aktiver,

der giver ret til forlods afskrivning inden den nævnte frist, kan ligningsmyndigheden ikke godkende indskuddet og fradraget for dette, jfr. ovenfor punkt 10. Der er endvidere tale om urigtig selvangivelse, som eventuelt kan straffes efter skattekontrolloven.

21. Selv om der efter lovens § 4, stk. 2, ikke foretages indskud på en konto, behandles det beløb, der fradrages i indkomsten, på samme måde som indskud. Det betyder f.eks., at efterbeskatningsbestemmelserne m.v. i § 11A anvendes, hvis forudsætningerne for forlods afskrivningen bortfalder i tiden efter indskudsårets udløb, jfr. nedenfor punkt 48-49.

I. Pengeinstitutternes indberetningspligt

22. Pengeinstitutterne skal hvert år senest den 1. marts indberette de indskud og hævninger, der er foretaget på etableringskonti i det foregående indskudsår (16. februar-15. februar). Indberetningen skal for hver kontohaver omfatte oplysning om kontonummer, CPR-nummer, indskudsdatoer og hvert enkelt indskuds størrelse.

Pengeinstitutterne skal samtidig indberette de beløb, der er hævet på etableringskonti. Indberetningen skal for hver kontohaver omfatte oplysning om kontonummer, CPR-nummer, hævedatoer, hver enkelt hævnings størrelse og anskaffelsesdatoer for de aktiver, der berettiger til forlods afskrivning.

De nævnte indberetninger skal indgives på edb-medium til statsskattedirektoratet. Indberetningerne kan dog i stedet foretages på skemaer, der udarbejdes af statsskattedirektoratet.

Da renter af indskud ikke betragtes som fradragsberettigede indskud, må de ikke medtages i indberetningerne. Derimod skal renterne indberettes på sædvanlig måde til statsskattedirektoratet efter skattekontrollovens § 8 H.

Hvis en kontohaver overfører en etableringskonto fra et pengeinstitut til et andet, skal såvel det afgivende som det modtagende pengeinstitut indberette dette til statsskattedirektoratet. Indberetningen skal omfatte oplysning om kontonummer, CPR-nummer og overførselsdato og beløb.

De nævnte indberetninger skal foretages første gang senest den 1. marts 1985. Denne indberetning skal omfatte indskud, hævninger og overførsler i perioden 1. oktober 1984-15. februar 1985. Beløb, der er indskudt, overført eller hævet før den 1. oktober 1984, skal ikke indberettes til statsskattedirektoratet.

Reglerne om indberetning findes i §§ 2, 4 og 5 i bekendtgørelsen om indskud på etableringskonto.

J. Etablering

23. Etablering anses efter lovens § 5, stk. 2, at have fundet sted, når den samlede anskaffelsessum for de til brug for virksomheden anskaffede formuegoder overstiger en beløbsgrænse, der i 1983 var 100.000 kr. Selv om kontohaveren har erhvervet formuegoder for 100.000 kr. (reguleret), berettiger det dog ikke skattemyndighederne til at anse kontohaveren for etableret, hvis denne ikke selv ønsker at anses for etableret.

Efter § 5, stk. 5, skal denne beløbsgrænse fra og med indkomståret 1984 reguleres efter reguleringspristallet, der har januar 1980 = 100. Reguleringen foretages på grundlag af pristallet for oktober måned i året forud for indkomståret. Be-

løbet skal forhøjes eller nedsættes med samme procent som den, hvormed reguleringspristallet er ændret i forhold til et pristal på 127,5. Den nævnte procentvise ændring beregnes med en decimal. De efter procentregulering fremkomne beløb skal afrundes opad til nærmeste kronebeløb, der kan deles med 100. Statsskattedirektoratet offentliggør pristalsreguleringen hvert år. For 1984 er beløbsgrænsen på 106.300 kr.

Der kan i visse tilfælde dispenseres fra beløbsgrænsen, jfr. nedenfor i punkt 25.

Loven finder kun anvendelse, hvis virksomheden etableres her i landet.

24. Ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum, som skal overstige 100.000 kr., gælder følgende regler:

Kravet til en etableringssum på over 100.000 kr. gælder hver enkelt kontohaver, der etablerer sig. Hvis der er flere ejere af en virksomhed, anses den enkelte ejer for etableret, når dennes andel af de samlede aktiver når op over 100.000 kr. For ægtefæller er det dog tilstrækkeligt, at de tilsammen etablerer sig for over 100.000 kr.

Moms, der godtgøres som indgående afgift, kan ikke medregnes til etableringsbeløbet.

Hæftelser, f.eks. prioritetsgæld, der eventuelt påhviler det pågældende formuegode, skal ikke fradrages.

Den selvstændige virksomhed kan enten være en virksomhed, som indskyderen selv starter, eller en bestående virksomhed, som overtages. Etablering kan også ske ved, at en mindre virksomhed udvides, således at anskaffelsessummen for virksomhedens aktiver kommer op over 100.000 kr.

Formuegoder, som er anskaffet tidligere end 3 år før begyndelsen af etableringsåret, dvs. det indkomstår, hvori etableringsbeløbet når op over 100.000 kr., kan ikke medregnes ved opgørelsen af anskaffelsessummen. Ministeren for skatter og afgifter kan efter lovens § 5, stk. 6, i særlige tilfælde dispensere herfra.

Denne dispensationsbeføjelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til ligningskommissionen (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat).

Der skal bortses fra formuegoder, som er afhændet eller udskilt af driften før etableringsårets begyndelse, medmindre der dispenseres herfra.

De formuegoder, hvis værdi indskyderen er berettiget til at medregne til etableringsbeløbet, er i første række de forlods afskrivningsberettigede aktiver, som er opregnet i § 7, stk. 1 3, jfr. nærmere nedenfor i afsnit K. Aktiver, som er anskaffet før etableringsåret (men inden for 3-årsfristen), medregnes med deres fulde anskaffelsessum, selv om der er afskrevet på aktiverne i årene før etableringsåret.

I etableringsbeløbet kan dog også medregnes visse formuegoder til brug for virksomheden, selv om der ikke kan forlods afskrives på dem.

Ved opgørelsen af den samlede anskaffelsessum kan anskaffelsessummen for det varelager, der er anskaffet ved etableringen, medregnes. I stedet for det varelager, der blev anskaffet ved etableringen, kan kontohaveren medregne værdien af varelageret ved etableringsårets udgang opgjort til fakturapris eller dagspris.

Kontohaveren er endvidere berettiget til at medregne maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der anvendes både til erhvervsmæssige og til private formål (jfr. afskrivningslovens afsnit II), men kun for så vidt angår en til den erhvervsmæssige

benyttelse svarende del af anskaffelsessummen.

Ved beregningen af etableringsbeløbet kan kontohaveren medregne anskaffelsessummen for goodwill, udbyttekontrakter og biler, der er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift. Dette gælder, selv om der ikke længere kan forlods afskrives på de nævnte aktiver.

Anskaffelsessummen for bygninger m.v. skal omregnes til kontantværdi efter afskrivningslovens § 19A.

Anskaffelsessummen for en ejendom, der skal anvendes til skatteyderens erhvervsvirksomhed, kan medregnes, uanset om der kan afskrives på den efter afskrivningslovens § 18. Benyttes ejendommen delvis til private formål, kan kun en til den erhvervsmæssige anvendelse svarende del af anskaffelsessummen medregnes.

25. Efter lovens *§ 5, stk. 4*, kan beløbsgrænsen på 100.000 kr. (pristalsreguleret) fraviges, når særlige omstændigheder taler derfor, og indskud på etableringskonto er sket inden 17. maj 1983.

Adgangen til at dispensere efter denne bestemmelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til amtsskatteinspektoraterne (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat).

Denne dispensationsmulighed tænkes anvendt over for kontohavere, der med henblik på senere etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed har indskudt midler på konti på et tidspunkt, hvor beløbsgrænsen for etablering var 30.000 kr. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis kontohaveren har indskudt midler for senere at indtræde som kompagnon i en mindre igangværende virksomhed. Dispensation kan endvidere gives, hvis kontohaveren etablerer en virksomhed, hvortil der ikke er behov for en samlet etablering på 100.000 kr.

Det er dog en betingelse for dispensation, at den samlede etableringssum overstiger 30.000 kr.

26. Lovens *§ 5, stk. 2*, indeholder to yderligere betingelser for, at etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed kan anses at have fundet sted. For det første må antallet af ejere i virksomheden højst være 10. For det andet skal kontohaveren eller dennes ægtefælle deltage i driften af virksomheden i ikke uvæsentligt omfang.

Afgørelsen af, om den skattepligtiges deltagelse i virksomhedens drift har været af ikke uvæsentligt omfang, må bero på en konkret bedømmelse af samtlige omstændigheder i det enkelte tilfælde. Ved denne afgørelse kan man som en vejledende norm lægge vægt på, om arbejdsindsatsen udgør mindst 50 timer månedlig. Kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats gælder også ved anskaffelse af fast ejendom. Består virksomheden alene i udlejning af en afskrivningsberettiget ejendom eller afskrivningsberettigede driftsmidler, vil der normalt være tale om en så passiv form for virksomhed, at arbejdskravet ikke kan være opfyldt.

Kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats betyder normalt, at kontohaveren eller dennes ægtefælle skal yde en arbejdsindsats på 12 × 50 timer, i alt 600 timer om året. Er der tale om en virksomhed, der er i drift hele året, og hvori kontohaveren udøver en personlig arbejdsindsats, kan arbejdskravet anses for opfyldt, selv om der i perioder af året kun ydes en ringe arbejdsindsats. Dette gælder f.eks.

korndyrkende landbrug og planteskoler. Er der tale om en sæsonbetonet virksomhed, der kun er i drift f.eks. 3 måneder om året, vil kontohaveren eller dennes ægtefælle opfylde kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats, såfremt arbejdsindsatsen er på mindst 50 timer månedligt i de 3 måneder, sæsonen varer, i alt 150 timer.

Arbejdskravet gælder alle former for selvstændig erhvervsvirksomhed, herunder enkeltmandsvirksomheder. Arbejdskravet skal være opfyldt af alle de ejere af en fælles virksomhed, der ønsker at anse sig for etableret. Det er ikke tilstrækkeligt, at andre ejere deltager i virksomheden i væsentligt omfang. På den anden side er det ikke til hinder for anvendelse af etableringskontomidler for en af ejerne, at andre af ejerne ikke opfylder kravet om en personlig arbejdsindsats. Det er tilstrækkeligt, at kontohaveren, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller i forening opfylder arbejdskravet.

27. Efter lovens *§ 5, stk. 3*, skal kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats være opfyldt for det indkomstår, hvori indskud anvendes til forlods afskrivning, og for det følgende indkomstår. Ved uarbejdsdygtighed som følge af alvorlig sygdom eller invaliditet, der indtræffer efter, at midler er hævet og anvendt til forlods afskrivning, bortfalder arbejdskravet for resten af perioden. Hvis en virksomhed drives af ægtefæller i forening, bortfalder arbejdskravet, hvis blot en af ægtefællerne bliver uarbejdsdygtig. På samme måde bortfalder kravet om personlig arbejdsindsats ved død, konkurs eller virksomhedsophør. Det indebærer, at død, konkurs eller virksomhedsophør i året efter forlods afskrivningsåret ikke medfører efterbeskatning på grund af arbejdskravet. Død, konkurs og virksomhedsophør kan derimod føre til efterbeskatning efter de regler, der er omtalt i punkt 44-45. Der kan ikke forlods afskrives i døds-, konkurs- eller ophørsåret.

Viser det sig, at kravet om personlig arbejdsindsats ikke opfyldes, således at der ikke kan forlods afskrives, skal der efterbeskattes m.v. efter § 11A, jfr. nedenfor punkt 48-49.

Om virksomhedsbegrebet i forhold til de omtalte krav til antal ejere og arbejdsindsats henvises der til punkt 33.

28. Efter lovens *§ 5, stk. 4*, kan ministeren for skatter og afgifter dispensere fra kravet om personlig arbejdsindsats, når særlige omstændigheder taler derfor, og indskud på etableringskonto er sket inden 17. maj 1983.

Adgangen til at dispensere efter denne bestemmelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til amtsskatteinspektoratet (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises der til punkt 51.

Dispensation vil i hvert enkelt tilfælde bero på en konkret bedømmelse af ansøgerens forhold og virksomhedens karakter.

Som en generel vejledning kan der peges på, at dispensationsadgangen kan anvendes i tilfælde, hvor kontohaveren udfører en vis aktiv og personlig arbejdsindsats i en personligt ejet virksomhed. Dispensationsadgangen kan endvidere anvendes, når kontohaveren er aktivt og direkte økonomisk engageret i en sådan virksomhed. Omvendt vil der ikke være grundlag for dispensation, når kontohaveren ikke yder nogen arbejdsindsats, og virksomheden ejes som led i en passiv kapitalanbringelse.

Dispensationsadgangen kan endvidere

anvendes i situationer, hvor virksomheden består i udlejning af aktiver til en anden virksomhed, som drives af et selskab, som den skattepligtige helt eller delvist ejer. Kontohaveren, dennes ægtefælle eller ægtefællerne tilsammen må dog have en bestemmende indflydelse i selskabet, for at dispensation kan gives.

Endvidere kan dispensation fra arbejdskravet gives i tilfælde, hvor virksomheden er meget lille og derfor meget lidt arbejdskrævende, eller at virksomhedens ansatte klarer den største del af arbejdsbyrden.

Hvis aktiverne lejes ud på en sådan måde, at udlejningsvirksomheden er omfattet af leasingindgrebet i afskrivningslovens afsnit V A, kan der ikke dispenseres fra arbejdskravet. Det skyldes, at der efter lovens § 7 B, stk. 2, ikke kan forlods afskrives på aktiver, der er omfattet af leasingindgrebet, jfr. punkt 32.

29. Skattepligtige personer kan efter lovens § 5, stk. 2, ikke anvende etableringskontoindskud til etablering af en virksomhed med mere end 10 ejere. Dette gælder, hvad enten de øvrige ejere er personer eller selskaber m.v. Ministeren for skatter og afgifter kan dog tillade, at indskud på etableringskonto anvendes til forlods afskrivning, selv om antallet af ejere i den selvstændige virksomhed overstiger 10, når særlige forhold taler derfor.

Adgangen til at dispensere efter denne bestemmelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til amtsskatteinspektoratet (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises der til punkt 51.

Dispensation kan særlig komme på tale i tilfælde, hvor en ansat ønsker at indtræde i en virksomhed som kompagnon, eller hvor antallet af ejere af en virksomhed vokser i forbindelse med et generationsskifte.

Dispensation kan også komme på tale inden for erhvervsgrene, hvor virksomheden typisk er organiseret med et stort antal interessenter, der alle udfører en aktiv og personlig arbejdsindsats i virksomheden.

Den skattepligtige skal tillige opfylde de øvrige krav, herunder arbejdskravet. Det er dog ikke til hinder for dispensation fra reglen om 10 ejere, at nogle af de andre interessenter ikke opfylder arbejdskravet.

30. Kravet til antal ejere, kravet om personlig arbejdsindsats og forhøjelsen af beløbsgrænsen efter § 5, stk. 2, finder ikke anvendelse, når den skattepligtige inden den 17. maj 1983 har foretaget anskaffelser, som efter § 5, stk. 2-4, i lovbekendtgørelse nr. 466 af 13. august 1982 giver den skattepligtige ret til at anse sig som etableret. Det er i denne forbindelse tilstrækkeligt, at den skattepligtige har indgået aftale om køb af aktiver inden den 17. maj 1983. Dispensationsbestemmelserne har virkning fra og med 17. maj 1983.

31. Efter lovens *§ 7 B, stk. 1*, kan deltagelse i en virksomhed som kommanditist ikke anses som etablering. Kommanditisten kan derfor ikke medregne anskaffelse af aktiver, der er omfattet af hans anpart, ved etablering.

32. (Ophævet ved cirkulære nr. 15 af 22. januar 1990).

33. Efter etableringskontoloven skal indskuddene anvendes til forlods afskrivning på aktiver, der anskaffes i forbindelse med

etablering af selvstændig erhvervsvirksomhed her i landet. Den skattepligtige kan enten etablere sig som eneindehaver af den selvstændige virksomhed eller eje den sammen med andre. Der må dog som tidligere omtalt højst være 10 ejere af virksomheden, og den skattepligtiges etableringssum skal være over 100.000 kr.

Den skattepligtige kan på den anden side eje eller være medejer af flere virksomheder. Selv om den skattepligtige tidligere har etableret sig, kan etableringsindskud senere anvendes ved etablering af en ny virksomhed. Skatteyderen kan således efter den første etablering have haft lønindkomst, der giver ret til indskud på etableringskonto. Skatteyderen kan endvidere efter den første etablering have haft ikke-anvendte indskud tilbage på kontoen, som inden for 3 år kan anvendes enten i den allerede etablerede virksomhed eller til nyetablering.

Det kan i visse tilfælde få betydning, om der foreligger en eller flere virksomheder, selv om de ikke fuldt ud har samme ejer. Hvis virksomhederne anses som en erhvervsmæssig enhed, er det tilstrækkeligt, at der i alt anskaffes aktiver for mere end 100.000 kr. Det er ligeledes tilstrækkeligt, at kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats er opfyldt i en af virksomhederne. Det kan især være et problem at afgøre, om der foreligger en eller flere virksomheder, hvor der etableres interessentskaber, hvis virksomhed består i at eje nogle aktiver, som benyttes i et andet interessentskab eller i en enkeltmandsvirksomhed, hvor produktion foregår.

Det må bero på en konkret afgørelse, om der er tale om en eller flere virksomheder. Hvis ejerkredsen er forskellig for de forskellige virksomheder, må det lægges til grund, at der efter etableringskontoloven foreligger flere virksomheder, idet der dog eventuelt kan bortses fra uvæsentlige forskelle i sammensætningen af ejerkredsen. Også i tilfælde, hvor den ene virksomhed drives som personlig virksomhed, og den eller de øvrige virksomheder drives som aktie- eller anpartsselskab, vil der – selv om de personlige ejere og aktionærerne (anpartshaverkredsen) er identiske – foreligge flere virksomheder. Der vil også foreligge flere virksomheder, hvis interessenternes andel i virksomhedernes aktiver er forskellige i de to interessentskaber. Hvis der således foreligger flere virksomheder, må den skattepligtiges etableringssum vedrørende den enkelte virksomhed udgøre over 100.000 kr., og den skattepligtige må i denne virksomhed opfylde arbejdskravet ved etableringen. Deltagerantallet må tilsvarende bedømmes for hver virksomhed for sig.

Hvis der foreligger identitet med hensyn til ejerkredsen, således at det er den samme ejer, der driver flere personlige virksomheder, må de efter omstændighederne kunne behandles som en enhed. Det gælder også, hvis flere ejere driver virksomhed, når anpartsforholdene er de samme i disse, f.eks. således, at en interessent ejer halvdelen af hver virksomhed og to andre interessenter hver en fjerdedel af hver af disse. Dette gælder især, hvis virksomhederne er af beslægtet karakter eller i øvrigt udgør et naturligt fællesskab.

De krav, der stilles til etableringen, må, hvor der må antages at foreligge en erhvervsmæssig enhed, gælde virksomhederne under et.

K. Forlods afskrivning

34. Når etablering har fundet sted, skal etableringskontoindskud efter lovens *§ 7* anvendes til forlods afskrivning på an-

skaffelsessummen for følgende afskrivningsberettigede aktiver:

a) Maskiner, inventar og lign. driftsmidler, der udelukkende anvendes erhvervsmæssigt.
   Driftsmidler, hvis levealder ikke overstiger 3 år, eller hvis anskaffelsespris er under 3.800 kr. (1984), berettiger ikke til forlods afskrivning, hvis den skattepligtige efter afskrivningslovens § 3, stk. 1 eller 2, vælger fuldt ud at fradrage anskaffelsessummen i den skattepligtige indkomst for anskaffelsesåret. Der kan heller ikke forlods afskrives på biler, som er indregistreret til privat personbefordring, til udlejning uden fører eller som last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift. Last- og varemotorkøretøjer, der er berigtiget med halv omsætningsafgift, er biler på de såkaldte "papegøjeplader", som ikke har kunnet nyindregistreres siden 1971. Der kan ikke forlods afskrives på driftsmidler m.v., der både anvendes privat og erhvervsmæssigt.
b) Skibe til erhvervsmæssig brug.
c) Bygninger, hvorpå skattemæssig afskrivning kan foretages efter afskrivningslovens § 18, og særlige installationer i sådanne bygninger.
d) Der kan derimod ikke forlods afskrives på særlige installationer i ikke-afskrivningsberettigede bygninger. Der kan heller ikke forlods afskrives på bygninger på lejet grund samt fast ejendom, hvorpå der hviler hjemfaldsforpligtelse eller anden lignende forpligtelse, såfremt de afskrives efter de særlige regler, som omtales i afskrivningslovens § 29 C. Hvor kun en del af en bygning kan gøres til genstand for skattemæssige afskrivninger, kan forlods afskrivning ved benyttelse af henlæggelser foretages på en tilsvarende del af anskaffelsessummen.
e) Tidsbegrænsede rettigheder såsom patentret, forfatter- og kunstnerret samt ret til mønster eller varemærke.
f) Retten ifølge en forpagtnings- eller lejekontrakt.
g) Dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter.
h) Goodwill, der er erhvervet før den 1. juli 1982.
   Dette gælder også, hvis vederlaget for overdragelsen af goodwill er fastsat i en bindende aftale, der er indgået inden den 1. juni 1982, selv om overdragelsen først sker senere, dog senest den 1. januar 1987.

Ifølge § 19 A i afskrivningsloven skal anskaffelsessummen for bygninger og installationer i afskrivningsberettigede bygninger omregnes til kontantværdi. Det samme gælder efter afskrivningslovens § 29 S dræningsanlæg på jordbrugsbedrifter. Forlods afskrivning på disse aktiver skal foretages på den kontantomregnede anskaffelsessum.

Der kan forlods afskrives på udgifter til forbedring eller ombygning af de nævnte aktiver. Der kan dog ikke forlods afskrives på ombygnings- og forbedringsudgifter vedrørende bygninger, hvis den skattepligtige har valgt at straksafskrive udgiften efter afskrivningslovens § 21, stk. 2-3.

De af etableringskontoloven omfattede aktiver er i en række tilfælde de samme, som kan gøres til genstand for skattemæssig afskrivning i henhold til afsnit I, III, IV og IV B i afskrivningsloven. Der kan herom henvises til Skattedepartementets

cirkulære af 22. november 1983 om afskrivningsloven.

Den anskaffelsessum, hvorpå der kan forlods afskrives, opgøres efter reglerne i afskrivningsloven. Det betyder blandt andet, at moms, der godtgøres som indgående afgift, ikke medregnes til anskaffelsessummen, jf. afskrivningslovens § 30 A som nærmere beskrevet i afskrivningscirkulærets punkt 177-184.

Hævning af etableringskontoindskud kan efter lovens *§ 5, stk. 7*, ske, hvad enten kontohaveren selv, dennes ægtefælle eller begge ægtefæller i forening agter at drive virksomheden. De aktiver, der skal bruges i virksomheden, kan ejes enten af manden eller hustruen eller af begge ægtefæller, jf. kildeskattelovens § 26 A, stk. 1. Den forlods afskrivning foretages af den af ægtefællerne, der driver virksomheden, selv om den anden ægtefælles etableringskontomidler anvendes.

35. Der kan ikke forlods afskrives på aktiver, der anskaffes til en virksomhed, hvori kontohaveren er kommanditist, jf. ovenfor punkt 31. Der kan heller ikke forlods afskrives på aktiver, der er omfattet af afskrivningslovens afsnit V A (leasing), jf. ovenfor punkt 32. Der kan endelig heller ikke forlods afskrives på aktiver, der anskaffes til en virksomhed, hvor antallet af ejere er højere end 10, eller hvori kontohaveren eller dennes ægtefælle ikke opfylder kravet om en ikke uvæsentlig arbejdsindsats, jf. ovenfor punkt 26.

36. Når et indskud hæves, skal det anvendes til forlods afskrivning på de ovenfor i punkt 34 under a-g nævnte aktiver. Afskrivninger efter skattelovgivningens øvrige regler kan kun foretages på anskaffelsessummen reduceret med det forlods afskrevne beløb, jf. lovens *§ 7, stk. 4*. Maskiner, inventar og lign.. driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt, samt skibe til erhvervsmæssig brug skal herefter indgå i afskrivningslovens saldoafskrivning med anskaffelsessummen efter fradrag af de benyttede indskud. Afskrivning på driftsbygninger skal ligeledes ske på grundlag af den kontantomregnede erhvervelsessum efter fradrag af de foretagne forlods afskrivninger.

Overførsel af driftsmidler fra blandet eller privat benyttelse til udelukkende erhvervsmæssig benyttelse anses i relation til etableringskontoloven for anskaffelse. Det samme gælder, hvis en bygning overføres fra ikke afskrivningsberettiget benyttelse til afskrivningsberettiget benyttelse.

Indskud kan anvendes til forlods afskrivning på driftsmidler, der er erhvervet ved gave eller arv. Ved arv gælder dette dog ikke, hvis arvingen har succederet i afdødes skattemæssige stilling.

Der kan ikke forlods afskrives på aktiver, der afhændes allerede i anskaffelsesåret.

37. Indskuddene kan hæves til forlods afskrivning, så snart etablering har fundet sted, og de skal hæves inden for etableringsåret eller de to følgende indkomstår.

Afgørelsen af, hvornår et aktiv anses for anskaffet og berettiget til forlods afskrivning, træffes efter de samme regler, som gælder for afskrivninger i øvrigt, jf. afskrivningslovens §§ 7 og 22. For maskiner, inventar og lignende driftsmidler, der udelukkende benyttes erhvervsmæssigt, samt for skibe betyder det, at etableringskontoindskud kan hæves, når aktivet er leveret, således at risikoen for aktivets hændelige undergang er overgået til erhververen. For bygninger og installationer i bygninger betyder det, at etable-

ringskontomidler kan hæves, når en bygning eller installation er erhvervet eller fuldført og taget i brug til et afskrivningsberettiget formål.

Indskud vedrørende et givet indkomstår kan efter lovens § 7, stk. 6, først hæves, når tidligere indskud er hævet fuldt ud.

Inden for de således fastsatte rammer kan den skattepligtige selv bestemme, hvornår et indskud skal hæves. Den skattepligtige kan hæve et indskud for et enkelt indskudsår over flere indkomstår og kan omvendt hæve indskud for flere indskudsår inden for et enkelt indkomstår.

Et indskud for indkomståret 1984, for hvilket etableringskontoindskud er foretaget den 15. februar 1985, kan hæves i indkomståret 1985, hvis etablering da finder sted. Er etablering sket i 1985, skal indskuddet være benyttet senest 31. december 1987, hvis efterbeskatning skal undgås.

Hvis et indskud hæves i 1985, kan det kun anvendes til forlods afskrivning på maskiner, inventar og lignende driftsmidler eller skibe, der leveres, eller på bygninger og installationer, der er erhvervet eller fuldført og taget i brug i dette indkomstår eller i et af de forudgående 3 indkomstår, jf. § 7, stk. 1. Hvis indskuddet hæves i et af de 2 år efter etableringen, kan det på tilsvarende måde kun anvendes til forlods afskrivning på aktiver, der anskaffes (fuldføres) i det pågældende indkomstår.

Etableringskontoindskud, der ikke anvendes inden den nævnte frist, skal efterbeskattes, jf. nedenfor punkt 43. Hvis en kontohaver med etableringskontoindskud på 300.000 kr. forlods afskriver med 150.000 kr. i 1985, skal restbeløbet på 150.000 kr. altså anvendes inden udgangen af 1987. Kontohaveren kan i indkomstårene 1986 og 1987 anvende restbeløbet til yderligere forlods afskrivninger i den allerede etablerede virksomhed eller til etablering af en ny virksomhed. En ny etablering medfører dog ikke en forlængelse af fristen for indskuddenes anvendelse. Anvender kontohaveren yderligere 120.000 kr. til forlods afskrivning i 1986 og 1987, skal de resterende 30.000 kr. altså efterbeskattes i 1987.

38. Forlods afskrivning ved benyttelse af indskud kan omfatte et aktivs fulde anskaffelsessum eller en del af denne. Forlods afskrivning sidestilles i øvrigt med skattemæssige afskrivninger.

Indskud kan ikke benyttes til forlods afskrivning på den aftalte eller beregnede anskaffelsessum for aktiver, der ikke er leveret eller fuldført. Sådanne kontrakter kan derimod forskudsafskrives efter afskrivningslovens afsnit III og IV A. Når et aktiv, på hvilket forskudsafskrivning er foretaget, bliver leveret, kan der derimod foretages forlods afskrivning på anskaffelsessummen med fradrag af det forskudsafskrevne beløb.

Det er uden betydning for adgangen til at benytte indskud til forlods afskrivning, hvornår de pågældende maskiner og skibe m.v. er bestilt, eller de pågældende bygninger og installationer er påbegyndt.

Det anføres udtrykkeligt i lovens § 7, stk. 7, at de foretagne forlods afskrivninger ikke kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det år, hvori indskuddene anvendes. Beløbet er trukket fra i indskudsåret.

Når etablering er sket, jf. afsnit J, og den skattepligtige ønsker at benytte sin etableringskonto, kan indskuddene hæves i det omfang, den skattepligtige efter det foran anførte er berettiget hertil.

Hvis den skattepligtige har både inve-

steringsfonds- og etableringskonti for samme indkomstår, skal etableringskontomidler anvendes til forlods afskrivning, før eventuelle investeringsfondshenlæggelser anvendes, jf. lovens *§ 7, stk. 8*.

Afskrivningslovens regler om den skattemæssige behandling af avance ved salg m.v. gælder også, hvis aktiverne ved anskaffelsen har været genstand for forlods afskrivning ved brug af etableringskontoindskud. Dette hænger sammen med, at forlods afskrivning reducerer aktivernes skattemæssige anskaffelsessum. Dette gælder også, hvor forlods afskrivning alene er foretaget på den oprindelige anskaffelsessum, men ikke på senere afholdte forbedrings- eller ombygningsudgifter, eller der alene er forlods afskrevet på en efter anskaffelsen afholdt forbedrings- eller ombygningsudgift.

39. Etablering skal efter *§ 8, stk. 1*, være sket inden 10 år efter udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget. Er kontohaveren ikke på dette tidspunkt fyldt 40 år, forlænges fristen til udgangen af det år, hvori kontohaveren når denne alder.

Ministeren for skatter og afgifter kan dog efter lovens *§ 8, stk. 2*, forlænge denne frist, hvis kontohaveren dokumenterer, at det skyldes ham utilregnelige årsager, at etablering ikke har fundet sted inden fristens udløb.

Adgangen til at forlænge fristen er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til ligningskommissionen (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises til punkt 51.

Der vil normalt ikke være grundlag for at forlænge fristen, hvis forsinkelsen med etableringen skyldes kontohaverens egne forhold, f.eks. fordi kontohaveren eller dennes rådgiver har glemt, at de indskudte midler skulle anvendes, eller fordi der på grund af skrivefejl i regnskab eller lignende er anført forkerte oplysninger om tidspunktet for fristens udløb.

Skyldes forsinkelsen ikke kontohaverens egne forhold, kan der indrømmes fristforlængelse, såfremt kontohaveren inden fristens udløb har købt et aktiv, som dog ikke leveres inden fristens udløb. Det er imidlertid en forudsætning, at forsinkelsen skyldes forhold, som kontohaveren ikke har indflydelse på, og som denne heller ikke kunne forudse.

L. Efterbeskatning m.v.

40. I det omfang etablering ikke er sket rettidigt, skal de ikke anvendte indskud efter *§ 9, stk. 1*, medregnes i den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil fristens udløb. Der er ikke tale om en renteberegning, men om et tillæg til den skattepligtige indkomst.

41. Efter lovens *§ 9, stk. 2*, kan ministeren for skatter og afgifter, når særlige omstændigheder taler derfor, tillade, at et indskud hæves og efterbeskattes inden udløbet af 10-års fristen, uanset at etablering ikke har fundet sted.

Adgangen til at tillade efterbeskatning før fristens udløb er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til ligningskommissionen (for Københavns og Frederiksberg kommuners vedkommende dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises der til punkt 51.

Dispensationsbestemmelsen tager sig-

te på tilfælde, hvor det efter indskuddets foretagelse viser sig, at indskyderen ikke vil have mulighed for at anvende indskuddet til etableringsformål.

Reglen kan anvendes i tilfælde, hvor en kontohaver i en årrække efter indskuddets foretagelse ikke har kunnet finde anvendelse for etableringskontomidlerne til etablering. Tilladelsen bør dog kun gives, hvis kontohaveren ikke i de sidste 3 år har foretaget indskud på etableringskontoen. Denne frist regnes altid fra udløbet af det indkomstår, for hvilket skatteyderen sidst har foretaget indskud.

Ved anvendelsen af bestemmelsen lægges vægt på:

– at kontohaveren kan antages at have haft alvorlige planer om etablering, som er blevet forhindret ved uforudsete begivenheder,
– at hindringen ikke kan tilregnes kontohaver, og
– at hindringerne varigt udelukker etableringskontomidlernes anvendelse til etableringsformål.

Efterbeskatning før fristens udløb tillades normalt ikke, når anmodningen er begrundet i kontohavers dårlige økonomi. Der tillades normalt heller ikke en sådan efterbeskatning, hvis anmodningen er begrundet i, at kontohaveren etablerer virksomhed i aktieselskabsform eller anpartsselskabsform, der medfører, at kontohaveren ikke kan anvende sine indskud. Langvarig sygdom kan begrunde en tilladelse efter § 9, stk. 2. Det er dog en forudsætning, at sygdommen er opstået, efter at der er foretaget indskud på etableringskonto. Skilsmisse kan efter omstændighederne også begrunde efterbeskatning, hvis det godtgøres, at ægtefællerne havde planlagt at etablere virksomhed i fællesskab, og denne virksomhed nu ikke realiseres på grund af skilsmissen. Det samme gælder ved ophævelse af samlivsforhold, der har bestået gennem en årrække.

Som følge af de fra og med 17. maj 1983 gennemførte indskrænkninger i anvendelsesmulighederne for etableringskontoindskud er det besluttet, at dispensationsbestemmelsen i § 9, stk. 2, skal administreres lempeligere i en overgangsperiode. Hvis en skattepligtig inden den 17. maj 1983 har foretaget indskud på etableringskonto med henblik på etablering efter de hidtil gældende regler, kan en ansøgning efter § 9, stk. 2, normalt forventes imødekommet, selv om der ikke i øvrigt foreligger særlige omstændigheder. Tilladelse til efterbeskatning efter denne lempeligere praksis kan kun ventes givet, når ansøgningen indgives inden udgangen af 1984.

Når etableringskontoindskud herefter tillades efterbeskattet inden fristens udløb, skal de ikke anvendte indskud medregnes i den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget – med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori ansøgningen indgives.

For ansøgninger indgivet inden 1. oktober 1984 gælder de regler, der er omtalt nedenfor i punkt 42.

42. Efterbeskatning af ikke anvendte etableringskontoindskud, for hvilke fristen for anvendelse efter § 8 udløber inden den 1. oktober 1984, eller for hvilke der er indgivet ansøgning efter § 9, stk. 2, inden 1. oktober 1984, sker efter reglerne i lovbekendtgørelse nr. 400 af 16. august 1983, § 9, stk. 1-3. Efterbeskatning kan i disse tilfælde ske i det indkomstår, hvori fristen

udløber henholdsvis ansøgning indgives, eller i indskudsårene.

43. Når etablering har fundet sted, skal indskud, der ikke er anvendt til forlods afskrivning i etableringsåret eller noget af de to efterfølgende indkomstår efter de i punkt 37 anførte regler, medregnes til den skattepligtige indkomst for det andet indkomstår efter etableringsåret, jf. lovens *§ 10, stk. 1*. Det betyder, at hvis etablering f.eks. sker i 1985, og indskyderen i årene 1985 87 kun har hævet 110.000 kr. af et samlet indskud på 150.000 kr., skal de resterende 40.000 kr. medregnes til den skattepligtige indkomst for indkomståret 1987. Indskudsbeløbet kan dog efter § 10, stk. 2, hæves allerede i etableringsåret eller det følgende indkomstår, f.eks. fordi kontohaveren indser, at der ikke i de nærmeste år vil være brug for at anskaffe yderligere aktiver. Beløbet skal i så fald medregnes til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet hæves. De nævnte efterbeskatninger foretages uden tillæg af 5 pct. pr. år.

44. Efter lovens *§ 11, stk. 1*, skal der ved en kontohavers død eller konkurs foretages efterbeskatning af ikke hævede indskud. Efterbeskatningen sker ved forhøjelse af den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget. Ved efterbeskatningen tillægges indskuddene 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af døds- eller konkursåret.

Der skal foretages efterbeskatning på samme måde efter lovens *§ 11, stk. 2*, hvis kontohaverens fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1 ophører. Hvis etablering har fundet sted, skal der dog ikke efterbeskattes, så længe kontohaveren er begrænset skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, litra d, af indkomsten fra virksomheden. Hvis skattepligten kun er midlertidigt ophørt inden etableringen, kan ministeren for skatter og afgifter efter lovens § 11, stk. 2, indrømme udsættelse med efterbeskatningen i op til 3 år. Efterbeskatning kan undlades, hvis kontohaveren igen bliver skattepligtig efter kildeskattelovens § 1 inden udløbet af den 3-årige periode. Efterbeskatning kan dog ikke udsættes til et tidspunkt, der ligger efter udløbet af fristen for etablering.

Adgangen til at give denne udsættelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til ligningskommissionen (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises der til punkt 51.

I tilfælde af kontohaverens død – hvad enten den indtræffer før eller efter etableringen – er den efterlevende ægtefælle efter lovens *§ 11, stk. 4*, berettiget til at overtage indskuddet på etableringskonto på de betingelser, som gjaldt for afdøde. Ægtefællen skal således etablere sig inden den frist, som gjaldt for afdøde. Der er ikke i loven hjemmel til at overføre etableringskontoindskud til andre.

45. Hvis erhvervsvirksomheden ophører eller afhændes inden udløbet af det andet indkomstår efter etableringsåret, skal indskud, der enten ikke er hævet, eller som først er hævet i det indkomstår, hvori virksomheden er ophørt eller afhændet, medregnes til den skattepligtige indkomst for ophørs- eller afhændelsesåret efter lovens *§ 11, stk. 3*.

Dette kan belyses med følgende eksempel:

1. En skattepligtig med kalenderårsregnskab fradrager for år 1 . . . . . 10.000 kr.
   Den 17. januar i år 2 indskyder den skattepligtige efter § 1, stk. 2, på en etableringskonto i et pengeinstitut . . . . . 10.000 kr.
2. Den 15. juni i år 3 etablerer den skattepligtige sig for 200.000 kr. og hæver 5.000 kr. på kontoen til forlods afskrivning på en maskine, der er anskaffet den 14. juni i år 3 for 60.000 kr.
3. Virksomheden ophører senere i år 3.
4. Indskuddet skal herefter efterbeskattes i år 3.
   Ikke hævet indskud . . . . . 5.000 kr.
   Hævet indskud . . . . . 5.000 kr.
   Samlet forhøjelse af skattepligtig indkomst i år 3 . 10.000 kr.

Hvor erhvervsvirksomheden afhændes eller ophører, kan ministeren for skatter og afgifter tillade, at de ikke hævede indskud opretholdes på de oprindelige vilkår, såfremt den skattepligtige inden 1 år efter afhændelsen eller ophøret på ny etablerer selvstændig virksomhed, jf. lovens § 5.

Den omstændighed, at en skatteyder allerede driver en anden virksomhed end den etablerede, hvormed han ophører, kan ikke sidestilles med anskaffelse af virksomhed inden for 1-årsfristen i § 11, stk. 3.

Adgangen til at give den nævnte tilladelse er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til ligningskommissionen (for Københavns og Frederiksberg kommuner dog det pågældende skattedirektorat). Om klageadgang henvises til punkt 51.

46. Etableringskontoindskuddet tjener til sikkerhed for skattekrav, og de indsatte beløb kan i de i punkt 40-41 og 43-45 nævnte tilfælde ikke forlanges udbetalt, før skattekravet er fyldestgjort, jf. lovens § 9, stk. 3, sammenholdt med § 10, stk. 3, og § 11, stk. 1 og 3. I de tilfælde, hvor der kan gå længere tid, før skattekravet er opgjort, kan kontohaveren eventuelt få udbetalt et a conto beløb af indskuddet.

Pengeinstituttet må i de nævnte tilfælde først udbetale fra en konto, når det har modtaget meddelelse herom fra Statsskattedirektoratet, jf. § 6 i bekendtgørelse om indskud på etableringskonto. Pengeinstituttet har pligt til at indbetale den del af beløbet, der efter meddelelse fra Statsskattedirektoratet svarer til skatten. Beløbet skal indbetales til Statsskattedirektoratet, med oplysning om kontohavers CPR-nr., senest 10 ekspeditionsdage efter modtagelsen af Statsskattedirektoratets meddelelse.

Ved efterbeskatning af indskud, der er foretaget for indkomstår forud for 1970 (dvs. før kildeskattelovens ikrafttræden), beregnes 5 pct.-tillægget fra udgangen af det skatteår, som efterbeskatningen vedrører.

I de tilfælde, hvor der ved efterbeskatning af ikke anvendte etableringskontoindskud bliver tale om restskat, skal der endvidere betales et tillæg til restskatten på 7 eller 8 pct. efter kildeskattelovens § 61. Reglerne i kildeskattelovens § 62 A, stk. 2, om nedsættelse eller bortfald af overskydende skat finder ligeledes anvendelse. Hvis det opgjorte skatteefterkrav ikke betales rettidigt, skal der betales morarenter efter de sædvanlige regler.

47. Ved dødsfald, konkurs eller fraflytning til udlandet før den 1. oktober 1984 anvendes efterbeskatningsreglerne i lovbekendtgørelse nr. 400 af 16. august 1983, § 11. Ved fraflytning til udlandet efter etablering samt ved død eller konkurs sker der efter disse regler efterbeskatning uden tillæg.

48. Hvis en skattepligtig hæver beløb på en etableringskonto, og det viser sig, at der ikke kan forlods afskrives, skal de hævede indskud efterbeskattes efter lovens *§ 11 A, stk. 1*.

Årsagen til, at der ikke kan foretages en forlods afskrivning, kan f.eks. være, at den skattepligtige ikke opfylder arbejdskravet.

Der skal også efterbeskattes, hvis kun en del af det hævede indskud kan forlods afskrives. Det kan f.eks. forekomme, hvis afskrivningsgrundlaget nedsættes ved ligningen. I så fald skal kun den del af indskuddet, der ikke kan forlods afskrives, efterbeskattes.

Efterbeskatningen sker gennem en forhøjelse af den skattepligtige indkomst for de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget. Forhøjelsen omfatter det hævede indskud eller den del af dette, der ikke anvendes til forlods afskrivning, samt 5 pct. tillæg pr. år fra udløbet af de år, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori de indskudte beløb er hævet. Der regnes kun med hele år.

Dette kan illustreres ved følgende eksempel:

1. En skattepligtig med kalenderårsregnskab fradrager for år 1 . . . . . 10.000 kr.
   Den 17. januar i år 2 indskyder den skattepligtige efter § 1, stk. 2, på en etableringskonto i et pengeinstitut . . . . . 10.000 kr.
2. Den 15. juni i år 5 hæver den skattepligtige hele 60.000 kr. indskuddet på 10.000 kr. og anvender det til forlods afskrivning på en maskine, der er anskaffet den 14. juni i år 5 for 60.000 kr.
   Anskaffelsessummen fratrukket forlods afskrivningen føres i år 5 på afskrivningssaldoen . . . . . 50.000 kr.
   I år 5 foretages der maksimal afskrivning med 25 pct. (5/6-reglen) . . . . . 12.500 kr.
   Saldoværdi efter afskrivning overføres til år 6 . . . 37.500 kr.
3. Den skattepligtige opfylder ikke arbejdskravet i år 6.
4. Indskuddet skal herefter efterbeskattes i år 1.
   Uberettiget anvendt indskud . . . . . 10.000 kr.
   5 pct. tillæg fra 31. december i år 1-31. december i år 5 = 20 pct. af 10.000 kr. = ... 2.000 kr.
   Samlet forhøjelse af skattepligtig indkomst i år 1 . 12.000 kr.
5. Herudover skal afskrivningerne i år 5 reguleres som følge af den uberettigede forlods afskrivning.
   Anskaffelsessum . . . . . 60.000 kr.

Maksimal afskrivning 25 pct. (5/6-reglen)	15.000 kr.
Saldoværdi efter afskrivning overføres til år 6 ...	45.000 kr.
Tidligere godkendte afskrivninger	12.500 kr.
ændres herefter til	15.000 kr.
hvorefter den skattepligtige indkomst i år 5 nedsættes med	2.500 kr.

I de tilfælde, hvor der ved efterbeskatning bliver tale om restskat, skal der endvidere betales et tillæg til restskatten på 7 eller 8 pct. efter kildeskattelovens § 61. Reglerne om nedsættelse eller bortfald af overskydende skat i kildeskattelovens § 62 A, stk. 2, finder ligeledes anvendelse. Hvis det opgjorte skatteefterkrav ikke betales rettidigt, skal der betales morarenter efter de sædvanlige regler.

49. Den skattepligtige har dog efter lovens *§ 11 A, stk. 2*, mulighed for at undgå efterbeskatning ved at foretage forlods afskrivning på andre aktiver, der berettiger til forlods afskrivning efter etableringskontoloven. Det er en forudsætning, at forlods afskrivning foretages senest i det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori midlerne er hævet. Bortset herfra gælder der ingen særlige tidsfrister. Hvis en skattepligtig således får afvist en forlods afskrivning ved ligningen for indkomståret 1985, kan den pågældende vælge at overføre det ikke-anvendte etableringskontoindskud til forlods afskrivning på andre aktiver senest for indkomståret 1986. Overførslen kan foretages inden for skattestyrelseslovens frister for ændring af ansættelser for tidligere indkomstår.

Hvis en skattepligtig, der har valgt at overføre forlods afskrivninger til andre aktiver, som opfylder betingelserne efter etableringskontoloven, alligevel ikke anskaffer sådanne aktiver, skal der efter lovens *§ 11 A, stk. 3*, ske efterbeskatning. I så fald skal tillæg beregnes til udløbet af det indkomstår, der følger efter det år, hvori beløbet er hævet.

Anskaffer kontohaveren aktiver, der berettiger til forlods afskrivning efter etableringskontoloven, skal det ikke anvendte indskud benyttes til forlods afskrivning på disse aktiver, indtil hele indskuddet er anvendt.

Reglen kan illustreres ved følgende eksempel:

1. En skattepligtig med kalenderårsregnskab fradrager for år 1	10.000 kr.
Den 17. januar i år 2 indskyder den skattepligtige efter § 1, stk. 2, på en etableringskonto i et pengeinstitut	10.000 kr.
2. Den 15. juni i år 5 hæver den skattepligtige hele indskuddet på 10.000 kr. til forlods afskrivning på en maskine, der blev anskaffet den 14. juni i år 5, men maskinen sælges igen allerede i år 5. Der kan derfor ikke forlods afskrives i år 5.	
3. Den skattepligtige vælger at overføre henlæggelsen til år 6	10.000 kr.
I år 6 anskaffes en afskrivningsberettiget maskine til 8.000 kr., som forlods afskrives	8.000 kr.
Herefter er der tilbage af ikke-anvendt indskud ...	2.000 kr.

4. Det ikke-anvendte indskud beskattes i år 1 ved en forhøjelse af den skattepligtige indkomst med . 2.000 kr.
hertil lægges 5 pct. pr. år fra 31. december i år 1 til 31. december i år 6 = 25 pct. af 2.000 kr. = ... 500 kr.
Samlet forhøjelse af skattepligtig indkomst i år 1 . 2.500 kr.

50. Efter straffebestemmelserne i lovens *§ 11* B kan en skattepligtig straffes med bøde, hvis vedkommende forsætligt eller groft uagtsomt afgiver urigtige eller vildledende oplysninger i det skema, der indleveres i pengeinstituttet i forbindelse med en hævning. Hvis overtrædelsen begås med forsæt til skatteunddragelse, kan der straffes med bøde, hæfte eller fængsel indtil 2 år.

Aktieselskaber, andelsselskaber og lignende kan efter lovens § 11 B, stk. 4, pålægges bødeansvar for overtrædelse af loven.

Straffebestemmelserne kan anvendes, hvis en skattepligtig hæver beløb på en konto uden at have anskaffet et aktiv, som kan afskrives med et tilsvarende beløb. Bestemmelsen kan endvidere anvendes, hvis den skattepligtige anvender det hævede beløb til ikke-forlods afskrivningsberettigede formål i modstrid med oplysningerne på det indleverede hæveskema.

Det er endvidere fastsat i *§ 11 C*, at en lovovertrædelse kan afgøres udenretligt ved bødeforlæg. Såfremt en overtrædelse skønnes ikke at ville medføre højere straf end bøde, kan Statsskattedirektoratet meddele den skattepligtige, at sagen kan afgøres uden at komme for en domstol. Det er en forudsætning, at den skattepligtige erkender sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden for en nærmere angiven frist at betale en bøde, der er angivet i meddelelsen fra Statsskattedirektoratet. Den angivne frist kan forlænges efter begæring.

Det er bestemt i lov nr. 209 af 16. maj 1984, at der under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag efter etableringskontoloven er adgang til forsvarerbistand efter lov nr. 625 af 21. december 1983. Reglerne fremgår af lovbekendtgørelse nr. 489 af 19. september 1984 om adgang til forsvarerbistand under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag.

M. Klageadgang og ikrafttræden

51. En række dispensationsbeføjelser efter etableringskontoloven er ved bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984 henlagt til amtsskatteinspektoraterne, ligningskommissionerne og Københavns og Frederiksberg skattedirektorater.

Afgørelser, der er truffet af ligningskommissionen, kan efter bekendtgørelsens § 5 påklages til amtsskatteinspektoratet, hvis afgørelse kan påklages til Statsskattedirektoratet. Statsskattedirektoratets afgørelse kan påklages til ministeren for skatter og afgifter.

Afgørelser, der er truffet af amtsskatteinspektoratet og Københavns og Frederiksberg skatte-direktorater, kan efter bekendtgørelsens § 5 påklages til Statsskattedirektoratet. Statsskatte-direktoratets afgørelse kan påklages til ministeren for skatter og afgifter.

For skattepligtige, der er omfattet af kulbrinteskatteloven, er de ovennævnte dispensationsbeføjelser efter bekendtgørelse nr. 523 af 11. oktober 1984 henlagt til Statsskattedirektoratet. Statsskattedirektoratets afgørelse kan påklages til ministeren for skatter og afgifter.

Kontrollen med fradrag for indskud på

etableringskonto og med forlods afskrivninger er derimod et led i den almindelige ligning. Afgørelser, som træffes af ligningskommissionen vedrørende disse forhold, sker ved skatteansættelsen. Denne ansættelse kan i modsætning til afgørelser om dispensation påklages til skatterådet og derfra videre til landsskatteretten efter reglerne i skattestyrelsesloven.

52. De nye regler trådte i kraft 1. oktober 1984. Visse ændringer i etableringskontoloven har dog virkning fra tidligere tidspunkter.

Om de væsentligste ikrafttrædelsesregler skal bemærkes:

a) De nye regler om etableringsbeløb, personlig arbejdsindsats og deltagerantal har virkning fra den 17. maj 1983. De nye regler finder således ikke anvendelse, hvis den skattepligtige anses som etableret inden denne dato efter de tidligere regler. Selv om etablering først sker senere, er der dog en særlig adgang til dispensation fra de nye regler om etableringsbeløb og personlig arbejdsindsats, hvis indskud er foretaget før den 17. maj 1983. Der kan endvidere dispenseres fra reglen om deltagerantal, uanset hvornår indskuddene er foretaget.

b) Fremgangsmåden ved anvendelse af indskudsbeløb til forlods afskrivning ved etablering er forenklet, således at der ikke kræves forudgående godkendelse. Disse regler har virkning, når beløbet hæves den 1. oktober 1984 eller senere.

c) Reglerne om efterbeskatning af indskud, der ikke anvendes til forlods afskrivning, således at indskudsbeløbet med et årligt tillæg på 5 pct. medregnes i den skattepligtige indkomst for fradragsåret, har virkning fra den 1. oktober 1984. Hvis 10-års fristen udløber før den 1. oktober 1984, eller hvis anmodning om efterbeskatning før fristens udløb indgives før denne dato, gælder de tidligere regler. Det samme gælder ved konkurs eller død før den 1. oktober 1984.

d) De nye regler om fordelingen af kompetencen til at dispensere fra lovens regler, jf. bekendtgørelse nr. 524 af 11. oktober 1984, har virkning for anmodninger om dispensation, der indgives den 15. oktober 1984 eller senere.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne i de enkelte afsnit.

Bilag 6

Oversigt over beløbsgrænser og satser i loven

	2006	**2007**
Mindste indskud, § 3, stk. 1	5.000 kr.	5.000 kr.
Af nettolønindtægten kan der altid indskydes, § 3, stk. 1	100.000 kr.	100.000 kr.
Etableringsgrænsen, § 5, stk. 2 og 4 (Grundbeløb 62.300 kr.)	104.500 kr.	107.300 kr.

Diverse satser:	**2006**	**2007**
Procentdel af netteløndindtægten, § 3, stk. 1	Højst 40 %	Højst 40 %
Ejerandele for anskaffelse af aktier eller anparter, § 7, stk. 2:		
mindst eje	25 %	25 %
stemmeværdi mere end	50 %	50 %
max. andel i besiddelse af kontanter m.v.	50 %	75 %
Anskaffelse af maskiner, inventar m.v. omfattet af afskrivningslovens § 6, stk. 1, § 7, stk. 4 (Grundbeløb 6.700 kr.)	11.300 kr.	11.600 kr.
Hævet indskud anses at dække forlods afskrivning på aktiver, § 7, stk. 5:		
indskudt i 2002 eller senere	70 %	70 %
indskudt i 1999-2001	80 %	80 %
indskudt 1998 eller før	100 %	100 %
Hævet indskud til dækning af driftsudgifter m.v., § 7, stk. 10:		
indskudt i 2002 eller senere	65 %	65 %
indskudt i 1999-2001	77 %	77 %
indskudt 1998 eller før	100 %	100 %

Beløb medregnes indkomst hævet til køb af aktier eller anpart over 10 år, § 7, stk. 11:		
indskudt i 2002 eller senere	6 % pr. år	6 % pr. år
indskudt i 1999-2001	6,5 % pr. år	6,5 % pr. år
indskudt 1998 eller før	8 % pr. år	8 % pr. år
Årligt tillæg ved efterbeskatning, §§ 9, stk. 1, 11, stk. 1, 11 A, stk. 1:		
medregnes for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget til efterbeskatningsåret	3 %	3 %
udgør til og med indkomståret 2001	5 %	5 %

Bilag 7

Lovbekendtgørelse nr. 827 af 25. august 2005

Bekendtgørelse af lov om adgang til forsvarerbistand under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag
(forsvarerbistandsloven)

Herved bekendtgøres lov om adgang til forsvarerbistand under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag, jf. lovbekendtgørelse nr. 489 af 19. september 1984, med de ændringer, der følger af § 6 i lov nr. 363 af 1. juli 1988 og § 24 i lov nr. 428 af 6. juni 2005.[1] [2]

§ 1.[3] Under told- og skatteforvaltningens behandling af en sag om strafansvar for overtrædelse af skattelovgivningen bortset fra toldlovgivningen kan der beskikkes borgeren en forsvarer, når sagens beskaffenhed, borgerens person eller omstændighederne i øvrigt gør det ønskeligt og borgeren ikke selv har skaffet sig bistand af en forsvarer.

§ 2.[4] Forsvareren beskikkes af retten på det sted, hvor borgeren har hjemting her i landet, og ellers på det sted, hvor det findes hensigtsmæssigt. Retsplejelovens regler om beskikkelse af offentlige forsvarere og om udelukkelse af forsvarere finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Anmodning om beskikkelse af en forsvarer kan fremsættes af såvel borgeren som af told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen sørger i så fald for, at spørgsmålet indbringes for retten. Skatteministeren fastsætter regler om vejledning af borgeren om adgangen til at anmode om beskikkelse af en forsvarer.

Stk. 3. Beslutninger, hvorefter forsvarer skal beskikkes, kan ikke påklages til højere ret. Beslutninger, hvorved beskikkelse af forsvarer nægtes, kan kæres til højere ret.

§ 3.[5] Forsvareren har adgang til at gøre sig bekendt med det materiale, told- og skatteforvaltningen har tilvejebragt til brug for behandlingen af spørgsmålet om strafansvar. I det omfang materialet uden ulempe kan mangfoldiggøres, skal forsvareren have en kopi. Forsvareren må ikke

---

1. Denne lovbekendtgørelse indeholder bemærkninger til de ændringer af forsvarerbistandsloven, der er foretaget efter den 19. september 1984.
2. Loven er ændret ved § 6 i lov nr. 363 af 1. juli 1988 (Beskatning af sømænd m.v. Ophævelse af lov om sømandsskat). Denne lov indeholder en ændring af den dagældende formulering af § 1, stk. 1.
3. Lov nr. 428 af 6. juni 2005 (konsekvensændringer som følge af kommunalreformen m.v.) trådte i kraft den 7. juni 2005 og har virkning fra den 1. november 2005.
4. Se note 3.
5. Se note 3.

uden told- og skatteforvaltningens samtykke overlevere det modtagne materiale til den, som sagen vedrører, eller til andre.

Stk. 2. Hvis hensynet til sagens opklaring eller tredjemand undtagelsesvis gør det påkrævet, kan reglerne i stk. 1, 1. pkt., fraviges, eller told- og skatteforvaltningen kan give forsvareren pålæg om ikke at videregive oplysninger, forsvareren har modtaget fra told- og skatteforvaltningen.

Stk. 3. Retten afgør tvistigheder mellem forsvareren og told- og skatteforvaltningen om forsvarerens beføjelser.

§ 4.[6] Retsplejelovens regler om vederlæggelse af offentlige og valgte forsvarere finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. I sager, der afgøres udenretligt med vedtagelse af en bøde, kan tillige spørgsmålet om omkostninger til forsvarerbistand afgøres med vedtagelse. Omkostninger, der er vedtaget, kan inddrives efter samme regler, som gælder for vedtagelse af bøden. Der er udpantningsret for vedtagne omkostninger.

§ 5.[7] Den, som sagen vedrører, har pligt til at erstatte det offentlige udgifterne til sagens behandling i samme omfang, som en sigtet har pligt til at erstatte det offentlige sådanne udgifter efter retsplejelovens regler.

§ 6. Loven træder i kraft den 1. februar 1984.

§ 7. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland.

---

6. Se note 3, side 209.
7. Se note 3, side 209.

Bilag 8

Bekendtgørelse nr. 960 af 12. oktober 2005

Bekendtgørelse om vejledning om forsvarerbeskikkelse under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag

Efter § 2, stk. 2, i lov om adgang til forsvarerbistand under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag, jf. lovbekendtgørelse nr. 827 af 25. august 2005, bestemmes:

§ 1. En borger, mod hvem strafansvar eventuelt vil blive gjort gældende, skal vejledes om adgangen til at anmode om beskikkelse af en forsvarer, når sagen kan medføre strafansvar for overtrædelse af skattelovgivningen.

Stk. 2. Vejledning efter stk. 1 skal dog ikke gives ved

1. straffesager efter toldlovgivningen,
2. straffesager efter § 10 i lov om visse spil, lotterier og væddemål og
3. straffesager efter lov om gevinstgivende spilleautomater, som ikke indebærer afgiftsunddragelse.

Stk. 3. Vejledning efter stk. 1 kan undlades, når sagen alene vil kunne medføre forelæg af en bøde, der ikke overstiger 1.500 kr.

§ 2. Vejledningen gives af told- og skatteforvaltningen. Vejledningen gives i forbindelse med påbegyndelsen af forvaltningens forhandling med borgeren vedrørende spørgsmålet om strafansvar.

§ 3. Vejledningen gives skriftligt og skal indeholde en orientering om den beskikkede forsvarers beføjelser. Det skal fremgå af sagen, at borgeren har modtaget behørig vejledning.

Stk. 2. Vejledningen skal indeholde oplysning om, at borgeren, hvis denne findes skyldig, har pligt til at erstatte det offentlige sagens omkostninger.

Stk. 3. Det skal desuden fremgå af vejledningen, at i sager, der afgøres udenretligt med vedtagelse af en bøde, kan tillige spørgsmålet om omkostninger til forsvarerbistand afgøres med vedtagelse.

§ 4. Anmoder borgeren om forsvarerbeskikkelse, kan forhandlingen kun påbegyndes eller fortsættes uden forsvarerens tilstedeværelse, hvis borgeren udtrykkeligt samtykker heri. Det skal i givet fald fremgå af sagen, at borgeren har givet samtykke.

§ 5. Anmoder borgeren om forsvarerbeskikkelse, skal told- og skatteforvaltningen sørge for, at anmodningen indbringes for retten.

§ 6. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. november 2005.

Stk. 2. Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. 976 af 2. december 1994 om vejledning om forsvarerbeskikkelse under en administrativ skatte- eller afgiftsstraffesag.

Kronologisk oversigt over lovændringer

Nr.:	Lov:	Ændring af paragraf:
	Lov nr. 222 af 4. juni 1965 om indskud på etableringskonto	Hovedloven
1.	Lov nr. 187 af 31. maj 1968	§§ 3, 7, 8
2.	Lov nr. 38 af 20. februar 1969	§ 7
3.	Lov nr. 127 af 29. marts 1969	§§ 2, 3, 4
4.	Lov nr. 615 af 17. februar 1976	§§ 7, 11
5.	Lov nr. 469 af 14. september 1977	§ 7
6.	Lov nr. 537 af 28. december 1979	§§ 7, 7 B
7.	Lov nr. 197 af 18. maj 1982	§§ 5, 7
8.	Lov nr. 244 af 9. juni 1982	§ 11
9.	Lov nr. 248 af 9. juni 1982	§ 7
10.	Lov nr. 189 af 20. maj 1983	§§ 5, 7, 7 B, 11
11.	Lov nr. 201 af 28. maj 1983	§ 7
12.	Lov nr. 576 af 15. december 1983	§ 7 B
13.	Lov nr. 208 af 16. maj 1984	§§ 1, 3, 4, 5, 7, 7 B, 8, 9, 10, 11, 11 A, 11 B, 11 C, 12, 16, 16 A
14.	Lov nr. 256 af 22. maj 1986	§§ 3, 4, 8, 9, 11 A,
15.	Lov nr. 767 af 12. november 1986	§§ 5, 7, 7 B, 10, 11 C
16.	Lov nr. 355 af 1. juli 1988	§§ 5, 7
17.	Lov nr. 360 af 1. juli 1988	§ 1
18.	Lov nr. 74 af 3. februar 1989	Forlængelse af dele af skibsværftsaftalen
19.	Lov nr. 388 af 7. juni 1989	§ 7 B
20.	Lov nr. 888 af 29. december 1989	§§ 5, 9, 10, 11

21.	Lov nr. 59 af 7. februar 1990	§ 14 A
22.	Lov nr. 386 af 13. juni 1990	§ 5
23.	Lov nr. 217 af 10. maj 1990	§ 7
24.	Lov nr. 887 af 21. december 1991	§§ 3, 9, 11, 11 A
25.	Lov nr. 1031 af 19. december 1992	§ 5, 7, 7 B, 10
26.	Lov nr. 391 af 21. juni 1993	§ 6
27.	Lov nr. 428 af 25. juni 1993	§ 7
28.	Lov nr. 914 af 8. december 1993	§ 5, 6, 7
29.	Lov nr. 1063 af 12. december 1996	§ 3
30.	Lov nr. 1219 af 27. december 1996	§ 14
31.	Lov nr. 1223 af 27. december 1996	§ 11
32.	Lov nr. 440 af 10. juni 1997	§ 4
33.	Lov nr. 446 af 10. juni 1997	§§ 4, 7, 7 A, 9, 10, 10 A, 11 A, 11 B, 11 C, 14
34.	Lov nr. 434 af 26. juni 1998	§§ 3, 5, 7, 10 A, 11
35.	Lov nr. 1031 af 23. december 1998	§§ 2, 3, 7, 8
36.	Lov nr. 958 af 20. december 1999	§ 7
37.	Lov nr. 1029 af 22. november 2000	§ 11 B
38.	Lov nr. 1286 af 20. december 2000	§ 3
39.	Lov nr. 271 af 8. maj 2002	§ 5
40.	Lov nr. 390 af 6. juni 2002	§§ 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11, 11 A
41.	Lov nr. 394 af 28. maj 2003	§ 3
42.	Lov nr. 453 af 10. juni 2003	§ 4
43.	Lov nr. 151 af 15. marts 2004	§§ 1, 3, 5, 6, 7, 10, 11, 11 A
44.	Lov nr. 425 af 6. juni 2005	§ 11, stk. 2
45.	Lov nr. 428 af 6. juni 2005	§§ 8, stk. 2, 10, stk. 5, 11 C, stk. 1, 14 A
46.	Lov nr. 1414 af 21. december 2005	§ 7

47.	Lov nr. 514 af 7. juni 2006	§§ 9 og 11 A
48.	Lov nr. 538 af 8. juni 2006	§ 11 C
49.	Lov nr. 1580 af 20. december 2006	§ 7, stk. 2
50.	Lov nr. 1587 af 20. december 2006	§§ 2, 8, stk. 1, 10, stk. 1

Doms- og afgørelsesregister

Meddelelser fra Landsskatteretten
LSRM 1960.181 LSR *49*
LSRM 1962.85 LSR *49*
LSRM 1962.176 LSR *49*
LSRM 1962.178 LSR *49*
LSRM 1963.90 LSR *48*
LSRM 1967.168 LSR *44*
LSRM 1973.84 LSR *68*
LSRM 1981.44 LSR *30*
LSRM 1981.153 LSR *45*

Tidsskrift for Skatter og Afgifter
TfS 1984.158 SD *128*
TfS 1984.256 SKDM *128*
TfS 1984.369 LSR *31*
TfS 1984.370 LSR *36, 45*
TfS 1985.516 SKDM *71*
TfS 1986.278 LSR *55*
TfS 1987.502 LSR *57, 72*
TfS 1988.166 SKDM *48*
TfS 1989.469 LSR *71*
TfS 1991.511 LSR *73*
TfS 1992.312 SKDM *54*
TfS 1993.410 LSR *57*
TFR 1994.352 VLD *156*
TfS 1995.65 ØLD *129*
TfS 1995.109 VLD *128*
TfS 1995.443 TSS *48*
TfS 1995.753 LSR *93*
TfS 1995.825 SKM *55*
TfS 1996.302 VLD *71*
TfS 1996.445 SKM *46*
TfS 1996.496 HR *152*
TfS 1996.497 HR *152*
TfS 1997.124 B *128, 136*
TfS 1997.627 SKM *128, 136*
TfS 1999.426 VLD *72*
TfS 1999.881 ØLD *68*
TfS 2000.288 ØLD *138*
TfS 2000.504 ØLD *35*
TfS 2000.693 LSR *72*
TfS 2001.313 VLD *72*
TfS 2001.545 HR *66, 72, 138*
TfS 2002.257 HR *116*
TfS 2003.351 TSSM *94*
TfS 2003.357 LR *94*
TfS 2003.387 LSR *94*
TfS 2003.461 HR *138*
TfS 2003.993 LR *91*
TfS 2004.634 LSR *94*
TfS 2004.498 VLD *68*
TfS 2005.133 LR *30, 58, 75, 90, 91*
TfS 2006.591 ØLD *121*

Revision og Regnskabsvæsen
RR 1975.SM.56 *56*
RR 1975.SM.98 *45*
RR 1976.SM.123 *45*

Meddelelse fra Skatteministeriet
SKDM 1972.93 SKDM *89*
SKDM 1980.101 SKDM *116*

Domme og afgørelser fra SKATs hjemmeside
SKM 2005.17 LR *90*

Skattepolitisk Oversigt
SO 1980.353 *115*
SO 1981.46 *116*

Stikordsregister

A
acontobeløb *129*
advokat og revisor *95*
aftalefrihed *115*
aftægtsydelser *49*
aktieombytning *99*
andelskasser *53*
ansættelsesforhold *37, 44*
arbejdsgiverforening *48*
arbejdsløshedsunderstøttelse *45*
arbejdsmarkedsbidrag *46*
arbejdsmarkedsbidragspligtigt *107*
arv *89*
arveforskud *89*

B
bankgarantier *49*
begrænset skattepligtige *128*
besiddelse af kontanter *98*
bestående virksomhed *70*
bierhverv *67*
bindende svar *67*
Bornholmeraftalen *65*
børsnoterede obligationer *54*
båndlagte værdipapirer *55*

D
dagplejevederlag *44*
dagspris *70*
dispensation *29, 64, 120*
dispensationsbeføjelse *63, 118*
driftsmidler *70, 87, 92*
driftsselskab *97*

E
EF-traktaten *28*
efterlevende ægtefælle *147*
endelig afgørelse *136*
erhvervsaktivt datterselskab *99*
etableringstilskud *48*
Europæiske Fællesskaber *56*

F
faglige kontingenter *46*
faktiske indskudstidspunkt *35*
fakturapris *70*
familieoverdragelse *90*
feriegodtgørelse *94*
finansiel virksomhed *53*
finansieringstillæg *49*
Finanstilsynet *56*
folkepensionsalder *34, 38, 122, 139*
forbedring *93*
forfatterhonorar *44*
forlods afskrivning *50, 57, 78, 89*
forpagtnings- eller lejekontrakt *86*
forpagtningsafgift *49*
forskudsafskrivning *49*
forsvarerbistand *161*
forsætligt *155*
forsøgs- og forskningsvirksomhed *95, 106*
fradragsretten *27*
fradragsværdi *27, 107, 124, 133, 151*
fremmed stat *109, 146*
fremmed valuta *54*
fremskaffelse af kapital *89, 99*
frie etableringsret *28*
frigivet *26, 30, 64, 68, 89*
fristforlængelse *120, 136*
fusion *99*

G
galleri- og ateliervirksomheden *72*

gave *89, 100*
genbeskatning *76, 105*
gevinstopsparingskonti *54*
goodwill *87, 93*
groft uagtsomt *156*
grundbeløb *65, 69, 73, 75*

H
handelsværdi *100*
henlæggelse til investeringsfond *36, 105*
hjemsted *47*
holdingselskab *98*
honorar *44, 48, 94*
hovederhverv *67*

I
indkomstskatteprocent *125, 133*
indskud uden binding *58*
indskudsåret *26, 28, 35, 38, 54, 118, 125*
installationer *88, 93*
intensitet *67*
interessentselskab *115*
interessentskab *48*
invaliditet *65*

J
jordareal *68*

K
kildeskatten *42, 53*
kildeskatteordningen *33, 144*
klage *134, 136*
knowhow *88, 93*
kommanditanpart *115*
kommanditist *47, 113*
kommanditselskab *115*
kommunalreformen *119, 127, 134, 159*
kompetencecenter *120*
konkurrenceevnepakken *27, 134, 145, 151*
kontantrabat *49*
kontantværdiansættes *63*
kursudsving *101, 165*
kursusudgifter *96*

L
leasinginteressentselskaber *113*
lejekontrakt *86, 93*
ligningsmæssigt fradrag *27*
lønsumsafgift *48*

M
maksimale indskud *43*
medarbejderaktier *43*
midlertidigt ophold i udlandet *144*
moms *70, 156*

N
negativ saldo *48*
nordiske lande *110*

O
obligationsdepot *53, 55, 65, 88, 101, 125, 134, 165*
ombygning *93*
omlægning af regnskabsåret *29, 30*
opstartsfase *67*

P
partrederi *116*
passiv form for virksomhed *71*
pengetanksregler *97*
pengetanksselskab *88*
pensionsmidler *55*
pensionsordning *46, 94*
personlig arbejdsindsats *70, 73, 87, 99*
personligt regi *22, 28, 43, 47, 68, 73, 145*
personnummer *53, 56*
personskatteloven *45, 64, 75, 124, 128, 149, 150, 152*
prioritetsgæld *70*
prioritetsrenter *49*
pristal *61, 64, 83*

pristalsreguleret *64*
professionelle tilsnit *67*
provision *49, 94*
puljeordninger *54*

R
rederivirksomhed *92, 100*
reetablere kontoen *151*
regelforenklingsarbejde *64*
rejse- og befordringsudgifter *44*
rentabel *67*
renter *49, 54, 102, 164*
Rådets direktiv *110*

S
selskab *37, 43, 47, 57, 74, 76, 88, 97, 106, 116, 119, 153*
selskabsdeltagerne *115*
selskabsform *22, 27, 29 37, 43, 47, 57, 68, 71, 73, 75, 92, 96, 100, 107, 145*
selvangivelse *28, 35, 57, 93*
selvangivelsesfrist *26*
selvstændig erhvervsvirksomhed *27, 29, 36, 47, 57, 66, 69, 75, 88, 107, 119*
separatistkrav *129*
skattefri afskrivninger *42*
skattefri rejsegodtgørelse *42*
skattepligt *34, 108, 144, 146*
skattereformen *150*
skattespekulation *113*
skibsværftsaftalen *87*
skibsværftsindustrien *64, 114, 133*
småaktiver *86, 87*
social pension *32, 38, 117, 121, 131, 138*
SP-bidragspligtigt *107*
spaltning *99*
stemmeværdien *74, 96*
stille deltager *116*
straksafskrivning *93, 100*
straksfradraget *94*
succession *90, 99*
sundhedsvæsenet *127*
sygedagpenge *45*
sæsonbetonet *71*

T
tabt arbejdsfortjeneste *45*
tantieme *94*
tilførsel af aktiver *100*
tonnageskatteordning *93, 100*
transparent *115, 116*

U
uarbejdsdygtighed *64*
udbytter *76*
udenlandsk erhvervsindtægt *48*
udenlandsk lønindkomst *36*
udlandet *28, 34, 36, 45, 68, 144*
udlejning af fast ejendom *88, 98*
undersøgelse af nye markeder *95, 106*
urigtige oplysninger *128, 155*

V
varelager *70*
varigt nedsat funktionsevne *65, 73, 74*
velfærdsreformen *38, 121, 138*
virksomhedsomdannelse *99*
vækstfremmeinitiativer *42*
værftsaftalen *64, 133*
værnepligtsløn *44*