

9. september 2015
J. nr. 15-2576229
Plannr. 115-099

Intern Revision

Rapport 2015

Inddrivelse

Dataanalyse af restancer i EFI

Modtager

Departementschef Jens Brøchner

Kopi

Direktør Jesper Rønnow Simonsen
Direktør Jens Sørensen

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

Forord

Der er i løbet af 2015 iværksat en lang række initiativer mhp. at afklare udfordringerne på inddrivelsesområdet. Vi har i denne rapport analyseret data i EFI, og på baggrund heraf har vi identificeret konkrete afvigende data og forslag til analysemetoder. Som følge af de mange initiativer på området, har vi dog valgt at undlade at bede SKAT om at udarbejde handleplaner i tilknytning til rapporten. Vi håber imidlertid, at rapporten kan inspirere SKAT i den videre indsats på inddrivelsesområdet.

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.

København, den 9. september 2015



Kurt Wagner
Revisionschef



Karsten Petersen
Manager



Martin Bergmann Pedersen
Manager

1. Formål

I denne rapport præsenteres en række dataanalyser af restancemassen i EFI (Et Fælles Inddrivelsessystem). Analysen skal ses som et supplement til den juridiske gennemgang af 404 fordringer, som SIR og Kammeradvokaten præsenterede i rapporten "Rapport om stikprøvevis gennemgang af fordringer i EFI" af 17. juli 2015.

Formålet med dataanalysen er dels at pege på forslag til analysemetoder, som kan inspirere SKAT til kvalitetssikring af data i EFI, dels at pege på konkrete områder, hvor analyse af data umiddelbart indikerer, at data kan være behæftede med fejl.

De i rapporten anførte anbefalinger er anført som inspiration til evt. iværksættelse af forbedringsaktiviteter.

2. Omfang

Dataanalysen tager udgangspunkt i data, som de foreligger i Datawarehouse. Vi har ikke testet, om Datawarehouse er fuldstændigt i forhold til de underliggende fødesystemer, eller testet om udtræksfaciliteterne i Datawarehouse fungerer som forudsat. Vi har dog forholdt os til rimeligheden af data på sumniveau, og har stikprøvevist afstemt data til EFI.

Det skal bemærkes, at populationen af fordringer i EFI løbende undergår ændringer. Det skyldes, at der løbende kan konstateres til- og afgang af fordringer. Herudover medfører den løbende inddrivelse/forældelsehåndtering i SKAT, at forældelsesdatoen ændres på eksisterende fordringer. Vi har ved nærværende analyse primært forholdt os til populationen pr. marts 2015.

I rapporten præsenteres en række analyseresultater, der umiddelbart afviger i forhold til vores forventninger på de enkelte områder. Dette er ikke ensbetydende med, at data er fejlbehæftede. Vi har ikke i alle tilfælde undersøgt afvigende data nærmere, da formålet med nærværende rapport bl.a. har været at anvise metoder til at identificere data, hvor en nærmere analyse kan være relevant at gennemføre.

3. Konklusion

Vi har i rapporten analyseret en række forhold vedr. fordringer i EFI på baggrund af udtræk af data fra Datawarehouse, som efterfølgende er bearbejdet i Excel og Access. Det er vores vurdering, at data i Datawarehouse i al væsentlighed er i overensstemmelse med data i EFI.

Den samlede restancemasse i EFI andrager 71,5 mia. kr. opgjort ultimo marts 2015. Vores analyse har primært fokuseret på den del af restancemassen, der ikke består af inddrivelsesrenter. Denne restancemasse andrager 66,6 mia. kr. og består af ca. 20 mio. fordringer.

Der har verseret en række forskellige opfattelser med hensyn til antallet af fordringer i EFI. Vi har derfor indledningsvist opgjort antallet af unikke fordringer, til hvilke der skal iværksættes selvstændige inddrivelsesskridt. En sådan opgørelse er relevant i forhold til inddrivelsesindsatsen i SKAT. Vi har estimeret antallet ved at opgøre de unikke fordringer, hvor restancesummen er forskellig fra 0 og som ikke er inddrivelses- og opkrævningsrenter. Hertil er lagt de inddrivelses- og opkrævningsrenter, hvor den oprindelige hovedfordring er betalt. På baggrund af denne metode har vi pr. 31. marts 2015 opgjort antallet af fordringer til 14-15 mio. stk.

Vi har i rapporten præsenteret statistik, der nærmere belyser en række karakteristika ved populationen. Herudover har vi etableret et omfattende data- og analysegrundlag, hvor analyserne yderligere kan specificeres. Det er vores vurdering, at analyserne udgør et godt grundlag for at SKAT kan iværksætte tiltag på området.

På baggrund af en opdeling i intervaller for fordringernes beløbsstørrelse, kan vi fastslå, at der er stor variation i fordringernes størrelse. En målrettet indsats over for et relativt begrænset antal fordringer vil således kunne afdække en væsentlig del af populationen målt i beløbsstørrelse.

Der er ligeledes stor variation, når de ca. 350 fordringstyper sammenlignes. De beløbsmæssigt 20 største fordringstyper andrager 13 mio. fordringer og tegner sig for en restancesum på 56 mia. kr. Fordringstyper som 'moms' og 'restskat' udgør et relativt begrænset antal men et stort beløbsmæssigt omfang, hvorimod fordringstyperne 'underholdsbidrag' og 'opkrævningsrente' består af relativt mange beløbsmæssig mindre fordringer.

Vi har analyseret i hvilke år fordringerne forældes – både med hensyn til antallet af fordringer og den beløbsmæssige størrelse. Analysen giver et overblik over den krævede ressourceindsats i inddrivelsesprocessen over tid for de fordringer, der er registreret i EFI p.t. I forbindelse hermed konstaterede vi en række atypiske forældelsestidspunkter. Bl.a. har ca. 534.000 fordringer, der beløber sig til 1,75 mia. kr., en forældelsesdato der ligger forud for tidspunktet for generering af datasættet, hvorved der er forøget risiko for, at disse fordringer er forældede. Herudover er der eksempler på fordringer, der forældes langt ude i fremtiden (f.eks. år 5015). Vi har ligeledes konstateret, at der anvendes tekniske forældelsesdatoer (år 8888 og år 9999) til angivelse af, om en fordring er under bobehandling.

Vi har på den baggrund præsenteret en generelt metodik til analyse og vurdering af samtlige fordringstypers forældelsestidspunkt. Det er vores vurdering, at forældelsestidspunktet bør ligge i intervallet 2015-2025. I den forbindelse identificerede vi en række fordringstyper, der omfatter en større mængde fordringer

med forældelsesdato tidligere end år 2015, og som med fordel kan undersøges nærmere, med henblik på at vurdere, hvorvidt fordringerne er retskraftige. Ligeledes identificerede vi 3 fordringstyper, der tegner sig for hovedparten af de fordringer, der forældes efter år 2026. Vi har gennemgået den største af disse fordringstyper (benævnt 'Erstatninger, politikrav'). Det er vores vurdering, at der i løbet af 2015 er registreret fordringer for over 36 mio. kr. med en forældelsesfrist på 20 år fremme i tiden, hvilket ikke vurderes at være korrekt.

Som et supplement til ovenstående har vi præsenteret et analyseværktøj, hvor fordringers forældelsestidspunkt sammenholdes med stiftelsestidspunktet ud fra en forventning om, at samme fordringstyper har samme forældelsesfrist, når der endnu ikke er iværksat inddrivelseskridt. Analysemetoden kan danne grundlag for en controlling på fordringstypeniveau af nyligt oprettede fordringer.

I forbindelse med tilrettelæggelse af kommende tiltag på inddrivelsesområdet, er det væsentligt at holde sig for øje, at fordringsmassen løbende er underkastet markante ændringer. Vores analyse viser, at ca. 8% af populationen er udskiftet i løbet af en periode på 3 måneder fra december 2014 til marts 2015. Herudover er forældelsestidspunktet ændret for godt 10% af fordringerne i perioden.

4. Detaljerede observationer

I det følgende redegør vi for resultatet af dataanalysen.

Indledningsvist beskrives den anvendte metode og datagrundlaget i henholdsvis afsnit 4.1 og 4.2.

I afsnit 4.3 redegør vi for en metode til opgørelse af antallet af fordringer, der er omfattet af inddrivelseskridt.

I afsnit 4.4 præsenterer vi en række karakteristika ved populationen i form af fordringernes fordeling på beløbsintervaller og fordringstyper.

I afsnit 4.5 beskriver vi populationen i forhold til fordringernes forældelsestidspunkt. Efterfølgende præsenterer vi i afsnit 4.6 en metode til nærmere analyse og vurdering af fordringernes forældelsestidspunkter.

Som et supplement til analysen af forældelsestidspunkt inddrager vi i afsnit 4.7 information om fordringernes stiftelsestidspunkt til yderligere at belyse forældelsestidspunktet.

Dataanalysen er udtryk for et øjebliksbillede af EFI, idet populationen løbende ændres i takt med at der modtages nye fordringer, foretages forældelsehåndtering mv. I afsnit 4.8 belyser vi de ændringer, som populationen løbende er underkastet. Det er vigtigt at holde sig disse ændringer for øje, når der iværksættes fremadrettede tiltag på inddrivelsesområdet.

4.1. Metode

Validitet af data i Datawarehouse

Grundlaget for analysen er de data fra EFI, som er overført til Datawarehouse (mere specifikt det univers, der er benævnt 'Inddrivelse EFI'). Vi har ikke testet, om Datawarehouse er fuldstændigt i forhold til de underliggende fødesystemer eller testet om udtræksfaciliteterne i Datawarehouse fungerer som forudsat. Vi har dog forholdt os til rimeligheden af data på sumniveau og har stikprøvevist afstemt data til EFI. Endvidere har vi løbende drøftet tekniske problemstillinger med SKAT BI.

Vi har undervejs konstateret enkelte forhold, der vedrører validiteten af data i Datawarehouse:

- et summeringsfelt i Datawarehouse tæller ikke som forudsat, når det anvendes samtidigt med et specifikt filter.
- der var ikke indlæst stiftelsestidspunkter for enkelte af de nyeste fordringer.
- der var oprettet en fordring i Datawarehouse, som ikke kunne genfindes i EFI.

Der er redegjort nærmere for disse forhold i bilag 1.

Det er dog vores overordnede vurdering, at data i Datawarehouse i al væsentlighed er i overensstemmelse med data i EFI, og vi har på den baggrund vurderet, at anvendelse af data fra Datawarehouse giver et retvisende billede af data i EFI.

Analysemetode

Formålet med analysen er at bibringe viden om fordringsmassen, bl.a. ved grafisk illustration af udvalgte data med efterfølgende mulighed for at nedbryde på fordringsniveau. Vi har vurderet, at Datawarehouse ikke indeholder de fornødne analyseredskaber hertil, og har derfor valgt at analysere data vha. Access og Excel.

Da datamængderne i Datawarehouse overstiger kapaciteten i Access og Excel, har vi måttet tage udgangspunkt i afgrænsede datamængder.

Vi har for hver fordring valgt at indlæse:

- **FordringsID** (datafeltet 'Fordringefifordringid (DBMFRE)')
- **Fordringstype** (datafeltet 'Dmifordringstypekode (DBMFRE)')
- **Forældelsesdato** (datafeltet 'Haeft Foraeld Dato Fordr Id (DBMFRE)')
- **Restancebeløb** (datafeltet 'Sum INDR Restance Bib (DBMFRE-B)')

Endvidere har vi på baggrund af registreringerne i Datawarehouse oprettet en tabel, hvor fordringstyperne grupperes (datafeltet 'Gruppe nr. tekst (DBMFRE)'). I den forbindelse har vi foretaget enkelte tilretninger af data, idet visse fordringstyper i henhold til Datawarehouse var knyttet til flere grupper.

Vi har tillige indhentet **stiftelsestidspunkt** (datafeltet 'DMIFordringStiftelseTidspunkt' fra grundtabellen 'Inddrivelse') for samtlige fordringer.

For at illustrere hvorledes populationen ændres over tid, har vi indlæst data pr. 31/12 2014 (datasættet benævnt 201412) samt pr. 31/3 2015 (datasættet benævnt 201503) og analyseret forskelle mellem de to datasæt.

På grund af de kapacitetsmæssige begrænsninger i Access har vi opdelt ovenstående i en række separate tabeller. Bl.a. har vi oprettet en tabel, der indeholder Inddrivelsesrenter (fordringstypen REINDDR), mens alle andre fordringstyper er indeholdt i en anden tabel (benævnt ANDRE i analysen). Rapportens analyser fokuserer primært på fordringstyperne 'ANDRE' pr. 31/3 2015.

Herudover har vi efter behov anvendt en række særudtræk fra Datawarehouse i forbindelse med afdækning af konkrete problemstillinger.

4.2. Datastruktur

Indledningsvist er det væsentligt at forstå, hvorledes data er struktureret i Datawarehouse. Nedenstående tabel 1 viser et forsimplet billede af strukturen af data. Til hvert fordringsID er der knyttet to fordringstyper: Den egentlige hovedfordring (i eksemplet fordringstypen UHKOMIN) samt fordringens afledte inddrivelsesrente (REINDDR):

Tabel 1 Eksempel på datastrukturen i Datawarehouse

Fordringefifordringid (DBMFRE)	Dmifordringstypekode (DBMFRE)	Hæft Foræld Dato Fordr Id (DBMFRE)	Sum INDR Restance Blb (DBMFRE-B)
100017000015	REINDDR	12-07-2014	0
100017000015	UHKOMIN	12-07-2014	0
100017000016	REINDDR	11-07-2015	154,08
100017000016	UHKOMIN	11-07-2015	1.128,00
100017000017	REINDDR	11-07-2015	167,74
100017000017	UHKOMIN	11-07-2015	1.228,00
100017000018	REINDDR	11-07-2015	0
100017000018	UHKOMIN	11-07-2015	1.228,00
100017000019	REINDDR	11-07-2015	167,74
100017000019	UHKOMIN	11-07-2015	0

Det skal dog bemærkes, at andre afledte fordringer, som f.eks. opkrævningsrenter, ikke er registreret på samme fordringsID, som hovedfordringen, men på et separat fordringsID. Datawarehouse indeholder et felt benævnt 'HovedfordringsID', men vi har fået oplyst, at dette felt i Datawarehouse er behæftet med usikkerhed, hvorfor vi har valgt at undlade feltet i analysen.

Det bemærkes yderligere, at fordringer, der er betalt eller afskrevet, stadig fremgår af Datawarehouse, men med 0 kr. i restancebeløb.

Ovenstående konstateringer er relevante med hensyn til at opgøre antallet af fordringer, som der redegøres for i det efterfølgende afsnit 4.3.

4.3. Antal fordringer

Der har verseret en række forskellige opfattelser med hensyn til antallet af fordringer i EFI. Vi har derfor søgt at opgøre antallet af fordringer ud fra nogle eksplicite forudsætninger.

Et totaludtræk fra Datawarehouse ved brug af de indbyggede tælle-funktioner i Datawarehouse viser følgende resultat for datasættet 201503:

Tabel 2 Antal fordringer i henhold til Datawarehouse

Sum	Antal fordringsID
71.537.384.418 kr.	31.172.318

Antallet er opgjøret som antallet af unikke fordringsID numre. I dette tal indgår imidlertid både betalte fordringer og alle typer af fordringer, uanset om de er egentlige hovedfordringer eller afledte underfordringer (f.eks. opkrævningsrenter). Det skal bemærkes, at nummerrækkefølgen for fordringsID'er i datasættet går helt op til ca. 40 mio. Nummerrækkefølgen er således brudt. Vi har ikke undersøgt, hvorvidt årsagen hertil er, at nedskrevne fordringer er blevet slettet eller om der er sprunget over ID-numre i forbindelse med oprettelse af fordringer.

I forhold til inddrivelsesindsatsen er det relevant at opgøre antallet af unikke fordringer, for hvilke der skal iværksættes selvstændige inddrivelsesskridt. En fordring, hvor der er tilknyttet en række underfordringer, vil som udgangspunkt være underlagt én og samme inddrivelsesindsats uagtet, at der kan være tale om flere forskellige fordringsID'er eller tilhørende inddrivelsesrenter.

Dette antal kan, efter vores vurdering, opgøres som hovedfordringer, hvor der fremgår et restancebeløb, og dertil lægges de fordringer, hvor hovedfordringen er betalt ud, men hvor der stadig er ikke-betalte inddrivelses- eller opkrævningsrenter på fordringen. Antallet af fordringer opgøres derfor ud fra følgende kriterier:

- betalte fordringer tælles ikke med (svarende til øverste række i tabel 1)
- fordringer, hvor der er registreret beløb på hovedfordringen tælles med (svarende til række 2,3,4 i tabel 1)
- fordringer af typen renteinddrivelse (REINDDR) og gruppen opkrævningsrenter lægges til i det omfang hovedfordringen udgør 0 kr. og der er anført beløb ved inddrivelsesrenten (svarende til nederste række i tabel 1)

Vi har valgt at udarbejde opgørelsen ud fra de enkeltfordringer, vi har indlæst i Access.

Indledningsvist kan vi specificere fordringerne i ANDRE/REINDDR og fordringer, hvor der er registreret beløb samt fordringer, hvor der ikke er beløb (antal 0-fordringer). Som nævnt omfatter 'ANDRE' alle andre fordringstyper end inddrivelsesrenten (REINDDR):

Tabel 3 Antal fordringer indlæst i Access¹

	Sum	Antal med restancebeløb
ANDRE	66.586.939.204	19.715.318
REINDDR	4.951.215.474	12.293.250
I alt	71.538.154.678	

Antallet af fordringer kan, jf. ovennævnte optællingsmetode, opgøres som:

ANDRE<>0:	19.715.318
REINDDR, hvor ANDRE=0 (*)	333.938
I alt	20.049.256

(*) opgjort via en forespørgsel i Access.

Antallet af fordringer i EFI, der skal omfattes af inddrivesskridt kan således umiddelbart opgøres til ca. 20 mio. stk. pr. marts måned 2015.

I dette antal indgår imidlertid knap 6 mio. stk. fordringer i gruppen 'Opkrævningsrente', jf. tabel 4 nedenfor.

¹ Datasættet REINDDR er trukket efter en anden skabelon end ANDRE, idet datasættet kun indeholder fordringer >0 kr., mens datasættet ANDRE indeholder samtlige fordringer for kunder, der samlet set har nettogæld (svarende til opgørelsesmetoden anvendt i redegørelsen til Skatteudvalget). De forskellige udtrækskriterier har dog minimal betydning. Der er herudover en difference mellem det indlæste datasæt vedr. REINDDR og Datawarehouse, som ikke er fuldt afklaret på ca. 1 mio. kr. og 1,5 mio. fordringer. Da omdrejningspunktet for dataanalysen er ANDRE, har vi af hensyn til det tidsmæssige forbrug valgt at anvende datasættet REINDDR.

Som følge af at der er anvendt samme principper som i redegørelsen til Skatteudvalget, skal det bemærkes, at tabel 3 indeholder 1.645 fordringer (svarende til 1.288.024 kr.), hvor restancebeløbet er mindre end 0. Omfanget er dog uvæsentligt i forhold til den samlede restancemasse.

- En større del af opkrævningsrenterne er ligesom REINDDR afledte fordringer af en hovedfordring, og bør derfor ikke indgå i optællingen af fordringer, der skal omfattes af inddrivelsesskridt.
- For en mindre del af opkrævningsrenterne gælder, at hovedfordringen er betalt. Disse fordringer bør indgå i optællingen (på tilsvarende vis som REINDDR). Strukturen i de etablerede datasæt giver dog ikke mulighed for at specificere opkrævningsrenterne på de to kategorier.

Table 4 Fordringsgruppen 'Opkrævningsrente'

Fordringstype	Fordringstype tekst	Beløb	Antal
PSARBRE	Arbejdsmarkedsbidrag, Renter	214.177.331	105.392
PSBSKRE	B-skat, Rente	46.086.783	55.164
PSRESRE	Restskat, Rente	1.742.630.166	774.445
REENSKA	Rente, En Skattekonto	2.485.052.777	400.257
REFORTR	Rente, Fortrinsberettiget fordring	1.697.717	11.192
RELICEN	Renter licens	43.537	2.532
RELÅBEJ	Rente vedr. lån til betaling af ejd.skat	84.262	17
REOPKIÅ	Opkrævningsrente tidligere/indv. år	3.312.482	9.235
REOPKRÆ	Rente, Opkrævning	2.477.198.499	3.932.200
REOPKTÅ	Opkrævningsrenter, tidligere år	75.967.497	116.113
REOPKVA	Rente, Opkrævning	318.952.263	244.618
REOPREB	Opkrævningsrenter rentebærende	213.732.611	88.283
VARENFE	Renter af virksomhedskrav i RIS	2.240.565.092	14.952
VSRENFE	Renter af virksomhedskrav fra RIS	524.036.303	11.233
I alt		10.343.537.321	5.765.633

Antallet af fordringer i EFI, der skal omfattes af inddrivelsesskridt, kan derfor opgøres ved at fratække opkrævningsrenterne i tabel 4 fra de 20 mio. fordringer, som er opgjort ovenfor. Dog skal de opkrævningsrenter, hvor hovedfordringen udgør 0 kr. ikke fratækkes (i lighed med de 333.938 stk. REINDDR-fordringer ovenfor). Som nævnt ovenfor muliggør strukturen i data ikke umiddelbart en sådan opgørelse. Hvis omfanget svarer til andelen af REINDDR-fordringer, hvor hovedfordringen udgør 0 kr. (dvs. 333.938 stk. ud af 12.293.250 stk. svarende til ca. 2,7%), vil omfanget imidlertid være begrænset ($5.765.633 \cdot 2,7\% = 156.620$ stk.).

Den samlede mængde fordringer, der skal omfattes af inddrivelsesskridt vurderes derfor at omfatte 14-15 mio. fordringer (20.049.256 stk. - 5.765.633 stk. + 156.620 stk. = 14.440.243 stk.)

4.4. Beløbsintervaller og fordringstyper

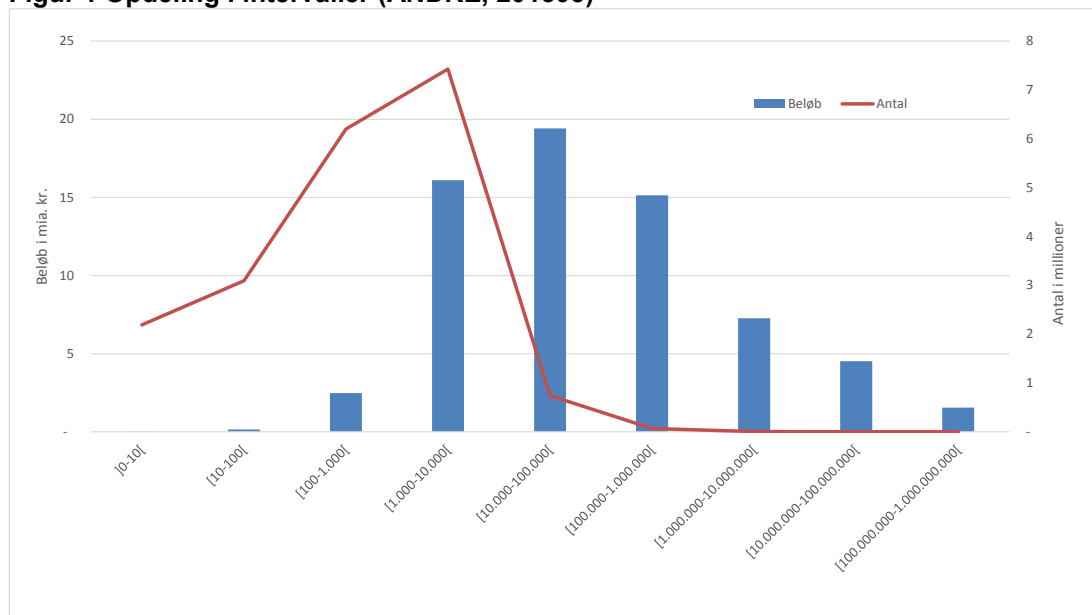
For de fordringer, der ikke er inddrivelsesrenter (ANDRE), dvs. de 19,7 mio. fordringer, der andrager 66,6 mia. kr., jf. tabel 3, har vi specificeret fordringerne i beløbsintervaller:

Tabel 5 Opdeling i intervaller (*)

Interval	Beløb	Antal
]0-10[12.401.177	2.189.406
[10-100[147.382.737	3.089.561
[100-1.000[2.471.910.270	6.198.198
[1.000-10.000[16.091.797.559	7.428.751
[10.000-100.000[19.413.120.068	737.547
[100.000-1.000.000[15.130.323.879	66.735
[1.000.000-10.000.000[7.262.047.708	3.292
[10.000.000-100.000.000[4.515.279.740	175
[100.000.000-1.000.000.000[1.543.964.400	8
	66.588.227.537	19.713.673

(*) bemærk at 1.645 negative fordringer, der andrager -1.288.024 kr. ikke er vist i ovenstående tabel, men de indgår i summen i tabel 3 (se note 1)

Tabellen er illustreret grafisk i nedenstående figur 1.

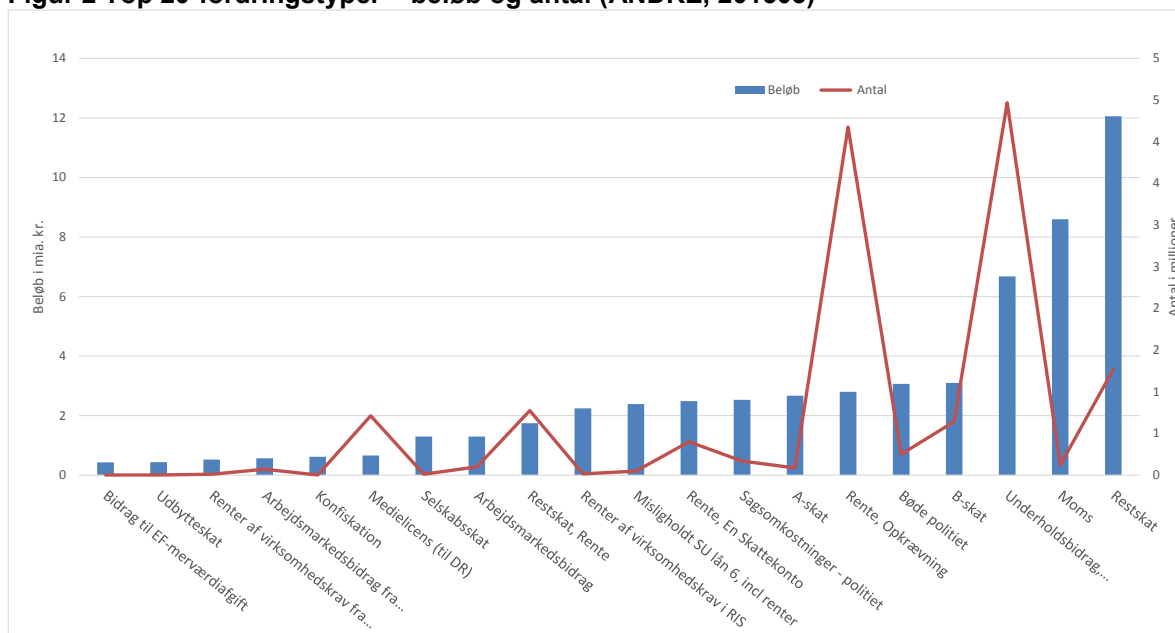
Figur 1 Opdeling i intervaller (ANDRE, 201503)

I figuren er både afbildet beløb og antal fordringer. Beløb er angivet med blå søjler og skal aflæses på y-aksen i venstre side af figuren. Antal fordringer er angivet med en røde linje og skal aflæses på y-aksen i figurens højre side.

Det fremgår af figur 1, at der er stor variation i fordringernes størrelse. En målrettet indsats over for et relativt begrænset antal fordringer vil således kunne afdække en væsentlig del af populationen målt i beløbsstørrelse.

SIRs dataanalyse omfatter en opdeling af samtlige fordringstyper på intervaller, men er ikke præsenteret i rapporten af pladshensyn. En sådan opdeling viser, at der er forskel på fordringernes størrelse og antal afhængigt af hvilken fordringstype, der er tale om. For at give et indtryk heraf, har vi i nedenstående figur 2 vist hvorledes de 20 beløbsmæssigt største fordringstyper fordeler sig på beløb og antal. Fordringerne i figuren andrager 56 mia. kr. og udgør 13 mio. fordringer.

Figur 2 Top 20-fordringstyper – beløb og antal (ANDRE, 201503)

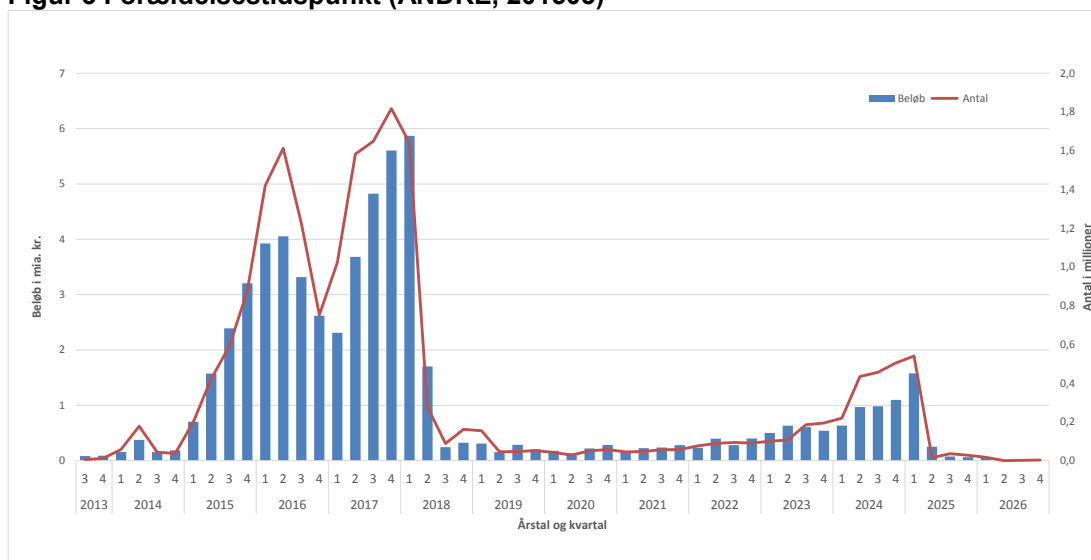


Figuren viser eksempelvis, at for fordringstyperne moms og restskat udgør relativt få fordringer en stor fordringsmasse, mens fordringstyperne underholdsbidrag og opkrævningsrente består af mange beløbsmæssigt mindre enkeltfordringer.

4.5. Forældelsestidspunkt

I nedenstående figur 3 har vi illustreret tidspunktet for fordringernes forældelse. Af figuren kan aflæses, hvor mange fordringer og hvor store beløb, der forældes i hvert kvartal pr. år. Dermed kan figuren anvendes til at indikere den krævede fremadrettede ressourceindsats i inddrivelsesprocessen over tid.

Figur 3 Forældelsestidspunkt (ANDRE, 201503)



Det skal bemærkes, at figuren kun viser forældelsestidspunkter for årene 2013-2026. I EFI er der registreret ca. 155.000 stk. fordringer, der forældes før år 2013 eller efter år 2026.

Forældelsesår for hele populationen er vist i nedenstående tabel 6. Rækken markeret med grønt er specificeret i figur 3 ovenfor.

Tabel 6 Antal fordringer og beløb på forældelsesår (201503, ANDRE)

Forældelsesår	Beløb	Antal
2005-2012	137.079	363
2013-2026	59.392.192.205	19.559.852
2027-2036	129.181.405	8.796
2037-5015	4.036.971	888
8888	2.861.077.213	64.422
9999	4.200.314.330	80.997
I alt	66.586.939.204	19.715.318

Det skal bemærkes at forældelsesår 8888 og 9999 anvendes i følgende tilfælde:

9999: Forældelsesdato opsat af EFI ved fordringer under bobehandling.

8888: Maskinel indsat fiktiv forældelsesdato på krav, hvor der ved konverteringen til EFI eller senere, ikke er indsat en fiktiv forældelsesdato, jf. ovenstående.

Vi har endvidere identificeret øvrige datoangivelser vedrørende forældelsesdatoer, der efter vores vurdering indikerer, at forældelsesdatoen anvendes til andre formål end at angive fordringens reelle forældelsesdato. Det forekommer ikke hensigtsmæssigt at anvende et datofelt til angivelse af hvilket sagsforløb en fordring er underkastet eller som et styringsmæssigt advis. Det kan i denne forbindelse nævnes, at den i EFI anførte forældelsesdato vurderes at være fejlbehæftet i 50% af tilfældene (se rapporten "Rapport om stikprøvevis gennemgang af fordringer i EFI" af 17. juli 2015), bl.a. på grund af, at datoen bevidst anvendes til andre formål end at angive den reelle forældelsesdato.

Af ovenstående tabel 6 fremgår ikke umiddelbart, hvor mange fordringer der er forældet på tidspunktet for generering af datasættet benævnt '201503', dvs. hvor forældelsesdatoen er i 1. kvartal 2015 og tidligere. En præcis opgørelse heraf viser, at det drejer sig om 534.565 fordringer, der beløbsmæssigt andrager 1,75 mia. kr. Heraf forældes ca. 1 mia. kr. før 2015 og 0,7 mia. kr. forældes i 1. kvartal 2015.

Herudover fremgår der fordringer, der forældes langt ude i fremtiden (fx i år 5015) hvilket ikke kan være korrekt. På baggrund heraf præsenterer vi i nedenstående afsnit en specifik metode til analyse og vurdering af fordringers forældelsestidspunkt.

4.6. Metodik til analyse af forældelsestidspunkt

I dette afsnit nedbryder vi totalpopulationen i mindre delmængder ud fra fordringstype og forældelsestidspunkt, således at der opnås et overblik over den samlede fordringsmængde, så mulighederne for bedre at prioritere den videre indsats i forhold til risiko og væsentlighed forøges.

Som tidligere nævnt udgør den samlede restancesum i henhold til datasættet benævnt 201503 (ultimo marts måned 2015) ca. 71,5 mia. kr. Denne sum kan nedbrydes på ca. 350 forskellige fordringstyper.

I nedenstående tabel 7 har vi anført de 16 beløbsmæssigt største fordringstyper, der hver især andrager over 1 mia. kr. i restancesum.

Tabel 7 Fordringstyper større end 1 mia. kr. (201503)

Fordringstype	Fordringstekst	Fordringskategori	Restancesum	Antal fordringer
PSRESTS	Restskat	Personskatter	12.057.435.457	1.265.876
VSMOMSE	Moms	Virksomhedsskatter	7.124.248.367	113.210
UHFORSK	Underholdsbidrag, forskudsvist udlagt	Underholdsbidrag offentligretligt	6.676.429.148	4.468.317
REINDDR	Rente, Inddrivelse	Renter	4.950.183.647	12.293.252 ²
PSBSKAT	B-skat	Personskatter	3.096.828.089	640.622
POBØDPO	Bøde politiet	Politikrav	3.068.722.844	250.376
VSASKAT	A-skat	Virksomhedsskatter	2.669.508.700	87.152
POSAGPO	Sagsomkostninger - politiet	Politikrav	2.531.289.950	169.385
REENSKA	Rente, En Skattekonto	Renter	2.485.052.869	400.268
REOPKRÆ	Rente, Opkrævning	Renter	2.477.195.683	3.931.908
SGMISLF	Misligholdt SU lån 6, inkl. Renter	Studiegæld	2.385.024.365	48.249
VARENFE	Rente af virksomhedsskat fra RIS	Virksomhedsskatter	2.240.505.642	14.952
PSRESRE	Restskat, Rente	Personskatter	1.742.616.524	774.446
VAMOMSE	Moms	Virksomhedsskatter	1.475.398.308	9.825
PSARBMB	Arbejdsmarkedsbidrag	Personskatter	1.297.488.409	99.850
VSSELSK	Selskabsskat	Virksomhedsskatter	1.295.384.968	10.165
I alt			57.573.312.972	24.577.853

Ovenstående 16 fordringstyper udgør ca. 57,6 mia. kr. ud af totalen på 71,5 mia. kr. En analyse, der omfatter ovenstående fordringstyper vil således omfatte 80% af totalpopulationen.

Nedenstående har vi gennemført en analyse af fordringstypen PSRESTS (restskat), hvor vi, på overordnet niveau, opstiller forventninger til fordringstypens forældelsesfrist. Således at de kan sammenholdes med en graf over forældelsestidspunkterne. Formålet er at identificere data, der afviger i forhold til forventningerne, og derfor bør undersøges nærmere.

Analyse af restskat

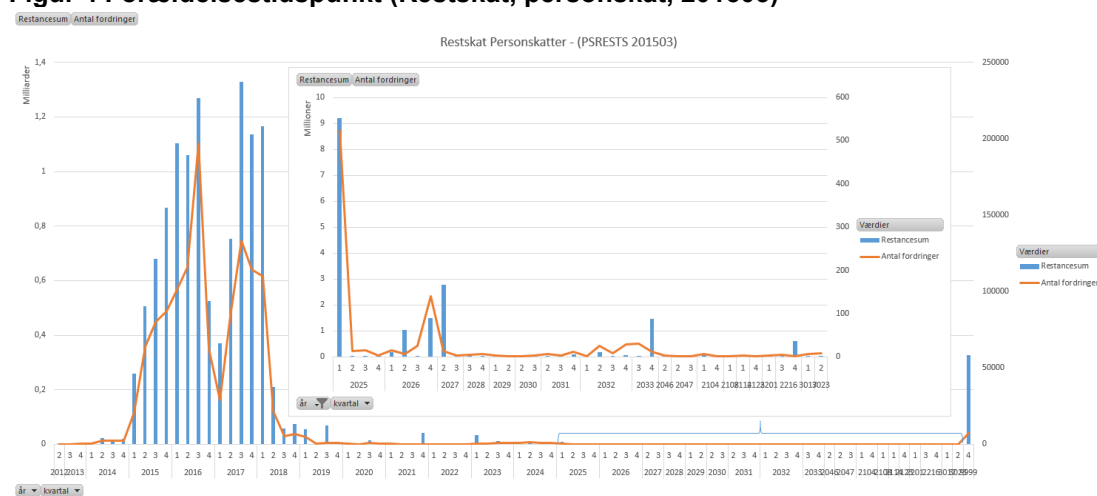
For restskat er der som hovedregel en 3 års forældelsesfrist fra kravets forfaldstidspunkt. Afhængig af hvilke inddrivelseskridt der gennemføres over for en fordring, kan forældelsesfristen dog udgøre mere end 3 år. Forældelsestidspunktet kan ligge op til 10 år fremme i tiden, såfremt der foreligger et særligt retsgrundlag. Da vi analyserer data pr. ultimo marts 2015, har vi således en forventning om, at hovedparten af fordringerne har forældelsesdato i perioden april 2015 – april 2018, men at der også kan forekomme fordringer frem til april 2025.

Under henvisning til ovenstående kan vi således antage, at der ikke bør forefindes fordringer med forældelsesfrist tidligere end april 2015 eller efter april 2025.

² REINDDR er underfordringer, dvs. fordringsID for disse har en tilhørende hovedfordring, hvorpå renten er beregnet. Se tabel 1 på side 8.

Nedenfor har vi illustreret fordringstypen Restskat, Personskat:

Figur 4 Forældelsestidspunkt (Restskat, personskat, 201503)



Figur 4 viser restancesummen og antal fordringer samt forældelsestidspunkt opdelt i år og kvartaler. Vi har valgt at fremhæve forældelsesperioden efter år 2024, undtagen år 9999, i en mindre graf, da restancer i denne periode "forsvinder" i det samlede billede.

Ser vi bort fra april måned og skærer præcist på årsskifte, ses det af figur 4, at størstedelen af fordringer er omfattet af perioden 2015 – 2018. Endvidere kan der ses enkelte fordringer med forældelsesfrist mellem 2018 – 2025. Herudover ses der at være en nedgang i beløb og antal fordringer ultimo 2016 – primo 2017. Dette vurderes at skyldes implementeringen af EFI, hvor en række inddrivelsesarbejder midlertidigt blev standset.

Med udgangspunkt i de opstillede forventninger, giver perioden 2015 – 2025 således ikke anledning til nærmere undersøgelser vedrørende restskat. Ikke derved sagt, at alle fordringer i denne periode er retskraftige, men blot at der, med udgangspunkt i de umiddelbare forventninger, ikke er forhold, der indikerer fejl og mangler.

Af figur 4 fremgår der også fordringer med forældelsesdato tidligere end år 2015, ligesom der fremgår fordringer med forældelsesdato efter år 2025. Alle disse fordringer bør undersøges nærmere.

Antal fordringer og restancesum for perioden før år 2015 og efter år 2025 er specificeret pr. forældelsesår i nedenstående tabel 8 (år 9999 er undladt):

Tabel 8 Restancesum og fordringer før 2015 og efter 2025 (Restskat, 201503)

Vurdering	Forældelsesår	Beløb i kr.	Antal fordringer
Fordringer i dette interval er sandsynligvis forældede, men endnu ikke afskrevet.	2012	1.589	2
	2013	2.741.678	513
	2014	62.638.958	6.974
Forældelsesdatoer i dette interval er sandsynligvis forkerte. Såfremt SKAT ikke forældelsesafbryder disse	2026	2.788.210	187
	2027	2.799.425	17
	2028	40.409	11

Vurdering	Forældelsesår	Beløb i kr.	Antal fordringer
fordringer meget tidligere end den anførte forældelsesdato indikerer, er der forøget risiko for, at fordringerne utilsigtet mister retskraften.	2029	17.856	5
	2030	28.962	5
	2031	136.400	22
	2032	298.711	63
	2033	1.469.129	43
	2046	17.865	3
	2047	8.221	2
	2104	60.399	7
	2114	7.918	2
	2123	9.066	3
	2201	14.294	1
	2216	11.115	3
	3017	662.303	6
	3023	29.942	7
I alt	73.810.106	7.884	

Bemærk, at disse fordringer er opgjort pr. ultimo marts måned 2015. Data vil i et vist omfang være ændret når denne rapport læses. Det relativt store antal fordringer med forældelsesdato i år 2014 kan skyldes, at data i EFI ikke er opdateret, og dermed ikke korrekt afspejler fakta. SKAT kan således have gennemført forældelsesafbrydende skridt for en række af disse fordringer.

Tilsvarende analyser, som gennemført ovenfor vedrørende restskat, kan med fordel gennemføres, med henblik på at afdække uventede forløb for graferne for andre fordringstyper. Graferne over større fordringstyper i EFI er vist til orientering i bilag 2.

Perioden før år 2015 og efter år 2025 på tværs af alle fordringer

Analyse af perioden før år 2015 og efter år 2025 kan med fordel udføres på tværs af alle fordringstyper. Dette beror på en forudsætning om at alle fordringer har en forældelsesfrist inden for en 10-årig periode.

Af datasættet benævnt 201505 fremgår, at fordringer med forældelsesdato tidligere end år 2015 andrager ca. 1 mia. kr. og omfatter ca. 317.000 fordringer. De 15 beløbsmæssige største fordringstyper i datasættet benævnt 201505, der omfatter forældelsesdatoer tidligere end år 2015, er følgende:

Tabel 9 De 15 største fordringstyper med forældelsesdatoer før år 2015 (201503)

Fordringstype	Fordringstype tekst	Restancesum i kr.
POSAGPO	Sagsomkostninger - politiet	156.595.544
POBØDPO	Bøde politiet	125.314.848
VSMOMSE	RAV moms	99.525.908
UHFORSK	Underholdsbidrag, forskudsvist udlagt	96.498.730
POKONPO	Konfiskation	78.890.719
REENSKA	Rente, En Skattekonto	74.067.174
PSRESTS	Restskat	57.992.032
REINDDR	Rente, Inddrivelse	57.411.958
REOPKRÆ	Rente, Optrævning	42.060.749
BØBØKON	Bøde, konfiskation	33.118.919
VARENFE	Renter af virksomhedskrav i RIS	27.942.869
VSASKAT	A-skat	20.864.529
VAMOMSE	RUF moms	16.276.141

Fordringstype	Fordringstype tekst	Restancesum i kr.
MOREGMK	Registreringsafgift af motorkøretøjer	14.583.375
KFBEBOG	Beboerindskudslån incl. renter og/eller gebyr	12.485.420
I alt		913.628.915

Der er efter vores vurdering 3 mulige senarier vedrørende ovenstående fordringer:

- Der er gennemført forældelsesafbrydende skridt, men datoer i EFI er ikke opdateret.
- Der er gennemført forældelsesafbrydende skridt, men datoer i EFI er ikke opdateret med korrekt forældelsesdato.
- Der er ikke gennemført forældelsesafbrydende skridt og fordringerne har mistet deres retskraft.

Disse fordringer kan med fordel undersøges nærmere med henblik på at vurdere, hvorvidt de er retskraftige. Det er vores vurdering, at det er forøget risiko for, at disse fordringer er forældede. Det skal dog bemærkes, at der er usikkerhed omkring kvaliteten af de anførte forældelsesdatoer i EFI.

På tilsvarende vis kan der gennemføres analyser af perioden efter år 2025. Af datasættet benævnt 201505 kan der identificeres ca. 75.000 stk. fordringer med forældelsesdato efter år 2025, der andrager en restancesum på ca. 300 mio. kr.

En nærmere undersøgelse viser, at de 300 mio. kr. består af 113 forskellige fordringstyper, men at de 3 største udgør langt hovedparten af denne restancesum:

Tabel 10 De 3 største fordringstyper med forældelsesdatoer efter 2025 (201503)

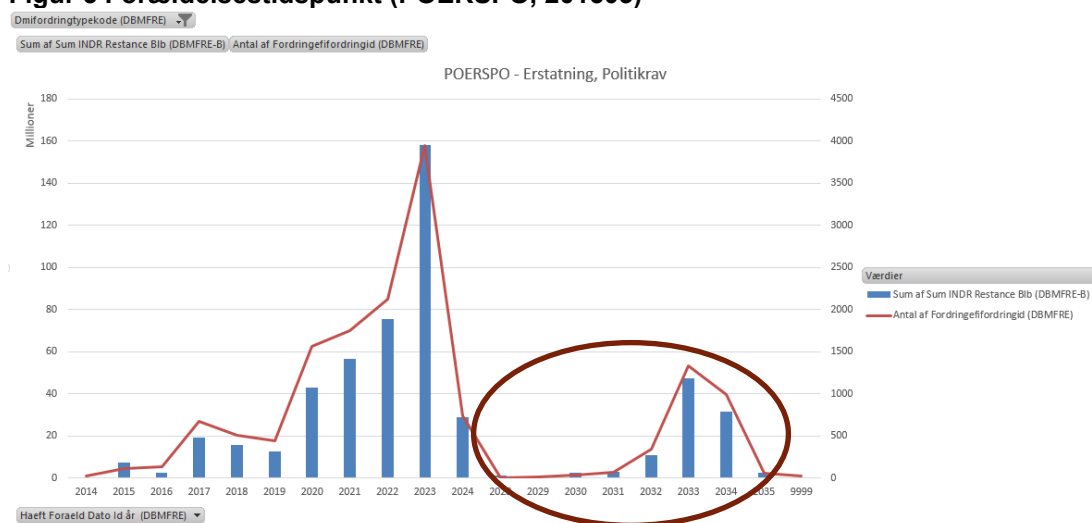
Fordringstype	Fordringstype tekst	Restancesum i kr.
POERSPO	Erstatning, politikrav	116.531.543
UHFORSK	Misligholdt SU lån 6, incl renter	96.683.587
SGMISLF	Underholdsbidrag, forskudsvist udlagt	50.552.762
I alt		263.767.892

Det er vores vurdering, at der er forøget risiko for, at disse fordringer utilsigtet mister retskraften, såfremt der ikke gennemføres forældelsesafbrydende skridt noget tidligere, end fordringernes forældelsesdato indikerer.

Fordringernes faktiske forældelsesdata ligger forventelig i perioden 2015 – 2025. Fordringstyperne vist i tabel 10 bør undersøges nærmere, bl.a. med henblik på at opdatere fordringernes forældelsesdato.

Nedenstående har vi foretaget en nærmere undersøgelse af fordringstypen POERSPO (Erstatninger, Politikrav), hvor vi har opstillet en graf over hele fordringstypen. Perioden efter år 2025 er markeret med en cirkel.

Figur 5 Forældelsestidspunkt (POERSPO, 201503)



Af grafen fremgår det bl.a. at der for årene 2026 og 2027 ikke forefindes fordringer. Fra år 2028 til år 2031 ses der at være meget få fordringer, mens der i årene mellem 2032 - 2035 ses at være en række fordringer, der tilsammen andrager en større restancesum.

Ved at undersøge udviklingen mellem datasæt 201412 og 201505, kan vi endvidere konstatere, at forældelsesdatoerne 2033 - 2035 for fordringstypen POERSPO i et vist omfang er opstået i løbet af 2015, og de ses at blive tildelt en forældelsesdato, der ligger ca. 20 år efter stiftelsestidspunktet.

201412

Rækkenavn	Sum af Sum INDR Restance Bib (DBMFRE-B)
POERSPO	80.133.743,83
2028	838.346,39
2029	232.655,96
2030	2.251.700,52
2031	2.804.488,75
2032	10.153.327,75
2033	43.035.061,79
2034	20.818.162,67

201505

Rækkenavn	Sum af Sum INDR Restance Bib (DBMFRE-B)
POERSPO	116.531.543,16
2028	1.582.051,08
2029	232.655,96
2030	2.388.620,57
2031	2.885.858,84
2032	10.902.104,71
2033	55.393.287,23
2034	35.467.631,68
2035	7.679.333,09

Af ovenstående fremgår bl.a., at der mellem januar – maj måned 2015 er tilgået fordringer for ca. 12,3 mio. kr. med forældelsesdato 2033 samt 12,4 mio. kr. med forældelsesdato i 2034, og 7,6 mio. kr. med forældelsesdato i 2035.

Ved at sammenholde datasæt for forskellige perioder, kan man som ovenstående analyse viser, udlede viden om driftsprocessen.

Det skal bemærkes, at SIR har iværksat en særlig undersøgelse af fordringstypen POERSPO, der vil blive afrapporteret særskilt.

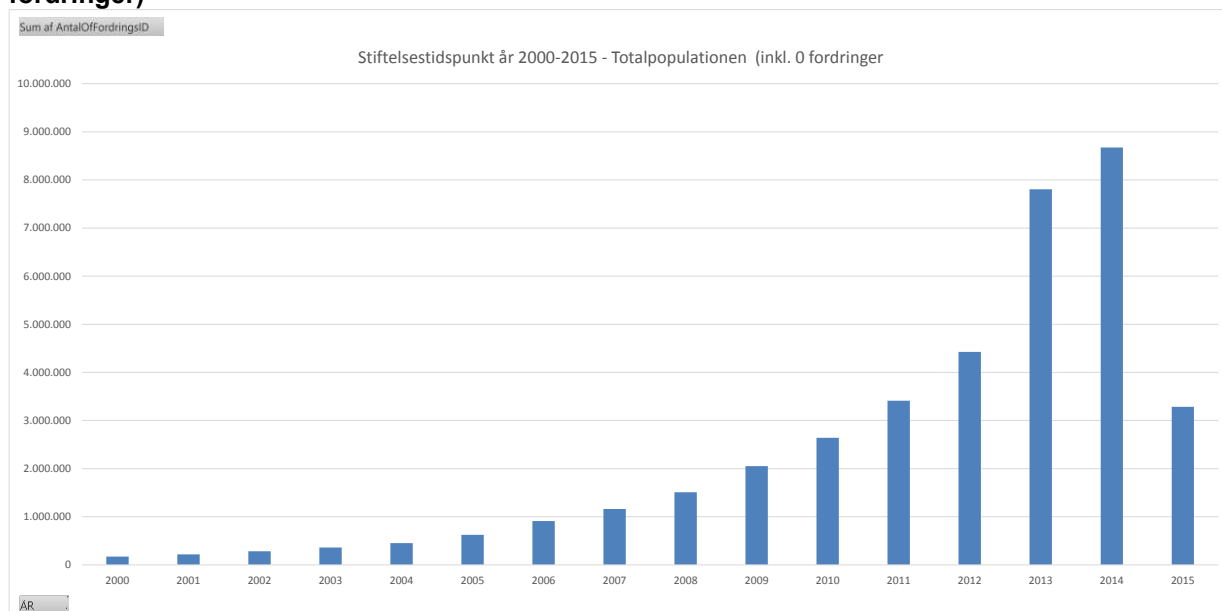
4.7. Stiftelsestidspunkt og forældelsestidspunkt.

For at belyse sammenhængen mellem forældelsestiden (forskel mellem stiftelsestidspunkt og forældelsestidspunkt) og fordringstype, har vi udarbejdet analyser, hvor fordringernes forældelsestidspunkt sammenholdes med stiftelsestidspunktet. Det er forventningen, at samme fordringstyper har samme forældelsesfrist, når der endnu ikke er iværksat inddrivelseskridt.

Oplysninger om fordringernes stiftelsestidspunkt er i Datawarehouse registreret i grundtabellen 'Indsats', der ikke er sammenkædet med de øvrige data om fordringerne. Vi har derfor via Access sammenkørt oplysninger fra denne tabel med forældelsesdato, beløb, fordringstype mv. ud fra fordringsID'et.

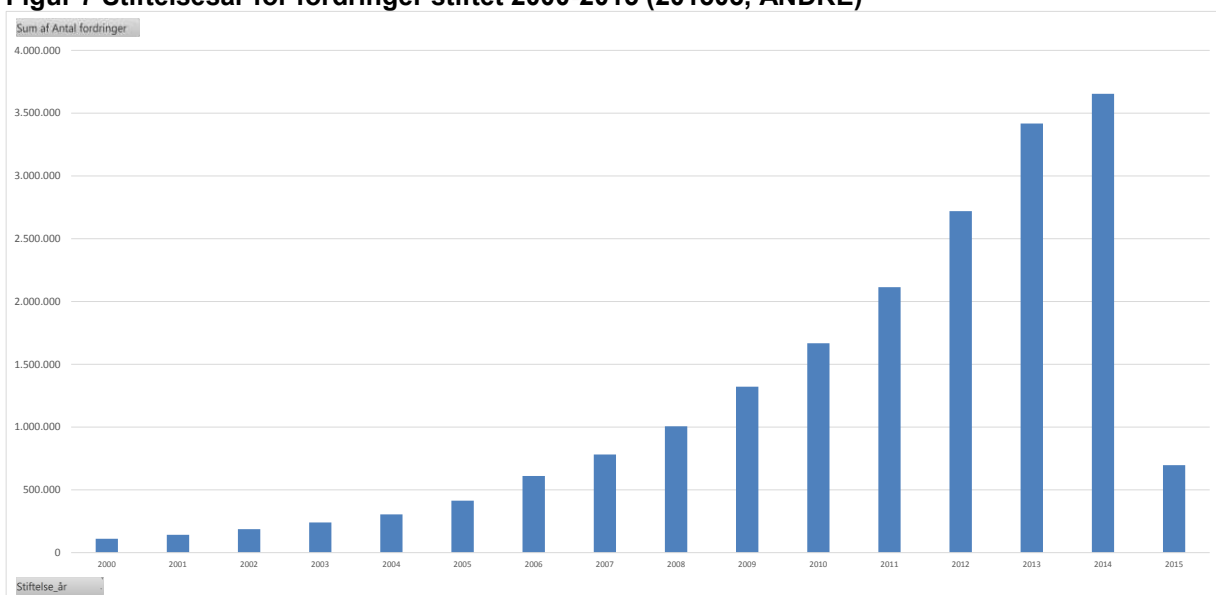
Nedenfor har vi afbildet antallet af fordringer, der er stiftet i de enkelte år. Figur 6 afbilder hele populationen på ca. 38,5 mio. fordringer i henhold til grundtabellen 'Indsats', hvori der bl.a. også indgår betalte fordringer.

Figur 6 Stiftelsesår for fordringer stiftet 2000-2015 (hele populationen, inkl. betalte fordringer)

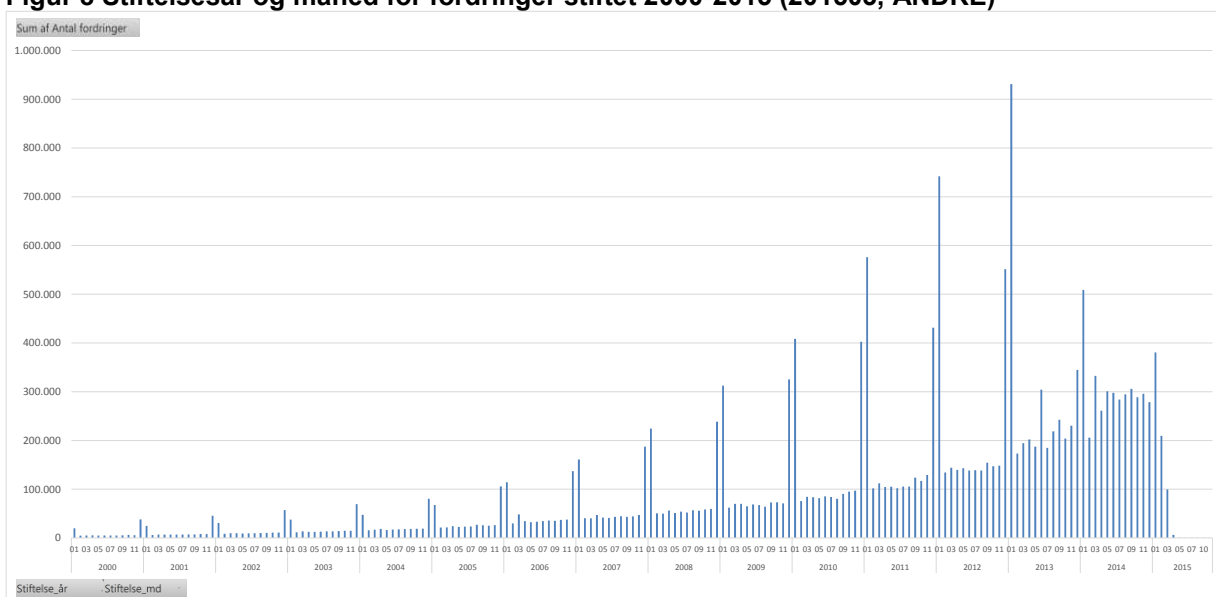


De to efterfølgende figurer 7 og 8 afbilder stiftelsesår for de 19,7 mio. stk. fordringer, der indgår i datasættet benævnt 201503. Figur 8 indeholder de samme oplysninger som figur 7 dog specificeret på måneder.

Figur 7 Stiftelsesår for fordringer stiftet 2000-2015 (201503, ANDRE)



Figur 8 Stiftelsesår og måned for fordringer stiftet 2000-2015 (201503, ANDRE)



Figurene viser, at der oprettes et stigende antal fordringer i løbet af perioden, og at en væsentlig del af fordringerne har stiftelsestidspunkt i december og januar.

I lighed med forældelsestidspunktet forekommer der en del fordringer, der ligger uden for det afbildede interval:

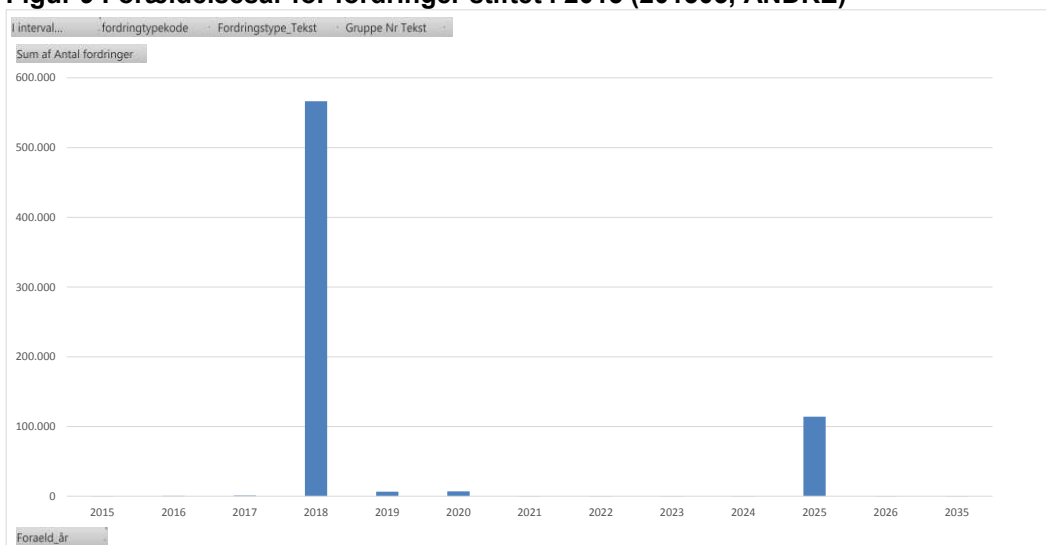
Tabel 11 Antal fordringer fordelt på stiftelsesår (201503, ANDRE)

Stiftelsesår	Beløb	Antal
212-1900	339.492	198
1901-1949	[tom]	[tom]
1950-1979	63.095.190	2.076
1980-1989	487.576.855	18.628
1990-1999	2.316.371.520	301.218
2000-2015	63.719.356.130	19.393.091
2016-2013	194.258	42
I alt	66.586.933.444	19.715.253

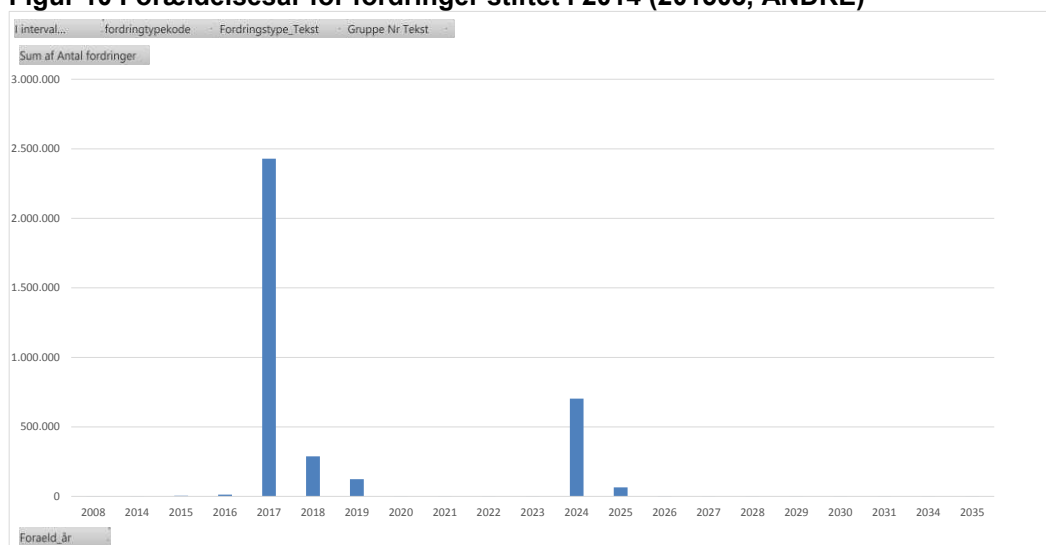
Rækken markeret med grønt angiver de data, der er afbildet i figur 7 og 8 ovenfor. Det fremgår af ovenstående tabel 11, at der sandsynligvis ikke er registreret korrekt stiftelsesdato for en række fordringer, f.eks. fordringer stiftet i perioden før år 1900 og efter 2015.

På baggrund af det etablerede datagrundlag, har vi udviklet et analyseværktøj, hvor der kan vælges en bestemt stiftelsesperiode (f.eks. januar 2014 til december 2014) og evt. en bestemt fordringstype, hvorefter der generes en graf, der viser i hvilke år de pågældende fordringer forælder. Ved at sammenholde viden om juridiske og driftsmæssige forhold, kan den enkelte graf anvendes til hurtigt at danne sig et overblik over fordringstyper der bør undersøges nærmere, jf. analysen i afsnit 4.6.

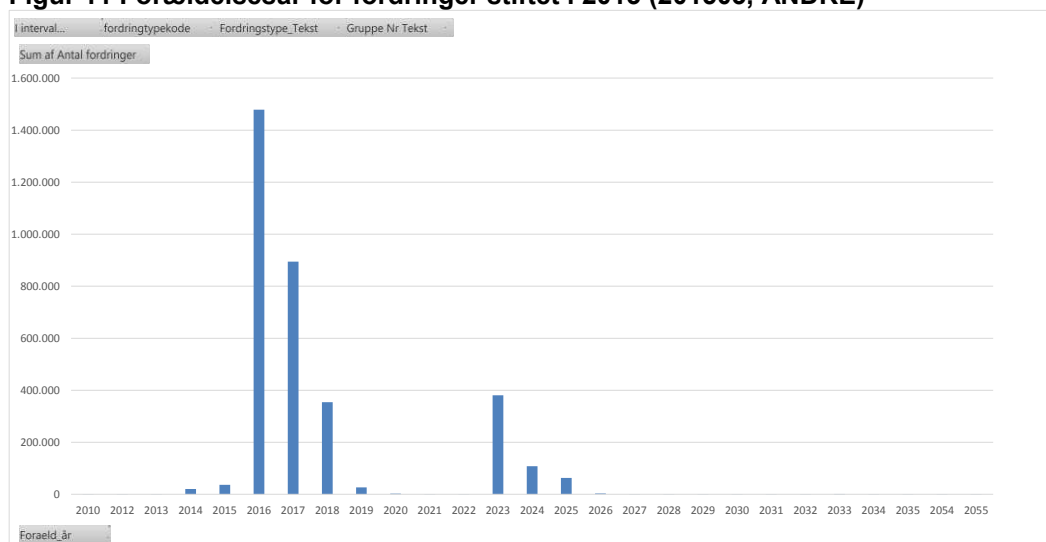
Nedenstående figurer 9 – 11 viser forældelsesår for fordringer stiftet i hhv. 2015, 2014 og 2013.

Figur 9 Forældelsesår for fordringer stiftet i 2015 (201503, ANDRE)

Figur 10 Forældelsesår for fordringer stiftet i 2014 (201503, ANDRE)



Figur 11 Forældelsesår for fordringer stiftet i 2013 (201503, ANDRE)



Figurerne viser, at fordringer oprettet i de 3 afbildede år primært er oprettet med forældelsesfrister på 3 eller 10 år. Samtidig ses, at der er mere spredning på observationerne jo længere tilbage i tid de er stiftet. Dette skyldes at forældelsestidspunktet ændres i takt med, at der iværksættes inddrivelseskridt.

Analysen giver derfor mest mening at udføre umiddelbart efter fordringernes stiftelse. Ligeledes bør analysen gennemføres på fordringstypeniveau. Det må forventes, at forældelsesfristen ikke varierer, når enkeltfordringer inden for samme fordringstype sammenholdes umiddelbart efter stiftelsestidspunktet.

For at illustrere mulighederne har vi i nedestående tabel 12 analyseret forskellen mellem forældelsesdato og stiftelsesdato opgjort i antal måneder. Af pladshensyn har vi vist analysen på fordringsgruppeniveau. Vi har dog etableret det fulde datagrundlag, der muliggør en analyse på fordringstypeniveau. Dette kan efterfølgende nedbrydes på de enkelte fordringsID'er ved at tilgå den etablerede Accessdatabase. Hermed kan konkret identificeres, hvilke fordringsID'er der danner tallene.

Tabel 12 viser for hver fordringsgruppe hhv. den mindste, den største og den gennemsnitlige værdi af forskellen mellem stiftelsesdatoen og forældelsesdatoen (i måneder) for fordringer stiftet i 2015 (svarende til en specifikation af figur 9)

Tabel 12 Forskel ml. forældelsesdato og stiftelsesdato pr. fordringsgruppe for fordringer stiftet i 2015 (201503, ANDRE)

Gruppe Nr Tekst	Min af forskел_md	Maks af forskел_md	Gns. af forskел_md	Antal fordringer	Beløb
AM-bidrag	36	39	37	7.011	41.263.272
A-skat	36	39	37	8.896	151.824.084
Boligstøtte	34	134	88	3.697	2.879.498
Civilretlige krav	14	39	34	1.195	5.439.227
Daginstitution mv.	2	120	35	19.889	26.906.981
Ejendomsskat mv.	35	51	37	25.020	77.220.880
Forsyningselskaber	13	49	37	10.741	14.779.829
Gebyr, retsafgift mv.	0	122	35	162.795	40.376.413
Gæld til A-kassen	36	39	38	2	244.760
Kontanthjælp mv.	8	39	28	50	439.436
Kontrolafgifter personbefordring	36	39	37	2.514	1.840.609
Krav mfl	36	72	50	577	1.440.274
Licensgæld fra DR	36	36	36	32.634	34.966.295
Lønsum	37	37	37	9	29.695
Moms	36	37	37	218	25.039.922
Oprævningsrente	-3	122	54	276.584	20.761.518
Parkeringsafgift	36	50	39	469	239.577
Personskat - b-skat	36	74	45	25.259	135.244.136
Politibøder	14	240	65	9.168	33.946.800
Punktafgifter	28	37	37	95	899.300
Selskabsskat- og fondsskat	27	27	27	1	6.000
St.garant. studielån og FM gæld	34	123	89	19	1.381.992
Statslån/garanti fra erhverv	120	120	120	1	4.812.067
Told	37	37	37	256	2.070.160
Underholdsbidrag	36	135	63	102.547	139.039.545
Vægtafgift	1	37	19	8	7.218
Øvrige offentlige krav	1	122	39	3.681	9.479.637
Øvrige skatte- og afgiftskrav	0	39	27	2.970	7.517.182
Hovedtotal	-3	240	45	696.306	780.096.305

Analysen giver således grundlag for at iværksætte en controlling på fordringstypeniveau af nyligt oprettede fordringer, idet fordringer, der afviger væsentligt fra den forventede forskel mellem forældelsesdato og stiftelsesdato, kan identificeres. Herved kan det konkret vurderes om disse fordringer er fejlbehæftede.

4.8. Løbende ændringer i populationen over tid

Det er vigtigt at holde sig for øje, at populationen ændres markant over tid, når der iværksættes fremadrettede tiltag på inddrivelsesområdet. For at give et indtryk af, hvorledes populationen løbende ændres over tid, har vi analyseret udviklingen i tilgange og afgang mellem datasættene benævnt 201412 og 201503.

Fordringerne i nedenstående opgørelse omfatter alle andre fordringstyper end REINDDR, jf. afsnit 4.1.

Antal fordringer i datasættet 201412	20.119.199
+ Tilgang (kun datasættet 201503)	1.556.570
- Afgang (kun datasættet 201412)	1.960.448
= Antal fordringer i datasættet 201503	19.715.321

Den totale fordringsmasse ses at være reduceret en smule målt på antal fordringer i de første 3 måneder af 2015. Antal fordringer, der indgår i begge datasæt, udgør 18.158.751 stk. Dette svarer til, at ca. 8% af populationen er udskiftet i løbet af 3 måneder.

Populationen undergår dog større ændringer end ovenstående indikerer. En del af de ca. 18 mio. stk. fordringer, der indgår i begge datasæt har været underlagt en sagsbehandling, der har medført, at forældelsesdatoen er ændret fra datasættet 201412 til 201503. I løbet af ovenstående 3 måneders periode er forældelsesdatoen ændret for ca. 2,2 mio. fordringer, der beløbsmæssigt andrager 9,6 mia. kr. Dette svarer til, at forældelsesdatoen er ændret for yderligere ca. 12% af populations fordringer.

I nedenstående tabel 13 har vi vha. en opdeling i intervaller vist ændringen i forældelsesdato mellem de to datasæt.

Tabel 13 Fordringer hvor forældelsesdatoen er ændret

Interval	Beløb	Antal
over -1000 år	10.164.699	502
[-1000 år...-100 år[85.421	75
[-100 år...-10 år[691.264	188
[-10 år...-3 år[2.721.526	1.440
[-3 år...-1 år[19.483.506	5.436
[-1 år... 0 år[48.621.476	11.579
[0 år...1 år[4.972.039.404	971.537
[1 år...3 år[3.284.658.188	827.123
[3 år...10 år[1.121.255.449	305.017
[10 år...100 år[44.442.337	26.133
[100 år...1000 år[230.306	20
over 1000 år	85.821.626	16.523
	9.590.215.202	2.165.573

På baggrund af forældelseslovgivningen forventes det, at forældelsesdatoen, i forbindelse med forældelsesafbrydende skridt, forøges med 3 – 10 år. Der kan dog være forskellige plausible årsager til andre forældelsesperioder. Det skal bemærkes, at yderintervallerne i tabel 13, hvor forældelsesdatoen er ændret med mere end 1000 år skyldes anvendelse af 'tekniske' forældelsesdatoer som 8888 og 9999.

I nedenstående tabel 14 har vi specificeret ændringerne i forældelsesdatoer på fordringsgruppeniveau. SIRs dataanalyse omfatter en specifikation af ændringerne på fordringstype, men er ikke præsenteret i rapporten af pladshensyn. En nærmere gennemgang af denne oversigt, sammenholdt med det bagvedliggende regelgrundlag for fordringstypernes forældelse, vil kunne danne udgangspunkt for en kvalificeret udvælgelse af risikofyldte forældelsesændringer.

Tabel 14 Ændret forældelsesdato specificeret på grupper

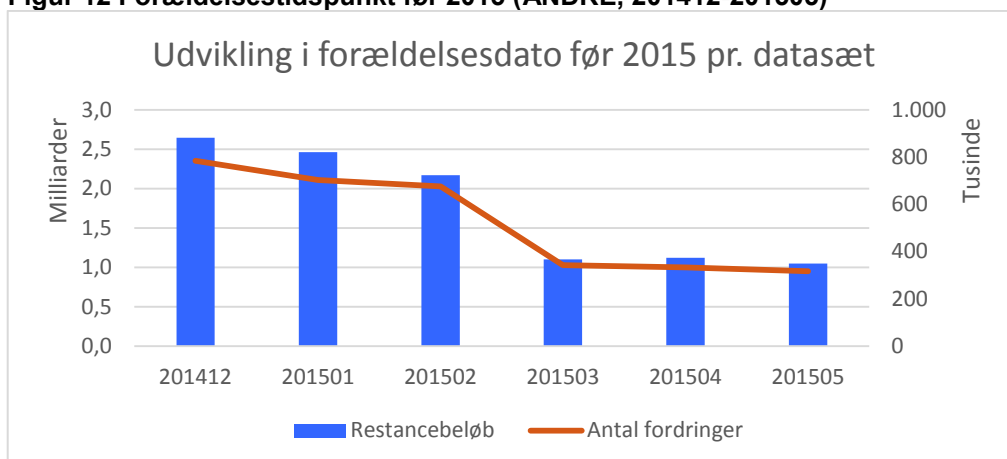
Gruppe	Fremrykning af forældelsesdatoen						Udskydelse af forældelsesdatoen						I alt		
	over 1000 år	[1000 år...-100 år]	[100 år...-10 år]	[10 år...-3 år]	[3 år...-1 år]	[1 år...-0 år]	0 år...	1 år	3 år	3 år...	10 år	[10 år...100 år]		[100 år...1000 år]	over 1000 år
AM bidrag - aconto	107		1		49	237	19.909	17.668	6.738	30				462	45.201
AM-bidrag	10				3	16	4.392	2.369	356	4				134	7.284
AM-bidrag - restbidrag mv.	24		4		27	73	7.573	7.870	2.034	8				134	17.747
A-skat	10				3	18	5.451	3.072	538	4				180	9.276
Boligstøtte	1		4	157	132	537	37.752	34.946	23.625	3.124				441	100.719
Civilretlige krav	7		1	6	16	46	1.967	2.368	724	273				46	5.454
Daginstitution mv.					13	47	4.672	3.721	326					24	8.803
Ejendomsskat mv.					26	100	3.842	6.250	218		1			485	10.922
Forsyningselskaber	6				99	190	7.948	8.378	1.191					422	18.234
Gebyr, retsafgift mv.	72	22	40	97	1.337	2.838	123.589	124.745	17.200	148		3	2.153	272.244	
Gæld til A-kassen					1	1	154	117	23	1				2	299
Gæld til fiskeribanken						3	68	7	13					91	
Gæld til regioner						5	19	59	10					93	
Kontanthjælp mv.	2	1	4	2	28	58	3.610	5.287	1.269	4				25	10.290
Kontrolafgifter personbefordring		13	21	109	479	997	25.005	26.559	2.376	10				143	55.712
Krav mfl	2			48	11	35	738	868	1.883	141				147	3.873
Licensgæld fra DR		6	9	53	459	899	34.398	37.343	1.492					461	75.120
Lønsum							137	73	41	3				2	256
Moms	13		1	1	59	53	8.236	5.872	1.137	6				171	15.549
Opkrævningsrente	98	28	67	598	1.734	4.725	270.039	279.824	49.123	420	14	4.850		611.520	
Parkeringsafgift	2		1	5	141	87	9.500	11.816	1.447	6				63	23.068
Personskat - b-skat	52		1	5	115	521	36.791	30.076	6.532	5				685	74.783
Personskat - restskat mv.	95	3	23	36	360	1.043	74.261	74.289	13.484	60				2.412	166.066
Politi bøder			5	113	47	91	15.722	10.270	1.786	9				96	28.139
Punktafgifter						19	397	309	74					2	801
Selskabsskat- og fondsskat					4	11	484	426	58					30	1.013
Statsgaranteret studielån og FM gæld		2	1	14	20	50	13.568	12.885	3.891	23				52	30.506
Statslån/garanti fra erhverv							242	52	30					4	328
Told						3	982	377	88					16	1.466
Underholdsbidrag			2	181	179	2.765	244.021	104.050	164.040	21.766				2.533	539.537
Vægtafgift			3	5	9	36	3.555	5.349	885				1	66	9.909
Øvrige offentlige krav	1			8	68	167	7.123	9.060	2.021	79	2	259		18.788	
Øvrige skatte- og afgiftskrav				2	17	17	1.283	768	364	8				23	2.482
I alt	502	75	188	1.440	5.436	15.688	967.428	827.123	305.017	26.133	20	16.523		2.165.573	
I alt fremrykning / udskydelse			23.329						2.142.244					2.165.573	

Vi har som supplement til ovenstående undersøgt, om der er bestemte fordringstyper, der er overrepræsenteret i forhold til, hvor stor en andel de udgør af den samlede population. Dette er ikke tilfældet i udpræget grad. Det kan dermed konkluderes, at de ændrede forældelsesdatoer ikke er udtryk for en bestemt indsats, hvor visse fordringstyper har været særligt udvalgt.

En anden måde at illustrere ændringerne i populationen som følge af inddrivelsesindsatsen er vist i nedenstående figurer 12 og 13, der illustrerer omfanget af fordringer, der forældes på påfaldende tidspunkter, jf. analysemetoden i afsnit 4.6.

Figur 12 viser udviklingen i restancebeløb og antal fordringer med forældelsesdato tidligere end 2015. Data omfatter perioden december 2014 til maj 2015 (datasættene benævnt 201412 til 201505).

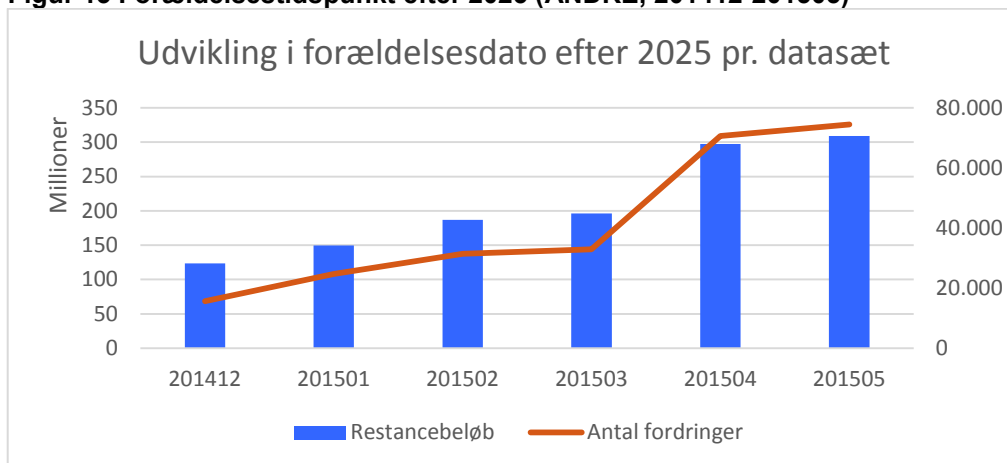
Figur 12 Forældelsestidspunkt før 2015 (ANDRE, 201412-201505)



Af datasættet benævnt 201505 fremgår, at fordringer med forældelsesdato tidligere end 2015 andrager ca. 1 mia. kr. og omfatter ca. 317.000 fordringer. Denne mængde og beløbsstørrelse er stort set uændret siden datasættet benævnt 201503. At den samlede restancesum er reduceret fra ca. 2,5 mia. kr. til 1 mia. kr., indikerer efter vores vurdering, at SKAT har været bagud med opdatering af data, eller gennemførelse af afskrivninger mv., svarende til ca. 1,5 mia. kr. Der udstår således fortsat ca. 1 mia. kr., hvor der er forøget risiko for, at fordringerne er forældede. SKAT kan med fordel undersøge denne delpopulation.

I figur 13 vises restancebeløb og antal fordringer pr. datasæt med hensyn til forældelsesdatoer efter år 2026.

Figur 13 Forældelsestidspunkt efter 2025 (ANDRE, 201412-201505)



Det fremgår, at der i perioden efter marts måned 2015 er blevet registreret ca. 40.000 fordringer, der forældes efter 2025. Udviklingen skyldes bl.a. en tilgang af fordringer vedr. "Erstatninger Politikrav", jf. tabel 10 og figur 5 på side 17 og 18.

Bilag 1 Validitet af data i Datawarehouse

I forbindelse med vores analyse har vi konstateret, at feltet "Antal (DBMFRE-B)", der tæller antallet af fordringer, ikke fungerer korrekt, når der samtidigt er anvendt et filter, hvor "Sum INDR Restance Blb (DBMFRE-B)">0. Dvs. de enkeltfordringer med en restancesum større end nul, der kan identificeres, afviger fra antallet som funktionen "antal (DMBFRA-B)" opgør.

Endvidere konstaterede vi, at der ikke forelå stiftelsestidspunkter i Datawarehouse for de senest oprettede fordringer, idet der kun var indlæst stiftelsestidspunkter for fordringer op til ID 300000036999. Dette har medført, at vi ikke har kunnet knytte stiftelsesdato på 65 fordringer. Vi har kontaktet SKAT BI herom. SKAT BI har iværksat korrigerende tiltag.

Endelig har vi konstateret, at der er oprettet en fordring (ID nr. 100034389854) i Datawarehouse. Denne fordring kan imidlertid ikke fremfindes i EFI. Fordringen er af SKAT benævnt en "fejlsag". SKAT har dog ikke kunnet oplyse nærmere herom.

Fordringen ses, jf. nedenstående tabel at være tilgået i november måned 2014 og der er tilskrevet ca. 5 kr. hver måned.

Opg Aar Md (DBM)	Sum INDR Restance Blb (DBMFR)
201410	750,00
201411	755,05
201412	760,28
201501	765,50
201502	770,22
201503	775,44
201504	780,50
201505	785,72

Bilag 2 Udvalgte grafer over fordringstype

