



Notat

7. oktober 2014

J.nr. 14-4106629

Inddrivelse

SBT

Offentlige restancer - status pr. juni 2014

Indledning

I dette notat oplyses om restancesituationen ved udgangen af juni 2014. Endvidere gives der en status på implementeringen af Et Fælles Inddrivelsessystem (EFI).

EFI – Et Fælles Inddrivelsessystem

Idriftsættelsen af EFI sker fortsat trinvist for at minimere risici. Udfordringerne med at få systemets mange funktionsområder leveret fejlfrit har været flere og større end forventet.

Som anført i tidligere redegørelser har projektet fokuseret på udfordringerne vedrørende udlæg. Modulet er nu taget i brug dog med enkelte fejl, idet udsendelse af tilsigelser sker manuelt. Det betyder, at inddrivelsen af blandt andet virksomhedsrestancer kan intensiveres.

Særlig lønindeholdelse er startet op med enkelte sager, og funktionaliteten forventes efterfølgende at kunne tages i brug i fuldt omfang. De konverterede særskilte lønindeholdelser har været i gang siden EFIs trinvis idriftsættelse den 1. september 2013, men nu kan nye indsatser iværksættes på disse særlige krav (kontrolafgifter, p-afgifter og DR-licens).

Afskrivninger foretages successivt henover de kommende måneder, således at restancemassen fremover vil bestå af reelle restancer, som der kan foretages inddrivelse af eller som er under overvågning, fordi skyldner ikke har aktuel betalingsevne.

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 juni 2014 opgøres til 62,5 pct. Måltallet for 2014 forventes ikke at blive realiseret.

Samlede offentlige restancer

De samlede offentlige restancer udgør ved udgangen af juni 2014 68,5 mia. kr., jf. tabel 1. Restancerne er således steget med 3,7 mia. kr. (PL-2014 niveau) siden ultimo 2013. I løbende priser er de samlede offentlige restancer steget ca. 4,0 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. Kvalitetssikringen har højeste prioritet på inddrivelsesområdet for at sikre et korrekt fundament for den fortsatte inddrivelse.

En væsentlig årsag til stigningen i skatte- og afgiftsrestancer er, at skattekontoen begyndte at udsende rykkere og meddelelser om krav til inddrivelse i EFI i 2. kvartal 2014. Der blev således overført 2 mia. kr. til inddrivelse, som var en del af de krav, som var beskrevet under ekstraordinære forhold i redegørelsen pr. marts 2014. Det afspejler sig i en stigning i skatte- og afgiftsrestancerne på ca. 1,9 mia. kr. fra ultimo marts til ultimo juni 2014.

De statslige restancer er især påvirket af, at der hvert år i 2. kvartal oversendes en stor portefølje misligholdt studiegæld og for meget udbetalt SU til inddrivelse samt tilgang af politibøder og sagsomkostninger til inddrivelse. Disse restancer er således steget med ca. 900 mio. kr. fra ultimo marts til ultimo juni 2014.

De kommunale restancer er steget med knap 100 mio. kr. fra ultimo marts til ultimo juni 2014. Tilsvarende er restancer vedrørende underholdsbidrag steget med ca. 150 mio. kr. i samme periode.

Tabel 1. Samlede offentlige restancer

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13	mar-14	jun-14
Skatte- og afgiftsrestancer	43.428	43.658	45.538
Kommunale restancer	2.643	2.757	2.823
Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark	6.513	6.597	6.745
Statslige restancer	10.627	10.855	11.733
Andre offentlige restancer	1.641	1.625	1.706
Samlede offentlige restancer	64.852	65.492	68.545

Anm: Ultimo 2010 udgjorde de samlede restancer 75,3 mia. kr. Ultimo 2011 udgjorde de samlede restancer 79,1 mia. kr. Ultimo 2012 udgjorde de samlede restancer 80,3 mia. kr. Beløbene er angivet i faste priser (PL-2014). Restancerne for disse år kan ikke direkte sammenlignes med restancerne for 2013 og 2014 på grund af ændret opgørelsesmetode. Der henvises i øvrigt til tidligere tilsendte kvartalsredegørelser.

Ekstraordinære forhold, der vil påvirke restancebeholdningen

Der er i tidligere kvartalsredegørelser redegjort for ekstraordinære forhold, som vil påvirke restancebeholdningen. Selvom flere af disse forhold er under normalisering, er restancebeholdningen fortsat påvirket af følgende faktorer:

- Skattekontoen, der håndterer opkrævning af virksomhedsskatter, var på enkelte punkter fejlbehæftet. Blandt andet kunne systemet i en periode ikke foretage renteberegning og underrette skyldneren om, at et ikke betalt krav oversendes til restanceinddrivelsesmyndigheden til inddrivelse i EFI.

Rykning og overførsel af krav fra skattekontoen til inddrivelse er påbegyndt, men er endnu ikke i normal drift. Ultimo august er der udsendt ca. 51.000 rykkere eller meddelelser om kravets oversendelse til inddrivelse. I den forbindelse er der overført restancer for ca. 1,2 mia. kr. til inddrivelse i EFI og rykket for ca. 1,3 mia. kr.

Fremover forventes en mere ensartet frekvens for afvikling af rykkerprocessen, således at rykkerforløb køres regelmæssigt i første omgang månedligt.

Ved et mere regelmæssigt forløb vil overførsel fra skattekontoen til EFI ske løbende og vil betyde, at der ikke længere vil være samme ophobning af fordringer i skattekontoen. Ved udgangen af august er der krav på ca. 5 mia. kr., hvor rykning og eventuel overførsel til EFI udestår.

- Kvalitetssikring og videreudvikling af SKATs it-systemer i forbindelse med systemmoderniseringen har resulteret i, at der ikke er rykket for op til 1,0 mia. kr. i motorafgifter i opkrævningsfasen. Rykningen af disse fordringer er igangsat, og der er til udgangen af august udsendt ca. 70.000 rykkere. Derefter udsendes 30-50.000 rykkere pr. uge, indtil alle krav er rykket. 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 KO-BRA tidligere på året har der henstået personskatterestancer, som ikke var blevet rykket og ikke var overført til inddrivelse i EFI ved manglende betaling. Forholdene er nu normaliseret, idet rykkerkørslerne for juni, juli og august er gennemført planmæssigt. I juli måned er der overført restancer for 0,9 mia. kr. vedrørende personskatter til inddrivelse i EFI. Heraf skønnes det, at de 0,6 mia. kr. skyldes en ophobning fra før 1. juli 2014.

Som oplyst i sidste kvartalsredegørelse vil den samlede restancebeholdning potentielt kunne stige til omkring 75 mia. kr. som følge af disse ekstraordinære forhold.

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. Den reelle afskrivning er under forberedelse og vil efter planen 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. Disse krav er efterfølgende opgjort til 333 mio. kr. Den reelle afskrivning er påbegyndt i juni 2014, men hovedparten er afskrevet i juli og de følgende måneder i takt med, at de konkrete krav er afskrevet 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 68,5 mia. kr. er 34,7 mia. kr. opgjort som inddrivelige, mens 33,8 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 33,8 mia. kr. ikke inddrivelige restancer kan ca. 21,4 mia. kr. henføres til ca. 250.000 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 inddrivelses-

sesmidler, fx særlig lønindeholdelse, vil der ske inddrivelse af disse krav uanset, at skyldneren i øvrigt er i den såkaldte lavindkomstgruppe.

Ca. 9 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. 3,4 mia. kr. af de ikke inddrivelige restancer omfatter forskellige forhold blandt andet skyldnere, der er udvandret til udlandet, hvor adressen er ukendt. Disse skyldnere er løbende under overvågning i 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 juni 2014.

Tabel 2. Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer						
Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			jun-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Skatte- og afgiftsrestancer	25.028	18.400	43.428	22.561	22.977	45.538
Kommunale restancer	1.481	1.162	2.643	1.764	1.059	2.823
Statslige restancer	8.822	8.318	17.140	8.992	9.486	18.478
Andre offentlige restancer	850	791	1.641	1.374	332	1.706
Samlede offentlige restancer	36.181	28.671	64.852	34.691	33.854	68.545

Anm: De relativt store forskydninger mellem inddrivelige restancer og ikke inddrivelige restancer fra december 2013 til juni 2014 kan især henføres til kvalitetssikring af data vedrørende bobehandlingsområdet og optimering af opgørelsen af de inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. Restancer, hvor der er særlige inddrivelsesskridt, anses som udgangspunkt som inddrivelige restancer.

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

Tabel 3 viser, at de samlede skatte- og afgiftsrestancer er steget fra december 2013 til juni 2014 med ca. 2 mia. kr. til 45,5 mia. kr. Heraf anses 22,6 mia.kr. for at være aktuelt inddrivelige. Stigningen kan især henføres til personskatter, som er steget med ca.1,1 mia. kr., moms som er steget med ca. 800 mio. kr. og A-skat som er steget med ca. 400 mio. kr.

Stigningerne skyldes store tilgange fra skattekontoen og fra KOBRA systemet og er en del af de ekstraordinære forhold, som er beskrevet i redegørelsen pr. marts 2014.

Tabel 3. SKATs krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			jun-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Personskat						
Personskat - restskat mv.	5.821	4.778	10.599	6.235	5.231	11.467
Personskat - b-skat	1.323	756	2.078	1.551	843	2.394
AM-bidrag - restbidrag mv.	774	677	1.451	690	701	1.391
AM bidrag – aconto	253	172	425	224	179	403
I alt	8.171	6.383	14.554	8.700	6.955	15.655
Virksomhedsskatter						
Moms	4.295	3.949	8.244	3.733	5.294	9.027
A-skat	1.313	1.365	2.677	1.340	1.769	3.108
Selskabsskat- og fondsskat	1.619	30	1.649	1.060	513	1.574
Punktafgifter	335	295	630	234	254	488
AM-bidrag	191	252	443	248	312	560
Lønsum	12	7	19	14	11	26
Told	295	203	498	221	238	459
Øvrige skatte- og afgiftskrav	1.723	771	2.493	830	699	1.529
I alt	9.783	6.872	16.655	7.679	9.091	16.770
Vægtafgift						
Vægtafgift	43	40	83	35	39	74
I alt	43	40	83	35	39	74
Renter						
Opkrævningsrente	6.196	4.488	10.684	4.973	5.570	10.543
Inddrivelsesrente	605	443	1.048	948	1.142	2.090
I alt	6.801	4.932	11.733	5.921	6.712	12.633
Civilretlige krav						
Civilretlige krav	8	3	11	8	3	11
Gebyr, retsafgift mv.	221	170	391	218	177	395
I alt	229	173	402	226	180	406
SKAT i alt	25.027	18.400	43.428	22.562	22.977	45.538

Anm: Den relativt store forskydning mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer kan især henføres til kvalitetssikring af data vedrørende krav under bobehandling. Der er desuden sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 4 viser, at de kommunale restancer er steget fra december 2013 til juni 2014 med ca. 200 mio. kr. til 2,8 mia. kr. Af de 2,8 mia. kr. anses de 1,8 mia. kr. for at være aktuelt inddrivelige.

Den inddrivelige andel af de samlede restancer udgør erfaringsmæssigt ca. 50 pct. For kommunale krav udgør andelen 67 pct. Det skyldes, at der for flere krav er særlige inddrivelsesmuligheder. Det gælder for daginstitutionskrav, ejendomsskat og parkeringsafgift. Disse krav anses derfor som udgangspunkt som inddrivelige.

Tabel 4. Kommunale krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			jun-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Boligstøtte	328	320	648	322	319	641
Daginstitution mv.	90	83	173	179	6	185
Ejendomsskat mv.	166	35	201	228	10	238
Kontanthjælp mv.	329	253	582	337	262	599
Parkeringsafgift	50	35	85	87	2	89
Øvrige kommunale krav	250	225	475	294	217	511
Opkrævningsrente	87	66	153	86	67	153
Inddrivelsesrente	31	29	60	68	47	115
Civilretlige krav	66	45	111	68	53	121
Gebyr, retsafgift mv.	83	71	154	94	76	170
I alt	1.481	1.162	2.643	1.764	1.059	2.823

Anm: For så vidt angår daginstitution, ejendomsskat og parkeringsafgift er der særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af disse krav er inddrivelige, selvom skyldneren er i den såkaldte lavindkomstgruppe. En ændret opgørelsesmetode har taget hensyn hertil i opgørelsen for juni 2014. Der er desuden sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 5 viser, at de statslige restancer er steget fra december 2013 til juni 2014 med ca. 1,3 mia. kr. til 18,5 mia. kr. Heraf anses 9 mia. kr. for at være aktuelt inddrivelige.

Tabel 5. Statslige krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			jun-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Underholdsbidrag	3.888	2.626	6.513	4.052	2.693	6.745
Politibøder	2.339	3.129	5.468	2.257	3.800	6.056
Statsgaranteret studielån og for meget udbetalt studiestøtte	1.581	1.710	3.291	1.506	1.949	3.455
Statslån/garanti fra erhverv	188	131	319	162	182	344
Gæld til fiskeribanken	55	65	120	68	52	120
Parkeringsafgift	2	2	4	5	0	5
Øvrige statslige krav	90	58	148	111	74	185
Opkrævningsrente	447	425	872	435	415	850
Inddrivelsesrente	135	118	253	295	258	553
Civilretlige krav	59	24	83	58	27	85
Gebyr, retsafgift mv.	37	31	68	43	36	79
I alt	8.822	8.318	17.140	8.992	9.486	18.478

Anm: For så vidt angår parkeringsafgift er der særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af disse krav er inddrivelige, selvom skyldneren er i den såkaldte lavindkomstgruppe. En ændret opgørelsesmetode har taget hensyn hertil i opgørelsen for juni 2014. Der er desuden sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Tabel 6 viser, at restancer vedrørende krav fra andre offentlige virksomheder mv. er steget fra december 2013 til juni 2014 med ca. 100 mio. kr. til 1,7 mia. kr. Heraf anses 1,4 mia. for at være aktuelt inddrivelige.

Den inddrivelige andel af de samlede restancer udgør erfaringsmæssigt ca. 50 pct. For kravene fra andre offentlige virksomheder mv. udgør andelen 80 pct. Det skyldes, at de to største restancarter er DR-licens og kontrolafgifter for personbefordring, hvor

der er mulighed at foretage særskilt lønindeholdelse og disse krav anses derfor som udgangspunkt som inddrivelige.

Tabel 6. Krav fra andre offentlige virksomheder mv.

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			jun-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Licensgæld fra DR	317	303	620	614	8	623
Gæld til A-kassen	128	85	213	110	104	213
Kontrolafgifter personbefordring	114	194	308	308	10	317
Gæld til regioner	1	1	2	2	1	3
Forsyningselskaber	131	57	187	147	61	208
Øvrige offentlige krav	5	2	7	2	6	8
Opkrævningsrente	82	63	145	76	61	137
Inddrivelsesrente	19	20	39	61	9	70
Civilretlige krav	14	24	38	14	26	40
Gebyr, retsafgift mv.	39	42	81	41	46	88
I alt	850	791	1.641	1.374	332	1.706

Anm: For så vidt angår licensgæld, kontrolafgifter vedrørende personbefordring er der særlige inddrivelsesmuligheder. Det betyder, at en betydelig andel af disse krav er inddrivelige, selvom skyldneren er i den såkaldte lavindkomstgruppe. En ændret opgørelsesmetode har taget hensyn hertil i opgørelsen for juni 2014. Der er desuden sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Afstemning mellem SKATs restancestatistik og EFI

I forbindelse med afstemning mellem SKATs restancestatistik (DW) og regnskabet, som aflægges fra EFIs debitormotor (DMI) til SKATs bogholderi, er der konstateret differencer på ca. 200 mio. kr. i 2013. En analyse peger på, at differencerne kan skyldes følgende forhold:

- Dataoprydning gennemført i EFI siden produktionsstart, som ikke er medtaget i de løbende deltaopdateringer fra DMI til DW
- Tekniske udfordringer i dataoverførslen fra DMI til DW
- Forskellig periodisering i DMI og DW
- Tidsforskydning mellem opdateringer i DMI og DW
- Forskel i tolkning af detaildata i DW og DMI.

For at eliminere disse udfordringer, planlægger SKAT at etablere en periodetabel i DMI. Denne tabel vil indeholde relevante sumdata pr. måned per fordring, således at løbende afstemning kan foretages. Tabellen forventes således at medvirke til at danne grundlag for den fremtidige restancestatistik. Tidsplanen for etablering af tabellen, som har høj prioritet, er under afklaring med systemleverandøren.

I 2013 har der i SKATs DW været indlæst et antal dobbeltrækker, der medførte at restancerne i restancestatistikken blev opgjort ca. 67 mio. kr. for højt. Der er indført afstemningsprocesser, som skal sikre, at en lignende situation undgås.

Nettodifferencen udgjorde således ca. 133 mio. kr. Langt hovedparten er nu elimineret. Tilbage står en difference på ca. 1,6 mio. kr.