

Maj 2023



Fra lønmodtagerkultur til iværksætterland

- 30 anbefalinger til styrket iværksætteri

Iværksættere er afgørende for Danmark

Iværksættervirksomheder spiller en nøglerolle i dansk erhvervsliv. De bidrager til at styrke konkurrenceevnen, forbedre omstillingsevnen og træder i stedet for de mange virksomheder, som hvert år går konkurs. Samtidigt yder iværksættervirksomheder et stort bidrag til vækst og velstand. De står for omkring halvdelen af alle nye jobs og på områder med beskæftigelsesvækst, har de en produktivitet, der er 7 pct. højere end deres etablerede konkurrenter, hvilket understreger deres store bidrag til innovation og udvikling.^[1]

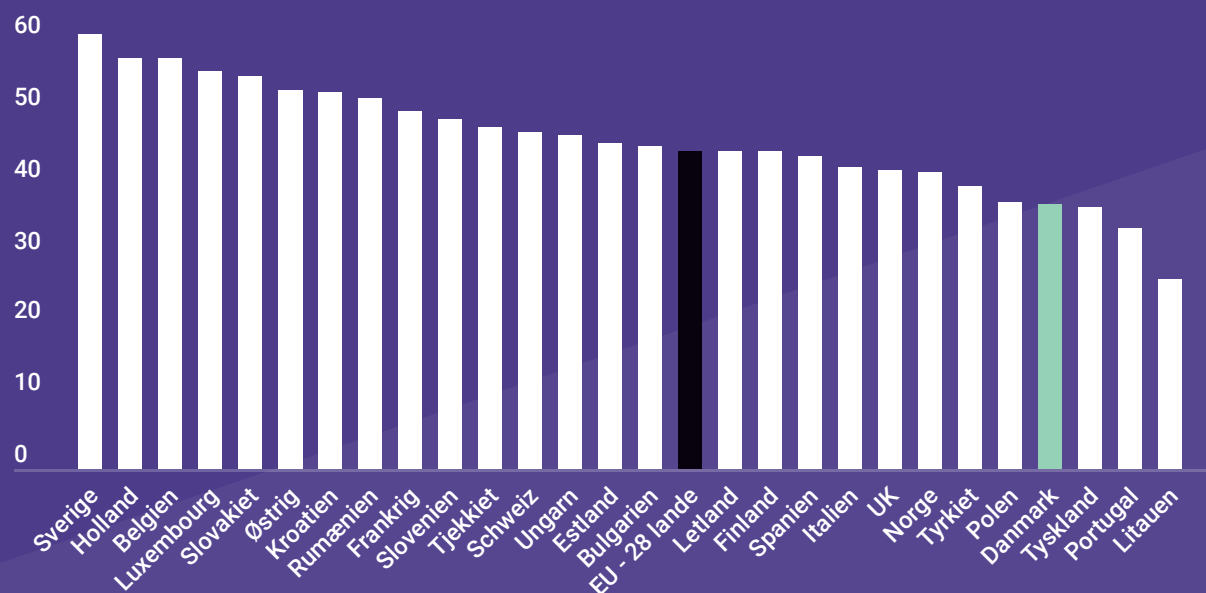
SMVdanmark mener, at det skal være lettere for iværksættere at starte og drive virksomhed i Danmark. Det skal være lettere for små virksomheder at vokse sig store. Og det skal være lettere for almindelige danskere at investere i fremtidens vækstiværksættere. Det kræver de bedst mulige rammevilkår.

Danmark er ikke et dårligt land at drive virksomhed i. Hvert år startes der godt 30.000 nye virksomheder i Danmark^[2]. Men der er stadig meget mere, vi kan gøre for at gøre det lettere og mere attraktivt at springe ud som iværksætter. Det er afgørende for vækst og velstand i Danmark, at der hvert år startes nye, levedygtige virksomheder. På dette punkt synes Danmark at have et uudnyttet potentiale. For en af hovedudfordringerne for Danmark er, at kun omkring en tredjedel af virksomhederne i Danmark overlever i 5 år. En overlevelseshastighed, der har været faldende. Til sammenligning er knap 61 pct. af de nystartede virksomheder i Sverige stadig aktive efter 5 år, hvilket viser, at der er et potentiale for at øge overlevelsen i Danmark – hvis vi får skabt bedre rammer for iværksætterne.

[1]Rockwool Fondens Forskningsenhed (2015): Iværksættere er de mest produktive.

[2] Typisk startes virksomhederne af en faglært eller universitetsuddannet mand med omkring 15 års erhvervs erfaring og ty-pisk indenfor brancherne; handel og transport samt erhvervs-service, som bl.a. dækker over virksomhedskonsulenter, rengøring, anlægsgartnere etc., men iværksættere findes indenfor alle brancher. Nyt fra Danmarks Statistik 3. juni 2021 og Fonden for entreprenørskab (2020): Iværksætterindblikket

Figur 1: Overlevelsesraten for nystartede virksomheder 5 år efter opstart fordelt på lande



Kilde: Eurostat BD_9BD_SZ_CL_R2

Anm.: Overlevelsesraten efter 5 år (etableret i 2013, overlevelsesraten i 2018) for alle virksomhedsstørrelser og virksomhedstyper med undtagelse af holdingselskaber.

Det er heller ikke ligegyldigt, hvordan vi hjælper iværksætterne i gang. Grundlæggende er det et sundt princip, at man som iværksætter selv bærer risikoen for de projekter, man søsætter evt. sammen med investorer. For som iværksætter anvender man samfundets knappe ressourcer - kapital og kvalificeret arbejdskraft. Derfor bør man ikke fremme iværksætteriet ved at reducere risikoen ved at drive virksomhed. For hvis skatteyderne dækker dele af iværksætterens risiko, fx igennem statsstøtte, vil iværksætteren i højere grad have incitament til at kaste sig ud i mere tvivlsomme projekter med potentielle samfundsmæssige tab til følge. Risikoen er også, at man støtter en iværksættervirksomhed, som udkonkurrerer den etablerede konkurrent, for derefter selv at gå konkurs, når den ikke længere har statsstøtte i ryggen. Dette er ikke hensigtsmæssigt.

Skal man fremme iværksætteriet, handler det om at sikre, at iværksætteren kan høste et afkast, der står mål med risikoen. Guleroden skal være stor, hvis idéen er god. Derudover skal man sikre, at virksomhederne har de rette rammevilkår til at blive levedygtige.

En samlet strategi for dansk iværksætteri

Med dette udspil har SMVdanmark samlet 30 forslag, der skal understøtte iværksætteriet i Danmark. Forslagene fremgår nedenfor. Samtidig foreslår SMVdanmark som et overordnet forslag, at Danmark får en strategi for, hvordan vi på tværs af politikområder skal forbedre forholdene for iværksættere.

Indhold

TEMA 1: GØR IVÆRKSÆTTERI MERE TILGÆNGELIGT	6
Forslag 1: National strategi for iværksætteri i uddannelsessystemet	7
Forslag 2: Videnscenter for iværksætteri	8
Forslag 3: Rollemodeller skal promovere muligheden for at blive iværksætter	8
Forslag 4: Iværksætteri skal være valgfag på alle erhvervsuddannelser	9
TEMA 2: GØR DET MERE ATTRAKTIVT AT SPRINGE UD SOM IVÆRKSÆTTER	10
Forslag 5: Forhøj topskattegrænsen	11
Forslag 6: Sænk selskabs- og virksomhedsskatten	12
Forslag 7: Fjern efterbeskatningen af midler på iværksætter- og etableringskonti	13
Forslag 8: Mulighed for at holde virksomheden i live under barsel	15
Forslag 9: Bedre muligheder for børnepasning	15
TEMA 3: GØR DET LETTERE AT TILTRÆKKE KAPITAL	16
Forslag 10: Reducér aktie- og kapitalskatten til en flad sats på 25 pct.	17
Forslag 11: Gør crowdfunding-indtægter skattefri	18
Forslag 12: Informér om crowdfunding ved afslag på lån	20
Forslag 13: Tillad anpartsselskaber at udbyde kapitalandele til offentligheden	21
Forslag 14: Hurtigere refusion for lærlinge og barsel	21
Forslag 15: Indfør en fair betalingsfrist	22

TEMA 4: GØR DET LETTERE FOR IVÆRKSÆTTERE AT TILEGNE SIG KOMPETENCER	23
Forslag 16: Ligestil iværksættere med lønmodtagere i forhold til videreuddannelse	24
Forslag 17: Ryd op i støtteordninger og indfør klippekort til virksomhedsudvikling	25
Forslag 18: Iværksætterpakke fra det offentlige	27
Forslag 19: Gratis kursus i at byde på offentlige udbud	27
Forslag 20: Bedre adgang til eksporthjælp	28
TEMA 5: GØR DET LETTERE AT DRIVE VIRKSOMHED	29
Forslag 21: Nyt barometer over de administrative byrder	30
Forslag 22: En regel ind – en regel ud og bedre brug af solnedgangs-klausuler	31
Forslag 23: Behov for mere proportionalitet i lovgivningen	32
Forslag 24: Én indgang til frister og indberetning til det offentlige	33
Forslag 25: Opret online portal til deling af dokumenter	34
Forslag 26: Færre indberetninger til det offentlige	34
Forslag 27: Bedre mulighed for fleksjob i egen virksomhed	35
Forslag 28: Fri proces i sager om krænkelse af ophavsret	36
Forslag 29: Indfør ret til erhvervskonto i loven	37
Forslag 30: Opret barometer for iværksættervenlige banker	39

Tema 1: Gør iværksætteri mere tilgængeligt

Danmark er et lønmodtagerland. Kun 8 pct. af arbejdsstyrken er selvstændige, mens det gælder for 14 pct.^[3] i EU. I alt har Danmark omkring 218.000 selvstændige, mens et land som Finland med en mindre befolkning har mere end 300.000.

Hvis Danmark skal have flere succesfulde iværksættere og selvstændige, kræver det, at flere bliver opmærksomme på muligheden for at starte egen virksomhed. Og her er uddannelsessystemet et godt sted at starte. SMVdanmark foreslår nedenfor en række ændringer i forhold til uddannelsessystemet for styrke iværksætteriet i Danmark.



[3] Eurostat (Ifsa_egaps) og SMVdanmark på baggrund af Danmarks Statistik (RAS6XX, RAS6, RASA, RASA1, RAS300).

Forslag 1: National strategi for iværksætteri i uddannelsessystemet

Der er mange eksisterende initiativer med fokus på iværksætteri i uddannelsessystemet, men der mangler generelt overblik og sammenhæng mellem indsatserne.

I 2018 fik Danmark en såkaldt 'Teknologipagt', der skulle levere et samlet overblik over indsatser i forhold til at øge interessen for naturvidenskab og teknologi. Med inspiration herfra bør der udarbejdes en samlet strategi for øget iværksætteri i grundskolen (inkl. 10. klasse), på ungdomsuddannelserne og de videregående uddannelser.

Strategien skal give overblik over de muligheder, der i dag findes på de forskellige uddannelsesstrin, og derigennem pege på, hvor der skal sættes ind.

Der er i dag stor variation på, hvordan og hvorvidt eleverne i folkeskolen kommer i berøring med iværksætteri. Under den nationale strategi for iværksætteri bør man derfor også etablere et obligatorisk forløb i folkeskolen, hvor eleverne får kendskab til iværksætteri. Iværksætterforløbet kan med fordel inddrage lokale iværksættere og erhvervsdrivende.

SMVdanmark anbefaler:

- **Etablér en 'Iværksætteri-pagt', der kan skabe sammenhæng og overblik i iværksætterindsatserne på tværs af uddannelsessystemet.**
- **Alle kommuner skal have en iværksætterstrategi for folkeskolen: På den måde vil alle kommuner være nødt til at tage stilling til prioritering af emnet, og der sendes et signal til skolelederne og uddannelsesledelsen i kommunen.**
- **Det skal være obligatorisk med et iværksætterforløb i enten 7., 8. eller 9. klasse. Forløbet kan med fordel ske i samarbejde med lokale erhvervsdrivende.**



Forslag 2: Videnscenter for iværksætteri

For at understøtte iværksætteri på erhvervsuddannelserne foreslår SMVdanmark, at der på linje med de øvrige videnscentre etableres et 'Videnscenter for iværksætteri i erhvervsuddannelserne'.

Videnscenteret har elever fra erhvervsuddannelserne og erhvervsakademirådet som målgruppe. Videnscenteret kan fungere som en læringsmæssig ressource og udvikle nye undervisningsforløb og efteruddannelsesforløb for undervisere mv., som kan bruges af de øvrige erhvervsskoler.

SMVdanmark anbefaler:



- **Opret et videnscenter for iværksætteri i erhvervsuddannelserne. Det foreslås, at der afsættes midler til opstart og drift af centeret i en flerårig periode.**

Forslag 3: Rollemodeller skal promovere muligheden for at blive iværksætter

Der eksisterer i dag et korps af elever fra erhvervsuddannelserne i regi af Erhvervsskolernes Elevorganisation, der som rollemodeller besøger grundskoler og fortæller om deres fag for at tiltrække flere unge til erhvervsuddannelserne. Noget af det særlige ved erhvervsuddannelserne er, at de ofte giver gode muligheder for at starte egen virksomhed. Dette argument fylder dog for lidt i samtalen om erhvervsuddannelserne i dag. Derfor skal der oprettes et korps af iværksætter-rollemodeller – dvs. faglærte, der har startet egen virksomhed - som besøger erhvervsskoler og folkeskoler og fortæller om muligheden for at starte egen virksomhed inden for deres fag. Rekruttering til korpset kan ske med hjælp fra erhvervs- og brancheorganisationer.

SMVdanmark anbefaler:



- **Supplér det nuværende korps af rollemodeller fra erhvervsuddannelserne med rollemodeller, der har startet egen virksomhed. Der bør afsættes midler til drift af korpset (transport, markedsføring, rekruttering mv). I første omgang kan korpset oprettes som en forsøgsordning over 3 år.**

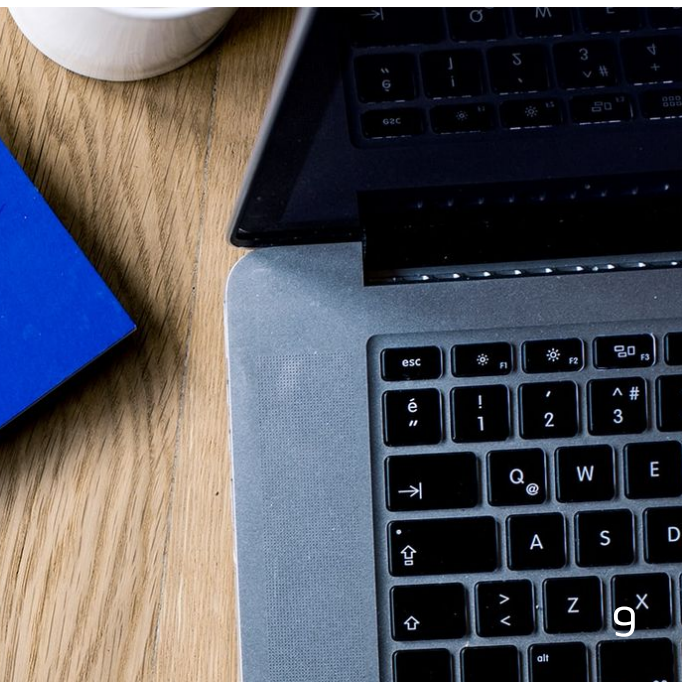
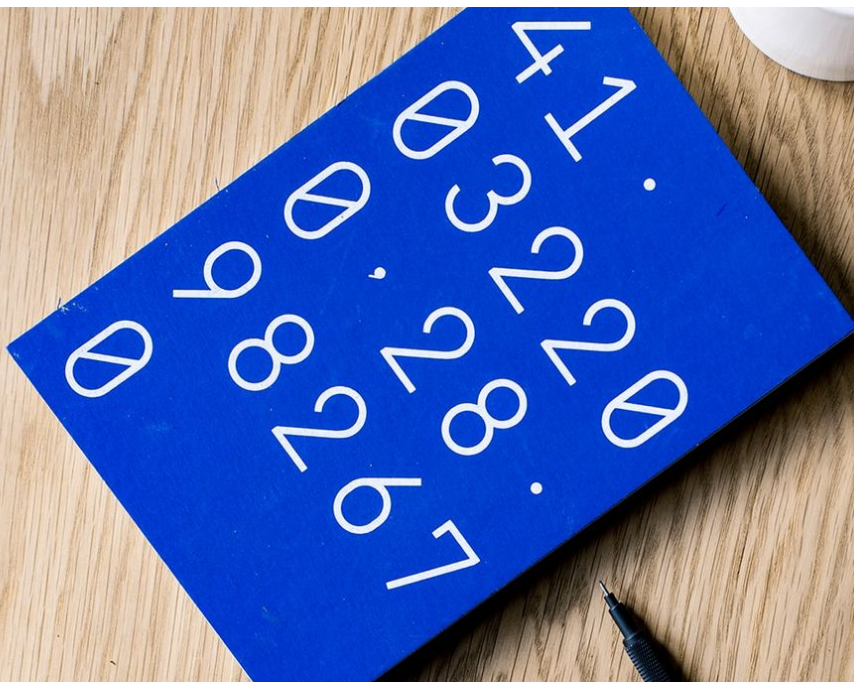
Forslag 4: Iværksætteri skal være valgfag på alle erhvervsuddannelser

I Danmark er det godt hver 3. virksomhed, der bliver startet af en erhvervsuddannet person. Faglærte som frisører, VVS'ere og fotografer er den uddannelsesgruppe, der har størst tilbøjelighed til at starte egen virksomhed. I dag klæder uddannelserne dog ikke eleverne på med de kompetencer, det kræver at blive iværksætter.

Derfor skal alle elever på erhvervsuddannelserne kunne vælge 'iværksætteri' som specialefag på hovedforløbet. Faget skal give en introduktion til de vigtigste discipliner som selvstændig herunder salg, jura ift. kontrakter mv. Valgfaget skal udbydes inden for rimelig geografisk afstand, og elever kan med fordel samles på tværs af uddannelser inden for en given branche, eksempelvis bygge- og anlæg, så de får opbygget et netværk med andre iværksættere allerede under uddannelsen. Som en del af forløbet skal der være mulighed for at få en erfaren mentor tilknyttet. Forløbet afsluttes med et særligt certifikat, der kan bruges i dialog med banker, erhvervsfremmesystemet mv. Iværksætterlinjerne skal være tilgængelige flere steder i landet og kan med fordel tilrettelægges på tværs af uddannelserne inden for en branche.

SMVdanmark anbefaler:

- **Gør iværksætteri til et valgfrit specialefag på alle erhvervsuddannelser.**



Tema 2: Gør det mere attraktivt at springe ud som iværksætter

Skal man fremme iværksættere, bør man sikre, at iværksætterne kan høste et afkast, der står mål med risikoen.

For jo større den potentielle gevinst er, desto mere risikovillige vil iværksættere være, og jo større er sandsynligheden for at få flere højvækstvirkninger. Guleroden skal være stor, hvis idéen er god.

Desuden bør der være gode rammer for, at iværksætteri bliver en attraktiv vej for en bredere gruppe – fx ved at skabe bedre rammer for at forene iværksætterliv med familieliv.





Forslag 5: Forhøj topskattegrænsen

Generelt spiller personbeskatningen en central rolle for de små og nye virksomheder. Det skyldes, at en meget stor del af Danmarks mindre virksomheder ikke er på selskabsform, men personligt ejede. Helt konkret vil det derfor øge incitamentet til at starte nyt, hvis topskattegrænsen forhøjes.

I Danmark betaler godt 400.000 personer på arbejdsmarkedet topskat. Konsekvensen er, at en stor andel af befolkningen ikke får en mærkbar merindtægt for at yde en ekstra indsats. En forhøjet topskattegrænse vil gøre det mere attraktivt at sætte noget i gang.

SMVdanmark anbefaler:

- **Topskattegrænsen sættes op med 100.000 kr. (fra 552.500 kr. Til 652.500 kr.) Det vil reducere de offentlige finanser med 2,5 mia. kr. og øge beskæftigelsen med 4.000 personer.**

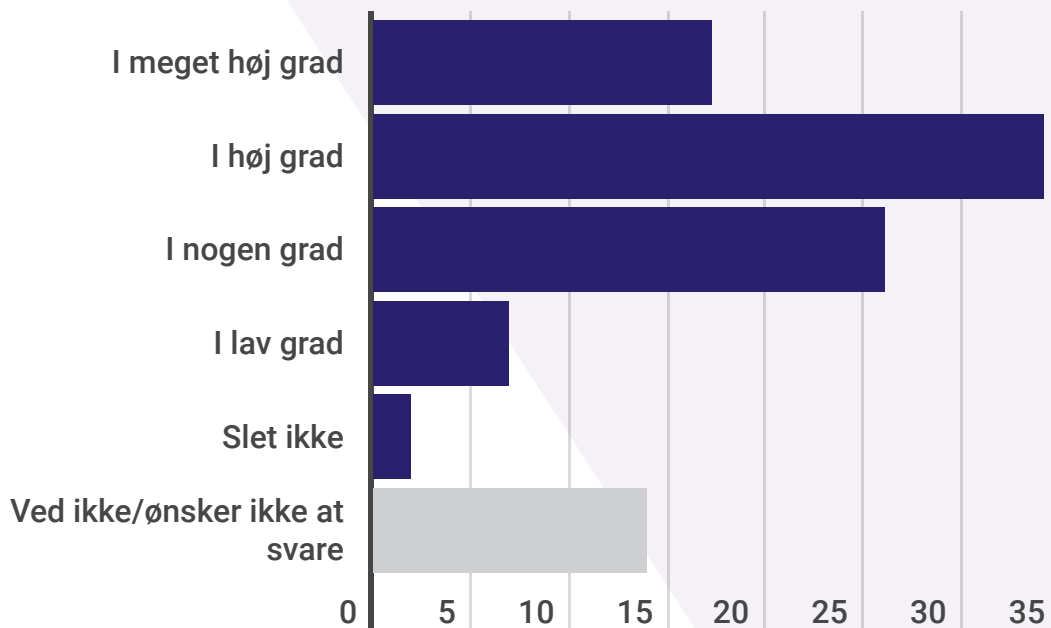


Forslag 6: Sænk selskabs- og virksomhedsskatten

Lavere selskabsskat (og dermed også virksomhedsskat grundet paralleliteten) er et af de mest effektive instrumenter til at øge investeringerne i danske virksomheder, fordi den gør det lettere at tiltrække kapital til nye maskiner og teknologi. Og jo bedre maskiner og teknologi en virksomhed har, desto mere producerer den.

—

Figur 2: I hvor høj grad vil lavere selskabsskat gøre det mere attraktivt at drive virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.052

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021 Anm.: Besvarelsene er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

SMVdanmark anbefaler:

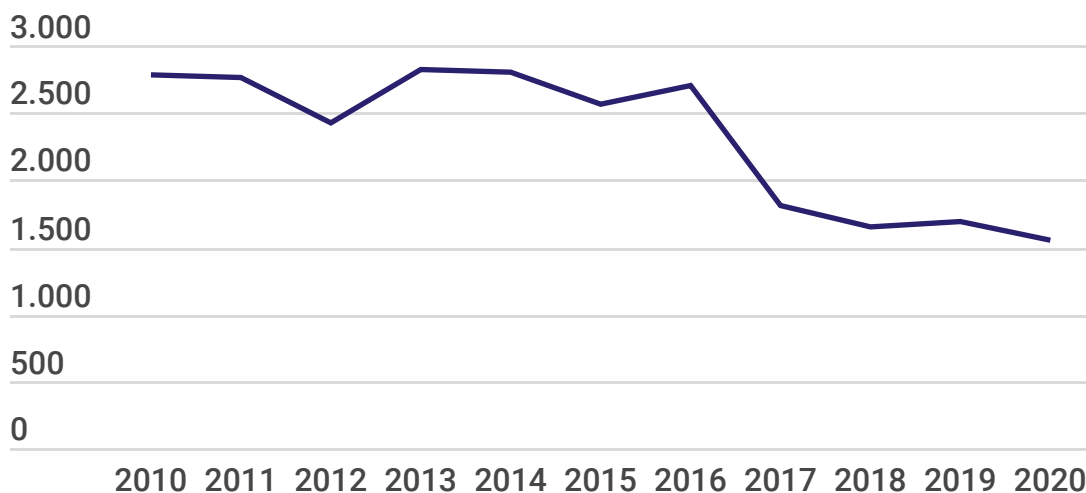
- **Selskabsskatten (og virksomhedsskatten) nedsættes med 2 pct. point fra 22 til 20 pct. Dette vil føre Danmark ned under svensk niveau, reducere de offentlige finanser med 2,6 mia. kr. og øge beskæftigelsen med 500 personer.**



Forslag 7: Fjern efterbeskatningen af midler på iværksætter- og etableringskonti

I dag findes etablerings- og iværksætterkonto som redskaber, der skal gøre det mere attraktivt at starte egen virksomhed. Idéen er, at en potentiel iværksætter kan indsætte penge på kontoen, før han/hun opretter en virksomhed og få et fradrag for de indskudte midler. Desværre er redskabet aldrig for alvor slået igennem, og anvendelsen er faldende over årene. I årene 2010-2016 blev der oprettet ca. 2.500 konti om året, men dette er faldet til under 1.700 i årene 2017-2020. Niveaulet skal ses i lyset af, at der hvert år etableres omkring 30.000 nye virksomheder.

Figur 3: Udvikling i nye etablerings- og iværksætterkonti



● Nye etablerings- og iværksætterkonti

Kilde: Skatteministeriet august 2021 (svar på Skatteudvalgsspørgsmål 581)

Iværksætterkontoen er i dag omfattet af en række begrænsninger. Man bliver f.eks. efterbeskattet med ekstra 3 procent for hvert år, der er gået siden opsparingsåret, til man investerer midlerne i opstart af en virksomhed. Samtidig skal man betale en afgift på 52,5 pct. af de oprindelige indskud, hvis man ikke starter egen virksomhed. Efter 5 år vil man således skulle betale 67,5 pct. i skat af indskuddet, hvis man ikke starter egen virksomhed.



SMVdanmark anbefaler:

- **Fjern eller reducér efterbeskatningen så kontohavere, der ender med ikke at investere de opsparede midler i opstart af en virksomhed, kun skal tilbagebetale et evt. fradrag samt skal betale den skatteprocent, som de ellers ville have betalt i det år, hvor pengene blev indsat på kontoen.**
- **Det vil give mere fleksibilitet ift. tidspunkt for virksomhedsstart, og det vil betyde, at flere vil bruge ordningen, da risikoen for en meget høj beskatning ikke længere er til stede.**

Forslag 8: Mulighed for at holde virksomheden i live under barsel

Med etableringen af barselsfonden for selvstændige i 2021 har Danmark skabt gode rammer for de selvstændige, der ønsker at afholde barsel. Det er dog ikke altid muligt for den selvstændige helt at forlade virksomheden. Udfordringen er her, at selvstændige i dag risikerer at blive trukket i barsel, hvis de på vegne af virksomheden fx har skrevet en Facebook-opdatering eller betalt en regning. Der bør indføres en bagatelgrænse, så iværksættere på barsel får mulighed for at arbejde op til 5 timer om måneden og f.eks. opdatere hjemmeside, betale regninger mv. uden at de bliver trukket i barselsdagpenge.

SMVdanmark anbefaler:



- **Der bør indføres en bagatelgrænse, så iværksættere på fuldtidsbarsel får mulighed for at arbejde op til 5 timer om måneden og f.eks. opdatere hjemmeside, betale regninger mv. uden at blive trukket i barselsdagpenge.**

Forslag 9: Bedre muligheder for børnepasning

De danske pasningsregler er for ufleksible og er ikke rettet mod iværksætteres hverdag. Eksempelvis lukker daginstitutioner i hovedreglen tidligt fredag, men sådan hænger iværksætteres arbejdsliv ikke nødvendigvis sammen. Med inspiration fra Nacka kommune i Sverige bør kommunerne tilbyde mere fleksibel og iværksætter-venlig pasning af børn, eksempelvis gennem muligheden for kortere eller længere pasning^[4].

Det er kun otte procent af de nyopstartede virksomheder, der har en kvindelig ejer under 35 år, mens det for mænd er 27 procent. Mere fleksible barselsregler, som anbefalet ovenfor, samt bedre muligheder for pasning kan bidrage til, at flere kvinder med iværksætterdrømme springer ud som iværksætter.

SMVdanmark anbefaler:



- **Indfør iværksætter-venlige åbningstider i daginstitutioner herunder mulighed for pasning på timebasis.**

[4] CEPOS (2019): Markedsandele på daginstitutionsområdet

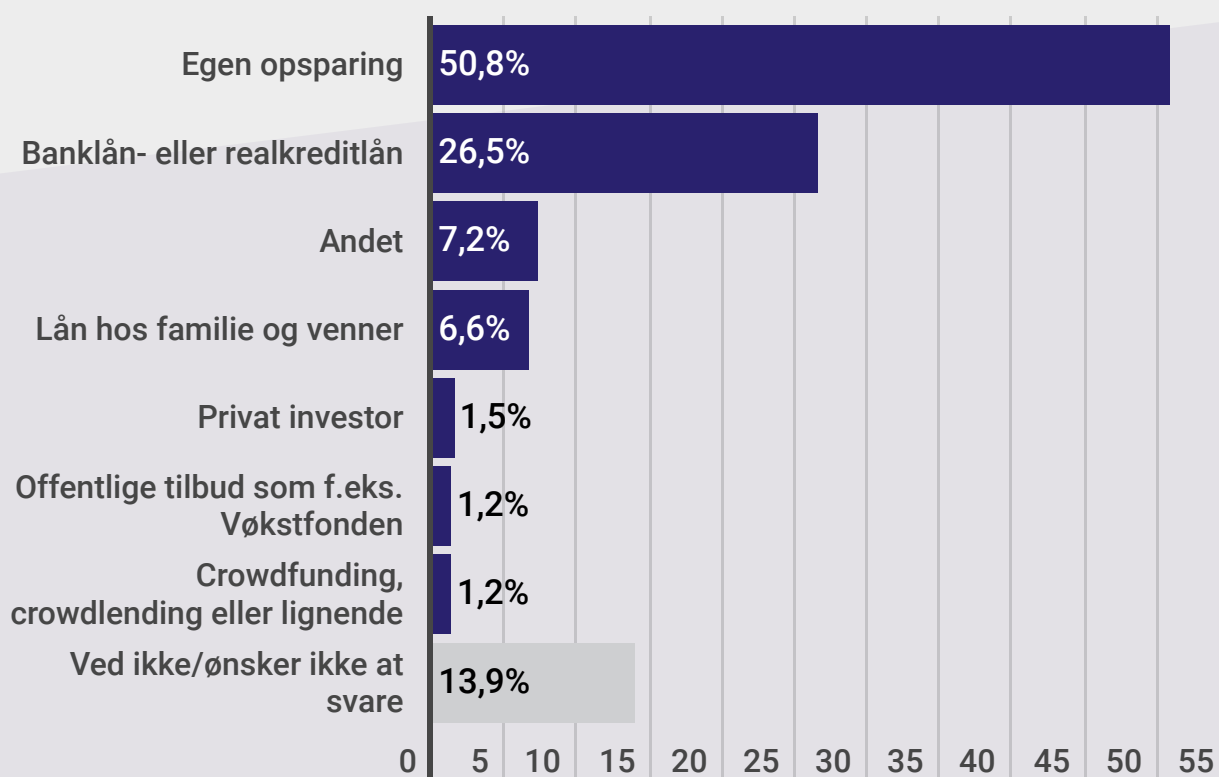
Tema 3: Gør det lettere at tiltrække kapital

Det er afgørende for erhvervsliv, vækst og velstand, at der på markedet er en dynamik, der sikrer, at der hele tiden startes nye levedygtige virksomheder. Men generelt startes der i Danmark for få virksomheder med god overlevelsessevne. En årsag kan være, at det er svært at rejse den kapital, der er afgørende for, at virksomheden klarer sig igennem de forskellige stadier i en virksomheds liv.

Det gælder eksempelvis i forhold til vækst og skalering. Derfor bør vejen til finansiering gøres lettere.

Figuren nedenfor viser, hvordan iværksættere i dag sikrer sig finansiering. Af figuren fremgår det, at de fleste iværksættere bruger egen opsparing og lån fra pengeinstitutter som primær finansieringskilde.

Figur 4: Hvordan sikrede du dig finansiering til opstart af din virksomhed? (flere valgmuligheder)



Antal respondenter: 1.073

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

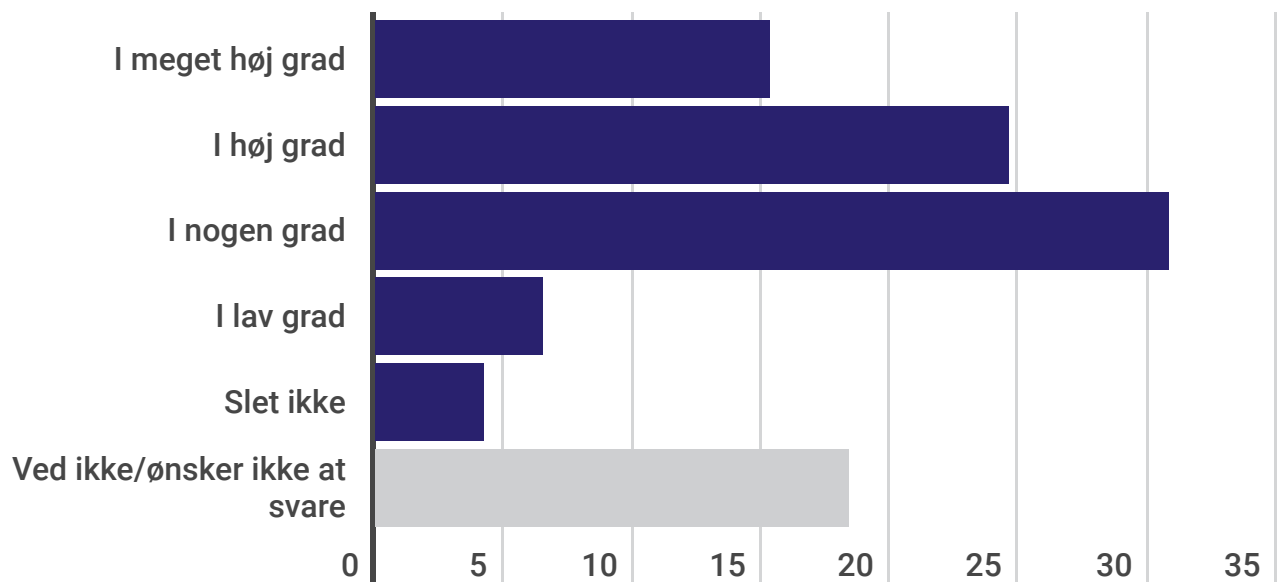
Anm.: Besvarelsene er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

Forslag 10: Reducér aktie- og kapitalsskatten til en flad sats på 25 pct.

Kapital kender ikke landegrænser og den høje danske aktie- og kapitalsskat gør det mindre attraktivt at investere i danske virksomheder. Aktie- og kapitalsskatterne bør reduceres, så den risikovillige kapital i højere grad finder vej til iværksætterne. SMVdanmark foreslår, at aktie- og kapitalsskatten sænkes til en flad sats på 25 pct.

For at håndtere de u hensigtsmæssigheder, der opstår fra ubalance mellem selskabs- og aktieskatten og skatten på løn, kan man vælge at lave den værnsregel, at hvis man er arbejdende hovedaktionær, så betaler man 56 pct. af al aktieindkomst ud over 1 mio. kr. Samtidigt stemmer en aktie- og kapitalsskat på 25 pct. rigtigt fint sammen med det nuværende rentefradrag, som er i intervallet 25-33 pct., og som på sigt konvergerer mod 25 pct.

Figur 5: I hvor høj grad vil lavere aktie- og kapitalsskat gøre det mere attraktivt at starte og drive virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.041

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021 Anm.: Besvarelserne er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

SMVdanmark anbefaler:

- Sænk aktie- og kapitalsskatten til en flad sats på 25 pct. Forslaget vil reducere de offentlige finanser med 2,4 mia. kr. og øge beskæftigelsen med 3.000 personer.





Crowdlending

Forslag 11: Gør crowdfunding-indtægter skattefri

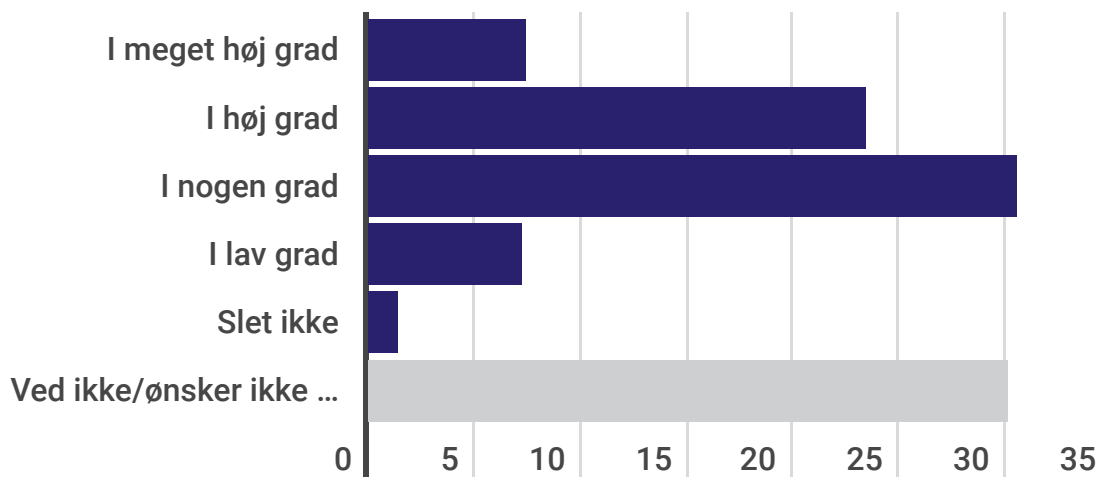
En lettere adgang til crowdfunding kan gøre det nemmere for iværksættervirksomheder at skaffe den fornødne kapital til at starte eller udvide virksomheden. Crowdfunding er en måde, hvorpå man kan skaffe kapital gennem mindre bidrag eller investeringer fra en stor gruppe mennesker. Typisk sker det via officielle platforme på internettet. Hvis kapitalen skaffes gennem et lån, kaldes det crowdlending. Crowdlending kan for mange iværksættervirksomheder være et godt alternativ til et banklån, idet det ofte går hurtigere, fordi risikoen for långiver fordeles på mange personer, og fordi låntager i nogle tilfælde kan tilbydes en mere fordelagtig rente end i banken.

Kvindelige iværksættere gør i højere grad brug af mere alternative kilder til finansiering, og at kvinder kan have sværere ved at tiltrække kapital end mænd^[6]. Crowdlending er et alternativ til de mere traditionelle kilder til finansiering af iværksætterprojekter. Derved kan man også bidrage til mere gunstige vilkår for kvindelige iværksættere, såfremt man gør crowdlending mere attraktivt.

Sverige, Finland og Holland er langt foran Danmark, når det kommer til at bruge crowdlending som finansieringskilde til iværksættere. Det danske crowdfundingmarked er langt mindre end fx de førnævnte landes markeder^[7]. Desværre hæmmer de nuværende skatteregler danskernes incitament til at låne mindre beløb til iværksættere og SMV'er, da man i dag bliver beskattet med op til 42 pct., hvis man tjener mere på udlån, end man selv betaler i rente på lån.

I en rundspørge fra SMVdanmark fra september 2021 mener seks ud af ti virksomhedsejere, at bedre adgang til crowdfunding vil gøre det lettere at starte og drive virksomhed i Danmark.

Figur 6: I hvor høj grad vil bedre adgang til finansiering igennem crowdfunding/crowdlending gøre det mere attraktivt at starte og drive virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.058

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021 Anm.: Besvarelserne er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

SMVdanmark anbefaler:



- Når privatpersoner låner ud til iværksættere og mindre virksomheder med under 50 ansatte, skal de første 10.000 kr. i renteindtægter være skattefri.
- Forslaget kan med fordel trække på inspiration fra Storbritannien, hvor man har indført lignende modeller, der skal gøre det mere attraktivt at investere i mindre virksomheder.

Forslag 12: Informér om crowdfunding ved afslag på lån

Iværksættere samt små og mellemstore virksomheder kan have svært ved at opnå finansiering i banken. I 2018 fik én ud af syv SMV'er nej i banken, men få kender og benytter i dag crowdfunding.

Et nej i banken behøver dog ikke være endestationen for iværksættere og SMV'er, der er på jagt efter finansiering. SMVdanmark foreslår derfor, at Vækstfonden, eksportkreditfonden og banker fremover skal henvise virksomheder til crowdfundingplatforme godkendt af finanstilsynet, når de giver afslag på lån.

Forslaget er blandt andet inspireret af Storbritannien, hvor regeringen i 2014 besluttede, at landets største banker er forpligtet til at videreformidle SMV'er til andre lånekilder herunder crowdfundingmuligheder. Erhvervshusene er allerede i dag et vigtigt kontaktpunkt for virksomheder, der søger kapital. Derfor er det vigtigt, at erhvervshusene kan hjælpe og vejlede ift. en bred vifte af finansieringskilder. Som nævnt er crowdfunding langt fra slået igennem i Danmark, og her kan erhvervshusene bidrage til at øge kendskabet til finansieringsmuligheder. Det foreslås endvidere derfor, at crowdfunding indgår som en naturlig del af erhvervshusenes rådgivning. Dette bliver særlig relevant, hvis rammerne for at benytte crowdfunding forbedres jf. ovenstående forslag.

SMVdanmark anbefaler:

- **Det gøres lovpligtigt for banker og fonde at informere om muligheden for crowdfunding, når de giver afslag på finansiering, samt at crowdfunding indgår som en naturlig del af erhvervshusenes rådgivning.**



Forslag 13: Tillad anpartsselskaber at udbyde kapitalandele til offentligheden

Ifølge selskabsloven må ejere af anpartsselskaber ikke sælge ejerandele til offentligheden, fx gennem en crowdfundingplatform. Man må kun sælge til en lukket kreds af kendte købere. Idet mange iværksættere vælger at starte et anpartsselskab, udgør denne regel en barriere for iværksætteres finansieringsmuligheder. Regeringen har tidligere været positive over for at ændre på reglerne, men der mangler stadig en konkret udmelding fra regeringen ift. timingen af et egentligt lovforslag.

SMVdanmark anbefaler:



- **Selskabslovens §1 stk. 3 fjernes, så det bliver muligt for anpartsselskaber at udbyde kapitalandele til offentligheden.**

Forslag 14: Hurtigere refusion for lærlinge og barsel

I dag lægger virksomhederne mange penge ud for løn til lærlinge i løbet af deres erhvervsuddannelse. Virksomhederne udbetaler løn til lærlingene på månedsbasis men får først refusion, når hver skoleperiode er afsluttet. En skoleperiode kan vare op til 4 måneder for ordinære erhvervsuddannelseselever samt 6 måneder for en eux-elev. Det tilsvarende problem er gældende ift. barselsfonden, hvor virksomhederne udbetaler løn månedsvist, men først får refusion i slutningen af hvert kvartal. Begge dele er eksempler på et dræn på virksomhedernes likviditet.

SMVdanmark anbefaler:



- **Alle offentlige refusionsordninger udbetales til virksomhederne på månedsbasis eller oftere. Dette bør som det første indføres ift. barselsfonden og AUB-refusion for elever.**



Forslag 15: Indfør en fair betalingsfrist

Mange iværksættere og mindre virksomheder oplever, at store virksomheder forlanger op til 120 dages betalingsfrist. Faktisk har hver tredje mindre virksomhed været tvunget til at acceptere en længere betalingsfrist end 30 dage^[7] – ofte af frygt for at miste de store virksomheder som kunder. Data fra Eurostat viser endvidere, at for næsten hver 10. iværksætter er sene eller manglende betalinger den vigtigste barriere de oplever ifm. at drive virksomhed^[8].

SMVdanmark anbefaler:



- **Der fastsættes et loft over betalingsfrister på max 30 dage for alle private virksomheder – store som små. Ligesom det gælder for det offentlige, når de skal betale.**

[7] SMVdanmarks betalingsanalyse blandt 1.099 virksomheder, 2020

[8] Eurostat 2017 LFSO_17SEDIFF

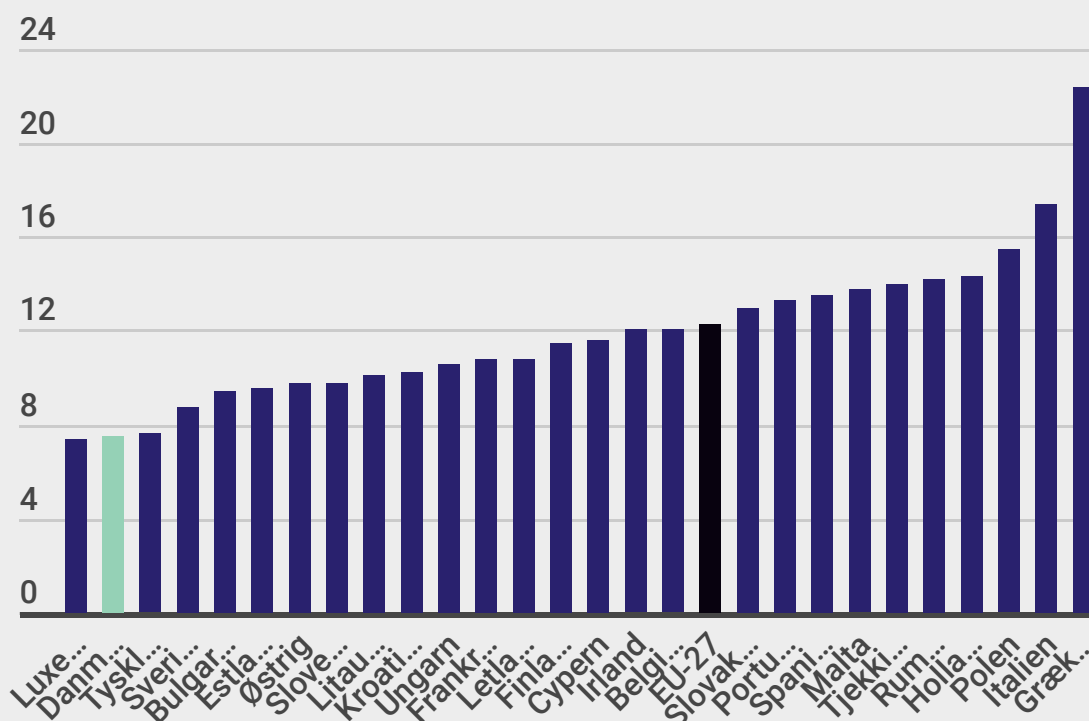
Tema 4: Gør det lettere for iværksættere at tilegne sig kompetencer

92 % af de beskæftigede i Danmark er lønmodtagere. Samtidig er Danmark et af de EU-lande, der har færrest selvstændige i forhold til den samlede beskæftigelse. Det er ikke en position, vi skal være tilfredse med.

En af de centrale udfordringer er, at mange danskere ikke føler, at de har den rette viden og gode nok kompetencer til at starte egen virksomhed – det tyder

Iværksætterpanelets rapport fra 2018^[9] blandt andet på.

Figur 7: Selvstændiges andel ud af den samlede beskæftigelse, 2020



Kilde: Eurostat og SMVdanmark (infogram)

[9] Iværksætterpanelets anbefalinger til regeringen, Erhvervsministeriet, 2018

Forslag 16: Ligestil iværksættere med lønmodtagere i forhold til videreuddannelse

Der er i dag en skævhed i det danske videreuddannelsessystem. Hvis en virksomhedsejer sender sine medarbejdere på et videreuddannelsesforløb med henblik på at udvide deres kompetencer, så vil han/hun kunne få et skattefradrag. Men hvis virksomhedsejeren selv deltager i videreuddannelse, så er der ikke fradrag for dette. Der er nemlig i dag alene fradrag for at vedligeholde eksisterende eller forbedre eksisterende kompetencer, det der hedder efteruddannelse, i det danske uddannelsessystem.

Videreuddannelse er relevant, hvis en virksomhedsejer ønsker at udvide sine kompetencer – og eksempelvis blive bedre til ledelse eller hvis vedkommende gerne vil ekspandere ind i andre brancher, end lige præcis den branche som virksomheden opererer i pt. Reglen kan også være en barriere for den grønne omstilling, da kan være relevant for virksomhed at videreuddanne sig ift. at omstille virksomhed i en grøn retning. Det vil i mange tilfælde ikke være fradragsberettiget.

SMVdanmark anbefaler:

- **Iværksætteres og selvstændiges videreuddannelse skal være fradragsberettiget på linje med efteruddannelse**

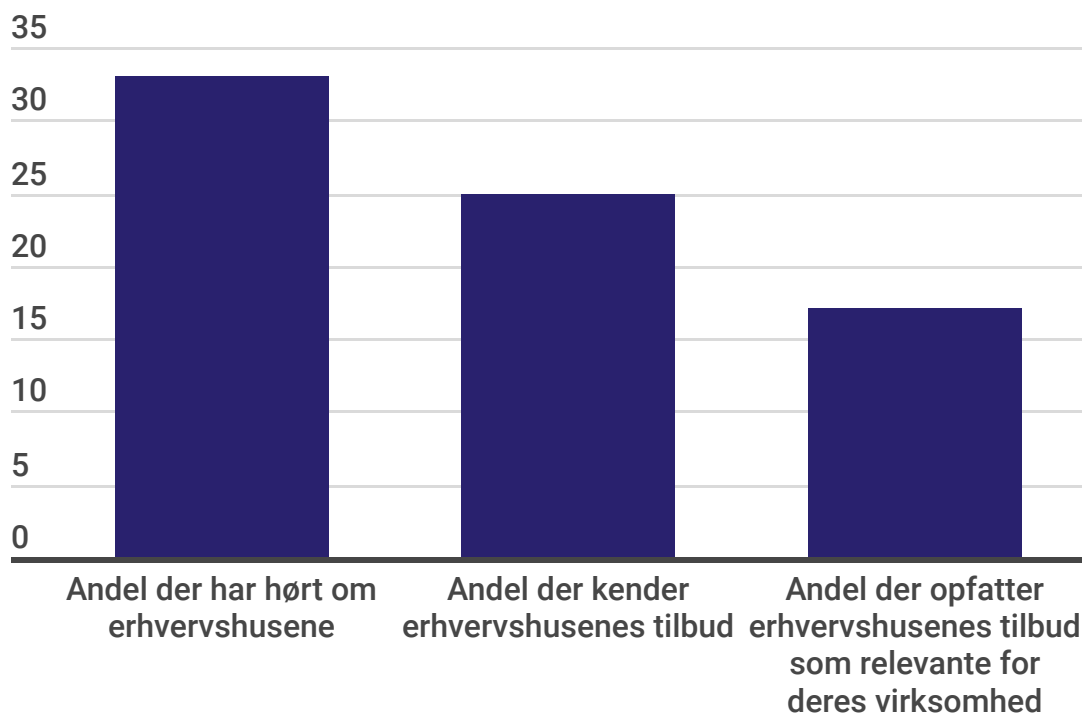


Forslag 17: Ryd op i støtteordninger og indfør klippekort til virksomhedsudvikling

Erhvervsfremmesystemet i Danmark blev omlagt i 2018, men der er ikke lavet en evaluering af, om systemet leverer det, som virksomhederne efterspørger. Undersøgelser tyder på, at systemet bruges af en begrænset gruppe virksomheder. Ligeledes kan der i erhvervsfremmesystemet være en risiko for, at virksomhederne vejledes til offentlige tilbud, selvom der findes private muligheder af højere kvalitet eller større relevans. Det er derfor vigtigt, at erhvervsfremmesystemet ikke kun henviser til offentlige puljer og tilbud men også informerer om private muligheder, eksempelvis brancheorganisationer.

Erhvervsfremmesystemet hjælper i dag et fåtal af virksomhederne. Der er brug for simple tilbud, der er tilgængelige for et bredt udsnit af SMV'ere og ikke kun dem, der arbejder inden for et område, som har politisk bevågenhed. Således vurderer kun hver tiende SMV^[10], at erhvervsfremmesystemet skaber værdi for dem. Resultatet er i tråd med en undersøgelse fra 2020, hvor 1 ud af 7 virksomheder opfattede erhvervshusenes tilbud som relevante^[11].

Figur 8: Kendskab til og vurdering af erhvervshusene



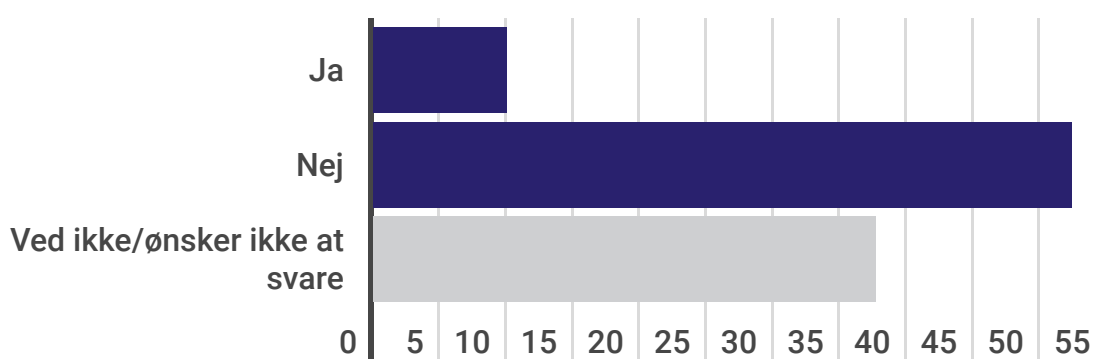
Kilde: Kendskabsanalyse af erhvervshusene 2020, Pluss for Erhvervsstyrelsen (infogram)

[10] Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

[11] Kendskabsanalyse af erhvervshusene 2020, Pluss for Erhvervsstyrelsen

Der er en risiko for, at en stor del af midlerne til erhvervsstøtte hjælper en mindre gruppe af virksomheder, som nok havde fået succes uanset hvad – frem for den store underskov af iværksættere og SMV'er, der har brug for et let tilgængeligt og overskueligt system, og som er afhængige af denne hjælp.

Figur 9: Oplever du at erhvervsfremmesystemet skaber værdi for din virksomhed?



Antal respondenter: 1.060 (infogram)

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

Anm.: Besvarelserne er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

Det foreslås derfor, at støtten fremover gives som et klippekort til iværksættere, der kan bruges på hjælp fra eksempelvis revisor, advokat eller konsulenter inden for marketing eller strategi. Klippekortet kan gives til alle iværksættere eller virksomheder, evt. efter en indledende screening eller med krav om en mindre medfinansiering. Forslaget kan finansieres af besparelser på den øvrige erhvervsstøtte.

SMVdanmark anbefaler:

- En evaluering af erhvervsfremmesystemet bør fremrykkes til 2022, og evalueringen bør afdække, hvad virksomhederne egentlig efterspørger.
- Giv iværksættere et klippekort til rådgivning på eksempelvis 10 timer pr. iværksætter. Forslaget finansieres af en omlægning af erhvervsstøtten.



Forslag 18: Iværksætterpakke fra det offentlige

Personer, der opretter et CVR-nummer, skal modtage en såkaldt 'iværksætterpakke' fra det offentlige med den relevante information, som iværksættere skal være opmærksom på. Pakken kan med fordel indeholde information om blandt andet finansiering, fx hvordan man får en erhvervskonto, relevante skatter og afgifter, indberetningskrav fra det offentlige, som fx information om GDPR mv. Erhvervslivets organisationer bør inddrages i udarbejdelse af pakkens konkrete indhold.

Med pakken får virksomhedsejerne de bedste forudsætninger for succes og kan lettere danne sig et overblik over de love og regler, der gør sig gældende. Dermed undgår de at fare vild i bureaukratiet. Pakken kan med fordel have et dynamisk indhold, der tilpasses den enkeltes geografi og branche.

SMVdanmark anbefaler:



- **Personer, der starter virksomhed op, skal digitalt modtage en 'iværksætterpakke' fra det offentlige med viden om de krav, som virksomheden bør være opmærksom på.**
- **Kommuner skal etablere en indsats, hvor alle nyoprettede virksomheder i kommunen systematisk informeres om, hvilke muligheder der findes for vejledning mv.**

Forslag 19: Gratis kursus i at byde på offentlige udbud

Mange mindre virksomheder mangler information om, hvordan man byder på offentlige udbud. Erhvervsfremmesystemet bør derfor stille et gratis kursus til rådighed for SMV'er og iværksættere, der sikrer, at de har den tilstrækkelige information og kompetencer til at byde på offentlige udbud.

SMVdanmark anbefaler:



- **Små virksomheder, bør af det offentlige blive tilbudt et gratis kursus i, hvordan man byder på offentlige udbud. Kurserne kan eksempelvis udbydes i regi af Erhvervshusene med deltagelse af relevante offentlige myndigheder.**

Forslag 20: Bedre adgang til eksporthjælp

Iværksættere og SMV'er kan styrke dansk eksport ved at afsætte deres produkter og tjenester uden for landets grænser, men det kan være svært at komme i gang. Store virksomheder har ofte i mindre grad behov for hjælp ift. eksport.

Under Coronakrisen har der været lempeligere vilkår for SMV'er. Som led i Corona-relaterede eksportpakker har alle danske virksomheder kunne få 15 timers gratis akutrådgivning i 2021. For anden eksportrådgivning har prisen været sat ned til 250 kr. i timen for SMV'er med op til 250 ansatte og til 500 kr. i timen for store virksomheder mod tidligere 995 kr. i timen for øvrige virksomheder.

Samtidig har virksomheder kunne få tilskud fra Udenrigsministeriet svarende til 75 pct. af udgifterne ved kollektive eksportfremstød mod normalt 50 pct.

SMVdanmark anbefaler:



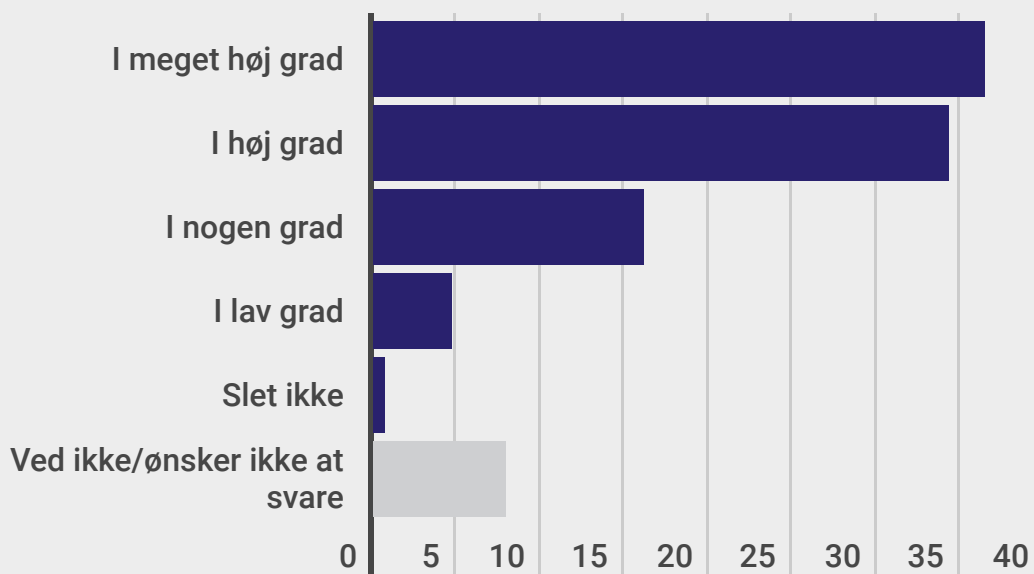
- Den iværksætter- og SMV-venlige eksportrådgivning skal permanentgøres med en trappemodel, hvor timeprisen for eksportrådgivning er 250 kr. for virksomheder med op til 49 ansatte, 500 kr. for virksomheder med 50-99 ansatte og 995 kr. for virksomheder med 100 eller flere ansatte.
- Tilskuddet til kollektive eksportfremstød bør dække 75 pct. udgifterne for virksomheder med op til 50 ansatte, 50 pct. for virksomheder med 50-249 ansatte og 0 pct. for virksomheder med 250 eller flere ansatte.

Tema 5: Gør det lettere at drive virksomhed

Iværksættere og SMV'er oplever en stigende mængde af regler og indberetninger, som tager tid og ressourcer fra driften af virksomheden.

Således svarer 71 pct. af respondenterne i SMVDanmarks iværksættersurvey fra september 2021, at det i høj grad eller meget høj grad vil gøre det lettere at starte og drive virksomhed, hvis mængden af regler og bureaukrati blev reduceret.

Figur 10: I hvor høj grad vil færre regler og mindre bureaukrati gøre det mere attraktivt at starte virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.048 (infogram)

Kilde: Rundspørge blandt SMVDanmarks medlemmer udført september 2021.

Anm.: Besvarelserne er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

Forslag 21: Nyt barometer over de administrative byrder

Selvom der er bred politisk enighed om at fjerne bureaukratiske byrder, så oplever virksomhederne, at de administrative krav stiger. Tidligere opgørelser fra Erhvervsministeriet viser, at de administrative byrder koster virksomhederne et tocifret milliardbeløb årligt^[12]. Ligeledes viser forskning, at 1 pct. flere regler reducerer BNP med 0,65 pct^[13]. Derfor er det vigtigt, at der er politisk synlighed omkring hvor stor en byrde, der samlet set pålægges virksomhederne.

SMVdanmark anbefaler:



- Erhvervsministeriet bør årligt offentliggøre en oversigt fordelt på ministerområder over konsekvenserne af de administrative byrder for virksomhederne ud fra AMVAB-modellen^[14].
- Oversigten bør inkludere, hvor meget de vedtagne love samlet set øger eller reducerer de administrative byrder for virksomheden. Oversigten bør være for det pågældende år og for regeringsperioden som helhed.



[12] Erhvervsministeriet, Redegørelse af 30. maj 2012 om erhvervslivet og reguleringen 2011

[13] Dawson & Seater (2013), Journal of Economic Growth

[14] Aktivitetsbaseret måling af virksomhedernes administrative byrder (AMVAB-Vejledningen), Erhvervsstyrelsen, 2020



Forslag 22: En regel ind – en regel ud og bedre brug af solnedgangs-klausuler

Mange selvstændige oplever den lovgivningsmæssige kompleksitet og stigende regelmængde som nogle af de største barrierer for at starte og drive virksomhed i Danmark. Det er derfor vigtigt, at regelmængden og kravene til virksomheder ikke øges. Derfor bør der fjernes en regel, hver gang der tilføjes en regel.

I dag kan det desuden være svært at få ændret lovgivningen, selvom de skaber udfordringer for virksomheder. Derfor bør lovgivning, der medfører bureaukratiske byrder for virksomhederne i udgangspunktet indføres med en solnedgangsklausul, så lovgivningen automatisk udløber, hvis ikke politikerne aktivt går ind og forlænger den. Det vil betyde, at man løbende skal tage stilling til, om den enkelte regel faktisk giver værdi. I forbindelse med en forlængelse vil man kunne justere lovgivningen på baggrund af de hidtidige erfaringer.

SMVdanmark anbefaler:

- **Indfør ”en regel ind, en regel ud” princippet i forhold til administrative byrder for virksomhederne, så de samlede byrder ikke vokser.**
- **Al lovgivning der medfører administrative byrder for virksomhederne skal i første omgang indføres med en solnedgangsklausul**

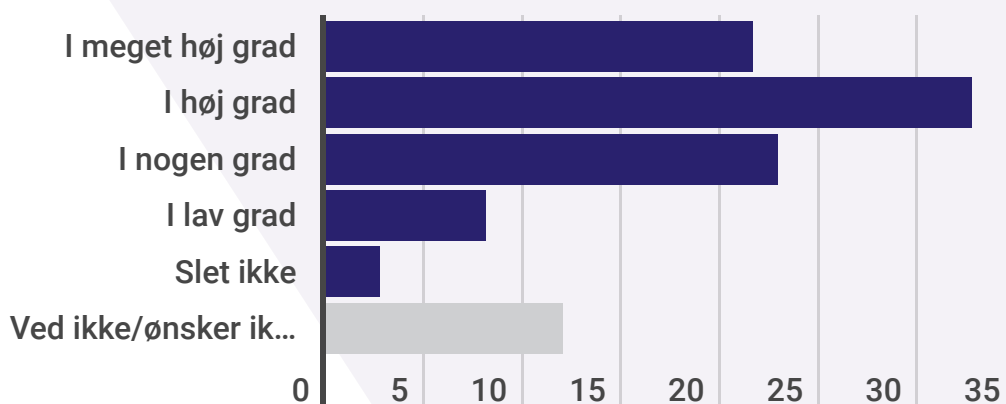


Forslag 23: Behov for mere proportionalitet i lovgivningen

Der er behov for flere dispensationsmuligheder i lovgivningen. I flere tilfælde mister virksomheder hele deres ret til eksempelvis refusion, hvis de indsender dokumentation én dag for sent. Det gælder eksempelvis ift. ansøgninger til barselsfond og ift. refusion af sygedagpenge.

Der er endvidere behov for øgede dispensationsmuligheder i fødevarer-, skatte-, og beskæftigelseslovgivningen, som tager hensyn til personlige kriser hos iværksættere – det kan eksempelvis være alvorlig sygdom hos personen selv eller i den nære familie.

Figur 11: I hvor høj grad vil muligheden for, at man kan få udskudt frister og lignende, hvis man bliver ramt af en personlig krise, gøre det mere attraktivt at starte og drive virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.053

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

Anm.: Besvarelsene er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

SMVdanmark anbefaler:

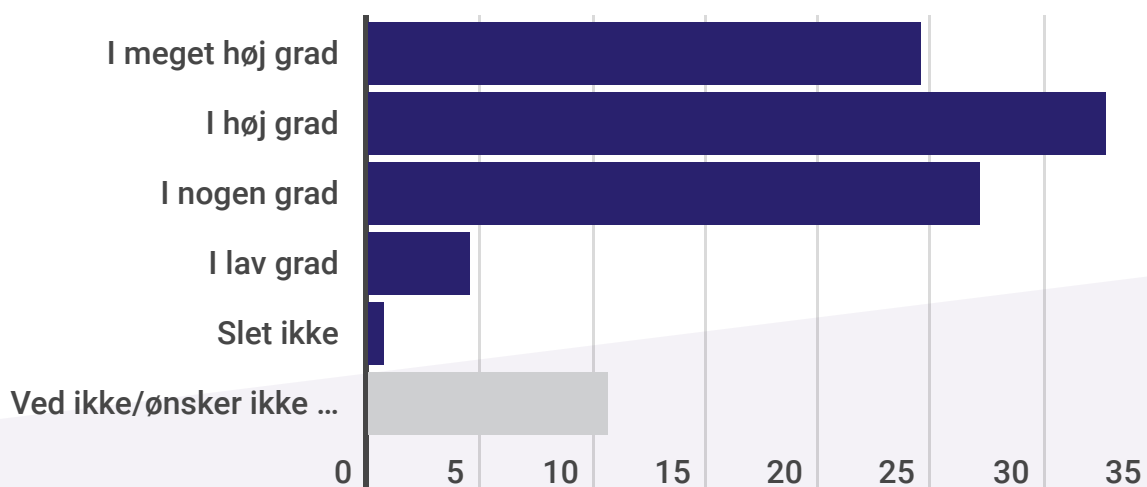


- **Der skal være en højere grad af proportionalitet mellem forseelse og konsekvens. Hvis en virksomhed eksempelvis overskrider en indberetningsfrist, skal det stadig være muligt at få en del af refusionen udbetalt.**
- **Alvorlig sygdom hos en selvstændig erhvervsdrivende eller i hans/hendes nære familie bør indføres som en generel årsag til dispensation og fristudsættelse i lovgivningen.**
- **Der skal være plads til, at man i håndhævelse af lovgivning kan tage udgangspunkt i virkeligheden ude hos virksomhederne.**

Forslag 24: Én indgang til frister og indberetning til det offentlige

Virksomheder oplever et stigende antal krav om indberetninger til det offentlige. Det tager tid væk fra driften i virksomheden at holde overblikket over de mange frister. Derfor bør det offentlige levere en løsning, der sikrer, at virksomhederne får frigjort tid til at gøre dét, de er bedst til – at drive virksomhed.

Figur 12: I hvor høj grad vil etableringen af én indgang, hvor man kan se alle kommende frister og indberetninger til det offentlige, gøre det mere attraktivt at starte og drive virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.050

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

Anm.: Besvarelsene er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

SMVdanmark anbefaler:

- Det skal være muligt at logge ind ét sted og se alle de ting, man skal indberette og hvilke deadlines, der nærmer sig. Dette skal inkludere igangværende sager i beskæftigelsessystemet, indberetninger til SKAT mv.



Forslag 25: Opret online portal til deling af dokumenter

Der bør oprettes en portal som eksempelvis banker og myndigheder kan tilgå, hvor virksomheden kan indlevere dokumentation til brug ift. f.eks. hvidvask-regler. Det bør desuden undersøges, om der er best practice ift. hvidvasksregler fra andre EU-lande, der kan indføres i Danmark.

SMVdanmark anbefaler:



- **At man opretter en online portal, hvor virksomheder kan dele dokumenter, som banker og myndigheder kan bruge til at tjekke, om virksomheden fx lever op til hvidvaskningsregler.**

Forslag 26: Færre indberetninger til det offentlige

Virksomhederne bruger tusindvis af timer på at svare på indberetninger til det offentlige. Det er derfor vigtigt, at virksomhederne kun forstyrres, når det ikke kan undgås – og at det ikke er gratis for det offentlige at bruge virksomhedernes tid, så der gives incitament til at tænke i andre løsninger.

SMVdanmark anbefaler:



- **Offentlige myndigheder pålægges at bruge offentlig tilgængelige data eller at indkøbe data, hvor det er muligt, så virksomhederne ikke skal bruge tid på at levere data.**
- **Virksomhederne skal fremover kompenseres for den tid, de bruger på at indberette til det offentlige i de tilfælde, hvor det ikke er relevant for den enkelte virksomheds drift. Det kan eksempelvis være i forhold til indberetninger til Danmarks Statistik. Kompensationen sker som et fradrag i virksomhedernes skatteindbetaling.**



Forslag 27: Bedre mulighed for fleksjob i egen virksomhed

Mange danskere har en nedsat arbejdsevne, fordi de eksempelvis er ramt af kronisk sygdom. For en del af disse personer er et fleksjob en god måde at blive på arbejdsmarkedet, hvor de kan arbejde på nedsat tid og med særlige hensyn.

Desværre er der mange bureaukratiske benspænd for de personer, der ønsker at forene fleksjob med at være selvstændig erhvervsdrivende med egen virksomhed. Eksempelvis vil en person være udelukket fra støtte, hvis vedkommendes virksomhed har været for succesfuld - og dermed tjent for meget - i årene op til, at personen bliver ramt af kronisk sygdom og får behov for et fleksjob. Desuden er det i dag ikke muligt for en fleksjobber at starte egen virksomhed, eller være ansat i ægtefælle/samlevers nystartede virksomhed. Det kræves, at virksomheden eksisterer, når der tilkendes fleksjob, og at man har drevet den selvstændige virksomhed i min. 30 timer pr uge i 12 af de 24 foregående måneder.

SMVdanmark anbefaler:



- **De bureaukratiske barrierer skal ryddes af vejen, så selvstændige ligestilles med lønmodtagere ift. fleksjob.**
- **Fleksjobbere skal kunne oprette nyt CVR-nummer, og dermed starte ny virksomhed samt ansættes i en ægtefælles nystartede virksomhed. De nuværende regler om modregning vil fortsat være gældende.**

Forslag 28: Fri proces i sager om krænkelse af ophavsret

Hver fjerde europæiske virksomhed med under 250 ansatte, der har ophavsrettigheder til et eller flere produkter, har oplevet at få rettigheden krænkelse^[15]. Mange virksomheder - særligt de helt små - opgiver dog at føre retssag, da det ofte er meget besværligt og omkostningstungt. Det store omfang af krænkelse af ophavsretten får dermed den konsekvens, at flere små virksomheder kan blive tilbageholdende med at udvikle og designe nye produkter.

Privatpersoner med en indkomst under en bestemt beløbsgrænse har i retssystemet adgang til fri proces. Hvis man får fri proces, betaler statskassen blandt andet salæret til ens advokat og nødvendige udgifter forbundet med sagens behandling eller oplysning. Taber man retssagen, betaler statskassen også sagsomkostningerne til modparten. De mindste virksomheder, der oplever at få krænkelse deres ophavsret, bør ligeledes have adgang til fri proces, så man sikrer, at en dyr retssag på grund af mulige brud på ophavsretten ikke spænder ben for lyst til høj innovation hos mindre virksomheder.

SMVdanmark anbefaler:

- **Der bør – efter en vurdering fra Procesbevillingsnævnet – være mulighed for fri proces for iværksættere og SMV'er.**
- **Kompensation bør fremover dække hele det tab, en virksomhed har lidt.**

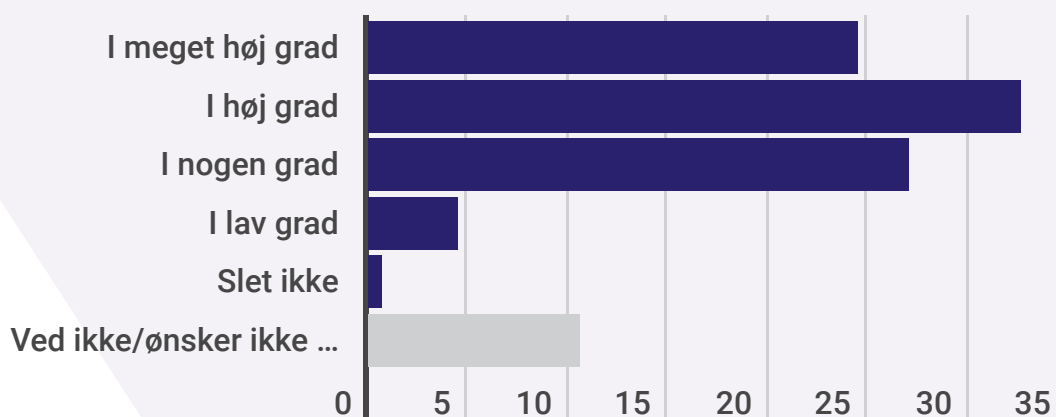


[15] EU IPO "Risks and damages posed by IPR infringement in Europe"

Forslag 29: Indfør ret til erhvervskonto i loven

Ifølge en rundspørge foretaget af SMVdanmark blandt 1.112 selvstændige i september 2021, svarer mere end 1 ud 10, at de har haft udfordringer med at få en erhvervskonto i banken. 60 pct. af dem, der har oplevet udfordringer, angiver at en del af forklaringen er, at banken ikke anser iværksættere og selvstændige for at være attraktive kunder. Øvrige virksomheder oplever andre administrative barrierer. Eksempelvis krav om revideret regnskab, krav til bestyrelsens sammensætning og om at man flytter sin privatøkonomi med.

Figur 13: I hvor høj grad vil en lovsikret ret til en erhvervskonto i banken gøre det mere attraktivt at starte virksomhed i Danmark?



Antal respondenter: 1.060

Kilde: Rundspørge blandt SMVdanmarks medlemmer udført september 2021.

Anm.: Besvarelsene er vægtet efter virksomhedsstørrelse og branche.

I dag er det en del af den nødvendige infrastruktur for virksomheder at have en erhvervskonto stort set på linje med E-Boks og andre offentlige tilbud. Eksempelvis har virksomheder ikke kunne få Corona-kompensation, hvis ikke de har en erhvervskonto.



SMVdanmark anbefaler:

- **Iværksættere skal have ret til erhvervskonto**
- **Hvis pengeinstitutter alligevel vil afvise en virksomhed, så skal der gives en individuel, saglig og skriftlig begrundelse for afslag. Der må ikke stilles usaglige krav til eksempelvis iværksætterens personlige forhold, såsom at iværksætteren skal have et vist rådighedsbeløb, at man ikke må have SU-gæld, krav vedrørende iværksætterens ægtefælle mv.**
- **Det skal være ulovligt at opstille krav om, at en iværksætter flytter sin privatøkonomi for at få en basal erhvervskonto.**
- **Ansøgninger skal behandles inden for en rimelig tidsfrist og prisen for en erhvervskonto skal være på et rimeligt niveau.**

Forslag 30: Opret barometer for iværksættervenlige banker

Som tidligere beskrevet oplever mange iværksættere udfordringer i forhold til at få etableret en erhvervskonto i banken. Det samme gælder finansiering.

For at give kommende iværksættere de bedst mulige forudsætninger for at kunne lykkes med at starte egen virksomhed, bør de derfor have adgang til information omkring, hvor gode vilkår de forskellige banker tilbyder iværksættere og selvstændige. Derfor bør der oprettes et barometer for iværksættervenlige banker, som kommende iværksættere kan orientere sig i, inden de starter egen virksomhed.

SMVdanmark anbefaler:

- **Opret et barometer for iværksættervenlige banker, der giver kommende iværksættere et overblik over de vilkår, som forskellige banker tilbyder iværksættere og selvstændige.**



Maj 2023

Fra lønmodtagerkultur til
iværksætterland

- 30 anbefalinger til styrket iværksætteri

SMVdanmark