

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget går ud på at skattefritage eftergivet studiegæld efter lov om tilskud til afvikling af studiegæld og om eftergivelse af studiegæld.

Endvidere tager lovforslaget sigte på klart at fastslå, at efterbetalinger fra andelsselskaber indgår i virksomhedsindkomsten som personlig indkomst.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Efter lov nr. 371 af 10. juni 1987 om tilskud til afvikling af studiegæld og om eftergivelse af studiegæld kan Hypotekbanken efter ansøgning helt eller delvis eftergive studiegæld, såfremt låntagerens erhvervs-, indtjenings- eller tilbagebetalingsevne er væsentligt reduceret. Herudover kan Hypotekbanken eftergive den del af studiegælden, som låntager må antages ikke at kunne afvikle i passende rater over 15 år. Endvidere har Hypotekbanken mulighed for at eftergive misligholdt studiegæld, såfremt gælden er særlig stor eller byrdefuld. Endelig kan Styrelsen for Statens Uddannelsesstøtte ifølge loven eftergive for meget betalt uddannelsesstøtte i tilfælde, hvor låntager er tilkendt førtidspension eller invaliditetsydelse.

Under de politiske forhandlinger om forslaget drøftede man forslaget skattemæssige konsekvenser. Der var enighed om, at det var en forudsætning for, at eftergivelsesordningen kunne virke efter sin hensigt, at de eftergivne beløb blev fritaget for beskatning på samme måde som ved gældssanering efter konkurslovens regler, jf. betænkning af 13. maj 1987 fra Folketingets uddannelsesudvalg over lovforslag nr. L 160, Folketingstidende 1986-87, blad 890.

Skattemæssigt set er der ingen forskel på, om en skyldner opnår nedsættelse af sin gæld i form af en gældssanering efter konkurslovens regler eller i form af en akkord eller anden samlet kreditorordning. Det er i alle tilfælde afgørende for, om de eftergivne beløb skal beskattes, at fordringen på eftergivelsestids-

punktet må anses for at have en større værdi end det beløb, den ved gældseftergivelsen er blevet nedsat til. Hvor eftergivelsen af gæld helt eller delvis fremtræder som led i en samlet akkord, herunder akkord med hovedkreditor, eller anden samlet kreditorordning, sker der i almindelighed ikke nogen beskatning af gældseftergivelsen, idet kreditors tiltrædelse af ordningen tages som bevis på skyldnerens insolvens.

I en række situationer vil en eftergivelse af studiegæld efter lov nr. 371 allerede efter den gældende skattelovgivning være uden skattemæssige virkninger. Det gælder således, hvis det godtgøres, at fordringen på studiegælden på eftergivelsestidspunktet reelt ikke har større værdi end det beløb, som gælden ved eftergivelsen er blevet nedsat til. Dette bevis vil i almindelighed kunne føres ved skyldnerens insolvens.

Imidlertid har Hypotekbanken og Styrelsen for Statens Uddannelsesstøtte ifølge loven mulighed for at eftergive studiegæld, selv om skyldneren ikke er insolvent. Det må anses for rimeligt og administrativt hensigtsmæssigt, om eftergivelse af studiegæld i alle eftergivelsessituationer behandles skattemæssigt ens. Det foreslås derfor, at eftergivelse af studiegæld, som finder sted efter lovens kapitel 3 og 4, fritages for beskatning.

Om forslaget provenumæssige konsekvenser kan det oplyses, at området statistisk set er meget dårligt belyst. Et skøn over de provenumæssige virkninger af forslaget er som følge heraf behæftet med stor usikkerhed.

På baggrund af oplysninger fra Hypotekbanken skønnes det, at for indkomståret 1987 vil studielån for op imod 10 mill. kr. blive omfattet af forslaget bestemmelser. Provenutabet ved skattefritagelse skønnes til knap 5 mill. kr. i 1987. Heraf ca. 3 mill. kr. for staten.

Eftergivelse af studiegæld for førtidspensionister m.v. skønnes kun at medføre et ubetydeligt provenutab.