

18. maj 2016
J. nr. 15-2907281
Plannr. 115-062

Intern Revision

Rapport 2015

SKATs administration af opkrævnings- debitorer på Skattekontoen

Modtager

Direktør Jesper Rønnow Simonsen

Kopi

Direktør Merete Agergaard
Direktør Karsten Juncher
Departementet
Rigsrevisionen

- ✓ **Revision**
- ✓ **Rådgivning**
- ✓ **Rapportering**

Forord

Intern Revision (IR) har, jævnfør orienteringsbrev af 1. oktober 2015, revideret opkrævningsfordringerne på Skattekontoen. Den udførte revision er en del af den samlede revision for 2015.

Rapporten har været fremsendt i udkast til den reviderede enhed med henblik på at sikre, at Intern Revision og den reviderede enhed har en ensartet opfattelse af de observerede forhold. SKAT har efterfølgende udarbejdet handleplaner.

Rapporten indeholder en samlet konklusion omfattende det reviderede område. I konklusionsafsnittet redegør vi for de observationer, som konklusionen i det væsentligste er baseret på. Konklusionsafsnittet indeholder Intern Revisions bedømmelse af det reviderede område samt en beskrivelse af grundlaget for bedømmelsen. Det vil derfor almindeligvis være tilstrækkeligt at læse selve rapporten. Såfremt der ønskes uddybning og detaljering, henvises der til bilagene.

Rapportens bilag 1 indeholder en systematisk fremstilling af de observationer, som den udførte revision har givet anledning til. Bilaget indeholder tillige en vurdering af de tilknyttede risici samt Intern Revisions forslag til anbefalinger, der kan formindske de vurderede risici. Med udgangspunkt i risikovurderingerne har SKAT udarbejdet handleplaner med henblik på at formindske de vurderede risici. Intern Revisions anbefalinger har været anvendt som inspiration ved udarbejdelse af handleplaner. Vi vil løbende vurdere implementeringen af SKATs handleplaner.

Rapportens bilag 2 indeholder en beskrivelse af de prioriteringer, der er anvendt ved klassifikationen af de enkelte observationer. Bilaget indeholder herudover en beskrivelse af koblingen mellem observationernes prioriteringer og den samlede overordnede konklusion.

København, den 2. maj 2016



Kurt Wagner
Revisionschef



Henrik Fruelund Møller
Revisor

1. Formål

Revisionen har til formål er at vurdere værdien af de fordringer, der opkræves via Skattekontoen/DMO og om der i opkrævningsfasen udføres en systematisk rykning af fordringerne og efterfølgende overdragelse til inddrivelse.

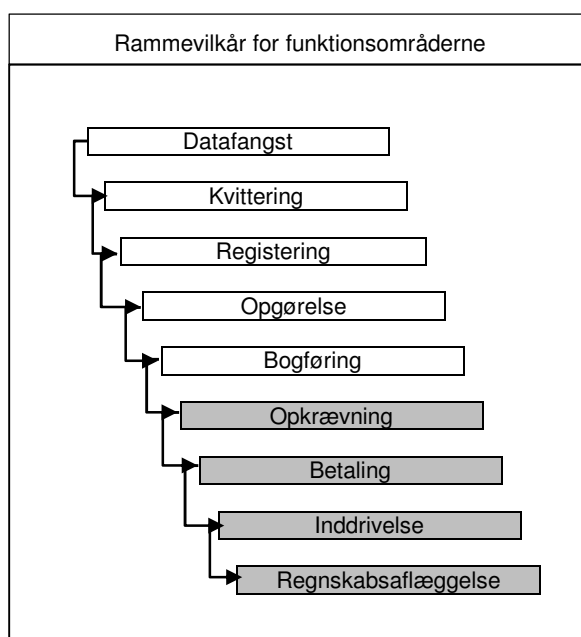
2. Omfang

Revisionen har omfattet en analyse af fordringerne på Skattekontoen/DMO.

Revisionen er gennemført via analyse af et rekvireret udtræk fra SKAT af opkrævningsfordringerne pr. 31. december 2015 i DMO (se Bilag 3: Analyse af DMO debitorer), en gennemgang af en tilfældig udvalgt stikprøve fra det rekvirerede udtræk, samt indhentning af oplysninger i forbindelse med en opfølgning på opgave-nr. 114-570, "Revision af § 38 – SKATs debitorforvaltning" af 30. juni 2015.

Revisionen er gennemført i perioden oktober 2015 – marts 2016 af Karsten Petersen og Henrik Møller.

I forbindelse med revisionen anvendes nedenstående model, som opdeler processen i en række funktionsområder. Vi har i forbindelse med nærværende revision revideret funktionsområderne Opkrævning/Betaling/Inddrivelse/Regnskabsafklæggelse. (De reviderede funktionsområder er fremhævet med gråt i figuren).



3. Konklusion

Det er vores vurdering, at der **i væsentligt omfang er behov** for ændringer i de reviderede processer. Denne vurdering baserer vi på følgende forhold:

- SKAT gennemfører ikke en systematisk gennemgang og vurdering af opkrævningsfordringerne. Særskilt bør den ældre del af debitormassen underkastes en nøje gennemgang og vurdering. Såfremt det regnskabsmæssige vurderingskriterie for værdiansættelse af debitorer i SKAT i 2016 ændres således, at debitorerne skal værdiansættes med udgangspunkt i betalingsevne, vil der være en væsentlig risiko for, at den regnskabsmæssige opgørelse af hensættelse til tab på debitorer stiger væsentligt.
- Opkrævningsfordringerne skal i lighed med inddrivelsesfordringerne underkastes løbende forældelsesafbrydende skridt. Forældelsesafbrydelsen gennemføres ikke hensigtsmæssigt med den følgevirkning, at fordringerne mister retskraft.
- Opkrævningsfordringer overdrages ikke til inddrivelse i det fornødne tempo. Dette medvirker at fordringerne ikke helt eller delvist kan inddrives, da det tidsmæssige aspekt ofte vil øve væsentlig indflydelse på muligheden for at inddrive fordringerne.
- Der er fordringer, hvor der ingen renteberegning er foretaget i visse perioder fra Skattekontoens ikrafttræden den 1. august 2013 og indtil 1. oktober 2015. SKAT har endnu ikke taget stilling til hvordan de ikke tilskrevne renter fra perioden før 1. oktober 2015 skal behandles.
- Der mangler en proces for behandlingen af fordringer vedrørende virksomheder som er eller har været under bobehandling med henblik på at de enten oversendes til Inddrivelse eller afskrives.

Vi har prioriteret de observerede forhold således:

Revisionsemne	Prioritet 1 <i>Høj risiko</i>	Prioritet 2 <i>Middel risiko</i>	Prioritet 3/4 <i>Lille risiko</i>	I alt
1.1 Vurdering af opkrævningsfordringerne pr. 31.12.2015 (Aldersfordelt saldo)	1	0	0	1
1.2 Vurdering af opkrævningsfordringerne pr. 31.12.2015 (Retskraft)	1	0	0	1
2.1 Overdragelse af opkrævningsfordringer til inddrivelse	1	0	0	1
3.1 Manglende renteberegning på visse krav	0	1	0	1
4.1 Manglende proces for krav vedrørende virksomheder, der har været under bobehandling	0	1	0	1
I alt	3	2	0	5

Prioriteterne skal ses i forhold til det reviderede område og er nærmere defineret i bilag 2.

Bilag 1: Observationer, risici og anbefalinger

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
1	Revisionsemne: Vurdering af opkrævningsfordringerne pr. 31.12.2015		Funktionsområde: Opkrævning
<p>1.1 2015 Prio. 1</p>	<p><u>Aldersfordelt saldo</u> Erhvervsvirksomhedernes samlede gæld til SKAT registreres for størstedelens vedkommende på virksomhedernes skattekonto. Skattekontoen understøttes IT-mæssigt af DMO-systemet. En del af denne gæld er overdraget til inddrivelse via EFI (inddrivelsesfordringer). Umiddelbart må det således formodes, at den resterende del af gælden kan opkræves på normal vis (opkrævningsfordringer). Ultimo regnskabsåret 2015 androg opkrævningsfordringerne 24,5 mia. kr. (eksklusiv fordringer der er overført til EFI som modregningsfordringer) Med udgangspunkt i de registrerede beløb i DMO har vi beregnet en aldersfordelt saldo. Det fremgår heraf, at 11,0 mia. kr. forfaldt i 2015 eller tidligere. Pr. 11. marts 2016 androg det tilsvarende beløb 8,1 mia. kr. I den mellemliggende periode andrager indbetalingerne således 2,9 mia. kr. Der kan således konstateres relativt lange betalingsterminer. Dette påvirker dog ikke værdiansættelsen af debitorerne pr. 31.12.2016, da retskraftighedsprincippet er anvendt som vurderingskriterie.</p>	<p>Opkrævningsfordringernes aldersmæssige sammensætning medfører, at en stor del af disse i den nærmeste fremtid bør overgives til inddrivelse.</p> <p>Dette vil medføre en forøget risiko for, at en væsentlig del af de tilgodehavender, der på nuværende tidspunkt er klassificeret som opkrævningsfordringer ikke vil medføre indbetalinger til SKAT.</p> <p>Såfremt det regnskabsmæssige vurderingskriterie for værdiansættelse af debitorer i SKAT i 2016 ændres således, at debitorerne skal værdiansættes med udgangspunkt i betalingsevne, vil der være en væsentlig risiko for, at den regnskabsmæssige opgørelse af hensættelse til tab på debitorer stiger væsentligt.</p>	<p>Vi anbefaler, at SKAT gennemfører en systematisk gennemgang og vurdering af opkrævningsfordringerne. Særsomt bør den ældre del af debitormassen underkastes en nøje gennemgang og vurdering.</p> <p>Formålet hermed er at SKAT kan være velforberedt, såfremt der på tværs af samtlige debitorforhold i løbet af 2016 implementeres værdiansættelsesprincipper, der i højere grad end tilfældet er på nuværende tidspunkt, inddrager debitorernes betalingsevne.</p>

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
	Handleplan fra [Angiv navn og kontor]: [Skal indeholde Kontaktperson og tidsfrist]		

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
1	Revisionsemne: Vurdering af opkrævningsfordringerne pr. 31.12.15		Funktionsområde: Opkrævning
1.2 2015 Prio. 1	<p><u>Retskraft</u></p> <p>Jævnfør analysen af forældelsesdato i bilag 3 s. 15, synes der umiddelbart ikke i større omfang at forekomme fordringer hvor forældelsesfristen, jfr. de registrerede data, er overskredet. For bl.a. at vurdere kvaliteten af de registrerede data, har vi stikprøvet efterprøvet fordringernes retskraft, herunder hvorvidt forældelsesdatoen er registreret korrekt. Vi har identificeret en række fordringer, hvor det ikke med udgangspunkt i de registrerede data er muligt at vurdere fordringernes retskraft. Disse fordringer har vi haft fremsendt til SKAT med henblik på en nærmere afklaring. Skat har i deres svar bekræftet, at der i stikprøven er fordringer, der har mistet retskraften idet forældelsesdatoen er overskredet.</p> <p>Med udgangspunkt i ovenstående analyse af opkrævningsfordringernes forfaldstidspunkter har vi konstateret, at opkrævningsfordringerne i lighed med inddrivelsesfordringerne skal</p>	Opkrævningsfordringerne skal i lighed med inddrivelsesfordringerne underkastes løbende forældelsesafbrydende skridt. Der er en forøget risiko for, at forældelsesafbrydelsen ikke gennemføres hensigtsmæssigt med den følgerkning, at fordringerne mister retskraft.	Vi anbefaler, at de forældelsesafbrydende aktiviteter rettet mod opkrævningsfordringerne omfattes af et serviceeftersyn m.h.t. at klarlægge, kvaliteten af forældelsesafbrydelsen.

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
	<p>omfattes af løbende forældelsesafbrydende aktiviteter.</p> <p>Vi har ikke kunnet konstatere at de forældelsesafbrydende aktiviteter er samordnede på tværs af opkrævnings- og inddrivelsesfordringerne.</p> <p>Vi har ved tidligere revisioner konstateret, at de forældelsesafbrydende aktiviteter rettet mod inddrivelsesfordringer ikke har fungeret fuldt tilfredsstillende. Dette forhold vil efter al sandsynlighed øve indflydelse på de forældelsesafbrydende aktiviteter rettet mod opkrævningsfordringerne, eftersom de forældelsesafbrydende aktiviteter gennemføres af inddrivelsesmedarbejdere uanset om forældelsesafbrydelsen er rettet mod opkrævnings- eller inddrivelsesdebitorer.</p>		
	<p>Handleplan fra [Angiv navn og kontor]: [Skal indeholde Kontaktperson og tidsfrist]</p>		

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
2	Revisionsemne: Overdragelse af opkrævningsfordringer til inddrivelse		Funktionsområde: Opkrævning
2.1 2015 Prio. 1	<p><u>Omfanget af opkrævningsfordringer fremsendt til inddrivelse</u></p> <p>For så vidt angår opkrævningsfordringer med forfald 2015 og tidligere har vi konstateret, at disse pr. 11. marts 2016 andrager 8,1 mia. kr. for de fordringer, der også eksisterede pr. 31/12 2015.</p> <p>Vi har tillige konstateret, at der i samme periode er fremsendt fordringer til inddrivelse med en samlet pålydende værdi på 416 mio. kr. Dette svarer til, at 5 % af opkrævningsfordringerne med forfald 2015 eller tidligere er overdraget til inddrivelse.</p> <p>Intern Revision er bekendt med, at der kan versere en række forhold (eksempelvis henstand), der øver indflydelse på antallet af opkrævningsfordringer, der er overdraget til inddrivelse.</p> <p>Uanset dette, er det vores vurdering, at andelen af opkrævningsfordringer, der i perioden 15. januar 2016 til 11. marts 2016 er overdraget til inddrivelse, er relativt lavt.</p>	<p>Det er vores vurdering, at der er en forøget risiko for, at opkrævningsfordringer ikke overdrages til inddrivelse i det fornødne tempo. Dette medfører en forøget risiko for, at fordringerne ikke helt eller delvist kan inddrives, da det tidsmæssige aspekt ofte vil øve væsentlig indflydelse på muligheden for at inddrive fordringerne.</p>	<p>Vi anbefaler, at SKAT gennemgår og vurderer processen for overdragelse af opkrævningsfordringer til inddrivelse med henblik på at vurdere, om det er muligt tidsmæssigt at fremrykke oversendelsen af fordringer til inddrivelse.</p>

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
3	Revisionsemne: Manglende renteberegning på visse krav		Funktionsområde: Opkrævning
3.1 2015 Prio. 1	<p>Intern Revision afleverede den 30. juni 2015 rapport nr. 114-570 "Revision af § 38 – SKATs debitorforvaltning". Rapporten konkluderede, at debitorforvaltningen ikke var helt tilfredsstillende. På grund af tekniske problemer blev der ikke udsendt rykkere på alle krav og visse krav blev derfor heller ikke overgivet til inddrivelse.</p> <p>Primo februar måned 2016 rettede IR henvendelse til SKAT og bad om en status på de problemer, som er beskrevet i ovennævnte rapport. Vi modtog de sidste svar fra SKAT den 20. marts 2016.</p> <p>Af disse svar fremgår det, at der stadig er problemer med en bestemt gruppe virksomheder, hvor der har været udfordringer med hensyn til renteberegning. Det er virksomheder, hvor der ingen renteberegning er foretaget i visse perioder fra Skattekontoens ikrafttræden den 1. august 2013 og indtil 1. oktober 2015. Fra 1. oktober 2015 er der foretaget renteberegning, men SKAT har endnu ikke taget stilling til de ikke tilskrevne renter fra perioden før 1. oktober 2015.</p>	<p>Der er en forøget risiko for, at den manglende renteberegning vil medføre at renten forældes inden der tages stilling til om de evt. skal beregnes, opkræves og oversendes til inddrivelse.</p>	<p>Vi anbefaler, at der hurtigt beslutes og gennemføres en procedure, der kan kompensere for den manglende renteberegning, som ikke kan gennemføres automatisk.</p>

Nr.	Observationer	Risici	Anbefalinger
4	Revisionsemne: Manglende proces for krav vedrørende virksomheder, der har været under bobehandling.		Funktionsområde: Opkrævning
4.1 2015 Prio. 1	Af de svar som vi modtog fra SKAT 20. marts 2016 som opfølgning på rapport nr. 114-570 "Revision af § 38 – SKATs debitorforvaltning" (se evt. Observation 3.1) fremgår det, at der stadig mangler en proces for behandlingen af krav vedrørende virksomheder, som er eller har været under bobehandling. Disse krav står stadig i opkrævningen og er ikke rykket. SKAT har endnu ikke besluttet hvordan disse krav skal håndteres.	Der er en forøget risiko for at den manglende proces for håndteringen af krav vedrørende virksomheder, som er eller har været under bobehandling vil medføre at kravene forældes inden de oversendes til Inddrivelse. Desuden er der en forøget risiko for at krav, der skal afskrives som følge af endt bobehandling ikke bliver afskrevet og dermed medregnes utilsigtet i den SKATs regnskabsmæssige opgørelse.	Vi anbefaler, at der hurtigt beslattes og gennemføres en procedure, så fordringer vedrørende virksomheder, der har været under bobehandling bliver oversendt til Inddrivelse eller afskrevet.

Bilag 2: Anvendt skala

Ved udarbejdelsen af konklusionen er følgende skala anvendt:	
Intet behov for procesændringer	Intern Revision har ikke observeret svagheder i de forretningsgange og processer, der understøtter det reviderede område. Prioritet 1: Ingen observationer Prioritet 2: Ingen observationer
Behov for procesændringer i mindre omfang	Intern Revision har observeret enkelte svagheder i de forretningsgange og processer, der understøtter det reviderede område. Prioritet 1: Ingen observationer Prioritet 2: Enkelte observationer
Behov for procesændringer i større omfang	Intern Revision har observeret flere svagheder i de forretningsgange og processer, der understøtter det reviderede område. Observationerne er hovedsageligt omfattet af prioritet 1 og 2 med flest observationer i prioritet 2. Prioritet 1: Flere observationer Prioritet 2: Flest observationer
Behov for procesændringer i væsentligt omfang	Intern Revision har observeret flere svagheder i de forretningsgange og processer, der understøtter det reviderede område. Observationerne er hovedsageligt omfattet af prioritet 1 eller 2 med flest observationer i prioritet 1. Prioritet 1: Flest observationer Prioritet 2: Flere observationer

Det skal bemærkes, at ovenstående beskrivelse, med hensyn til antal observationer pr. prioritet, er vejledende i forhold til vores samlede vurdering af konklusionen.

Prioritering af de enkelte observationer:

Prioritet 1: Høj Risiko for manglende målopfyldelse:

Væsentlige svagheder i den etablerede forretningsgang/proces. Svaghederne kan omfatte manglende interne kontroller, uhensigtsmæssig design af interne kontroller, manglende regnskabsmæssige faciliteter. Som følge heraf er der en væsentlig øget risiko for, at processens formål ikke realiseres. Manglende opfyldelse af processens formål vil have store konsekvenser for virksomheden. Der bør snarest muligt iværksættes foranstaltninger med henblik på at udbedre de observerede svagheder.

Prioritet 2: Middel risiko for manglende målopfyldelse:

Svagheder i den etablerede forretningsgang/proces. Svaghederne kan omfatte manglende interne kontroller, uhensigtsmæssig design af interne kontroller, manglende regnskabsmæssige faciliteter. Som følge heraf er der en øget risiko for, at processens målopfyldelse ikke fuldtud realiseres. Manglende opfyldelse af processens formål vil have store konsekvenser for virksomheden. Der bør iværksættes foranstaltninger med henblik på at udbedre den observerede svagthed.

Prioritet 3: Lille risiko for manglende målopfyldelse:

Ingen svagheder i den etablerede forretningsgang/proces. Som følge heraf er der ikke en øget risiko for, at processens formål ikke realiseres. Den reviderede proces kan dog designes med henblik på at forbedre eksekveringen af processen. Processen vil dog være omfattet af den risiko, der, uanset styrken af de interne kontroller, altid vil være til stede.

Prioritet 4: Lille risiko for manglende målopfyldelse:

Ingen svagheder i den etablerede forretningsgang/proces. Som følge heraf er der ikke en øget risiko for, at processens formål ikke realiseres. Processen vil dog være omfattet af den risiko, der, uanset styrken af de interne kontroller, altid vil være til stede.

Bilag 3: ANALYSE AF DMO DEBITORER

Beskrivelse af udtræk

Vi har fra SKAT rekvireret et udtræk af opkrævningsdebitorer pr. 31/12 2015 i DMO. SKAT har oplyst, at data er trukket fra DMO tabellen KFKKOP. SKAT ikke har kunnet præsentere SIR for en sandsynliggørelse af, at opgørelsen af DMO debitorerne er korrekt.

I udtrækket er opkrævningsdebitorer afgrænset via feltet 'inkassoposition', således at kun fordringer med inkassoposition 0 indgår. Vi har konstateret, at dette medfører at fordringer, der har status som modregningsfordringer ikke indgår i opgørelsen, idet disse registreres med inkassoposition forskellig fra 0. Modregningsfordringer er karakteriseret ved, at de stadig administreres via DMO, men at der via funktionalitet i EFI er registreret, at fordringen må modregnes, såfremt der er mulighed herfor. Udtrækket indeholder således ikke hele den population, der administreres via DMO. Ud fra datamaterialet er det ikke muligt at opgøre omfanget af modregningsfordringer i DMO, og dermed hvor stor en del af populationen, der ikke indgår i udtrækket. Herudover medfører afgrænsningen på inkassoposition, at inddrivelsesfordringer ikke indgår i udtrækket, hvilket er fordringer, der fuldt ud styres vha. funktionalitet i EFI.

Udtrækket er specificeret på fordringsniveau, og omfatter samtlige fordringer bogført i perioden 1. januar 2013 til 31. december 2015. DMO er først sat i drift i løbet af 2013, hvorfor afgrænsningen ifølge oplysninger fra SKAT ikke udelader fordringer. Ligeledes er udtrækket afgrænset til kun at indeholde fordringer, der (på udtræksdatoen) fremgår som ikke-udlignet. Da udtrækket er udført d. 15. januar 2016, indeholder udtrækket ikke fordringer, der er udlignet i perioden mellem 31/12 2015 og 15/1 2016, selv om de ikke var udlignet pr. 31/12. Saldoen er derfor ikke lig DMO saldoen pr. 31/12 2015. SKAT har oplyst, at DMO ikke har en facilitet, der muliggør historik på udligningsstatus og inkassoposition, hvormed det ikke er muligt at opgøre en saldo for en given periode tilbage i tid.

Udtrækket omfatter en lang række felter, herunder bogføringsdato, forfaldsdato og forældelsesdato mv.

Udtrækket er opdateret pr. 11. marts således, at der for de førnævnte fordringer ligeledes fremgår en saldo pr. 11. marts. Hermed er det muligt at analysere debitorernes betalinger / nedskrivninger i den mellemliggende periode.

Vi har efterfølgende tilføjet en række yderligere informationer til datasættet, herunder placeret debitorens samlede gæld i DMO i intervaller og tilføjet en angivelse af, hvorvidt debitoren er registreret i EFI pr. 31/12 2015 med en fordring, hvor SKAT er fordringshaver.

Beskrivelse af population

Den samlede debitorsaldo udgør 23,2 mia. kr. i henhold til dataudtrækket pr. 15. januar 2016. Denne saldo er imidlertid en nettosaldo bestående af debitorer med både positiv og negativ saldo:

	negativ	positiv	Hovedtotal
Total	-1.260.393.053	24.503.672.152	23.243.279.099

Debitorer, der samlet set er registreret med et negativt beløb, bør ikke modregnes i opgørelsen af debitorerne. De egentlige debitorer udgør derfor 24,5 mia. kr. Det skal bemærkes, at der dog kan være henført negative fordringer til den enkelte debitor, men det er kun debitorer, der samlet set har en gæld, der indgår.

Vi har placeret hver debitor i et interval på baggrund af debitorens samlede saldo i DMO. I nedenstående tabel har vi for hvert interval anført den samlede saldo samt antallet af debitorer, der vedrører pågældende interval.

Interval	Beløb	Antal debitorer
Negativ: 500 mio. - 1 mio.	-1.063.826.246	115
Negativ: 1 mio. - 100.000	-140.249.364	472
Negativ: 100.000 - 10.000	-49.782.783	1.460
Negativ: 10.000 - 1.000	-6.054.827	1.412
Negativ: 1.000-100	-340.005	694
Negativ: 100-0	-139.828	3.450
Negative debitorer i alt	-1.260.393.053	7.603
Positiv: 0 – 100	1.019.458	46.688
Positiv: 100 - 1.000	18.599.544	35.237
Positiv: 1.000 - 10.000	257.518.364	59.539
Positiv: 10.000 - 100.000	2.657.610.284	73.810
Positiv: 100.000 - 1 mio.	2.917.703.839	12.670
Positiv: 1 mio. - 500 mio.	12.171.312.758	1.396
Positiv: 500 mio. - 1 mia.	3.497.398.176	4
Positiv: over 1 mia.	2.982.509.729	2
Positive debitorer i alt	24.503.672.152	229.346
Netto debitorer	23.243.279.099	236.949

Det fremgår af tabellen, at ca. halvdelen af debitormassen på 24,5 mia. kr. udgøres af 1.402 debitorer, der hver skylder over 1 mio. kr. Langt størstedelen af saldoen for de negative debitorer (kreditorer) hidrører fra 115 kreditorer, der hver har over 1 mio. kr. til gode.

Forfaldstids- og forældelsestidspunkt

For at vurdere fordringernes alder, har vi i nedenstående tabel anført i hvilke år, de enkelte fordringer forfalder. SKAT har oplyst, at forfaldsdatoen er lig fordringens betalingsfrist.

Forfalds år	Beløb
1900	4
2005	23.742.123
2006	55.479.904
2007	138.519.504
2008	639.532.709
2009	320.951.475
2010	601.626.886
2011	467.164.391
2012	109.027.287
2013	3.818.942.428
2014	1.720.184.343
2015	3.062.725.493
2016	13.156.092.301
2017	395.941.480
2018	284.501
2099	4.313.567
9999	-10.856.241
Hovedtotal	24.503.672.152

Det fremgår af ovenstående tabel, at beløb i størrelsesordenen 11,0 mia. kr. forfalder i 2015 og tidligere. En væsentlig del af den samlede saldo har således passeret betalingsfristen.

At betalingsfristen er overskredet er dog ikke ensbetydende med at fordringen er forældet. I nedenstående tabel har vi opgjort fordringerne efter hvilket år de forældes:

Forældelses år	Beløb
1900	13.262.134
2011	-4.534.721
2012	-25.394.436
2013	2.562.603
2014	5.390.195
2015	5.213.355
2016	394.915.270
2017	2.239.111.301
2018	3.337.609.097
2019	17.764.304.655
2020	738.449.549
2021	284.501
2022	28.185.084
2102	4.313.567
Hovedtotal	24.503.672.152

Det fremgår af ovenstående tabel, at kun en ganske lille andel af fordringerne er forældede i henhold til den registrerede forældelsesdato i DMO.

Udvikling januar til marts

Som nævnt er udtrækket opdateret d. 11/3, hvor der til hver fordring, der indgik i dataudtrækket pr. 15/1 er tilføjet datafelter, der bl.a. viser fordringens saldo og 'inkassoposition' pr. 11/3. Det skal bemærkes at udtrækket pr. 15/1 kun omfattede fordringer med inkassoposition '0', mens opdateringen pr. 11/3 ikke er afgrænset på 'inkassoposition'. Hermed er det muligt at spore, hvilke fordringer der har ændret status fra opkrævningsfordring til en modregnings- eller inddrivelsesfordring i perioden mellem de to dataudtræk, da disse fordringer fremgår med 'inkassoposition' forskellig fra 0 i udtrækket pr. 11/3. Som nævnt i indledningen er 'inkassoposition' forskellig fra 0 udtryk for, at fordringen er en inddrivelsesfordring eller en modregningsfordring. Det er ikke muligt via udtrækket, at specificere ændringerne i hhv. inddrivelses- og modregningsfordringer. Det er dog vores vurdering, at langt den væsentligste del udgøres af inddrivelsesfordringer. I den resterende del af rapporten karakteriseres fordringer, hvor inkassopositionen i perioden er ændret fra 0 til en værdi forskellig fra 0, som værende sendt til inddrivelse på trods af denne usikkerhed.

Opdateringen af datagrundlaget muliggør derfor en opløsning af saldoen pr. 15/1 i hhv. restbeløb i DMO ('Beløb pr. 11/3'), overført til inddrivelse ('Overført til EFI') og indbetalte/nedskrevne beløb ('Betalt').

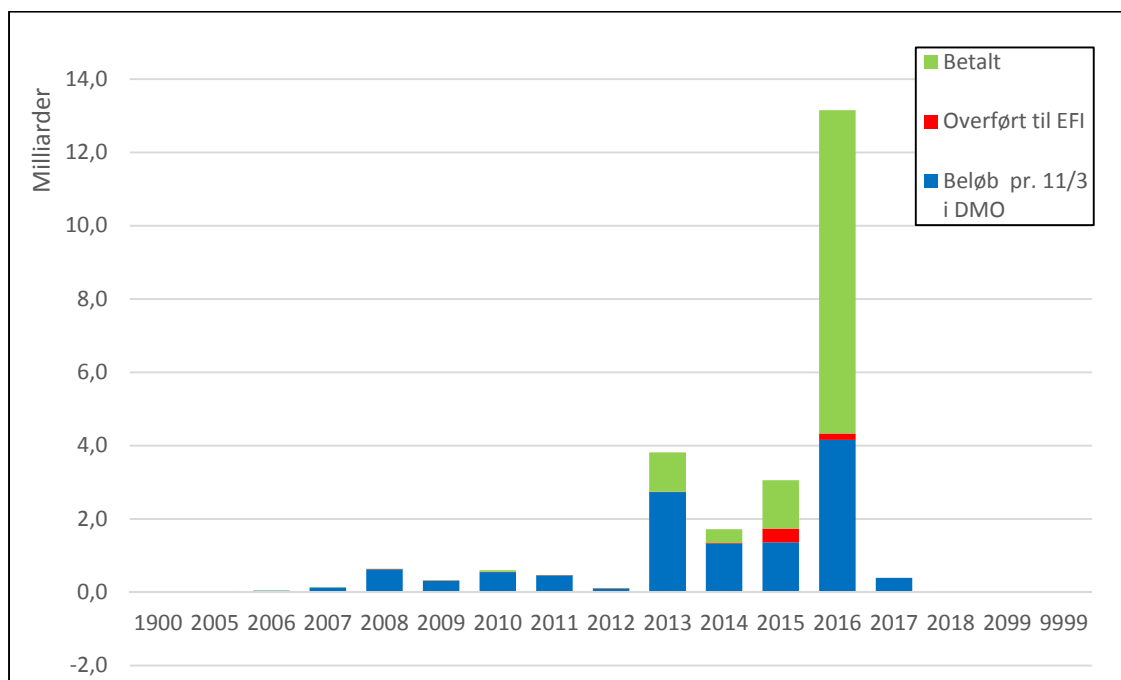
Forfalds år	Beløb pr. 15/1	Beløb pr. 11/3	Overført til EFI	Betalt
1900	4	0	0	4
2005	23.742.123	20.383.562	0	3.358.561
2006	55.479.904	49.859.018	0	5.620.886
2007	138.519.504	132.904.505	0	5.614.999
2008	639.532.709	632.928.199	1.610.477	4.994.033
2009	320.951.475	312.903.372	2.998.579	5.049.524
2010	601.626.886	556.957.303	1.191.228	43.478.355
2011	467.164.391	463.078.533	374.711	3.711.147
2012	109.027.287	104.276.850	3.923.079	827.358
2013	3.818.942.428	2.736.164.235	8.372.685	1.074.405.507
2014	1.720.184.343	1.327.435.837	19.088.834	373.659.672
2015	3.062.725.493	1.363.489.605	378.209.869	1.321.026.019
2016	13.156.092.301	4.159.486.454	173.110.580	8.823.495.267
2017	395.941.480	395.941.480	0	0
2018	284.501	284.501	0	0
2099	4.313.567	-93.645	0	4.407.212
9999	-10.856.241	-8.775.395	0	-2.080.846
Hovedtotal	24.503.672.152	12.247.224.413	588.880.042	11.667.567.697

Det skal bemærkes, at de 12,2 mia. kr. i 'Beløb pr. 11/3' ikke viser den samlede saldo for opkrævningsdebitorerne pr. 11/3, idet nye fordringer siden 31/12 ikke indgår heri. Beløbet er derimod udtryk for restsaldoen af debitorerne pr. 31/12 efter overførsel til EFI og betaling/nedskrivning i den mellemliggende periode.

Tabellen illustrerer, at de debitorforhold, der indgik pr. 31/12 i løbet af 2 måneder er reduceret til ca. 12,2 mia. kr., idet der frem til 11/3 er betalt/nedskrevet 11,7 mia. kr. og overført 0,6 mia. kr. til EFI. Størstedelen af reduktionen vedrører fordringer, der forfalder i 2016, men der ses også væsentlige reduktioner for fordringer, der forfalder i

2015 og 2013. Det ses endvidere, at der er betalinger/nedskrivninger eller overførsler til EFI – dog i noget mindre omfang – for alle årene, hvilket indikerer at ældre fordringer fortsat er omfattet af aktivitet.

Tabellen er illustreret grafisk herunder. Den samlede højde af hver søjle er lig saldoen pr. 15/1. Den grønne søjle angiver, hvor stor en del, der er betalt mellem 15/1 – 11/3, mens den røde søjle angiver hvor stor en del, der er overført til EFI. Endelig angiver den blå søjle den resterende saldo pr. 11/3.



Datagrundlaget muliggør en yderligere nedbrydning på måneder. I nedenstående tabel er forfaldsårene 2015 og 2016 nedbrudt på måneder, hvilket illustrerer at den væsentlige reduktion vedrørende 2016 primært skyldes rettidig betaling af beløb, der forfaldt til betaling i januar og marts 2016:

Forfalds år	Forfalds måned	Beløb pr. 15/1	Beløb pr. 11/3	Overført til EFI	Betalt
2015	1	27.189.536	29.186.484	2.651.467	-4.648.415
	2	851.959.233	16.981.229	1.893.125	833.084.879
	3	123.502.953	88.106.895	14.466.994	20.929.064
	4	55.302.471	46.790.535	2.909.598	5.602.338
	5	53.253.216	44.385.988	1.997.009	6.870.219
	6	89.554.177	66.824.704	4.540.911	18.188.562
	7	90.960.829	77.849.835	3.000.486	10.110.509
	8	279.503.258	183.989.515	2.049.110	93.464.634
	9	327.143.195	205.357.277	17.893.095	103.892.822
	10	-303.987.461	115.977.729	30.768.298	-450.733.488
	11	360.086.341	279.521.041	22.862.252	57.703.049
	12	1.108.257.745	208.518.374	273.177.525	626.561.846
Total		3.062.725.493	1.363.489.605	378.209.869	1.321.026.019
2016	1	5.340.464.551	64.294.191	167.174.934	5.108.995.425
	2	219.884.504	171.733	5.935.645	213.777.125
	3	3.329.786.804	16.223.689	0	3.313.563.115
	4	916.772.782	730.341.358	0	186.431.424
	5	418.948.885	418.948.885	0	0
	6	588.948.555	588.948.555	0	0
	7	405.801.848	405.801.848	0	0
	8	489.946.999	489.946.999	0	0
	9	439.471	439.471	0	0
	10	591.862.622	591.414.637	0	447.985
	11	127.834.622	127.817.766	0	16.856
	12	725.400.658	725.137.321	0	263.337
Total		13.156.092.301	4.159.486.454	173.110.580	8.823.495.267

Vi har sammenkørt data vedr. DMO opkrævningsdebitorerne med debitorer, som er registreret i EFI pr. 31/12 2015 (dog kun de fordringer, hvor SKAT er fordringshaver). Umiddelbart forventer vi en højere risiko for at tilgodehavendet ikke indbetales, såfremt en debitor er registreret med et gældsforhold i EFI. Det skal bemærkes, at der er tale om andre fordringer, der er registreret i EFI, end de der indgår i vores dataudtræk, idet vi specifikt har afgrænset os fra fordringer der også er registreret i EFI.

Debitor i EFI pr. 31/12 2015?	Beløb pr. 15/1	Beløb pr. 11/3	Overført til EFI	i %	Betalt	i %
ja	2.108.502.218	1.151.104.679	302.714.465	14%	654.683.074	31%
nej	22.395.169.934	11.096.119.735	286.165.577	1%	11.012.884.623	49%
Hovedtotal	24.503.672.152	12.247.224.413	588.880.042	2%	11.667.567.697	48%

Analyse af data viser, at tilgodehavender hos opkrævningsdebitorer, der samtidigt er registreret i EFI med et andet gældsforhold pr. 31/12 2015, udgør 2,1 mia. kr. og er reduceret med 0,9 mia. til 1,2 mia. kr. i perioden. Ca. 300 mio. kr. af reduktionen skyldes, at fordringer er overført fra opkrævningsdebitorer til inddrivelsesdebitorer, mens 650 mio. kr. af reduktionen skyldes betaling/nedskrivning af fordringerne, svarende til en betaling på 31% af tilgodehavendet pr. 31/12.

Tilgodehavender hos opkrævningsdebitorer, der ikke er registreret i EFI med et andet gældsforhold udgør 22,4 mia. kr., og beløbet er i perioden reduceret til 11,1 mia. kr., svarende til en betaling på 49%. I overensstemmelse med forventningerne tyder data derfor på, at "betalingsvilligheden" hos debitorer, der ikke er registreret i EFI er større end hos debitorer, der er registreret i EFI. Der er dog væsentlig usikkerhed forbundet med beregningen.

For de debitorer, der samtidigt er registreret i EFI pr. 31/12 med et andet gældsforhold, fremgår endvidere, at en langt højere andel af det skyldige beløb i DMO er overført til EFI end for de debitorer, der ikke var registreret i EFI i forvejen.

I nedenstående tabel er beløbene, for de debitorer, der er registreret i EFI pr. 31/12. specificeret på forfalds år. Det fremgår, at den væsentligste aktivitet (betalinger/nedskrivninger eller overførsel til EFI) vedrører forfalds årene 2015 og 2016, men også 2008.

Forfalds år	Beløb pr. 15/1	Beløb pr. 11/3	Overført til EFI	i %	Betalt	i %
2008	1.681.446	70.969	1.610.477	96%	-	0%
2009	112.911	112.911	0	0%	-	0%
2010	6.717.536	6.717.536	0	0%	-	0%
2011	12.181.452	12.003.120	177.397	1%	935	0%
2012	93.468.710	92.523.260	749.788	1%	195.663	0%
2013	488.544.514	475.411.155	4.346.207	1%	8.787.153	2%
2014	129.542.864	119.805.038	4.857.156	4%	4.880.670	4%
2015	792.762.547	429.949.162	174.701.007	22%	188.112.379	24%
2016	585.327.933	16.227.451	116.272.433	20%	452.828.050	77%
2017	2.560	2.560	0	0%	-	0%
2099	40.215		0	0%	40.215	100%
9999	-1.880.471	-1.718.482	0	0%	-161.989	9%
Hovedtotal	2.108.502.218	1.151.104.679	302.714.465	14%	654.683.074	31%