

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget er et led i regeringens marginalskattepakke, der består af i alt 6 lovforslag. Det samlede formål med de 6 lovforslag er at sænke marginalskatte og tilvejebringe finansiering heraf.

Der henvises til bemærkningerne til det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Marginalskattelettelser m.v.), hvor der dels redegøres nærmere for baggrunden for de fremsatte lovforslag, dels gives en kort beskrivelse af indholdet af alle 6 lovforslag.

Det foreliggende forslag til lov om forskellige skatlove begrænser en skyldners adgang til at fremføre skattemæssige underskud, når hans gæld nedsættes gennem tvangsakkord, gældssanering eller frivillige aftaler (frivillig akkord). Forslaget skal ses i sammenhæng med forslaget til lov om skat ved konkurs, der blandt andet indeholder et forslag om at afskære adgangen til at fremføre underskud ved konkurs. Nærværende forslag indeholder derfor også en række konsekvensændringer som følge af forslaget til en konkursskattelev. Herunder stilles forslag om, at selskabsskattekrav, der opstår under en konkurs, alene stilles som simple krav, jf. bemærkningerne til forslaget til konkursskattelev.

Forslaget bygger på Skattelovrådets betænkning 1101/1987 om skat ved konkurs og akkord, og de overvejelser, der er anført i betænkningen.

Gældende regler

Ved en akkordordning nedsættes skyldnerens gæld til kreditorerne, idet han ikke længere hæfter for den del af gælden, der ikke dækkes gennem realisationen. Dette er også retsvirkningerne af en gældssanering, idet skyldneren dog typisk ikke har nogen større formue, der kan realiseres.

Skyldneren mister ikke sin ret til at råde over sin formue, og der opstår derfor ikke noget bo. Dette står i modsætning til, hvad der gælder ved konkurs, hvor retten til at råde overgår til et konkursbo, der dog ikke bliver et selvstændigt skattepligtigt subjekt.

Udover tvangsakkord og gældssanering kan en skyldner også indgå generelle frivillige aftaler (frivillig akkord) med sine kreditorer om betaling af en del af sin gæld, imod at resten bortfalder. Indholdet af sådanne ordninger beror på, hvad parterne aftaler, og er ikke reguleret i konkursloven.

Normalt beskattes skyldneren ikke af den fordel, som den pågældende opnår ved gældsnedsettelsen i forbindelse med en akkord eller en gældssanering, medmindre eftergivelsen må antages at være udtryk for en gave, et tilskud eller en udlodning fra kreditor til skyldner.

Hverken tvangsakkord, gældssanering eller frivillig akkord har betydning for skyldnerens adgang til at fremføre underskud.

Efter gældende regler kan underskud fremføres i op til 5 år. Dog er der i december 1987 gennemført nogle begrænsninger i retten til underskudsfræmførsel for selskaber. Disse regler findes i ligningslovens § 15, stk. 3 - 6. Begrænsningerne går ud på, at selskabers underskud fra tidligere år ikke kan fratrækkes i nettokapitalindtægter i selskabet, hvis 50 pct. af aktiekapitalen ved det pågældende års udløb ejes af andre aktionærer end ved begyndelsen af tidligere indkomstår, hvori der konstateres et underskud. Formålet med reglerne i ligningslovens § 15, stk. 3 - 6, er at forhindre, at passive investorer opkøber et selskab, hvori der kun er et underskud, for at udnytte underskuddet til at gøre afkast af finansielle aktiver, som indskydes i det tomme selskab, skattefrie, indtil underskuddet er brugt op.

Forslaget

Det kan kritiseres, at underskud kan fremføres efter en akkord eller en gældssanering. Den gæld, der eftergives, kan stamme fra fradragsberettigede udgifter, og reglerne om underskudsfræmførsel kan derfor medføre, at der gives fradrag for udgifter, der aldrig betales.

Det foreslås derfor, at underskuddet nedsættes med gældseftergivelsen som følge af akkorden eller gældssaneringen.