



Notat

J.nr. 14-3034350

27. juni 2014

Inddrivelse

SBT

Offentlige restancer – status pr. marts 2014

Indledning

I dette notat oplyses om restancesituationen ved udgangen af marts 2014. Endvidere gives der en status på implementeringen af det fælles inddrivelsessystem EFI.

EFI – Et fælles inddrivelsessystem

SKAT har fuldt fokus på implementeringen af Et fælles inddrivelsessystem (EFI), der blev idriftsat 1. september 2013 som en trinvis idriftsættelse for at minimere risici. En trinvis og kontrolleret idriftsættelse som stadig er i gang.

Udfordringerne med at få systemets mange funktionsområder leveret fejlfrit har været flere og større end forventet.

Der eksisterer fortsat en række udfordringer med den fulde brug af EFI, men systemet modnes, og udviklingen går mod flere automatiske processer. De næste milepæle omfatter funktionalitet til udlæg, afskrivning af fordringer og særlig lønindeholdelse, hvor særligt afskrivning af fordringer er væsentlig at få til at fungere for at undgå utilsigtede forældelser af fordringer.

Parallelt øges anvendelsen af EFI til automatiske rykkerforløb, betalingsordninger og lønindeholdelser.

Modregning i bl.a. børne- og familiedelen kører automatisk og en stor milepæl blev nået, da modregningen i overskydende skatter for kort tid siden blev gennemført. Mere end 300.000 skatteydere, som skulle have overskydende skat tilbage, havde også gæld til det offentlige. EFI muliggjorde, at 97 pct. af sagerne kunne behandles maskinelt og sikre hurtig modregning og udbetaling af restbeløb. Kun 3 pct. skulle sagsbehandles manuelt. Året før blev 34 pct. behandlet automatisk, og hele 66 pct. skulle sagsbehandles manuelt.

Primo december 2014 forventes EFI samlet set at have alle automatiserede funktioner i drift, hvorefter projektafslutning af EFI påbegyndes.

Måltal på finansloven

På finansloven fremgår måltal for restanceinddrivelsesopgaven. Måltallet for restanceinddrivelsesopgaven i 2014 udgør 110 i inddrivelsesprocent beregnet som et simpelt gennemsnit for årets måneder. Måltallet omfatter inddrivelige restancer fra andre offentlige fordringshavere end SKAT. Måltallet blev i sin tid fastsat ud fra en forventning om, at EFI i 2014 var fuldt implementeret og funktionsdygtigt for så vidt angår alle automatiske processer. Inddrivelsesprocenten for disse inddrivelige restancer kan for månederne januar til marts 2014 opgøres til 77,1 pct.

Ny restancestatistik

SKAT er fortsat 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 marts 2014 65,5 mia. kr. jf. tabel 1. Restancerne er således steget med 0,3 mia. kr. (PL-2014 niveau) siden ultimo 2013. I løbende priser er de samlede offentlige restancer steget ca. 1,0 mia. kr. Det bemærkes, at opgørelserne i tabel 1 og i de efterfølgende tabeller skal tages med forbehold. Det skyldes, at der fortsat sker kvalitetssikring og fejlrettelse som følge af konvertering af data fra de gamle systemer til EFI og EFI's idriftsættelse. Derudover sker der fortsat kvalitetssikring af statistikkerne. Især opgørelsen af inddrivelige og ikke inddrivelige restancer er under udvikling.

Tabel 1. Samlede offentlige restancer

Mio. kr. (PL-2014)	Ultimo 2010	Ultimo 2011	Ultimo 2012	Ultimo 2013	mar-14
Skatte- og afgiftsrestancer	55.979	59.364	60.267	43.643	43.658
Kommunale restancer	2.570	2.391	2.470	2.656	2.757
Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark	5.596	6.024	5.715	6.546	6.597
Statslige restancer eksl. underholdsbidrag	11.133	11.089	11.640	10.680	10.855
Andre offentlige restancer	0	211	239	1.649	1.625
Samlede offentlige restancer	75.279	79.078	80.331	65.174	65.492

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

- Skatte- og afgiftsrestancer, herunder ligningsmæssig henstand, hvor kravene skal være inddrivelsesmodne for at være overført til EFI til inddrivelse og dermed indgå i restanceopgørelsen.

- Udbetaling Danmark har overtaget flere opgaver fra kommunerne. Flere restancer indgår derfor nu og fremover som statslige restancer mod tidligere som kommunale restancer.

- Med idriftsættelsen af EFI er der sket ændring i opdelingen i statslige restancer og andre offentlige restancer. Statslige selskaber f.eks. DSB indgår nu under Andre offentlige restancer.

Ekstraordinære forhold, der vil påvirke restancebeholdningen

Restancebeholdningen, som opgjort ultimo marts 2014, er påvirket af to ekstraordinære forhold. Det første forhold vedrører, at krav fra SKAT, som fordringshaver på væsentlige områder, ikke er sendt til inddrivelse i EFI. Det andet vedrører, at ophobningen af personskattekrav, som ikke var overført til EFI pr. december 2013, blev overført i februar 2014.

- Skattekontoen, der håndterer opkrævning af virksomhedsskatter, var på enkelte punkter fejlbehæftet. Bl.a. kunne systemet i en periode ikke foretage renteberegning og underrette skyldneren om, at et ikke betalt

krav oversendes til restanceinddrivelsesmyndigheden til inddrivelse i EFI.

I forbindelse med rykkerkørsel den 17. maj 2014 blev der overført krav for 1,9 mia. kr. til inddrivelse i EFI for virksomheder, der i forvejen var registreret med skatterestancer i EFI. Herudover blev der udsendt rykkere til virksomheder, der ikke i forvejen var restanter på 3,3 mia. kr. En del af disse krav vil ikke blive betalt, og vil derefter blive overført til inddrivelse i EFI.

Der vil i forbindelse med normalisering af driften omkring rentetilskrivning og rykkerprocedure fremadrettet ske udligning af den resterende masse af krav på skønmæssigt 4-5 mia. kr. på skattekontoen, hvor rentetilskrivning og rykning ikke er sket. Rentetilskrivning og rykning af disse krav sker løbende.

- Kvalitetssikring og videreudvikling af SKAT's it-systemer i forbindelse med systemmoderniseringen har resulteret i op til 1,0 mia. kr. i motorafgifter, som der ikke er rykket for i opkrævningsfasen, da der er sket en ressourceallokering til udvikling af EFI. Rykningen af disse fordringer er igangsat og første bølge udgør ca. 11.000 rykkere. Krav vedrørende motorafgifter kan automatisk overføres til EFI efter nødvendig systemudvikling. Det sker tidligst i 2015 efter udbud af involverede SAP-systemer. Registrerede forhandlere, der efter rykning ikke betaler registreringsafgift, vil efter indfrielse af sikkerhedsstillelse manuelt blive overført til inddrivelse i EFI.
- På grund af fejl i kommunikationen fra EFI til fordringshaversystemet KOBRA var der ultimo december 2013 ca. 1,7 mia. kr. i personskatter, der ikke var rykket for. Det er sket i januar 2014. Ca. 1,4 mia. kr. blev ikke betalt og blev derfor overført til EFI til inddrivelse i februar 2014. Disse restancer indgår således i restancebeholdningen pr. marts 2014. Derefter blev der rutinemæssigt overført krav til EFI til og med april måned 2014. En fejl i beregningsmodulet imellem fordringshaversystemet KOBRA og EFI har medført, at udsendelse af rykkere i maj måned 2014 ikke blev gennemført, og rykkere for juni sker medio juni 2014. Der overføres således ikke personskattekrav til EFI i maj og juni 2014. Der vil i juli måned derfor blive overført krav for 2 måneder svarende til ca. 1 mia. kr.

Disse ekstraordinære forhold, som også blev fremhævet i sidste redegørelse, vil påvirke de kommende restancer, hvorved den samlede restancebeholdning potentielt vil kunne stige til omkring 75 mia. kr.

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 efterpostering på SKAT's regnskab for 2013 på de nævnte 1,8 mia. kr., og den reelle afskrivning vil blive foretaget i

2014 i takt med, at de konkrete krav afskrives i EFI og i forhold til skyldnerne.

- Ved udgangen af finansåret 2013 havde SKAT en beholdning af restancer i EFI med overskreden forældelsesfrist. Der er foretaget en efterpostering på SKATs regnskab for 2013 på 508 mio. kr., der tager højde for mulig forældelse. Ved den konkrete gennemgang og opgørelse af sagerne blev beløbet til afskrivning opgjort til 333 mio. kr. Kravene er nærmere beskrevet under ”Undersøgelsesområde 3 – Overskredne forældelsesdatoer i EFI” i notat af 13. maj 2014, som er sendt til Skatteudvalget den 26. maj 2014, jf. SAU almindelig alm. del, bilag 199. Den reelle afskrivning vil blive foretaget i 2014 i takt med, at de konkrete krav afskrives i EFI og i forhold til skyldnerne.

Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer

Med idriftsættelsen af EFI er det muligt at give en bedre vurdering end hidtil af inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. Af totalrestancen på 65,5 mia. kr. er 33,2 mia. kr. opgjort som inddrivelige, mens 32,3 mia. kr. er opgjort som ikke inddrivelige. Restancestatistikken på dette område er fortsat under kvalitetssikring og udvikling. Det drejer sig især om restancer, hvor der er særlige inddrivelsesmuligheder. Det er krav, hvor der er mulighed for særlig lønindeholdelse, ejendomsskattekrav mv. med fortrinsret og daginstitutionsrestancer, hvor der er særlig modregningsadgang.

Af de 32,3 mia. kr. ikke inddrivelige restancer kan ca. 20,3 mia. kr. henføres til godt 240.000 personlige skyldnere, som ikke har betalingsevne, dvs. hvor SKAT efter lovgivningen kun har 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, fx særlig lønindeholdelse, vil der ske inddrivelse af disse krav, uanset at skyldneren er i den såkaldte lavindkomstgruppe.

Ca. 8,4 mia. kr. vedrører skyldnere, der er under bobehandling, fx selskaber under konkursbehandling, hvor SKAT må 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. 3,6 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 og ved udgangen af marts 2014. 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. (PL-2014)	dec-13			mar-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Skatte- og afgiftsrestancer	25.152	18.491	43.643	22.409	21.249	43.658
Kommunale restancer	1.489	1.167	2.656	1.564	1.193	2.757
Statslige restancer	8.866	8.360	17.226	8.395	9.057	17.452
Andre offentlige restancer	854	795	1.649	798	827	1.625
Samlede offentlige restancer	36.361	28.813	65.174	33.166	32.326	65.492

Anm.: Den relativt store forskydning mellem inddrivelige restancer til ikke inddrivelige restancer fra december 2013 til marts 2014 kan især henføres til kvalitetssikring af data vedrørende bobehandlingsområdet.

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

Tabel 3. SKATs krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			mar-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Persoonskat						
Persoonskat - restskat mv.	5.851	4.802	10.653	6.441	4.991	11.432
Persoonskat - b-skat	1.329	760	2.089	1.755	799	2.554
AM-bidrag - restbidrag mv.	778	681	1.458	734	678	1.412
AM bidrag – aconto	255	173	427	236	174	410
I alt	8.212	6.416	14.628	9.166	6.642	15.808
Virksomhedsskatter						
Moms	4.317	3.968	8.285	3.531	4.681	8.212
A-skat	1.319	1.372	2.691	1.120	1.494	2.614
Selskabsskat- og fondsskat	1.627	30	1.657	955	496	1.451
Punktafgifter	336	297	633	205	258	463
AM-bidrag	192	254	445	164	271	435
Lønsum	12	7	19	11	8	19
Told	297	204	501	230	249	479
Øvrige skatte- og afgiftskrav	1.731	775	2.506	872	695	1.567
I alt	9.831	6.906	16.738	7.088	8.152	15.240
Vægtafgift						
Vægtafgift	43	40	84	37	40	77
I alt	43	40	84	37	40	77
Renter						
Opkrævningsrente	6.227	4.511	10.736	5.092	5.470	10.562
Inddrivelsesrente	608	445	1.053	818	780	1.598
I alt	6.835	4.955	11.790	5.910	6.250	12.160
Civilretlige krav						
Civilretlige krav	8	3	11	8	3	11
Gebyr, retsafgift mv.	222	171	393	200	162	362
I alt	230	174	404	208	165	373
SKAT i alt	25.152	18.491	43.643	22.409	21.249	43.658

Anm:

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

Den relativt store forskydning mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer kan især henføres til kvalitetssikring af data vedrørende krav under bobehandling.

Tabel 4. Kommunale krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			mar-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Boligstøtte	330	321	651	326	311	637
Daginstitution mv.	91	84	175	101	89	190
Ejendomsskat mv.	167	35	202	194	46	240
Kontanthjælp mv.	330	255	585	336	248	584
Parkeringsafgift	51	35	86	49	37	86
Øvrige kommunale krav	250	226	476	259	230	489
Opkrævningsrente	88	66	154	87	66	153
Inddrivelsesrente	31	29	60	56	45	101
Civilretlige krav	67	44	111	69	49	118
Gebyr, retsafgift mv.	84	72	156	88	71	159
I alt	1.489	1.167	2.656	1.565	1.192	2.757

Anm:

For så vidt angår daginstitution, ejendomsskat og parkeringsafgift er der 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.

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

Tabel 5. Statslige krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			mar-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Underholdsbidrag	3.907	2.639	6.546	3.836	2.761	6.597
Politibøder	2.351	3.145	5.496	2.084	3.568	5.652
Statsgaranteret studielån og for meget udbetalt studie-støtte	1.589	1.719	3.308	1.426	1.737	3.163
Statslån/garanti fra erhverv	189	131	320	158	183	341
Gæld til fiskeribanken	56	66	122	57	63	120
Parkeringsafgift 1)	2	2	4	2	2	4
Øvrige statslige krav	91	59	150	97	67	164
Opkrævningsrente	449	425	874	414	413	827
Inddrivelsesrente	135	119	254	228	201	429
Civilretlige krav	60	24	84	57	28	85
Gebyr, retsafgift mv.	37	31	68	36	34	70
I alt	8.866	8.360	17.226	8.395	9.057	17.452

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. (PL-2014)	dec-13			mar-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Licensgæld fra DR 1)	319	305	624	285	289	574
Gæld til A-kassen	128	86	214	112	101	213
Kontrolafgifter personbefordring 1)	115	194	309	113	209	322
Gæld til regioner	1	1	2	2	1	3
Forsyningselskaber 1)	131	58	189	130	59	189
Øvrige offentlige krav	5	2	7	1	5	6
Optrækningsrente	82	64	145	77	62	139
Inddrivelsesrente	19	20	39	29	32	61
Civilretlige krav	14	24	38	12	25	37
Optrækningsrente civil	-	-	-	-	-	-
Gebyr, retsafgift mv.	39	42	81	38	44	82
I alt	854	795	1.649	798	827	1.625

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.