



BESKATNING AF PERSONER UNDER KONKURS

STØTTET AF

Promilleafgiftsfonden for landbrug

Beskrivelse af reglerne for beskatning af fysiske personer under konkurs, herunder underskudsbegrænsning og mulighed for skattefrihed

Indhold

- [Beskatning af konkursindkomst](#)
- [Skattepligt af konkursindkomst](#)
- [Opgørelse af konkursskatten](#)
- [Underskud](#)
- [Selvangivelse og betaling af skattekravet](#)
- [Beskatning af indkomst der henføres til skyldneren](#)
- [Konkursen afsluttes efter Konkurslovens § 144](#)
- [Gældssanering i forbindelse med konkurs](#)

I konkursskatteloven (KKSL) er der givet regler for beskatning af konkursboer. En del af reglerne er fælles for fysiske personer og selskaber, mens der på væsentlige punkter er givet særlige regler for fysiske personers beskatning under konkurs.

Dette notat belyser de regler, der gælder for fysiske personer, der er under konkurs, inklusiv de fælles regler for skattepligt, som også gælder for selskaber. Notatet er tiltænkt den konsulent, som har brug for et overblik over reglerne, således at der kan besvares konkrete spørgsmål fra en landmand, som er gået konkurs, eller hvor konkursen truer.

BESKATNING AF KONKURSINDKOMST

I det indkomstår, hvor der bliver afsagt konkursdekret for en fysisk person og indtil konkursens afslutning, opdeles skyldnerens indkomst i en konkursindkomst, som beskattes efter

konkursskattelovens regler, og i anden indkomst, som beskattes efter de almindelige regler for personer.

Konkursindkomsten omfatter indkomst fra perioden fra afslutning af det seneste indkomstår og til konkursens afslutning, se KKSL § 7.

I tiden fra begyndelsen af det indkomstår, hvori konkursdekretet er afsagt, og indtil konkursdekretet, er alle skyldnerens indtægter og udgifter som udgangspunkt konkursindkomst. Undtaget herfra er alene skyldnerens A-indkomst og indkomst fra driften af eller deltagelse i en virksomhed, ejet af en ægtefælle.

Fra konkursdekretets afsigelse og indtil konkursens afslutning omfatter konkursindkomsten alle indtægter og udgifter vedrørende de aktiver og passiver, som er inddraget under konkursboet. Undtaget herfra er løn eller andet, som udbetales skyldneren fra boet. Disse indtægter medregnes til skyldnerens egen indkomst, se KKSL § 8. Dette gælder også, hvis boet har stillet en bolig til rådighed. Skyldneren beskattes af en lejeværdi, der opgøres, som om konkursen ikke var indtrådt. Er boligen omfattet af ejendomsværdiskattelovens regler, beskattes skyldneren således efter ejendomsværdiskattelovens regler.

Eksempler på, hvad der er konkursindkomst

- Indkomst fra driften af virksomheden fra begyndelsen af det år, hvor der afsiges konkursdekret, medmindre virksomheden er ejet af skyldnerens ægtefælle
- Indkomst fra brugeligt pant forud for en konkurs, i det omfang brugspansperioden ligger i det år, hvor konkursdekret afsiges, da indkomst fra brugspant er virksomhedsindkomst, herunder også eventuel aflønning af skyldneren for at passe ejendommen under brugspantet
- Renteindtægter og udgifter vedrørende boets aktiver
- Fortjenester og tab ved boets realisation af aktiver og passiver i konkursboet

Eksempler på, hvad der ikke er konkursindkomst, men beskattes hos skyldneren

- Vederlag fra boet til skyldneren for at passe ejendommen
- Løn som ansat lønmodtager (A-indkomst)
- Indkomst fra ny virksomhed påbegyndt efter konkursen
- Indtægt eller løn fra ægtefælles virksomhed
- Lejeværdi/ejendomsværdiskat af bolig, som bebos af skyldneren

Er skyldneren gift, gælder reglerne i kildeskattelovens (KSL) § 25 A ikke, hvis den ægtefælle, der ejer virksomheden, er under konkurs ved årets udgang, se KKSL § 9. Dog gælder reglerne i KSL § 25 stk. 7 og 8 indtil konkursdekretet. Det betyder, at indkomst fra virksomheden medregnes hos den ægtefælle, som er ejer af virksomheden fra årets begyndelse og omfattes af konkursindkomsten. Har ægtefællerne haft en lønftale, beskattes løn indtil dekretet hos den ægtefælle, som har modtaget løn. Har ægtefællerne delt resultatet efter KSL § 25a, stk. 8, beholdes opdelingen af indkomsten frem til konkursdekretet.

Det er også fastslået i KKSL § 9, at boets løn og andre ydelser til skyldnerens ægtefælle

medregnes til ægtefællens indkomst.

Faktaboks

- Konkursindkomst beskattes med 45 %
- Bundfradrag med 100.000 kr.
- Indkomsten opgøres efter almindelige regler
- Aktieindkomst medregnes til indkomsten med 70 %
- Virksomhedsskatteloven finder ikke anvendelse
- Fradrag for underskud i skattepligtig indkomst og negativ aktieindkomstskat

[Til top](#)

SKATTEPLIGT AF KONKURSINDKOMST

Skyldneren er som udgangspunkt fritaget for at betale skat af konkursindkomst. SKAT kan dog pålægge skattepligt af konkursindkomst, hvis det vurderes, at konkursindkomsten efter fradrag af tidligere års underskud vil overstige 100.000 kr. Om fradrag af underskud, se nedenfor.

Dog kan SKAT undlade at pålægge skattepligt af konkursindkomst, hvis det skønnes, at skattekravet ikke vil kunne inddrives. Det kan indgå i vurderingen, om skyldneren er gift, således at ægtefællen hæfter subsidiært for skattekravet. Skyldnerens alder og erhvervsevne kan også indgå.

SKAT skal meddele boet, om der pålægges skattepligt inden 3 måneder, efter at SKAT har modtaget en § 125-redegørelse fra kurator. Redegørelsen er den samme, som sendes til boets kreditorer. Har SKAT som kreditor modtaget § 125-redegørelsen, må det være tilstrækkeligt til, at fristen løber, idet SKAT er en enhedsforvaltning.

Har SKAT ikke indenfor frist fremsat krav om skattepligt, er boet skattefritaget.

SKAT kan omgøre eller træffe afgørelse, såfremt boet senere får nye aktiver. Fra SKAT har fået oplysninger om nye aktiver, skal afgørelse om skattepligt fremsættes overfor boet inden 4 uger.

[Til top](#)

OPGØRELSE AF KONKURSSKATTEN

Konkursindkomsten opgøres under ét for hele perioden fra begyndelsen af indkomståret, hvori konkursdekretet afsiges og til konkursens afslutning. Strækker perioden sig over flere indkomstår, fremgår det udtrykkeligt af KKSL § 12, stk. 3, at underskud i det enkelte indkomstår kan fremføres eller tilbageføres til fradrag i konkursindkomsten.

Har boet betalt løn til skyldneren eller dennes ægtefælle, kan det fradrages i konkursindkomsten.

Har skyldneren betalt leje til boet for en bolig, beskattes boet ikke af indkomsten, ligesom

skyldneren ikke har fradrag for udgiften i sin indkomst, se § 11, stk. 3.

Aktieindkomst – positiv eller negativ – medregnes med 70 pct. til konkursindkomsten. Indeholdte udbytteskatter kan modregnes i skatten af konkursindkomst, men kan ikke udbetales.

I konkursindkomsten kan fradrages underskud i den skattepligtige indkomst fra tidligere år forud for konkursen, se KKSL § 12, stk. 2, og straks nedenfor.

I konkursindkomsten gives et bundfradrag på 100.000 kr. uanset længden af perioden for konkursindkomsten.

Konkursindkomsten beskattes med 45 pct. I skatten af konkursindkomsten kan fradrages negativ aktieindkomstskat fra tidligere år, se KKSL § 12a, stk. 2.

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	- 21.000
Konkursindkomst	1.850.000	254.000
- 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	

[Til top](#)

UNDERSKUD

I det indkomstår, hvori konkursdekretet afsiges og i senere år, kan underskud og kildeartsbegrænsede tab efter aktieavancebeskatningslovens § 13 A, stk. 2 og 3 (tab på aktier optaget på et reg. marked), kursgevinstlovens § 32, stk. 3 (tab på finansielle aktier) og ejendomsbeskatningslovens § 6, stk. 3 fra tidligere år, ikke fradrages hos hverken skyldneren eller dennes ægtefælle. Se KKSL § 12. Tilsvarende kan negativ aktieindkomstskat ikke fremføres fra og med dekretåret, se KKSL § 12a.

Dog kan underskud i den skattepligtige indkomst fradrages i konkursboets indkomst, ligesom negativ aktieindkomstskat kan fradrages konkursskatten.

Underskud i konkursindkomsten eller negativ aktieindkomst fra konkursen kan ikke fradrages i anden indkomst hos hverken skyldneren eller dennes ægtefælle i det indkomstår, hvori dekret

ligger, eller i senere indkomstår.

Har virksomheden været drevet af den anden ægtefælle end ejerægtefællen, beskattes indkomst fra virksomheden fra og med det år, hvor konkursdekretet afsiges hos ejerægtefællen. Underskud fra årene før vil være henført til den ægtefælle, der drev virksomheden. I disse tilfælde sker der underskudsbegrænsning hos den ægtefælle, der drev virksomheden, således at underskud vedrørende virksomheden ikke kan fremføres til konkursåret eller senere år. I stedet henføres det hos ejerægtefællen, der kan fradrage underskuddet i den skattepligtige indkomst i konkursindkomsten. Se KKSL § 12, stk. 5.

Begrænsningen af underskud fra og med konkursåret betyder, at skyldneren og dennes ægtefælle fra og med dekretåret beskattes af anden indkomst uden at have mulighed for at fradrage underskud fra tidligere år eller fra konkursboet. Se nedenfor om beskatning af indkomst hos skyldneren.

[Til top](#)

SELVANGIVELSE OG BETALING AF SKATTEKRAVET

Det er skyldneren, der skal selvangive konkursindkomsten, såfremt SKAT har pålagt skattepligt af konkursindkomst. Kurator skal meddele skyldneren de oplysninger, som skyldneren har brug for til selvangivelsen. Se KKSL § 10. Det er således også kurators pligt at oplyse skyldneren om, hvis SKAT har pålagt skattepligt. Det kan dog anbefales skyldneren at være opsøgende overfor kurator herom.

Selvangivelser af konkursindkomst skal indgives for det indkomstår, hvori konkursdekret ligger, for hvert af de følgende hele indkomstår under konkursen og fra begyndelsen af det indkomstår, hvor boet afsluttes og til konkursens slutning. Selvom der således skal indgives indtil flere selvangivelser, gælder der dog en samlet frist for indsendelse af selvangivelse af konkursindkomst. Fristen for at selvangive konkursindkomst følger fristen for at selvangive for det indkomstår, hvori boet afsluttes.

Skatten af konkursindkomst betales tilsvarende efter de regler, der gælder for indkomstskat for det indkomstår, hvori boet afsluttes.

Eksempel

Der er afsagt konkursdekret 4. december 2014. Boet afsluttes den 17. maj 2016.

- Der skal indgives 3 selvangivelser omfattende hele 2014, hele 2015 og perioden fra 1. januar -17. maj 2016
- Selvangivelserne skal indsendes af skyldneren med fristen for selvangivelse for 2016, dvs. 30. juni 2017
- Eventuel skat af konkursindkomst betales i 3 rater med forfald i september, oktober og november 2017

Skattekravet hviler således på skyldneren og med eventuel subsidiær hæftelse for ægtefællen. Skattekravet anses først for stiftet med konkursens afslutning og kan derfor ikke anmeldes i konkursboet.

[Til top](#)

BESKATNING AF INDKOMST DER HENFØRES TIL SKYLDNEREN

Som følge af opdelingen af skyldnerens indkomst i konkursindkomst og anden indkomst, og at skyldneren beskattes af anden indkomst efter de almindelige regler, skal skyldneren løbende selvangive og afregne skat af denne indkomst.

Ved opgørelsen af indkomst fra og med det år, hvori konkursdekret afsiges, er der ikke underskud eller tab fra tidligere år til fradrag i indkomsten.

Såfremt skyldneren og dennes ægtefælle er forskudsregistreret til 0 kr. som følge af underskudsfræmførsel, skal man være opmærksom på at få ændret forskudsregistreringen hurtigst muligt. Dette gælder i særlig grad den ægtefælle, som har almindelig lønindkomst, og hvor der ikke er lavet skattefræk for en del af året.

Får skyldneren selv arbejde eller får denne løn fra konkursboet, bør forskudsregistreringen tilsvarende tilpasses den nye situation.

[Til top](#)

KONKURSEN AFSLUTTES EFTER KONKURSLOVENS § 144

Skifteretten afslutter straks behandling af boet, såfremt skyldneren fremlægger dokumentation for, at alle fordringshavere er fyldestgjort, jf. konkurslovens § 144. Er boet afsluttet efter konkurslovens § 144 finder de særlige regler for beskatning under konkurs ikke anvendelse, og skattefrihed efter KKSL § 6 bortfalder, jf. KKSL § 13.

Det betyder, at indkomsten skal opgøres på sædvanlig vis, herunder kan underskud til fræmførsel modregnes på sædvanlig vis. Selvangives for årene under konkurs, indgives også i disse tilfælde inden fristen for det år, hvori konkursen afsluttes.

Konkurslovens § 144 omfatter den situation, at boet kan afsluttes som solvent, eventuelt efter at skyldneren har indgået en frivillig aftale med kreditorer om at give saldokvittering – eller såkaldt frivillig akkord.

I praksis kan det have betydning for underskudsfræmførelsen, idet underskudsbegrænsning som følge af den frivillige aftale vil periodiseres til det år, hvor aftale er indgået med kreditorerne. Man bør selvfølgelig være opmærksom på, om underskudsbegrænsningen sker i

et indkomstår, hvor der – evt. som følge af salg af virksomheden – er indkomst til beskatning. Se nærmere herom i SKATM 2011-28-01.

Afsluttes boet efter § 144, fordi skyldneren opnår tvangsakkord, fremgår det af KKSL § 13, stk. 2, at skyldneren selv vælger, om han vil beskattes efter konkursskatteloven eller efter KKSL § 13, stk. 1. Efter ændring af reglerne om tvangsakkord har denne bestemmelse reelt intet indhold.

[Til top](#)

GÆLDSSANERING I FORBINDELSE MED KONKURS

SKAT er af den opfattelse, at KKSL § 13 også finder anvendelse, hvor der efter konkursen opnås gældssanering i forbindelse med konkurs. Dette skyldes, at det af KKSL § 1, stk. 2, fremgår, at konkursskatteloven ikke finder anvendelse ved "gældssanering i konkurs", dog således at § 13 finder anvendelse. Efter ændringer i konkursloven i 2005, hvor reglerne om gældssanering i konkurs blev væsentlig ændret, herunder anvendelsesområdet, er der ikke sket en tilpasning af konkursskatteloven – hvilket giver nogen fortolkningsmæssig usikkerhed om rækkevidden af KKSL § 1, stk. 2.

Således synes den juridiske vejledning C.C.9.4.'s afsnit om afslutning efter konkurslovens § 144, at omfatte den situation, at boet afsluttes efter § 144 som følge af, at der er opnået gældssanering i konkurs. Men oftest vil konkursboet blive afsluttet, før der afsiges kendelse om gældssanering, hvorved boet afsluttes på sædvanlig vis – og således ikke med henvisning til § 144. Der kunne derfor argumenteres for, at det kun er i de tilfælde, hvor boet afsluttes samtidig med, at der afsiges gældssanering, at KKSL § 13 finder anvendelse.

Ofte vil der ikke være reel forskel på slutresultatet, om beskatning sker efter konkursskattelovens regler, eller der efterfølgende sker underskudsbegrænsning som følge af gældssaneringen. Dette afhænger dog af, hvornår underskuddet begrænses (fra og med året for konkursdekret, henholdsvis året for stadfæstelse af gældssanering) og om underskud til fremførsel er tilstrækkeligt stort til at dække indkomsten ved afviklingen af virksomheden. Navnlig i den situation, hvor der er opnået skattefrihed for konkursindkomst, og indkomsten i konkursboet faktisk overstiger underskuddet til fremførsel, kan det anbefales *ikke* at anmode om gældssanering i konkurs.

Os bekendt har SKAT hidtil ikke krævet ophævelse af konkursbeskatning/skattefrihed, hvor skyldneren efterfølgende har fået gældssanering i konkurs. Det kan dog skyldes, at resultatet af beskatningen netop er det samme.

Et særligt problem er, at gældssanering i forbindelse med konkurs alene omfatter krav opstået senest på konkursdagen. Det betyder, at skattekrav, som opstår ved udgangen af det år, skyldneren er gået konkurs eller senere indkomstår, ikke er omfattet af en gældssanering under konkurs. Det er dog vores opfattelse, at SKAT, i det omfang der er givet gældssanering i

forbindelse med konkurs, bør eftergive på samme vilkår, se Landsskatterettens afgørelse i SKATM2013-28-03.

OBS punkter

- Kravet på konkursskat indgår ikke i konkursboet
- Underskud og tab kan ikke fradrages i anden indkomst
- Forskudsregistrering af skyldner og ægtefælle hvis lønindkomst
- Skyldneren selvangiver konkursindkomst efter boets afslutning
- Sluttes boet efter konkurslovens § 144 bortfalder en eventuel skattefrihed. Det er usikkert, om det samme er tilfældet ved en efterfølgende gældssanering i forbindelse med konkurs.

Notatet er som nævnt i indledningen tænkt til at give overblik over reglerne for beskatning i konkurs. Notatet kan derfor ikke alene danne grundlag for rådgivning af landmænd, som overvejer at indgive konkursbegæring, da der kan være relevante konkrete forhold, som ikke er behandlet i notatet.

[Til top](#)