



Personlig konkurs - skattefrie inntekter under bobehandlingen

Inntekter en personlig skyldner har under konkursbehandling er skattefrie hvis de trekkes inn i boet. Dette kan føre til bedre dekning til kreditorene og en mulighet for skyldneren til lettere å komme seg ut av gjeldsproblemene etter konkursen.

Beslagsretten

I en konkurs blir skyldnerens eiendeler beslaglagt av konkursboet. Dette følger av dekningsloven § 2-2 som sier at fordringshaverne har rett til dekning i «*ethvert formuesgode*» som tilhører skyldneren på beslagstiden.

Dette gjelder imidlertid bare eiendelene som fantes ved konkursåpningen og ikke løpende inntekter som skyldneren opptjener etter konkursåpningen, enten dette skjer som ansatt eller ved drift av personlig næringsvirksomhet. Disse inntektene kan nemlig bare trekkes inn i boet dersom skifteretten bestemmer det, eller bostyrer og skyldneren blir enige om størrelsen på beløpet som skal trekkes inn i boet, se dekningsloven § 2-11.

Alle skyldnerens inntekter kan uansett ikke trekkes inn i boet. Skyldneren vil ha behov for, og har krav på å beholde inntekter til nødvendig livsopphold under konkursen, se dekningsloven § 2-7. I denne beregningen må det også gjøres fradrag for forventet skatt på inntekten, slik at skyldnerens ikke blir påført ytterligere gjeldsbelastning gjennom konkursen.

Inntekter som trekkes inn i boet vil kunne gi bedre dekning til kreditorene. I en personlig konkurs består gjelden også etter konkursbehandling, og en økt dekning til kreditorene vil kunne ha betydning for skyldnerens evne til å betjene gjelden etter at konkursen er avsluttet. Skyldneren og kreditorene har derfor en felles interesse i at dekningen blir høyest mulig.

Skattefrie inntekter

Skatteloven gir en tilleggsmotivasjon i denne forbindelse fordi den bestemmer at skyldnerens inntekter under bobehandlingen er skattefrie hvis de trekkes inn i boet. Det følger nemlig av skatteloven § 2-33 at «*skyldneren skattlegges for inntekt som skyldneren eller ektefellen erverver, og som ikke tilflyter boet.*» Dette innebærer altså at skyldneren ikke ilignes skatt for inntekt som han erverver for egen regning under bobehandlingen, dersom disse inntektene tilflyter boet.

Det må derimot skattes av den delen av inntektene som beholdes av skyldneren til nødvendig livsopphold.

Det er viktig å være klar over at skyldneren selv må opplyse om de skattefrie inntektene i sin skattemelding og kunne dokumentere disse hvis han eller hun vil utnytte dette skattefritaket. I praksis er det derfor viktig at tallene fremkommer klart av bostyrers redegjørelser.

Det vil i et hvert enkelttilfelle måtte vurderes om det er hensiktsmessig at skyldnerens inntekter trekkes inn i boet. Det er ikke lovens hensikt at konkursen skal holdes i gang bare for å oppnå skattefritak og i noen tilfeller vil også overskuddet som kan trekkes inn i boet være så lite at det ikke svarer seg.