



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-713-0031

Dato: 25. marts 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 297 af 4. marts 2010.
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

(Alm. del).

Troels Lund Poulsen

/K.-H. Ludolph

Spørgsmål: Hvorledes sker der indberetning til SKAT om skattepligtige fordele af fordelagtige personalelån i den finansielle sektor efter reglerne i Ligningslovens § 16, stk. 3, og opgjort efter de retningslinier, der er angivet i Ligningsvejledningen afsnit A.B.1.9.9. Personalelån?

Svar: Reglerne om indberetning af fordelagtige personalelån fremgår af § 13 i bekendtgørelse nr. 1198 af 9. december 2009 om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven.

Indberetningen skal ske til indkomstregisteret, og skal ske mindst en gang månedligt. Indberetningen kan godt ske oftere, f.eks. hvis arbejdsgiveren i forbindelse med en lønkørsel for en 14-dages lønnet ønsker at foretage indberetningen samtidig med lønkørslen.

Indberetningen skal foretages ved angivelse af godets skattepligtige værdi. Det er dermed de skattemæssige regler for beskatning af personalelån, der er afgørende for, om der er en skattepligtig værdi og i givet fald, hvordan denne værdi opgøres. Hvis der ikke er nogen skattepligtig fordel, skal der ikke indberettes. Hvis lånet er skattepligtigt, skal fordelene derimod indberettes. Indberetningen sker på et felt, hvor der også indgår eventuelle andre indberetningspligtige personalegoder som er arbejdsmarkedsbidragsfri B-indkomst.

Det fremgår af Ligningsvejledningens afsnit A.B.1.9.9, at ansatte i finanssektoren, der har optaget lån hos eller gennem arbejdsgiveren, skal beskattes i det omfang, lånet er ydet til en lavere rente, end hvad der svarer til arbejdsgiverens omkostninger i forbindelse med lånet (kostprisen for de penge der udlånes).

Det er således forskellen mellem arbejdsgiverens omkostninger og den lavere rente, medarbejderen skal betale, der beskattes og dermed indberettes. Hvis det skattepligtige beløb opgøres f.eks. på årsbasis, skal der indberettes det beløb, der efter en forholdsmæssig fordeling kan henføres til den periode (måned, 14 dage eller andet), indberetningen vedrører.