

Offentliggjort d. 7. maj 2016

Hvornår skal børne- og hustrubidrag beskattes? ©

*Af advokat (L) Bodil Christiansen og
advokat (H), cand. merc. (R) Tommy V. Christiansen*

www.v.dk

SKAT vil ændre sin hidtidige praksis om tidspunktet for beskatning af for sent betalte hustru- og børnebidrag.

Fremover skal det være muligt at opnå beskatning af bidraget i det år, som bidraget vedrører – fremfor beskatning i det senere år, hvor bidraget betales. Det kan have betydning for den effektive beskatning af bidraget.

Børnebidrag

Forældre har efter loven pligt til at forsørge deres børn under 18 år. Så længe børnene opholder sig hos samlevende forældre, og forældrene på denne måde opfylder deres forsørgelsespligt overfor børnene, har forældrene ikke skattemæssig fradragsret for udgifter til børnenes underhold. Der er altså ikke fradragsret for udgifter til kost, tøj m.v.

Når forældrene bor hver for sig, skal der tages stilling til, hvordan denne forsørgelsespligt skal opfyldes.

Hvis forældrene kan blive enige om de indbyrdes bidrag til barnets forsørgelse, kan forældrene som udgangspunkt frit indgå en aftale om, i hvilket omfang de hver især skal bidrage økonomisk til barnets opvækst. I denne situation tales om ”aftalte bidrag”.

Offentliggjort d. 7. maj 2016

I de tilfælde, hvor forældrene ikke selv kan blive enige om at indgå en aftale om barnets forsørgelse, kan Statsforvaltningen efter anmodning fastsætte børnebidrag, og herunder bidragets størrelse, når visse betingelser er opfyldt. I så fald tales om "fastsatte bidrag".

På statsforvaltningens hjemmeside, www.statsforvaltningen.dk, findes en meget omfattende gennemgang af reglerne for aftalte og fastsatte børnebidrag.

Skatteregler for børnebidrag

Børnebidrag er som udgangspunkt skattepligtig indkomst for barnet. Men efter udtrykkelige bestemmelser i loven er det kun den del af underholdsbidraget, der overstiger normalbidraget, som rent faktisk skal regnes med til barnets skattepligtige indkomst.

Normalbidraget består af summen af et grundbeløb og et tillæg, og reguleres én gang om året pr. 1. januar. Fra 1. januar 2016 består normalbidraget af et månedligt grundbeløb på 1.157 kr. og et tillæg på 150 kr., svarende til et månedligt normalbidrag på 1.307 kr., og 15.684 kr. årligt.

Der gælder samme regler, uanset om barnet er født i eller udenfor ægteskab.

Den forældre, der betaler børnebidrag, har skattemæssig fradragetsret for den del af bidraget, der ligger ud over tillægget på de 150 kr., under forudsætning af, at barnet ikke opholder sig hos bidragsyderen. Dvs. at der i 2016 er fradrag for beløb, der overstiger 1.800 kr. for hele året. Herudover er fradragetsretten betinget af, at bidragsyderen oplyser SKAT om barnets identitet.

Ægtefællebidrag

Ægtefæller har pligt til at forsørge hinanden, medens ægteskabet består. Dette gælder, uanset om ægtefællerne lever sammen.

Der er dog intet til hinder for, at ægtefællerne aftaler en skævdeling i henseende til privatforbruget. Er manden eksempelvis insolvent, kan ægtefællerne aftale, at han betaler

Offentliggjort d. 7. maj 2016

alle de løbende udgifter af sin lønindkomst lønindkomst – dvs. at han forbruger hele sin lønindkomst og undlader at spare op - medens hustruen sparer op og køber indbo m. v. Det kan mandens kreditorer ikke gøre noget ved.

Forsørgelsespligten bortfalder ved separation og skilsmisse. Men der skal på dette tidspunkt træffes afgørelse om, hvorvidt der skal påhvile en af ægtefællerne pligt til at yde bidrag til den anden ægtefælles underhold.

Ægtefællerne har ved separation og skilsmisse mulighed for selv at træffe afgørelse om bidragspligten, dens varighed og størrelse. Blot skal der være tale om en klar aftale hvad angår bidragets størrelse og løbetid.

Kan ægtefællerne ikke blive enige, træffer domstolene afgørelse om, hvorvidt der består bidragspligt og i givet fald varigheden heraf, medens bidragets størrelse fastsættes af statsforvaltningen.

Skatteregler for ægtefællebidrag

En frasepareret eller fraskilt ægtefælle, der modtager ægtefællebidrag, skal beskattes af bidraget som personlig indkomst, og dermed med op til højeste marginale beskatning, ca. 58 pct.

Bidragsyderen har skattemæssig fradragsret for ægtefællebidraget, men kun ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst – og altså ikke i personlig indkomst. Fradragseffekten er derfor kun knap 29 pct. i 2016.

Skattemæssigt skal ægtefællerne tænke sig grundigt om. Forskellen mellem den effektive beskatning af bidraget hos modtageren, typisk hustruen, og fradragsværdien for bidragsyderen, vil således tilfalde statskassen på bekostning af ægtefællerne, set under ét. Det kan derfor i nogle tilfælde være markant billigere for ægtefællerne, set under ét, at den bidragspligtige overfører et éngangsbeløb til bidragsmodtageren, hvilket kan ske skattefrit for modtageren, og omvendt uden skattemæssig fradragsret for bidragsyderen -

Offentliggjort d. 7. maj 2016

og så korrigerer for skatten. Denne fremgangsmåde er selvsagt helt lovlig. Ægtefællerne bør således få foretaget en konkret beregning på, hvorledes man skal forholde sig.

Beskatningstidspunktet

Både for børnebidrag og for ægtefællebidrag ses det ikke sjældent, at et bidrag for en given periode, af forskellige grunde, først betales af den bidragspligtige på et senere tidspunkt - måske først flere år senere.

SKAT har her haft den praksis, at underholdsbidrag beskattes i betalingsåret under forudsætning af, at bidraget forfalder til betaling i dette år. Hvis et bidrag vedrører to indkomstår, skulle det derfor efter SKAT's opfattelse beskattes i det indkomstår, hvor bidraget bliver betalt. Det vil kunne medføre en øget beskatning, når 2 års underholdsbidrag skal beskattes i ét år, da skatten er progressiv.

I nogle tilfælde har bidragsmodtageren ønsket at lade sig beskatte af bidrag, der vedrører tidligere år, i dette tidligere år, og ikke først på det senere tidspunkt, hvor den bidragspligtige rent faktisk betaler bidraget. Betaler den bidragspligtige f.eks. først ægtefællebidrag for perioden 2014 – 2016 i løbet af 2016, kan det i nogle tilfælde være favorabelt, at det samlede bidrag deles op og henføres til beskatning i henholdsvis 2014, 2015 og 2016, da beskatningen er progressiv, og der følgelig kan blive tale om en øget beskatning, når flere års underholdsbidrag skal beskattes i ét år. En sådan såkaldt "tilbagefordeling" har SKAT hidtil afvist.

SKAT har imidlertid nu varslet en ændring af denne praksis, og har i denne forbindelse offentliggjort et udkast til en meddelelse om praksisændringen.

Efter dette udkast vil SKAT således fremover give tilladelse til en sådan tilbagefordeling i tilfælde, hvor et givet bidrag vedrører et konkret år, men først betales i et senere år.

En tilladelse til tilbagefordeling vil dog efter den varslede ændring af praksis forudsætte:

Offentliggjort d. 7. maj 2016

1. At bidragsmodtagerens anmodning om tilbagefordeling er indgivet inden udgangen af det kalenderår, der følger efter det indkomstår, hvor udbetalingen har fundet sted,
2. At bidragsmodtageren kan bevise, at bidragene vedrører de år, som bidragene ønskes beskattet i,
3. At beskatningen af bidragene ikke udskydes til et senere år end det år, hvor bidragene skal beskattes, dvs. typisk det år, hvor bidragene betales, og
4. At tilbagereguleringen har væsentlig økonomisk betydning for bidragsmodtageren.

Overvejer man at anmode SKAT om tilladelse til en sådan tilbagefordeling, bør man samtidig være opmærksom på, at en tilbagefordeling typisk vil udløse en restskat for det pågældende år, og SKAT vil her opkræve procenttillæg og renter af denne restskat frem til bidragsmodtagerens betaling af restskatten. I nogle tilfælde vil procenttillægget og renter kunne have en sådan størrelse, at gevinsten ved en tilbagefordeling i form af en lavere effektiv beskatning af bidragene ganske enkelt ikke står mål med procenttillæg og renter – eller at procenttillæg og renter måske ligefrem overstiger gevinsten.

Ikrafttræden

Efter meddelelsen fra SKAT er det tanken, at den varslede ændring af praksis skal have virkning fra det tidspunkt, hvor SKAT udsender en ”formel” meddelelse om praksisændringen, men således, at der også kan ske tilbagefordeling af bidrag betalt i 2015 og 2016.

Herudover er det tanken at anvende den ændrede praksis i sager om afslag på tilbagefordeling af beløb betalt i 2013 og frem til offentliggørelsen af meddelelsen om praksisændringen. I disse sager vil der således kunne ske fornyet behandling og gives tilladelse til tilbagefordeling, hvis betingelserne i øvrigt er opfyldt, jf. ovenfor.

— o —