



Notat

J.nr. 14-0446537
Den 11. april 2014

Inddrivelse
SBT

Offentlige restancer – status pr. december 2013

Indledning

I dette notat oplyses om restancesituationen ved udgangen af december 2013. Endvidere gives der en status på implementeringen af det fælles inddrivelsessystem EFI.

EFI – Et fælles inddrivelsessystem

SKAT implementerede EFI i september 2013. Det skete som en trinvis og kontrolleret idriftsættelse, som fortsat er i gang. Udfordringerne med implementeringen af det meget store it-system, som EFI er, har været større end forventet. Implementering af et nyt stort it-system har helt forventeligt medført en nedgang i inddrivelsesprovenuet.

1. september 2013 igangsatte SKAT en kontrolleret ibrugtagning af EFI-systemet efter en måneds konvertering af den eksisterende fordringsmasse. Ibrugtagningen indebærer trinvis implementering af funktionalitet og brugere for at sikre stabil og sikker overgang til drift, og under hensyntagen til flere forhold, herunder følgende:

- ingen mulighed for at genstarte de gamle systemer, der skulle lukkes ved overgangen til de nye systemer
- mindske risikoen for store systemnedbrud
- opnå maksimal kontrol over de enkelte procesforløb i EFI grundet systemets størrelse og kompleksitet
- et ønske om at sikre retssikkerheden i forhold til den enkelte skyldner, således at der ikke gennemføres inddrivelse på et forkert grundlag.

Den trinvis implementering af funktionalitet indebærer en løbende sanering og oprydning i data, da kvaliteten af de data, som blev konverteret fra de gamle it-systemer til EFI, var mangelfulde. Det har betydet og betyder fortsat en stor opgave med oprydning og kvalitetssikring af de konverterede data. SKAT afsondrer de restanter, hvor der er datamæssige udfordringer, således at disse ikke står i vejen for inddrivelse hos øvrige restanter.

Som følge af den problematiske datakvalitet og leveranceudfordringer hos it-leverandørerne er dele af de automatiske inddrivelsesprocesser ikke idriftsat. Der pågår og udestår fejlrettelse af et større antal fejl i systemet.

Med den endelige implementering af EFI vil inddrivelsen blive understøttet af en række automatiske processer. Flere sådanne automatiske processer er taget i anvendelse, herunder stop af lønindeholdelse, modregning i børne/unge ydelsen og overskydende skat.

De automatiske inddrivelsesindsatser udlæg og særlig lønindeholdelse forventes at blive taget i brug i maj 2014. Funktionalitet til at sikre mod forældelse (erkend fordring) er idriftsat i marts 2014, og funktionalitet til at gennemføre afskrivninger af afskrivningsberettigede krav forventes idriftsat i maj 2014.

Næste milepæl er igangsættelse af restanter, som endnu ikke er i gang med et aktivt inddrivelsesforløb. Dette betyder, at EFI henover den kommende periode løbende sætter nye rykkerforløb i gang, som ved manglende betaling følges op med betalingsordning og evt. lønindeholdelse.

Måltal på finansloven

På finansloven fremgår måltal for restanceinddrivelsesopgaven. Måltallet for restanceinddrivelsesopgaven i 2013 udgør 105 i inddrivelsesprocent beregnet som et simpelt gennemsnit for årets måneder. Måltallet omfatter inddrivelige restancer fra andre offentlige fordringshavere end SKAT.

På grund af konvertering og fejlrettelse mv. kan data ikke anvendes til opgørelse af inddrivelsesprocenten i månederne juli – november 2013. Inddrivelsesprocenten beregnet for månederne januar til juni og december kan opgøres til 79,7 pct.

Ny restancestatistik

SKAT er i færd med at udvikle en ny restancestatistik på baggrund af datanavne og datastruktur mv. i EFI. Ændringen i datanavne og datastruktur mv. betyder imidlertid, at det ikke i alle sammenhænge er muligt at sammenligne med opgørelser, fra før EFI blev idriftsat i september 2013.

Samlede offentlige restancer

De samlede offentlige restancer udgør ved udgangen af december 2013 64,5 mia. kr., jf. tabel 1. Det bemærkes dog, at opgørelserne i tabel 1 og i de efterfølgende tabeller skal tages med forbehold. Det skyldes, at der fortsat sker kvalitetssikring og fejlrettelsesom følge af konvertering af data fra de gamle systemer til EFI og EFI's idriftsættelse. Derudover sker der fortsat optimering af statistikkerne. Især opgørelsen af inddrivelige og ikke inddrivelige restancer er under optimering.

Tabel 1. Samlede offentlige restancer

Mio. kr.	Ultimo 2010	Ultimo 2011	Ultimo 2012	Ultimo 2013
Skatte- og afgiftsrestancer	55.425	58.776	59.670	43.211
Kommunale restancer	2.545	2.367	2.446	2.630
Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark	5.541	5.964	5.658	6.481
Statslige restancer 1)	11.023	10.979	11.525	10.574
Andre offentlige restancer 1)	0	209	237	1.633
Samlede offentlige restancer	74.534	78.295	79.536	64.529

1) Beløbene for "Statslige restancer" og "Andre offentlige restancer" skal ses under ét, idet grupperingen i EFI er forskellig fra grupperingen i de hidtidige statistikker, som baserede sig på de gamle inddrivelsessystemer.

Anm.: Ved opgørelsen af restancerne ultimo 2013 anvendes en ny opgørelsesmetode. Restanceopgørelserne ultimo2013 kan derfor ikke direkte sammenlignes med tallene for 2010 til 2012.

Beløbene i tabellen for perioden 2010 til 2012 kan ikke direkte sammenlignes med beløbene for 2013. Som nævnt i redegørelsen om offentlige restancer af 28. juni 2013, alm. del bilag 263 og af 21. januar 2014, alm. del bilag 89, er der en række faktorer, som påvirker restancerne i forbindelse med og efter implementering af EFI. Det drejer sig især om ligningsmæssig henstand og oprydning forud for konvertering til EFI. Når der korrigeres for disse faktorer kan de samlede restancer ultimo 2012 opgøres til 65 mia. kr.

Ekstraordinære forhold, der vil påvirke restancebeholdningen i 2014

Restancebeholdningen, som opgjort ultimo 2013, er helt ekstraordinært påvirket af, at krav fra SKAT som fordringshaver på væsentlige områder ikke er sendt til inddrivelse i EFI.

- Skattekontoen, der håndterer opkrævning af virksomhedsskatter, er på enkelte punkter fejlbehæftet. Bl.a. kan systemet ikke underrette skyldneren om, at et ikke betalt krav oversendes til restanceinddrivelsesmyndigheden til inddrivelse i EFI. Underretning skal ske før krav kan sendes til inddrivelse. Det skønnes, at 8 – 10 mia. kr. som følge heraf endnu ikke er oversendt til EFI.
- I forbindelse med kvalitetssikring og videreudvikling af SKATs it-systemer i forbindelse med systemmoderniseringen er der 0,9 til 1,0 mia. kr. i motorafgifter, som der ikke er rykket for i opkrævningsfasen. Rykningen af disse fordringer er igangsat og forventes afsluttet juni 2014. Krav vedrørende motorafgifter overføres til skattekontoen i 2015 på grund af udbud af SKATs it system SAP 38.
- Ultimo december 2013 var der endvidere ca. 1,7 mia. kr. i personskatter, der ikke var rykket for. Det er sket i januar 2014.

Der er ikke tale om restancer, men om krav der ikke er betalt i opkrævningsfasen. En betydelig andel af disse krav vil erfaringsmæssigt ikke blive betalt efter rykning og vil derefter komme til inddrivelse i EFI. Disse inddrivelseskrav vil herefter indgå i kommende restancestatistikker, hvorved den samlede restancebeholdning potentielt vil kunne stige til omkring 75 mia. kr.¹

¹ Skønnet er ændret fra 70 mia. kr. i redegørelsen om offentlige restancer af 21. januar 2014, alm. del bilag 89 som følge af et ændret skøn for ikke overførte krav fra Skattekontoen mv.

Omvendt er der ekstraordinære forhold som, vil påvirke restancebeholdningen i nedadgående retning:

Ved udgangen af finansåret 2013 havde SKAT en beholdning af restancer på ca. 1,8 mia. kr. vedrørende afsluttede bobehandlingssager (typisk fra selskaber under konkurs/selskabsopløsning), hvor det offentlige tilgodehavende har mistet retskraften som følge af bobehandlingen. Der er foretaget en efterposterings på SKATs regnskab for 2013, og den reelle afskrivning vil blive foretaget i 2014.

Ved udgangen af finansåret 2013 havde SKAT en beholdning af restancer i EFI med overskreden forældelsesfrist. Der er foretaget en efterposterings på SKATs regnskab for 2013 på 508 mio. kr., der tager højde for mulig forældelse. SKAT er ved at opgøre omfanget af reelt forældede fordringer, og Skatteudvalget vil i april måned 2014 få en redegørelse for omfang og årsager til, at forældelse er indtrådt.

Restancestatistikken vil i løbet af 2014 blive reduceret med de nævnte beløb.

Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer

Med idriftsættelsen af EFI forventes det at være muligt at give en bedre vurdering end hidtil af inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. Af totalrestancen på 64,5 mia. kr. er 36,0 mia. kr. opgjort som inddrivelige, mens 28,5 mia. kr. er opgjort som ikke inddrivelige.

Totalrestancen med fradrag af ikke inddrivelige restancer udgør de inddrivelige restancer. De ikke inddrivelige restancer udgøres af:

- Restancer, hvor personlige skyldnere ikke har betalingsevne (lavindkomstgruppe). Restancer med særlige inddrivelsesmuligheder, som ejendomsskat, daginstitutionsrestancer og restancer, hvori der kan foretages særlig lønindeholdelse, vil dog uanset denne regel blive kategoriseret som inddrivelige restancer.
- Restancer, hvor betalingsevnen er mindre end rente- eller anden løbende tilvækst, dvs. restancen stiger, selvom der afvikles
- Restancer, der er under bobehandling, bortset fra personlig konkurs
- Skyldnere som er udvandret mv. med ukendt adresse.

Der pågår fortsat kvalitetssikring af den tekniske opgørelsesmetode. Det drejer sig om forhold som personligt ejede virksomheder, hvor virksomheden er ophørt, restancer, hvor der er flere skyldnere, der hæfter for restancen og restancer, hvor der er særlige inddrivelsesmuligheder (ejendomsskat, daginstitutionsrestancer og særlig lønindeholdelse).

Af de 28,5 mia. kr. ikke inddrivelige restancer kan ca. 21,3 mia. kr. henføres til ca. 240.000 personlige skyldnere, som ikke har betalingsevne, dvs. hvor SKAT efter lovgivningen kun har meget begrænsede inddrivelsesmuligheder. Disse skyldnere er under maskinel overvågning, og inddrivelsen genoptages, hvis/når inddrivelse kan iværksættes. Sker dette, flyttes restancerne fra ikke inddrivelige til inddrivelige restancer. For så vidt angår krav, hvor der er mulighed for at inddrive restancen med særlige inddrivelsesmidler, f.eks. særlig lønindeholdelse, sker der inddrivelse af disse krav, uanset at skyldneren er i den såkaldte lavindkomstgruppe.

Ca. 5,6 mia. kr. vedrører skyldnere, der er under bobehandling, f.eks. selskaber under konkursbehandling, hvor SKAT kun kan afvente konkursbehandlingens afslutning med normalt en meget lav eller ingen dividende. Når boet afsluttes, afskrives den del af restancen, som ikke bliver dækket.

De resterende ca. 1,6 mia. kr. af de ikke inddrivelige restancer omfatter forskellige forhold, bl.a. skyldnere, der er udvandret til udlandet, hvor adressen er ukendt. Disse skyldnere er løbende under overvågning i bl.a. cpr. registret i op til 10 år.

I nedenstående tabel 2 er restancerne opdelt på inddrivelige og ikke inddrivelige restancer i hovedgrupper ved udgangen af december 2013. Efterhånden, som der foreligger historiske data fra EFI, vil det være muligt at følge udviklingen mere præcist i de inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 2. Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer			
Mio. kr. i 2013 niveau	December 2013		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Skatte- og afgiftsrestancer	24.903	18.308	43.211
Kommunale restancer	1.474	1.156	2.630
Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark	3.868	2.613	6.481
Statslige restancer	4.910	5.664	10.574
Andre offentlige restancer	846	787	1.633
Samlede offentlige restancer	36.001	28.528	64.529

Anm.: De statslige krav i tabel 5 er en sum af "Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark" og "Statslige restancer".

I nedenstående tabeller 3 til 6 fremgår inddrivelige og ikke inddrivelige restancer opdelt på fordringstyper:

Tabel 3. SKATs krav			
Mio. kr.	December 2013		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Personskat			
Personskat - restskat mv.	5.793	4.754	10.548
Personskat - b-skat	1.316	752	2.068
AM-bidrag - restbidrag mv.	770	674	1.444
AM bidrag – aconto	252	171	423
I alt	8.131	6.352	14.483
Virksomhedsskatter			
Moms	4.274	3.929	8.203
A-skat	1.306	1.358	2.664
Selskabsskat- og fondsskat 1)	1.611	30	1.641
Punktafgifter	333	294	627
AM-bidrag	190	251	441
Lønsum	12	7	19
Told	294	202	496
Øvrige skatte- og afgiftskrav	1.714	767	2.481
I alt	9.734	6.838	16.572
Vægtafgift			
Vægtafgift	43	40	83
I alt	43	40	83
Renter			
Opkrævningsrente	6.165	4.466	10.630
Inddrivelsesrente	602	441	1.043
I alt	6.767	4.906	11.673
Civilretlige krav			
Civilretlige krav	8	3	11
Gebyr, retsafgift mv.	220	169	389
I alt	228	172	400
SKAT i alt	24.903	18.308	43.211

1) Der er en uafklaret datafejl vedrørende en bobehandlingskode, som giver en forkert fordeling mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer vedrørende selskabsskat.

Anm: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 4. Kommunale krav

Mio. kr.	December 2013		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Boligstøtte	327	318	645
Daginstitution mv. 1)	90	83	173
Ejendomsskat mv. 1)	165	35	201
Kontanthjælp mv.	327	252	578
Parkeringsafgift 1)	50	35	85
Øvrige kommunale krav	247	224	472
Opkrævningsrente	87	65	152
Inddrivelsesrente	30	29	59
Civilretlige krav	66	44	110
Opkrævningsrente civil	-	-	-
Gebyr, retsafgift mv.	83	71	154
I alt	1.474	1.156	2.630

1) Der er særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af de angivne ikke inddrivelige restancer for disse krav i realiteten er inddrivelige. En ændret opgørelsesmetode, der tager hensyn hertil, er under udvikling.

Anm: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 5. Statslige krav

Mio. kr.	December 2013		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Underholdsbidrag	3.868	2.613	6.481
Politibøder	2.327	3.114	5.441
Statsgaranteret studielån og for meget udbetalt studiestøtte	1.573	1.702	3.275
Statslån/garanti fra erhverv	187	130	317
Gæld til fiskeribanken	55	65	120
Parkeringsafgift 1)	2	2	4
Øvrige statslige krav	90	58	148
Opkrævningsrente	445	420	865
Inddrivelsesrente	134	118	253
Civilretlige krav	59	24	83
Opkrævningsrente civil	-	-	-
Gebyr, retsafgift mv.	37	30	67
I alt	8.778	8.277	17.055

1) Der er særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af de angivne ikke inddrivelige restancer for disse krav i realiteten er inddrivelige. En ændret opgørelsesmetode, der tager hensyn hertil, er under udvikling.

Anm: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 6. Krav fra andre offentlige virksomheder mv.

Mio. kr.	December 2013		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Licensgæld fra DR 1)	315	302	618
Gæld til A-kassen	127	85	212
Kontrolafgifter personbefordring 1)	113	193	306
Gæld til regioner	1	1	2
Forsyningsselskaber 1)	130	57	187
Øvrige offentlige krav	5	2	7
Opkrævningsrente	81	63	144
Inddrivelsesrente	19	20	39
Civilretlige krav	14	24	38
Opkrævningsrente civil	-	-	-
Gebyr, retsafgift mv.	39	42	81
I alt	846	787	1.633

1) Der er særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af de angivne ikke inddrivelige restancer for disse krav i realiteten er inddrivelige. En ændret opgørelsesmetode, der tager hensyn hertil, er under udvikling.

Anm: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.