

som efter omstændighederne kan fordeles forholds-mæssigt.

De 216 arbejdsdage er kun et teoretisk antal, på baggrund af hvilket ToldSkat beregner og fortrykker et befodringsfradrag for den enkelte. Hvis det faktiske antal dage med transport til og fra arbejdspladsen afviger herfra, skal skatteyderen i overensstemmelse med selvangivelsespligten rette det fortrykte beløb og indsende selvangivelsen. Det vil fremgå af selvangivelsen, hvilke faktorer, der er benyttet ved den skematiske beregning af det fortrykte fradrag, herunder med angivelse af hvilke adresser der er taget udgangspunkt i, og hvilket antal arbejdsdage fradraget er beregnet for. Skatteyderen har dermed nem adgang til at kontrollere, om den afstand og det antal arbejdsdage, der er benyttet ved beregningen af det fortrykte befodringsfradrag, er korrekt.

Arbejdsgiverkontrol

Forslaget indebærer, at arbejdsgiverens indberetninger om arbejdspladsens adresse og ansættelsesperiode undergives den almindelige arbejdsgiverkontrol, der varetages af de statslige told- og skattemyndigheder.

2. Fortrykte studielånsrenter

2.1. Gældende regler

Efter ligningslovens § 5, stk. 1, gives der fradrag for renter på forfaldstidspunktet, uanset om de betales på dette tidspunkt.

For et pengeinstitutlån er der typisk sammenfald mellem på den ene side betalte renter og på den anden side forfaldne/tilskrevne renter = de fradragsberettigede renter, hvilket gør det nemt for pengeinstituttet at beregne og dermed indberette det fradragsberettigede rentebeløb, som således kan fortrykkes på selvangivelsesblanketten.

Dette er ikke tilfældet for studielåns vedkommende. For studielånenes vedkommende udbetales låneprovenuet løbende over studietiden, mens der er givet henstand med tilbagebetalingen af lånet/lånene, herunder de renter, der løber på under studietiden, indtil efter studiets afslutning.

For studielånenes vedkommende dækker ydelserne først de renter, der er løbet på i studietiden, og herefter anvendes ydelserne til, i nævnte rækkefølge, at betale de i afdragsperioden påløbne renter og hovedstolen.

Til betaling af studielån knytter sig en særlig praksis. Forfaldstidspunktet og dermed fradragstidspunktet for de i studietiden påløbne renter er det tidspunkt, hvor de i henhold til tilbagebetalingsaftalen skal beta-

les, det vil sige, at der er sammenfald mellem betalings- og fradragstidspunktet. De renter, der i løbet af afdragsperioden tilskrives for det enkelte indkomstår, fradrages imidlertid efter den almindelige regel i ligningslovens § 5, stk. 1.

For studielånene vil der således, for det/de første afviklingsår, være fradrag for såvel de betalte renter, det vil sige, renter der er påløbet i studietiden, som de i året forfaldne (det vil sige de i året tilskrevne) renter. Senere, når samtlige de fra studietiden »ophobede« renter er betalt, vil der alene være fradrag for de i året forfaldne/tilskrevne renter.

Således vil der ofte i det/de første afviklingsår kunne fratrækkes et større rentebeløb end det, der er tilskrevet og forfaldent i det pågældende indkomstår, ligesom der kan fratrækkes et højere beløb end de faktisk betalte renter, idet såvel de betalte renter (= betalte renter fra studietiden) som de i året tilskrevne/forfaldne renter kan fratrækkes.

Efter skattekontrollovens § 8 P skal den, der som led i sin virksomhed yder eller formidler lån mod forentning, årligt foretage indberetning til de statslige told- og skattemyndigheder om de enkelte udlån. Som led i denne indberetningsordning skal Finansstyrelsen og pengeinstitutterne indberette oplysninger om restgæld og renter m.v. på studielån.

Grundlæggende kan der sondres mellem SU-lån, der ydes af SU-styrelsen, og statsgaranterede studielån ydet af pengeinstitutter. Muligheden for at optage statsgaranterede studielån i pengeinstitutterne ophørte ved udgangen af juli 1993, og alle studielån ydes således i dag direkte af SU-styrelsen.

Finansstyrelsen indberetter for de SU-lån, der er under afvikling. Pengeinstitutterne indberetter for de gamle statsgaranterede studielån. Låntagerne har mulighed for at lade Finansstyrelsen overtage afviklingen af de gamle statsgaranterede studielån. Således eksisterede der ved udgangen af 2001 i alt ca. 10.000 af denne type lån, hvoraf Finansstyrelsen har overtaget tilbagebetalingen af ca. 7.000 lån. Tilskrevne renter m.v. indberettes således i altovervejende grad af Finansstyrelsen.

De indberettede oplysninger fremgår imidlertid ikke af den fortrykte selvangivelse, men alene af den årsopgørelse, som låntagerne modtager fra Finansstyrelsen. Når myndighederne ikke automatisk foretager en opgørelse af, og dermed heller ikke på selvangivelsen fortrykker, hvilke renter, der kan fradrages for det enkelte indkomstår, skyldes dette grundlæggende, at afviklingsprofilen på studielån adskiller sig betydeligt fra andre låntyper.