

[Behnke]

Skatteyderen udfylder sin selvangivelse og får i den forbindelse anført et for lavt beløb i rubrikken for renteudgifter til realkreditlån (et gult felt). Det oplyses på selvangivelsen, at skattevæsenet ligger inde med oplysningerne for de gule felter. Det er de oplysninger, som penge- og realkreditinstitutter sender ind til skattevæsenet. Skatteyderen får en slutopgørelse tilbage med krav om betaling af restskat. Ved henvendelse på skattekontoret opklares det, at fejlen skyldes det alt for lave beløb i renteudgifter til realkreditlån. Skatteyderen beder om at få det rettet. Skattemedarbejderen oplyser, at skatteyderen skal indsende behørig dokumentation samt rettelser til selvangivelsen, hvorefter sagen vil blive taget op.

Når skattevæsenet har fået oplysningerne til de gule felter indberettet fra ekstern side, hvad bruges disse oplysninger så til, når der ved slutopgørelsen bruges skatteyderens oplysninger? Og efterfølgende må skatteyderen fremskaffe dokumentation fra realkreditinstitut osv. for at få medhold.

Spørgeren vil gerne vide, hvilket formål det har, at penge- og realkreditinstitutterne skal have besvær med at indberette til skattevæsenet, når oplysningerne ikke bruges af skattevæsenet i det daglige arbejde.

Svar (15/6 88):

Skatteministeren (Fogh Rasmussen):

I henhold til skattekontrollovens § 8 P skal pengeinstitutter og realkreditinstitutter indberette oplysninger om renter af udlån. Formålet med skattekontrollovens indberetningspligt er at forenkle selvangivelsen, således at et stort antal skatteydere har mulighed for at bruge erklæringsordningen. Desuden forenkles ligningsarbejdet for skattemyndighederne.

Spørgeren er i sin begrundelse inde på det problem, der opstår, når skatteyderen udfylder de gule felter på selvangivelsen og der viser sig at være forskel mellem det indberettede og det selvangivne rentefradrag.

Hvis skatteyderen har udfyldt de gule felter med et mindre rentebeløb, end skattemyndighederne har modtaget indberetning om, anvender skattemyndighederne normalt de selvangivne beløb ved skatteansættelsen. Det skyldes, at det kan være det korrekte fradrag, skatteyderen har selvangivet. Skatteyderen kan f.eks. hæfte for låneforholdet sammen med andre,

uden at det fremgår af oplysningerne fra de indberetningspligtige. Den indberettede renteudgift skal i disse tilfælde deles mellem flere skatteydere.

Der kan dog også være tale om, at skatteyderen har udfyldt selvangivelsen forkert eller misforstået erklæringsordningen. Med henblik på at sikre, at skatteyderne i disse tilfælde får de rentefradrag, de har krav på, udsøger Statsskatteinspektøren efterfølgende de skatteydere, der har selvangivet et mindre rentefradrag, end der er indberettet. De kommunale ligningsmyndigheder undersøger herefter, om der er selvangivet for lille renteudgift. Selvangivelsen bliver dog kun udsøgt, hvis afstanden mellem det selvangivne og det indberettede er over en vis bagatelgrænse.

Hvis skatteyderen har selvangivet et større rentebeløb, end skattemyndighederne har fået indberetning om, tager skattemyndighederne udgangspunkt i det indberettede beløb ved ligningen, da formålet med indberetningen jo bl.a. er at hindre skatteunddragelse. I forbindelse med årsopgørelsen gør man imidlertid skatteyderen opmærksom på, at skattemyndighederne har ændret fradraget, og skatteyderen har herefter mulighed for at påklage ansættelsen.

Det fremgår af begrundelsen for spørgsmålet, at en skatteyder, der har selvangivet for lav renteudgift til realkreditinstitutter, ved henvendelse til det kommunale skattevæsen er blevet anmodet om at indsende dokumentation for renteudgiften.

Normalt vil sagsbehandleren i kommunen umiddelbart kunne se, hvilke renteudgifter der er indberettet for skatteyderen, således at skatteyderen ikke behøver at indsende dokumentation.

De indberettede oplysninger kan imidlertid ikke umiddelbart anvendes, hvis skatteyderen har købt eller solgt fast ejendom i 1987. Det skyldes, at indberetningen fra realkreditinstituttet til skattemyndighederne ikke er periodiseret.

Realkreditinstitutterne har meddelt deres låntagere, at de i disse situationer ikke kan bruge de gule felter, og det fremgår også af selvangivelsesvejledningen.

I disse tilfælde kan skattemyndighederne ikke finde de korrekte oplysninger om skatteyderens rentefradrag ved hjælp af de indberettede