



Notat

17. december 2014
J.nr. 14-4106629

Inddrivelse

Offentlige restancer – status pr. september 2014 – samt særlig orientering om de aktuelle opgaver og udfordringer i inddrivelsesarbejdet

1 Indledning

Denne kvartalsredegørelse giver, i lighed med tidligere afgivne redegørelser, en kvartalsstatus på restancesituationen – denne gang ved udgangen af september 2014. Status fremgår af afsnit 3.

Forinden gives i afsnit 2 en særlig orientering om den forretningsmæssige håndtering af implementeringen af Et Fælles Inddrivelsessystem (EFI), der er forbundet med alvorlige problemer, blandt andet som en konsekvens af problemer med leverandøren i form af forsinkede leverancer, fejl i de allerede modtagne leverancer samt omfattende fejlretning. Orienteringen gives i forlængelse af skatteministerens tilsagn om en uddybende redegørelse på samrådet om restancer i Skatteudvalget den 13. november 2014.

Det er en forudsætning for normalisering af inddrivelsesarbejdet og forhøjelse af inddrivelsesprovenuet, at EFI bliver fuldt idriftsat og er fuldt funktionsdygtigt. For at få klarhed over, hvornår og hvordan EFI kan idriftsættes fuldt ud, foretager Skatteministeriet aktuelt en samlet gennemgang af systemet med bistand fra eksterne specialister.

Selvom problemerne med EFI har medført en midlertidig nedgang i inddrivelsesaktiviteterne, sker der fortsat inddrivelse af offentlige restancer. Fra september 2013 til september 2014 er det gennemsnitlige månedlige inddrivelsesprovenu således godt 450 mio. kr.

2. Særlig orientering om forretningsmæssig håndtering af implementeringen af EFI

2.1 Forberedelse af trinvis idriftsættelse af EFI i september 2013

SKAT begyndte i 2012 at forberede konverteringen af krav fra de gamle inddrivelsessystemer til EFI. Grundforudsætningen for konverteringen var, at data skulle være korrekte og fordringerne retskraftige. Med henblik på at sikre dette gennemførte SKAT en række undersøgelser og analyser, og det blev på baggrund heraf klart, at der, forud for konverteringen af krav til og idriftsættelsen af EFI, var behov for at sikre datakvaliteten i de eksisterende krav under inddrivelse eller overvågning i de eksisterende systemer.

I 2012 blev der derfor udarbejdet en specifik oprydningsplan for data i de gamle inddrivelsessystemer og forældelsehåndtering. Planerne blev opdateret i forbindelse med omstruktureringen af SKAT pr. 1. april 2013.

Som led i konverteringen blev der foretaget oprydning efter nærmere definerede udsøgninger og på udvalgte områder. Nogle krav skulle kvalitetssikres og blev returneret til fordringshaverne til databerigelse, inden de kunne komme under inddrivelse i EFI. Andre krav skulle analyseres nærmere.

I arbejdet med forældelsehåndtering blev der for en række krav med mangelfulde forældelsesoplysninger indsat tekniske forældelsesdatoer. Som teknisk forældelsesdato blev anvendt den 30.04.14, som lå 7 måneder efter konverterings- og idriftsættelsestidspunktet for EFI i september 2013. På dette tidspunkt forventede SKAT, at EFI ville blive fuldt idriftsat den 1. september 2013, og det blev vurderet, at et 7 måneders tidsspænd ville være tilstrækkeligt til opstart af indsatser og eventuelt yderligere undersøgelser.

I alt blev ca. 20 mio. fordringer konverteret til EFI fra de gamle inddrivelsessystemer.

2.2 Forløbet efter den trinvis idriftsættelse

Som nævnt var det oprindeligt forudsat, at EFI skulle idriftsættes i fuldt omfang i september 2013. Det viste sig imidlertid, blandt andet på baggrund af en ny risikovurdering gennemført som led i et eksternt review, at en fuld idriftsættelse ikke var hensigtsmæssig. SKATs direktion traf derfor i sommeren 2013 beslutning om, at idriftsættelsen af EFI skulle ske trinvist for at sikre en stabil overgang til drift.

Efter påbegyndelsen af den trinvis idriftsættelse af EFI den 1. september 2013, opstod der problemer med manglende eller fejlbehæftede it-funktionaliteter. For at opnå størst mulig inddrivelsesproduktion indgik det som en central del af SKATs driftsplanlægning at sikre, at opgaver, som ikke kunne løses automatisk, blev løst via manuelle ”work arounds”, samt at nye oprydningsopgaver kunne løses. Særligt viste den løbende manuelle forældelsehåndtering sig at udvikle sig til at være en tung og ressourcekrævende opgave. Dette skyldes blandt andet, at de automatiske forældelsesfunktioner i EFI ikke blev idriftsat som forventet.

Fra foråret 2014 iværksatte SKAT en styrket driftsplanlægning som følge af de fortsatte udfordringer, herunder problemer med leverandørerne, med at få EFI fuldt idriftsat og de afledte konsekvenser for inddrivelsesarbejdet. Særligt gennemførte SKAT en analyse af i alt 2,3 mio. fordringer, som var berørt af forskellige konverteringsproblematikker. Da de automatiske forældelsesfunktioner ikke var blevet idriftsat som forudsat, havde analysen blandt andet til formål at undersøge gruppen af krav med tekniske forældelsesdatoer. Hensigten var at korrigere forældelsesdatoerne.

Analysen viste, at 1,7 mio. fordringer kunne håndteres maskinelt. De resterende fordringer skulle gennemgås og tilrettes, herunder have indsat korrekte forældelsesdatoer, manuelt. Dertil kom en yderligere portefølje af rettelser, som betød, at i alt 0,9 mio. fordringer skulle håndteres manuelt.

2.3 Forløbet i efteråret 2014

Medio 2014 viste driftsplanerne, at der, på daværende tidspunkt, var i alt 2,1 mio. oprydningsopgaver, som skulle løses inden årets udgang. Udover de 0,9 mio. fordringer, som SKAT havde fundet frem til skulle håndteres manuelt via ovennævnte analyse, bestod oprydningsopgaverne herudover af løbende forældelsesafbrydelse af fordringer, yderligere opgaver med sikring af kravenes datakvalitet og afskrivning af afskrivningsmodne krav. Derudover omfattede opgaverne oprydning i den ophobede og løbende tilgang af nye fejlbehæftede krav.

SKAT iværksatte derfor en ”80-20”-plan, der indebar, at SKAT midlertidigt (fra september-december 2014) anvender 80 procent af alle ressourcer til rådighed i SKAT Inddrivelse til oprydningsopgaverne og 20 procent på den løbende drift (det egentlige inddrivelsesarbejde).

Ressourceallokeringen i ”80-20”-planen afspejler, at dataoprydningen er en grundlæggende forudsætning for en fuldautomatisk anvendelse af funktionaliteterne i EFI, og dermed for en normalisering af inddrivelsesarbejdet. En anden væsentlig forudsætning er, at funktionaliteterne i EFI er fejlfrie og fuldt implementeret.

Første etape af ”80-20”-planen for september/oktober måned 2014, omfattede ca. 0,7 mio. opgaver vedrørende oprydning i datagrundlag, forældelse og afskrivning (80 procent opgaver).

Pr. 1. november 2014 var der løst ca. 0,8 mio. opgaver, fordi der i perioden var opstået yderligere opgaver. På grund af nye tilgåede oprydningsopgaver blev planen justeret ved øget ressourceanvendelse i form af midlertidige vikaransættelser og overarbejde.

De 2,1 mio. opgaver som fremgik af driftsplanerne medio 2014 havde altså på dette tidspunkt ændret sig. Dels fordi 0,8 mio. opgaver var blevet løst, men også fordi der løbende tilgik nye oprydningsopgaver, blandt andet som følge af fejl i EFIs funktionaliteter. Derfor ændrede den samlede mængde oprydningsopgaver sig løbende, og 80-20 planen blev løbende tilpasset hertil.

Næste etape af ”80-20”-planen omfatter perioden fra november til og med udgangen af december måned 2014. Ifølge planen skal 0,7 mio. opgaver vedrørende oprydning i datagrundlag, forældelse og afskrivning løses ved brug af 80 procent af ressourcerne. Planen justeres løbende efterhånden, som der sker tilgang af nye opgaver.

De 20 procent af inddrivelsesmedarbejderne har siden september 2014 håndteret og håndterer fortsat primært kundehenvendelser i form af besvarelse af telefoner, post, mails og klager, typisk på grundlag af EFIs igangsatte inddrivelsesaktiviteter. Henvendelserne opstår eksempelvis som følge af gennemført modregning og rykkerudsendelse. De 20 procent anvendes også fortsat til bobehandlings- og gældssaneringsopgaver samt inddrivelse af aktive erhvervsvirksomheders restancer. Dette sker i form af indgåelse af betalingsordninger og gennemførelse af udlægsforretninger. 20 procent-opgaverne prioriteres løbende, men ”80-20”-planen indebærer, at ikke alle driftsopgaverne løses fuldt ud, og at der fortsat vil ske en løbende ophobning af disse opgaver.

”80-20”-planen er blevet, og bliver fortsat, fulgt tæt uge for uge og tilpasses løbende, da der kommer nye oprydningsopgaver til i takt med ny funktionalitet og rettelser af fejl i EFI. Der er udarbejdet milepæle, som følges op på ugebasis.

I 2015 vil planen blive tilpasset, så den procentvise fordeling mellem oprydnings- og inddrivelsesopgaver løbende justeres, så vægten gradvist lægges primært på inddrivelsesopgaverne. Dette vil ske i takt med, at datakvaliteten og funktionaliteten i EFI forudsættes øget. Fra januar måned 2015 er det allerede besluttet at opprioritere bemanding på telefonopgaven, da dette sammen med afslutning af oprydningsarbejdet også er en af forudsætningerne for, at der kan sættes flere aktive inddrivelsesindsatser i gang.

Siden idriftsættelsen af EFI i september 2013 har der været arbejdet målrettet på at forbedre funktionaliteten med henblik på at reducere antallet af manuelle inddrivelsesopgaver. Der arbejdes fortsat på forbedring og færdigimplementering af allerede ibrugtagne funktionaliteter, ligesom der arbejdes på implementering af de leverede funktionaliteter. SKAT implementerer og anvender EFI ud fra et forsigtighedsprincip. Der sættes alene produktion i gang på ”sikre” porteføljer af krav, hvor det vurderes, at såvel EFI funktionalitet som kravenes datakvalitet har et niveau, der ikke vil resultere i yderligere fejlretninger mv.

2.4 Aktuel status på inddrivelsesarbejdet

Medio december 2014 er der beregnet at være ca. 1,6 mio. opgaver til manuel behandling som forventet indgangsbeholdning til 2015. Der sker fortsat for hver måned, EFIs fulde funktionalitet ikke er til stede, en løbende tilgang af manuelle oprydningsopgaver fra EFI (80-procent-opgaverne) samt tilgang af opgaver ved ophobning af basisopgaver i driften (20 procent-opgaverne), svarende til en forventet tilgang af opgaver pr. måned på i alt 0,35 mio. fordringer. Dette er udgangspunktet for den fortsatte oprydnings- og driftsplan efter årsskiftet 2014/2015. Opgaverne kan opdeles i tre hovedkategorier:

1. Forældelseshåndtering og -afbrydelse.
2. Dataoprydning og -kvalitetssikring, bl.a. som følge af tilbageløb af fejlrettelser mv. fra den trinvis idriftsættelse af automatiske funktionaliteter i EFI.
3. Egentligt inddrivelsesarbejde inkl. afledte og ophobede basisopgaver i driften (post, telefon, klagesager, bobehandling, gældssanering og udlæg mv.)

Forsinkelserne af EFI og den manglende fulde funktionalitet medfører ikke blot en tidsforskydning af opgaverne, men tillige en yderligere ophobning af restancer, en stigning i kompleksitet i inddrivelsesarbejdet og en fortsat arbejdsintensiv manuel opgaveløsning. Dette skaber udfordringer for SKAT med inddrivelse, risiko for utilsigtet forældelse af fordringer og reduceret inddrivelsesindsats mv. med deraf følgende negativ påvirkning af restancemassen. Der er ophobede basisopgaver i EFI dannet i forbindelse med inddrivelsestiltag på rykkere og modregning mv. De ophobede opgaver er beregnet til at udgøre ca. 650.000 pr. 1. januar 2015. Derudover forestår endnu et betydeligt oprydningsarbejde for at sikre datakvaliteten af restancer til inddrivelse, hvilket fortsat nødvendiggør et betydeligt ressourcetræk.

Det bemærkes, at der som led i det omfattende oprydningsarbejde, fortsat findes krav, som er forældet. Som oplyst på samrådet i Skatteudvalget den 13. november og i besvarelsen af spørgsmål 148 (alm. del) vil Skatteudvalget i begyndelsen af 2015 modtage en redegørelse for forældelse af restancer i 2014, idet SKAT ikke kan have en fuldstændig og konsolideret opgørelse over forældede restancer i 2014 klar før efter årsskiftet 2014/2015.

Når datakvaliteten er sikret og funktionaliteten er forbedret, vil der i større grad være mulighed for at styre produktionen automatisk med deraf følgende forøgelse af volumen i forhold til i dag.

Den nødvendige prioritering af oprydningsopgaverne på bekostning af inddrivelsesarbejdet i kombination med de fortsat manglende (fuldautomatiserede) funktionaliteter i EFI har og vil fortsat indebære en ophobning af restancer, som ikke kommer under afvikling. Samtidig er der en løbende tilgang af restancer fra SKAT og de mange eksterne fordringshavere, som også skal i et afviklings- eller overvågningsforløb. Det sidste såfremt skyldneren aktuelt ingen betalingsevne har.

SKAT's foreløbigt planlagte produktion i 2015 er tilrettelagt ud fra disse vilkår. SKAT er i gang med at justere 80-20 fordelingen, således at vægten flyttes fra oprydningsopgaverne til inddrivelsesopgaverne.

Det er en forudsætning for normalisering af inddrivelsesarbejdet og forhøjelse af inddrivelsesprovenuet, at EFI bliver fuldt idriftsat og er fuldt funktionsdygtigt. I dag er en række af inddrivelsesindsatserne i EFI ikke fuldt automatiseret, men anvendes delvist manuelt og for en begrænset del af restancerne. Af bilag 1 fremgår en nærmere status for de mest anvendte funktionaliteter i EFI.

For blandt andet at få klarhed over, hvornår og hvordan funktionaliteterne kan være klar, og EFI kan idriftsættes fuldt ud, er det besluttet at gennemføre en samlet gennemgang af systemet med bistand fra eksterne specialister.

Det er SKAT's vurdering, at der vil gå mindst et år fra fuld implementering af et fuldt funktionsdygtigt EFI, inden inddrivelsesindsatsen kan betegnes som normaliseret. Den nedsatte inddrivelsesaktivitet forventes således at medføre en midlertidig restancestigning

også efter EFI er fuldt idriftsat. Det betyder dog ikke, at inddrivelsen er gået i stå. Fra september 2013 til september 2014 er der i gennemsnit inddrevet godt 450 mio. kr. om måneden.

Selvom der forventes en restancestigning, er det ikke muligt at skønne over den isolerede betydning for udviklingen i restancebeholdningen af den nedsatte inddrivelsesaktivitet. Dette skyldes, at restanceudviklingen er påvirket af mange forskellige forhold, der tilsammen har betydning for tilgang og afgang af restancer.

3. Offentlige restancer – status pr. september 2014

I de følgende afsnit redegøres der, i lighed med tidligere kvartalsredegørelser, for udviklingen i restancer, denne gang frem til udgangen af september 2014. Redegørelsen indeholder de samme afrapporteringer som i de foregående kvartalsredegørelser.

3.1 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 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 september 2014 opgøres til 60,0 pct. Måltallet for 2014 vil ikke blive realiseret.

3.2 Samlede offentlige restancer

De samlede offentlige restancer udgør ved udgangen af september 2014 70,3 mia. kr., jf. tabel 1. Restancerne er således steget med 5,5 mia. kr. (PL-2014 niveau) siden ultimo 2013. I løbende priser er de samlede offentlige restancer steget ca. 5,8 mia. kr. Der sker fortsat kvalitetssikring og fejlrettelse af data, som kan påvirke opgørelserne i tabel 1 og de efterfølgende tabeller, men tendensen er, at stigningen i de samlede offentlige restancer navnlig kan henføres til en stigning i de ikke inddrivelige restancer.

Forsinkelserne af EFI og den manglende fulde funktionalitet medfører sammen med det gennemførte oprydningsarbejde, at inddrivelsesindsatsen ikke er optimal. Det påvirker restancebeholdningen og dermed de samlede offentlige restancer. Restancebeholdningen er påvirket af flere forskellige forhold, der tilsammen har betydning for tilgangen og afgang af restancer. Det er derfor ikke muligt at opgøre, hvor meget forsinkelserne af EFI mv. og oprydningsarbejdet isoleret set har påvirket de samlede offentlige restancer.

Tabel 1. Samlede offentlige restancer

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13	mar-14	jun-14	sep-14
Skatte- og afgiftsrestancer	43.428	43.658	45.538	46.533
Kommunale restancer	2.643	2.757	2.823	2.950
Underholdsbidrag - Udbetaling Danmark	6.513	6.597	6.745	6.932
Statslige restancer	10.627	10.855	11.733	12.150
Andre offentlige restancer	1.641	1.625	1.706	1.783
Samlede offentlige restancer	64.852	65.492	68.545	70.348

Anm.: Niveaueet for restancerne før september 2013 kan ikke sammenlignes med restancerne i efterfølgende perioder på grund af ændret opgørelsesmetode. Der henvises i øvrigt til tidligere tilsendte kvartalsredegørelser.

Skatte- og afgiftsrestancerne er i 3. kvartal 2014 steget med ca. 1 mia. kr., jf. tabel 1 og 3. Restancestigningen kan blandt andet forklares med, at der er overført ca. 0,6 mia. kr. fra KOBRA (personskatterestancer) som følge af de nedenfor omtalte ekstraordinære forhold. Derudover indgår 1,2 mia. kr., som er overført fra skattekontoen i august, ligeledes som følge af de ekstraordinære forhold. Når den samlede stigning i skatte- og afgiftsrestancerne ”kun” er på ca. 1 mia. kr. skyldes det blandt andet, at restanceudviklingen i øvrigt er påvirket af, at afskrivninger som følge af afsluttede bobehandlingssager mv. er påbegyndt i 3. kvartal. Samlet er der indtil udgangen af september 2014 afskrevet ca. 1 mia. kr. i skatte- og afgiftsrestancer.

I 3. kvartal 2014 er de kommunale restancer steget med 127 mio. kr., underholdsbidrag er steget med 187 mio. kr., andre statslige krav er steget med 604 mio. kr. og restancer fra andre offentlige virksomheder er steget med 77 mio. kr., jf. tabel 1.

Restancetallene for de enkelte restancearter fremgår af tabel 3-6

3.4 Ekstraordinære forhold, der påvirker de offentlige restancer

I tidligere kvartalsredegørelser om restancesituationen har SKAT anført, at de samlede offentlige restancer potentielt kan stige til ca. 75 mia. kr. som følge af ekstraordinære forhold.

De ekstraordinære forhold, der er blevet anført, er, at der i SKATs opkrævningssystemer (DMR, (motorafgifter) KOBRA (personskatter) og Skattekontoen (virksomhedsskatter)) er sket en ophobning af krav. Det skyldes, at systemudfordringer i SKATs opkrævningssystemer har medført, at der ikke har kunnet gennemføres sædvanlig rykkerprocedure mv. Når der ikke er udsendt rykker på et krav i opkrævningsfasen, kan kravet ikke sendes til inddrivelse, og er derfor ikke en restance. En andel af disse krav vil erfaringsmæssigt ikke blive betalt i opkrævningsperioden efter udsendelse af rykkere. Ved manglende rettidig betaling bliver kravene til restancer, og de oversendes til inddrivelse i EFI.

Ved udgangen af september 2014 er der følgende ekstraordinære forhold, som fremadrettet vil kunne få de samlede offentlige restancer til at stige:

- Rykning og overførsel af krav fra Skattekontoen er endnu ikke i normal drift. I november er der udsendt rykkere for 1,1 mia. kr. til 23.100 virksomheder, og overført 1,3 mia. kr. til inddrivelse i EFI vedrørende 15.000 virksomheder. Den del af de 1,1 mia. kr., som ikke bliver betalt som følge af den udsendte rykker, vil efterfølgende blive overført til inddrivelse i EFI.

Der sker tillige fortsat ophobning af krav på Skattekontoen, som der ikke rykkes for, fordi det ikke er muligt at behandle alle virksomheder korrekt. Ved udgangen af november 2014 er der krav fra Skattekontoen, som det ikke har været muligt at udsende rykkere for, på ca. 7 mia. kr. Mængden af ophobede krav i Skattekontoen er øget med 2 mia. kr. i forhold til de anførte 5 mia. kr. som var anført i kvartalsredegørelsen pr. juni 2014. En andel heraf vil efterfølgende kunne ende som restancer, hvis de efter rykkerudsendelse ikke bliver betalt.

- Kvalitetssikring og videreudvikling af SKATs it-systemer i forbindelse med systemmoderniseringen har resulteret i, at der i en periode ikke blev rykket for op til 1,0 mia. kr. i motorafgifter i opkrævningsfasen. Rykningen af disse fordringer blev igangsat i august måned, og der er til udgangen af november udsendt ca. 400.000 rykkere. Bortset fra enkelte specielle kundeforhold, som endnu ikke er rykket, anses alle gamle rykkere for udsendt. Krav vedrørende motorafgifter forventes at kunne overføres automatisk til EFI i 1. halvår 2015 efter nødvendig systemudvikling. Registrerede forhandlere, der efter rykning ikke betaler registreringsafgift, vil efter indfrielse af sikkerhedsstillelse manuelt blive overgivet til inddrivelse. Indtil nu er der dog ikke overført sådanne krav manuelt til inddrivelse, idet samtlige krav er blevet indbetalt i opkrævningsfasen.

Omvendt er der ekstraordinære forhold, som vil påvirke de samlede offentlige restancer i nedadgående retning:

- Som nævnt i tidligere kvartalsredegørelser er der krav, som ved udgangen af 2013 havde mistet retskraft, dels vedrørende afsluttede bobehandlingssager (typisk fra selskaber under konkurs/selskabsopløsning), dels krav med overskreden forældelsesfrist.
- En større afskrivningsportefølje, som især kan henføres til afsluttede bobehandlingssager, men også til forældede krav, afskrives i 4. kvartal 2014. Der er afskrevet ca. 3,5 mia. kr. i oktober 2014, som i alt væsentligt vedrører afsluttede bobehandlingssager.

SKAT har ikke umiddelbart grundlag for at skønne over konsekvensen af de nævnte ekstraordinære forhold for de samlede offentlige restancer, herunder i forhold til det tidligere anførte skøn på 75 mia. kr.

3.5 Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer

Af totalrestancen på 70,3 mia. kr. er 36,0 mia. kr. opgjort som inddrivelige, mens 34,3 mia. kr. er opgjort som ikke inddrivelige.

Af de 34,3 mia. kr. ikke inddrivelige restancer kan ca. 22 mia. kr. henføres til ca. 253.000 personlige skyldnere, som ikke har betalingsevne, det vil sige 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. Opnår skyldneren ikke betalingsevne afskrives kravet, når betingelserne herfor er opfyldt. For så vidt angår krav, hvor der er mulighed for at inddrive restancen med særlige inddrivelsesmidler, fx særlig lønindeholdelse, vil der ske inddrivelse af disse krav uanset, at skyldneren 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 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 september 2014.

Tabel 2. Inddrivelige og ikke inddrivelige restancer

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			sep-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Skatte- og afgiftsrestancer	25.028	18.400	43.428	23.518	23.015	46.533
Kommunale restancer	1.481	1.162	2.643	1.831	1.119	2.950
Statslige restancer	8.822	8.318	17.140	9.191	9.892	19.082
Andre offentlige restancer	850	791	1.641	1.434	349	1.783
Samlede offentlige restancer	36.181	28.671	64.852	35.973	34.375	70.348

Anm.: Restancer, hvor der er særlige inddrivesskridt, anses som udgangspunkt som inddrivelige restancer.

Forskydninger mellem inddrivelige restancer og ikke inddrivelige restancer fra december 2013 til september 2014 kan især henføres til kvalitetssikring af data vedrørende bobehandlingsområdet og optimering af opgørelsen af de inddrivelige og ikke inddrivelige restancer.

Af tabel 3 til 6 fremgår opgjorte inddrivelige og ikke inddrivelige restancer opdelt på fordringstyper.

Tabel 3 viser, at de samlede skatte- og afgiftsrestancer er steget fra december 2013 til september 2014 med ca. 3 mia. kr. til ca. 46,5 mia. kr. Heraf anses ca. 23,5 mia. kr. for at

være aktuelt inddrivelige. Stigningen kan især henføres til personskatter, som er steget med ca. 1,6 mia. kr., moms, som er steget med ca. 0,9 mia. kr. og A-skat, som er steget med ca. 0,5 mia. kr.

Stigningerne skyldes tilgange fra skattekontoen og fra KOBRA systemet og er en del af de ekstraordinære forhold, som er beskrevet i redegørelsen pr. marts 2014. Samtidig er der dog også i 3. kvartal 2014 foretaget afskrivninger på ca. 1 mia. kr. især som følge af afsluttede bobehandlingssager.

Tabel 3. SKATs krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			sep-14		
	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total	Inddrivelige	Ikke inddrivelige	Total
Personskat						
Personskat - restskat mv.	5.821	4.778	10.599	6.422	5.352	11.774
Personskat - b-skat	1.323	756	2.078	1.705	886	2.591
AM-bidrag - restbidrag mv.	774	677	1.451	676	707	1.383
AM bidrag – aconto	253	172	425	216	179	396
I alt	8.171	6.383	14.554	9.019	7.124	16.143
Virksomhedsskatter						
Moms	4.295	3.949	8.244	4.062	5.067	9.129
A-skat	1.313	1.365	2.677	1.460	1.675	3.135
Selskabsskat- og fondsskat	1.619	30	1.649	1.029	545	1.575
Punktafgifter	335	295	630	190	284	474
AM-bidrag	191	252	443	285	296	581
Lønsum	12	7	19	78	11	89
Told	295	203	498	217	233	449
Øvrige skatte- og afgiftskrav	1.723	771	2.493	882	693	1.575
I alt	9.783	6.872	16.655	8.202	8.805	17.007
Vægtafgift						
Vægtafgift	43	40	83	34	38	72
I alt	43	40	83	34	38	72
Renter						
Opkrævningsrente	6.196	4.488	10.684	4.859	5.441	10.300
Inddrivelsesrente	605	443	1.048	1.176	1.426	2.602
I alt	6.801	4.932	11.733	6.035	6.866	12.902
Civilretlige krav						
Civilretlige krav	8	3	11	8	2	10
Gebyr, retsafgift mv.	221	170	391	219	180	399
I alt	229	173	402	227	183	409
SKAT i alt	25.027	18.400	43.428	23.518	23.015	46.533

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

Tabel 4 viser, at de kommunale restancer er steget fra december 2013 til september 2014 med ca. 300 mio. kr. til ca. 2,9 mia. kr. Af de 2,9 mia. kr. anses de ca. 1,8 mia. kr. for at være inddrivelige.

Den inddrivelige andel af de samlede restancer udgør erfaringsmæssigt ca. 50 pct. For kommunale krav udgør andelen aktuelt ca. 60 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			sep-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Boligstøtte	328	320	648	311	326	637
Daginstitution mv.	90	83	173	167	6	174
Ejendomsskat mv.	166	35	201	248	10	259
Kontanthjælp mv.	329	253	582	350	280	630
Parkeringsafgift	50	35	85	92	2	93
Øvrige kommunale krav	250	225	475	311	226	537
Opkrævningsrente	87	66	153	84	68	152
Inddrivelsesrente	31	29	60	88	61	149
Civilretlige krav	66	45	111	81	56	137
Gebyr, retsafgift mv.	83	71	154	100	83	183
I alt	1.481	1.162	2.643	1.831	1.119	2.950

Anm.: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. 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 september 2014.

Tabel 5 viser, at de statslige restancer er steget fra december 2013 til september 2014 med ca. 2,0 mia. kr. til 19,1 mia. kr. Heraf anses ca. 9,2 mia. kr. for at være aktuelt inddrivelige.

Tabel 5. Statslige krav

Mio. kr. (PL-2014)	dec-13			sep-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Underholdsbidrag	3.888	2.626	6.513	4.087	2.845	6.932
Politibøder	2.339	3.129	5.468	2.409	3.852	6.261
Statsgaranteret studielån og for meget udbetalt studiestøtte	1.581	1.710	3.291	1.464	2.033	3.497
Statslån/garanti fra erhverv	188	131	319	175	184	359
Gæld til fiskeribanken	55	65	120	62	56	118
Parkeringsafgift	2	2	4	5	0	5
Øvrige statslige krav	90	58	148	110	81	192
Opkrævningsrente	447	425	872	407	430	837
Inddrivelsesrente	135	118	253	373	345	717
Civilretlige krav	59	24	83	51	28	79
Gebyr, retsafgift mv.	37	31	68	46	38	84
I alt	8.822	8.318	17.140	9.191	9.892	19.082

Anm.: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. 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 september 2014.

Tabel 6 viser, at restancer vedrørende krav fra andre offentlige virksomheder mv. er steget fra december 2013 til september 2014 med 142 mio. kr. til ca. 1,8 mia. kr. Heraf anses ca. 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 ca. 80 pct. Det skyldes, at de to største restancearter 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			sep-14		
	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total	Inddrivelige restancer	Ikke inddrivelige restancer	Total
Licensgæld fra DR	317	303	620	647	9	656
Gæld til A-kassen	128	85	213	110	104	214
Kontrolafgifter personbefordring	114	194	308	311	10	322
Gæld til regioner	1	1	2	2	1	3
Forsyningselskaber	131	57	187	152	66	219
Øvrige offentlige krav	5	2	7	2	7	9
Optrækningsrente	82	63	145	73	61	134
Inddrivelsesrente	19	20	39	78	12	90
Civilretlige krav	14	24	38	15	26	41
Gebyr, retsafgift mv.	39	42	81	44	51	95
I alt	850	791	1.641	1.434	349	1.783

Anm.: Der er sket afrunding af beløb ved fordelingen mellem inddrivelige og ikke inddrivelige restancer. 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 september 2014.

Bilag 1: Aktuell status på funktionaliteterne i EFI

Der kan gives følgende korte og overordnede status på de mest anvendte inddrivelsesindsatser. Det skal i den forbindelse bemærkes, at de nedenfor beskrevne tekniske funktionaliteter påvirkes af den trinvis implementering og fejlretning i forbindelse hermed. Dette skyldes, at der kan opstå afledte fejl, som kan nedsætte funktionen i de allerede implementerede funktionaliteter:

Modregning

Funktionaliteten er færdigimplementeret og kører fuldt automatisk. Der foretages både daglige, månedsvise og kvartalsvise modregningskørsler alt afhængigt af, hvilken modregningsydelse der er tale om.

Rykker

Rykkerkørsler igangsættes manuelt (produktionsplanlægning), men afvikles efter igangsætning fuldt automatisk.

Betalingsordning

Funktionaliteten anvendes p.t. i inddrivelsesarbejdet både manuelt og automatisk på nye kunder. Sagsbehandlingen sker automatisk, såfremt betalingsordningen kan fastsættes ud fra tabeltrækket, det vil sige i forhold til fastsatte indkomstintervaller. Såfremt der sker ændringer i skyldners indkomst, eller skyldner indsender budget, vil sagsbehandlingen indtil videre foregå manuelt. Der sigtes efter at udvikle funktionaliteten, således at der kan ske automatiseret sagsbehandling blandt andet ved indkomstændringer.

Lønindeholdelse

Funktionaliteten anvendes p.t. i inddrivelsesarbejdet både manuelt og automatisk på nye kunder. I lighed med funktionaliteten ”betalingsordning” er processen fuldautomatisk, når tabeltrækket kan anvendes. Såfremt der sker ændringer i skyldners indkomst, vil sagsbehandlingen indtil videre foregå manuelt. Der sigtes efter at udvikle funktionaliteten, således at automatiseringen i sagsbehandlingen øges gradvist og kan anvendes på alle kunder.

Afskrivning

Afskrivning anvendes manuelt. Maskinel afskrivning er i drift og gennemføres ud fra lister. Både manuel og maskinel afskrivning gennemføres i et planlagt og kontrolleret forløb. Anvendelse af en fuldautomatisk afskrivningsfunktion i EFI afventer yderligere tekniske tests og kvalitetssikring af data.

Særlig lønindeholdelse (S-løn)

Opstart og ibrugtagning af S-løn påbegyndtes i september 2014 ud fra et forsigtighedsprincip og volumen forventes gradvist øget.

Erkend fordring

Erkend fordring blev igangsat manuelt i marts 2014. Indsatsen er efterfølgende anvendt

automatisk i flere forløb på udvalgte kunder, som ikke har fordringer, der er under kvalitetssikring. Indsatsen bruges til at afbryde forældelsen på alle fordringer på en kunde og starter en ny forældelsesperiode.

Udlæg

Udlægsmodulet anvendes manuelt i det daglige arbejde. Der arbejdes fortsat på trinvis implementering af automatiseret håndtering af delfunktioner i udlægsmodulet (tilsigelse, tinglysning mv.) med henblik på, at udlægsprocessen på sigt kan overgå fra en manuel til en fuldautomatisk proces. På nuværende tidspunkt er fuldautomatiseret tilsigelse i gang i begrænset omfang.

Anvendelse af digital post

EFI tester i øjeblikket funktionen af digital post for at sikre, at fejlsценарier på udsendelsen kan håndteres sikkert i relation til de indsætser, der iværksættes i forbindelse med fremsendelsen af det enkelte brev.