



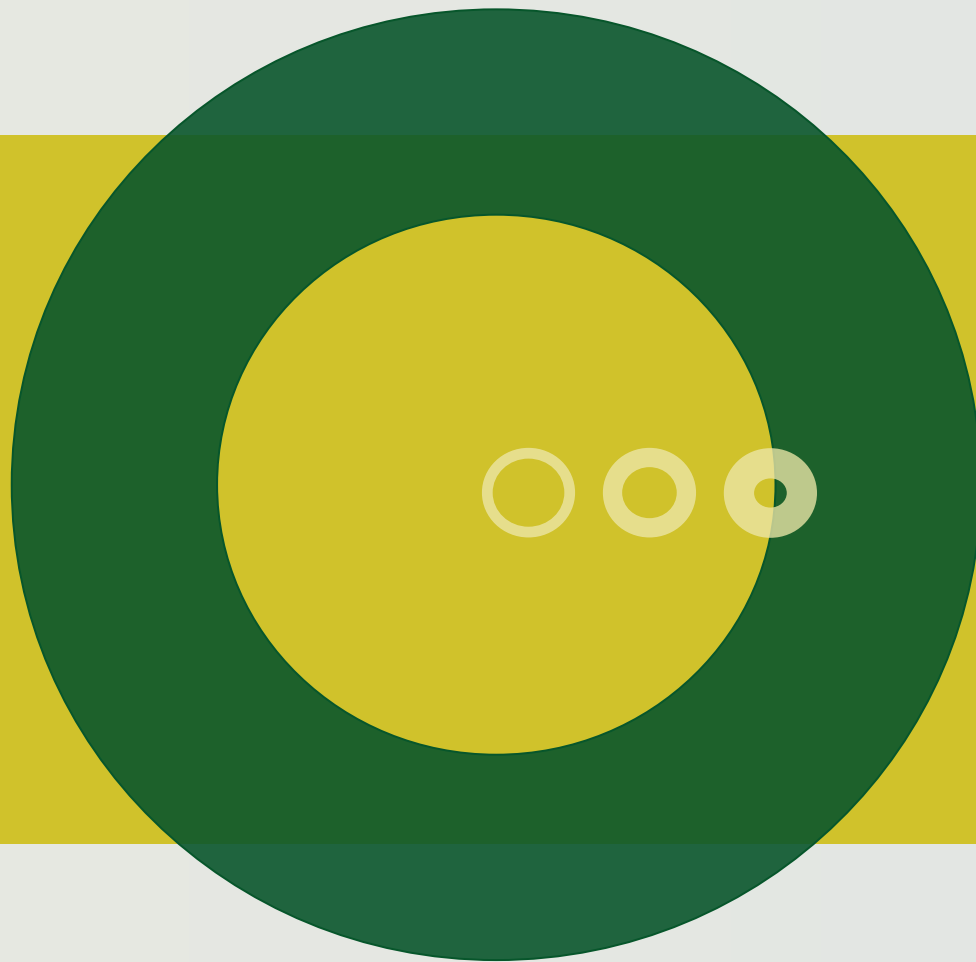
VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Økonomi & Virksomhedsledelse

Skat ved konkurs, gældssanering og akkord

ERFA-dag 2013:
Landmænd under
afvikling

Specialkonsulent
Jane K. Bille



Skat ved konkurs, gældssanering og akkord

- Konkursbeskatning
 - Selskaber og fysiske personer
- Underskudsbegrænsning ved
 - Gældssanering / Tvangsakkord
 - Frivillig aftaler

Konkursbeskatning

- Praktisk hovedregel - Skattefritaget
- Medmindre SKAT pålægger skattepligt inden 3 måneder fra modtagelse af statusoversigt
 - Hvis indkomst skønnes til over 100.000 kr.
 - Det vil være muligt at inddrive skatten
- Bobestyreren indsender genpart af statusoversigten samt redegørelse til SKAT
 - Samtidig med at sendes til kreditorerne

Konkursbeskatning - selskaber

- Konkursindkomsten omfatter indkomst fra begyndelsen af det år, hvori dekretet afsiges
- Underskud fortages
- Fradrag på 100.000 kr.
- Selvangives af bobestyrer
- Skattekravet er en simpel fordring i boet
- Ved sambeskatning året forud for konkursen vil sambeskattede selskaber hæfte for skatten

Konkursbeskatning – fysiske personer

- Omfatter indkomst fra begyndelsen af året, hvor dekret afsiges, indtil konkursens afslutning
- A. Indtil dekretets afsigelse indgår
 - Samtlige skyldnerens indtægter og udgifter – undtagen:
 - A-indkomst og
 - indkomst fra ægtefælles virksomhed
- B. Fra afsigelse af dekret og til boets afslutning indgår
 - Indtægter og udgifter fra boets aktiver og passiver fra afsigelse af konkursdekretet indtil boets afslutning
 - Løn til skyldner og ægtefælle kan fradrages i indkomsten og medregnes som indkomst hos skyldneren/ægtefællen
 - Aktieindkomst medregnes med 70 %

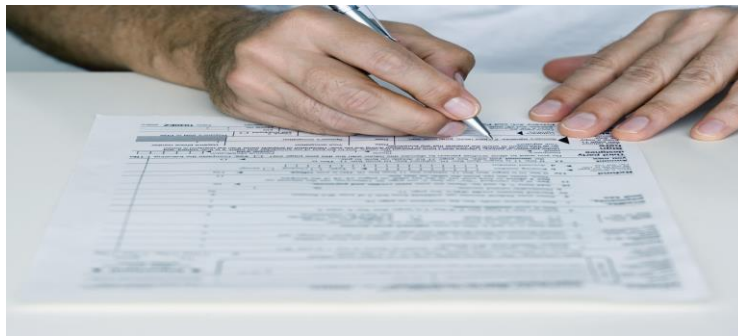
Konkursbeskatning – fysiske personer

- Fradrag for uudnyttede underskud i skattepligtig indkomst fra årene før konkursen
- Negativ skat af aktieindkomst fradrages i slusksatten
 - Uudnyttede underskud, tab og negativ aktie-indkomst-skat fortages ved konkurs
- Konkursindkomst beskattes med 45 %
 - Bundfradrag på 100.000
- Konkursindkomsten opgøres under ét for hele perioden.
- Resterende underskud kan ikke fradrages i anden indkomst eller i senere indkomstår.

SKAT af konkursindkomst	Eks 1	Eks 2
Skyldnerens indkomst indtil dekret	-700.000	- 500.000
- Indkomst i konkursboet	2.270.000	775.000
Aktieindkomst omregnet til 70%	280.000	0
Konkursindkomst	1.850.000	275.000
- Uudnyttet underskud i skattepligtig indkomst	-1.200.000	- 1.450.000
-Bundfradrag	-100.000	-100.000
Indkomst til beskatning	550.000	0
Konkursskat 45 %	247.500	
- Skatteværdi af neg. aktieindkomst	- 35.000	
SKAT som skyldner skal betale	212.500	

Konkursbeskatning – fysiske personer

- Konkursindkomsten selvangives af skyldneren efter konkursens afslutning



- Kravet på skat af konkursindkomst opstår ved udgangen af indkomståret, hvor konkursen afsluttes
 - Skattekravet indgår ikke i konkursen.
 - SKATM 2011-28-04

Underskudsbegrænsning

- Ved tvangsakkord, gældssanering eller samlet ordning med kreditorerne begrænses underskud med nedsættelsesbeløbet.
 - Uudnyttede underskud fra akkordåret og tidligere år
 - Samtidig begrænsning i personlig indkomst (PI) og skattepligtig indkomst (SI)
- Negativ skat af aktieindkomst begrænses efter omregning, hvis rest efter nedsættelse af uudnyttede underskud
- Herefter reduceres ikke udnyttede tab på børsnoterede aktier, finansielle kontrakter og fast ejendom

Underskudsbegrænsning

- Underskuddet nedsættes med virkning for akkordåret og senere år.
 - I akkordåret kan underskud fra tidligere år ikke modregnes i evt. overskud
- Akkordårets indkomst opgøres efter almindelige regler, *før* der sker underskudsbegrænsning
 - Omkostninger ved akkorden kan fradrages, hvis driftsomkostning

Ægtefæller

- Underskudsbegrænsning sker i akkordåret før overførsel til ægtefælle
- Hvor virksomhed ejes af en ægtefælle og drives af anden ægtefælle, sker underskudsbegrænsning
 - Først hos ejerægtefælle
 - Dernæst hos den anden ægtefælle i underskud fra virksomheden

Periodisering af gældseftergivelse

- Underskudsbegrænsning sker med virkning for året for:
 - Stadfæstelse af tvangsakkord,
 - Kendelse om gældssanering eller
 - Aftale om en samlet ordning
 - Mere end 50 % af de usikrede kreditorer deltager
 - Og alene småkrav er holdt uden for
 - Kan være gældsnedsettelse fra én hovedkreditor

Periodisering af gældseftergivelse

- Betingede aftaler om gældseftergivelse
- HR: Henføres skattemæssigt til aftaletidspunktet
 - Medmindre betinget af udefra kommende forhold som ikke er under parternes rådighed
 - Og der er en reel usikkerhed om betingelsens opfyldelse
 - Eftergivelse betinget af en afdragsordning udskyder ikke beskatningstidspunktet
 - Ved mislighold af afdragsordning genopstår adgangen til fremførsel ikke
 - Pas på frivillige "gældssaneringer"
 - Pas på med option på gældseftergivelse

Fortolkning af aftaler

- Skattemæssige konsekvenser følger aftalens reelle indhold
 - Indefrysning med aftale om eftergivelse af gæld på visse betingelser kan medføre underskudsbegrænsning
 - Option på at kunne indfri gælden til en fastsat kurs vil reelt være en gældeftergivelse.

