

Udskriftsdato: 14. december 2025

SKR nr 9438 af 04/01/2008 (Historisk)

Skrivelse om yderligere om nettoindkomstbegrebet i inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1

Ministerium: Skatteministeriet

Journalnummer: Skattemin.,
SKAT, j.nr. 08-001226

Senere ændringer til forskriften

BEK nr 1365 af 19/12/2008

Skrivelse om yderligere om nettoindkomstbegrebet i inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1

I fortsættelse af SKM2007.643.SKAT skal SKAT, Hovedcentret på baggrund af en række henvendelser herved nærmere præcisere opgørelsen af en skyldners nettoindkomst, jf. inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1.

SKAT, Hovedcentret skal endvidere indskærpe, at skattecentre og Inddrivelsescentret skal anvende den beregnede nettoindkomst i TastSelv systemet i forbindelse med fastsættelse af afdragsordninger eller lønindeholdelser på baggrund af tabeltræk.

1. Lovgrundlaget

Det fremgår af § 5, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1510 af 13. december 2007 om inddrivelse af gæld til det offentlige (inddrivelsesbekendtgørelsen), at

"Afdragsordninger, der fastsættes af restanceinddrivelsesmyndigheden overfor personer, kan fastsættes som en procentdel af den årlige nettoindkomst opgjort som den årlige bruttoindkomst inkl. positiv kapitalindkomst, fratrullet arbejdsmarkedsbidrag, pensionsindbetalinger efter § 13, stk. 4, nr. 2 a, SP-bidrag, ATP og skat. "

2. Opgørelse af nettoindkomsten

I henhold til inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1, består nettoindkomsten af den årlige bruttoindkomst inkl. positiv kapitalindkomst, fratrullet arbejdsmarkedsbidrag, pensionsindbetalinger efter § 13, stk. 4, nr. 2a, SP-bidrag, ATP og skat.

Det fremgår af SKM2007.643.SKAT, at de oplysninger der skal anvendes i forbindelse med opgørelsen af nettoindkomsten skal være:

oplysninger fra årsopgørelsen eller

oplysninger afgivet i forbindelse med frivillig forskudsregistrering.

Der skal altså være tale om de beløb, der er beregnet i forbindelse med dannelsen af årsopgørelsen. Såfremt der er flere årsopgørelser for et indkomstår, skal den nyeste årsopgørelse lægges til grund.

Man kan ikke anvende oplysninger om den skat, eller de arbejdsmarkedsbidrag, som arbejdsgiveren har indeholdt.

Såfremt der ikke foreligger en årsopgørelse, skal der tages udgangspunkt i de oplysninger om løn, A-skat og arbejdsmarkedsbidrag, som bliver oplyst hver måned til SKAT.(eIndkomst)

2.1. Den beregningsmæssige opgørelse af nettoindkomsten

Med henblik på nærmere at illustrere, dels hvilke oplysninger der skal anvendes, dels hvilke oplysninger der indgår i opgørelsen af nettoindkomsten, tages der udgangspunkt i et konkret eksempel.

Eksempel

Det fremgår af TastSelv - "Beregn aftaleydelse", at den til eksemplet udvalgte skyldner (Ø) har en nettoindkomst på 237.066 kr. (Se vedlagte bilag A).

Denne nettoindkomst er beregnet på baggrund af oplysninger fra årsopgørelsen fra 2006. (Se vedlagte bilag B). Denne årsopgørelse kan ses henholdsvis i system 55, billede "Årop", og i Skattemappen.

Oplysninger om bruttoindkomst

Det fremgår af årsopgørelsen for 2006 (bilag B), at skyldner Ø, har en lønindkomst på 370.576 kr.

Denne lønindkomst er indberettet af Øs arbejdsgiver. I SKATs vejledning til arbejdsgiveren er der bl.a. anført, at der skal indberettes den indkomst, som er optjent eller godskrevet i årets løb. Ud over løn og

løntillæg af enhver art skal der indberettes feriepenge, løn under barsel og sygdom, samt godtgørelse til dækning af udgifter ved udførelsen af arbejdet.

I det af arbejdsgiveren indberettede lønindkomstbeløb er fratrasket lønmodtagerens eget bidrag til ATP og eventuelle indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger efter § 13, stk. 4, nr. 2 a:

Løn

kr.

400.656

Pensionsordninger jf. § 13, stk. 4, nr. 2

kr.

27.153

ATP

kr.

2.927

I alt indberettet af arbejdsgiver

kr.

370.576

I den konkrete sag er der endvidere indberettet oplysning om, at Ø har modtaget uddelinger fra foreninger, fonde m.v. på i alt 3.986 kr. Der kunne fx også/eller forekomme indtægter i form af overskud af virksomhed.

Oplysninger om positiv kapitalindkomst

Det fremgår af inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1, at en skyldners bruttoindkomst er inkl. positiv kapitalindkomst. Det er den samlede opgørelse af kapitalindkomsten, der afgør om denne er positiv og således skal medregnes til bruttoindkomsten.

Det fremgår af den konkrete årsopgørelse (bilag B), at Øs kapitalindkomst for 2006 er negativ:

Renteindtægter

kr.

114

Renteudg. til realkreditinstitut

kr.

-50.698

Renteudg. pengeinst., pantebr. depot

kr.

- 3.872

Negativ nettokapitalindkomst

kr.

- 54.456

Da Øs samlede kapitalindkomst er negativ, skal denne således ikke medregnes i bruttoindkomsten. Heller ikke den enkeltstående positive post (renteindtægt 114 kr.) skal medregnes i bruttoindkomsten.

Oplysninger om beløb, der skal fratrækkes i bruttoindkomsten

Det fremgår af inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1, at den årlige bruttoindkomst inkl. positiv kapitalindkomst skal fratrækkes arbejdsmarkedsbidrag, pensionsindbetalinger efter § 13, stk. 4, nr. 2 a, SP-bidrag, ATP og skat.

I det konkrete eksempel udgør Øs fradrag i henhold til årsopgørelsen for 2006 (bilag B) følgende beløb:

AM-bidrag/Pension

kr.

29.646

Beregnet skat iflg. årsopgørelse for 2006

kr.

107.850

I alt

kr.

137.496

Opgørelse af nettoindkomsten

På baggrund af ovenstående oplysninger fra årsopgørelsen fra 2006, kan Øs nettoindkomst herefter opgøres til:

Lønindkomst

kr.

370.576

+ Uddelinger fra foreninger fonde mv.

kr.

3.986

+ positiv kapitalindkomst

kr.

0

I alt

kr.

374.562

-AM-bidrag/Pension

kr.

29.646

- beregnet skat iflg. årsopgørelse for 2006

kr.

107.850

I alt nettoindkomst

kr.

237.066

3. Anvendelse af TastSelv

Skattecentre skal fremover benytte:

oplysningerne om nettoindkomsten fra TastSelv-systemet

i forbindelse med fastsættelse af afdragsordninger og lønindeholdelser i henhold til tabeltrækket i inddrivelsesbekendtgørelsens § 5, stk. 1.

Beregningen af nettoindkomsten i TastSelv er tilrettet således at den fra 3. januar 2008 følger de ovenfor nævnte retningslinjer.

Skærbilledet i TastSelv med nettoindkomsten findes således:

Gå ind på SKATs Intranet, startside

Klik på Ekstranet

Klik derefter på Systemer, sagsbehandleradgang, borger

SKATs ekstranet, adgangskontrol

Personkode - , kendeord -, Login

Told. Skats Extranetmenu

Sagsbehandleradgang til TastSelv, borger

SKATs ekstranet, adgangskontrol,

SKAT restance, Login

Sagsbehandleradgang, borger

Personnummer på skyldner, fortsæt

TastSelv - Menu,

Under Indberetning/beregning - selvbetjening restancer

Gældsoversigt,

Beregn aftale

Beregn aftaleydelse.

Her fremkommer nettoindkomsten, som anvendes fremover.

Se bilag (Beregn aftaleydelse og Årsopgørelse)

restancer - aftale ydelse *Bilag A* Side 1 af 1

SKAT

Personnummer: 13.12.2007

Beregn aftaleydelse

Månedlige indberetninger fra arbejdsgivere (MIA)

Type: Almindelig arbejdsindkomst

Antal: 1 CVR-nr.: CVR-nr.:

Indkomst & formue

År: 2006	Indkomst: 237066	Formue: -91864	Aktiver:
Virk. opt.: N	Ejendom: J	Bil: J	

Opt. sædler: Almindelig arbejdsindkomst (COR)

Årsløst nettoindkomst for året

Indkomst: 237066 **Beregn**

Beregning

	Pct.	Betalt pr. måned
Forsærger:	20	3950
Ej forsærger:	25	4900



Bilag B

2006 Årsopgørelse

Ejendomsformens personnummer		Personnummer	
Ejendomsformens			
Kommune			
Skatteprocent	Året	Kommune	Kirke
	12,0	20,9	1,06
Procenter for	All-årlig	Eenlig pensionsopgørelse	
	8,0	0,0	
Pensumfradrag	Statenummer	Opgørnr.	Kortnr.
38.500	23.4.2007	002	11
Telefonnummer	Kortnr.		
7222 1818	26.4.2007		
	Mail-adresse		
	akati@skat.dk		

Resultat af årsopgørelse

Beløbet til udbetaling kr. 2.182 indskrives på Deres NemKonto. Beløbet er til disposition den 30.4.2007.

Hvis De har oprettet en specifik konto til brug for udbetaling af personlig skat, overføres beløbet til denne konto.

Udskrivningsårsag

- Ændret skatteansættelse under henvisning til ændret selvoplysning.

Opgørelse af indkomst

Personlig indkomst	Rubrik	For AM bidrag/ Pension	AM bidrag/ Pension	Eller AM bidrag/ Pension	Sæde
Lønindkomst	11	370.576	28.646	340.930	✓
Uddelinger fra foreninger, fonde m.v.	17	3.986	0	3.986	✓
Bidrag, præmie pension m. løb. udh.	21			-9.097	
Kapitalindkomst					
Rentindtægter	31			114	
Rentindt. til realkreditinstitut m.m.	41			-50.698	
Rentindt. pengeinst., pantbr., depot	42			-3.872	
Ligningsmæssige fradrag					
Fagl.konting., A-kasse, efterlønsm.v.	52			-9.987	
Gaver til foreninger m.v.	55			-6.300	
Beskæftigelsesfradrag				-7.300	
Skattepligtig indkomst				257.776	

Beløb markeret med * er indberettet af skattemet.

Kan De ikke godkende skatteansættelsen, herunder eventuelle procenttillæg og rentebeløb, kan De inden 3 måneder fra modtagelsen af denne årsopgørelse fremsende en skriftlig, begrundet klage til skatteankenævnet for Deres kommune eller direkte til Landskatteretten. Hvis De i øvrigt har spørgsmål til årsopgørelsen, kan De rette henvendelse til SKAT eller den kommunale borgerhøjnelse.

Hvis De tidligere har modtaget særskilt underretning om den seneste ændring af skatteansættelsen, henvises til den der givne klagevejledning. Uanset denne kan De indgive en tilsvarende klage over denne årsopgørelse, men kun vedrørende skateregning, procenttillæg og renter.

Beskæftigelsesfradraget er beregnet som 2,5 % af AM-bidragpligtig indkomst på kr. 370.576 minus bidrag og præmie til privatnede pensionsordninger på kr. 9.097, fradraget kan dog højst udgøre kr. 7.300.

Indberettede formueoplysninger fra pengeinstitutter m.fl.

Indest. pengeinst., obligat., pantbrev	68.269	Gæld til realkredit, reallån, pengeinst.	1.160.133
Ejendomsværdi af danske ejendomme	1.000.000		

8035

Skatteberegning og skatteopgørelse			Personnummer
Personlig indkomst	Kapitalindkomst	Ligningsmæssige tilæg	Skattepligtig indkomst
335.819	-54.456	21.587	257.776
Specifikation af beregnet skat m.v.			
Bundskat	5,48 % af 335.819	18.402,88	
Mellemkat	6,00 % af (335.819 - 265.500)	4.219,14	
Topskat	15,00 % af (335.819 + 27.153 - 318.700)	6.640,80	
Arbejdskat	12,00 % af 257.776	30.933,12	
Kommuneskat	20,90 % af 257.776	53.875,18	
Kirkeskat	1,06 % af 257.776	2.732,42	
Nedslag for beskatning over 59,00 %: 59,38 % - 59,00 % = 0,38 % af (335.819 + 27.153 - 318.700)		168,23	
5,48 % af 38.500 personfradrag, stat		2.109,80	
33,96 % af 38.500 personfradrag, kommune		13.074,60	
Ejendomsværdiskat		6.400,00	107.850,91
Specifikation af forskudsskat m.v.			
Indeholdt A-skat	127.756,00		
Indregnet restskat fra indkomståret 2004		13.580,00	114.176,00
Overskydende skat			6.325,09
Skatteopgørelse, fordeling af overskydende skat			
Overskydende skat	6.325,09		
Procentgodtgørelse 2,0 % af 6.325,09	126,50		
Tidligere overskydende skat		4.205,00	
Tidligere modregning i restbidrag/pension		-4,00	2.182,59
Afrunding			-0,59
Til afbetaling			2.182,00

Skatteberegningen er foretaget på grundlag af oplysningerne på forsiden.

Bidrag og præmie til arbejdsgiveradm. kapitalpension efter AM-bidrag kr. 27.153 er lagt til beregningsgrundlaget for topskat.

Specifikation af beregnet ejendomsværdiskat, se tidligere årsopgørelse.

SKAT, den 4. januar 2008