



Notat

J.nr. 2018 - 564

Offentlige restancer – status pr. marts 2018 – samt orientering om aktiviteter til genopretning af inddrivelsen

Kvartalsredegørelsen for 1. kvartal 2018 indeholder den faste rapportering om de offentlige restancer, som de fremgår af SKATs restancestatistik pr. 31. marts 2018. I denne redegørelse opgøres værdien af restancerne efter den nye kursværdimodel, som erstatter den tidligere opdeling i inddrivelige og ikke-inddrivelige restancer.

Herudover indeholder redegørelsen en orientering om status på aktiviteterne på inddrivelsesområdet.

1. Aktiviteter på inddrivelsesområdet

Suspenderingen af al automatisk inddrivelse via it-systemerne EFI/DMI medførte i efteråret 2015 et behov for hurtigt at etablere et organisatorisk set-up, som kunne håndtere manuel inddrivelse, oprydning i datagrundlaget, udvikling af en ny inddrivelsesorganisation, et nyt it-system samt forenkling af lovgivningen. Varetagelsen af disse opgaver har frem til udgangen af 2017 været fordelt mellem ImplementeringsCenter for Inddrivelse (ICI), som bl.a. har ansvaret for udvikling af en ny organisation, ny it-understøttelse og lovændringer, og SKATs midlertidige inddrivelse (SMI), som varetager driftssiden af inddrivelsen og oprydningsaktiviteterne.

Som en del af SKATs omorganisering oprettes Gældsstyrelsen i 2018, der fremover skal stå for inddrivelsen af borgere og virksomheders restancer til det offentlige. ICI, der bl.a. forestår udviklingen af det nye inddrivelsessystem og store dele af den datamæssige oprydning efter EFI/DMI, er pr. 1. januar 2018 overført fra Skatteministeriets departement til den nye Udviklings- og Forenklingsstyrelse. Gældsstyrelsen og Udviklings- og Forenklingsstyrelsen etableres som selvstændige styrelser pr. 1. juli 2018.

Status på det nye inddrivelsessystem, tilslutning af fordringshaverne og oprydning i data

Som led i genopretningen af inddrivelsesindsatsen er et nyt it-system til inddrivelse af offentlige restancer under udvikling. I udviklingen af det nye inddrivelsessystem er der lagt vægt på muligheden for en hurtig ibrugtagning af systemet. Bl.a. derfor udvikles it-systemet som en række selvstændige dele (releases), som løbende tages i brug. Udviklingen af det nye inddrivelsessystem forløber som planlagt, og den første del, Release 1, blev idriftsat i maj 2017. Release 2 blev idriftsat i december 2017 og første del af Release 3 blev

idriftsat 6. maj 2018. De resterende dele af Release 3 forventes idriftsat løbende til og med 3. kvartal 2018. Udviklingen af release 4 påbegyndes i august 2018 og forventes afsluttet ultimo december 2018.

Det nye system kan blandt andet foretage følgende inddrivelseskridt: lønindeholdelse, afdragsordning og påkrav. Systemet kan pt. håndtere personrestancer (CPR-skyldnere), men er også klar til at håndtere restancer fra virksomheder (CVR-skyldnere), personligt ejet firmaer (PEF-skyldnere, typisk enkeltmandsvirksomheder) og restancer fra kunder, som er omfattet af det alternative kontaktregister (AKR-skyldnere¹), når fordringshavere med disse skyldnertyper tilkobles systemet. Det forventes fortsat, at det nye inddrivelsessystem er fuldt udviklet med alle funktionaliteter ultimo 2018 og holdes indenfor den økonomiske ramme.

Onboarding og dataoprydning

Parallelt med systemudviklingen arbejdes der på at tilslutte de godt 800 fordringshavere og rydde op i fordringsmassens dataproblemer. Hver fordringshaver gennemgår således et målrettet dataoprydnings- og tilslutningsforløb (onboardingforløb), inden de kobles på det nye inddrivelsessystem. Forløbet indeholder flere elementer. Der indarbejdes bl.a. opdaterede krav til datakvaliteten i hver fordringshavers fordringshaveraftale, fordringshaverens datakvalitet analyseres, og der udarbejdes specifikke datafiltre med henblik på at opfang potentielle fejl i fordringernes data, inden de oversendes til det nye inddrivelsessystem. Endvidere foretages der en række tests således, at fordringshaverens systemer tilpasses, så de kan integreres med det nye inddrivelsessystem.

DR har som den første fordringshaver gennemført et målrettet dataoprydnings- og tilslutningsforløb. Tidsplanen for onboarding af fordringshavere kan blive justeret, men i andet halvår af 2018 er det indtil videre forventningen, at International Inddrivelse, udvalgte trafikskaber og SKATs personskatter gennemfører onboardingforløbet. Onboardingen er vigtig ift. at få alle nye krav i aktiv inddrivelse så hurtigt som muligt. Det er forventningen at alle fordringshavere er tilsluttet det nye system medio 2019, hvilket er en central milepæl i arbejdet med at få normaliseret inddrivelsen.

Udover de målrettede onboardingforløb foretages der også en prioriteret dataoprydningsindsats, der fokuserer på at rydde op i og konvertere den del af fordringsmassen, der repræsenterer den største kursværdi. Flytningen af fordringer fra det gamle inddrivelsessystem EFI/DMI over i det nye inddrivelsessystem vil blive foretaget ved en række datakonverteringsbølger. Den første bølge blev gennemført primo juni 2018 og bestod af ca. 352.000 fordringer til en værdi af ca. 174 mio. kr. (inkl. inddrivelsesrenter) fra DR. Næste konverteringsbølge er planlagt i slutningen af 2018. Det er forventningen at størstedelen af fordringerne i EFI/DMI, målt på kursværdi, vil være opryddet og konverteret i løbet af 2019, men at der løbende vil blive opryddet og konverteret fordringer frem til 2021 i takt med, at den planlagte manuelle retskraftvalidering af fordringer i EFI/DMI gennemføres.

¹ Det Alternative KontaktRegister (AKR) indeholder skyldnere uden dansk CPR- eller CVR-nummer. Disse får i stedet tildelt et alternativt kundenummer, et såkaldt AKR-nummer. Det indeholder typisk udenlandske skyldnere.

I takt med at disse fordringer valideres, vil de blive konverteret over i det nye inddrivelsessystem i mindre puljer.

Lovforenklinger på inddrivelsesområdet

For at understøtte det nye it-system til inddrivelse er der udarbejdet et lovforslag med ti tiltag til nye forenklinger på inddrivelsesområdet. Lovforslaget, som udgør anden bølge af forenklinger, blev enstemmigt vedtaget i Folketinget og trådte i kraft den 1. juni 2018. Herudover forventes et lovforslag med en tredje bølge af forenklingstiltag på inddrivelsesområdet fremsat for Folketinget primo 2019. Lovforslaget forventes at omfatte en ændring af reglerne om retsafgift og forældelse samt klarere regler for afskrivning og eftergivelse af gæld.

Etableringsplan for den nye Gældsstyrelse

Gæld i SKAT har udarbejdet en omfattende analyse med henblik på at tilrettelægge en etableringsplan for Gældsstyrelsen. Analysen fokuserer bl.a. på en plan for opgaveudviklingen (herunder den samlede oprydningsopgave, der er opstået i forbindelse med nedlukningen af den automatiske inddrivelse i EFI/DMI), rekrutteringsbehovet og den overordnede flytteplan. Resultatet af analysen er bl.a. detaljerede drejebøger for etableringen af styrelsens driftscentre og skal være en støtte for de enkelte driftscentre i etableringen.

Fra den 1. juli 2018, hvor Gældsstyrelsen officielt etableres, træder driftscenterorganiseringen i kraft. Det vil sige, at alle medarbejdere fra den 1. juli får referencelinjer, der afspejler den fremtidige organisering – uanset, om det enkelte driftscenter er fuldt etableret.

Status på rekruttering

Gæld i SKAT arbejder efter en rekrutteringsplan for 2018, der skal sikre, at målbilledet om 1.500 medarbejdere i 2020 for den kommende Gældsstyrelse bliver opfyldt. Rekrutteringen er imidlertid på kort sigt udfordret af, at det har vist sig vanskeligere end forudsat at rekruttere kvalificeret arbejdskraft, samtidig med at udflytningen af arbejdspladser medfører en højere afgang af medarbejdere end forudsat, hvilket øger rekrutteringsbehovet yderligere.

For at indfri den ambitiøse rekrutteringsplan arbejder Gæld i SKAT tæt sammen med de kommuner, hvor de kommende driftscentre er placeret. Der er bl.a. skabt kontakt til jobcentre, foreninger, a-kasser samt uddannelsesinstitutioner for at sikre det bedst mulige rekrutteringsgrundlag.

Flere af de kommende driftscentre er dog ved at tage form med oprettelse af nye driftsenheder, specialistenheder og stabsenheder.

2. Måltal på finansloven - Inddrivelsesprocent

På finansloven fremgår måltal om inddrivelsesprocent for restanceinddrivelsesopgaven. Måltallet for 2018 udgør 110 pct. for øvrige restancer beregnet som et simpelt gennemsnit for årets måneder. Måltallet omfatter inddrivelige restancer fra andre fordringshavere end SKAT.

Inddrivelsesprocenten for januar til marts er beregnet til 23,32 pct. Måltallet for 2018 er derfor som forventet, jf. anmærkning på finansloven for 2018, ikke realiseret. Som led i hele genopbygningen af inddrivelsesområdet udarbejdes der relevante mål for den nye Gældsstyrelse. Målene vil blive opdateret i løbet af 2018 i takt med etableringen af Gældsstyrelsen som selvstændig styrelse pr. 1. juli 2018.

3. Samlede offentlige restancer

Fra 1. kvartal 2018 opgøres værdien af de offentlige restancer efter den nye kursværdimodel, som erstatter den tidligere grovmaskede opdeling i inddrivelige og ikke-inddrivelige restancer. Kursværdien er et øjebliksbillede og kan variere mellem opgørelsestidspunkter som følge af udsving i den enkelte skyldners betalingsevne samt modellens grundopbygning, bl.a. fordi der tages højde for den enkelte fordrings dækningsrækkefølge. Kursværdien er baseret på en 20-årig inddrivelsesperiode med et aldersloft svarende til pensionsalderen, en diskonteringsrente på 4,5 pct. og en inddrivelsesrente på 8 pct. Kursværdien antager, at alle fordringer er retskraftige. Skatteministeriet benytter en særskilt model til håndtering af retskraftighed i forbindelse med SKATs regnskabsaflæggelse.

Tabel 1. Samlede offentlige restancer

Mio. kr. (PL-2018)	Dec-17	Marts-18	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente i Marts-18
Skatte- og afgiftsrestancer	72.281	73.900	13.396
Kommunale restancer	4.198	4.284	1.4798
Statslige restancer inkl. underholdsbidrag	29.138	30.142	8.165
Andre offentlige restancer	2.988	3.026	1.864
Samlede offentlige restancer*	108.606	111.352	24.904

Anm.: Beløbene i tabellen vises i afrundede mio. kr., hvilket kan medføre sammentællingsdifferencer ift. totalen. For så vidt angår restancer for tidligere år henvises til tidligere fremsendte redegørelser. Det bemærkes, at restanceopgørelser fra før 2013 er opgjort efter en anden opgørelsesmetode og kan ikke direkte sammenlignes med opgørelserne fra 2013 og senere. Restancerne er opgjort i PL-2018. Der korrigeres således ikke for pris- og lønudviklingen på tværs af tidligere års restanceopgørelser. Tal opgjort før 2018 bygger på det gamle SKAT Datavarehus, mens tal fra 2018 opgøres fra det nye ICI Datavarehus, der er etableret som et led i genoprettelsen af inddrivelsesområdet. Tallene er ikke direkte sammenlignelige. Der kan være mindre differencer mellem tal fra de to datavarehuse som følge af de metoder, der ligger til grund for opbygningen af datavarehusene. Der er foretaget afstemningsrapporter, der kortlægger de metodiske forskelle og implikationer. Fremadrettet benyttes det nye ICI datavarehus. Opgørelsen indeholder ikke restancer fra det nye inddrivelsessystem. Pr. 31. marts 2018 udgjorde restancerne i det nye inddrivelsessystem ca. 5,2 mio.kr. fordelt på 29.984 fordringer.

De samlede offentlige restancer er ved udgangen af december 2017 opgjort til ca. 108,6 mia. kr. inkl. inddrivelsesrenter, jf. tabel 1. Den samlede restancemasse er i marts 2018 steget til ca. 111,4 mia. kr. hvilket er en stigning på ca. 2,7 mia. kr. Den samlede kursværdi beløber sig til ca. 24,9 mia. kr. svarende til en kurs på ca. 22,4 pct. Det skyldes, at størstedelen af restancerne ikke kan inddrives, fordi borgere og virksomheder ikke er i stand til at betale. Gabet mellem værdien af fordringsmassen og kursværdien er således ikke et udtryk for restancer, som SKAT har opgivet eller afskrevet.

Stigningen i restancer er fordelt bredt over de forskellige restancearter, jf. tabel 2-5, men kan især henføres til stigninger i inddrivelsesrenter samt skatte- og afgiftsrestancer. Disse to typer tegner sig for stigninger på henholdsvis ca. 1,2 mia. kr. og ca. 0,5 mia. kr.

Kursværdimodellen vil i 2018-2019 løbende blive justeret og datagrundlaget yderligere konsolideret med henblik på at sikre, at modellen beregner værdien af de offentlige restancer så retvisende som muligt. Kursværdien pr. 1. kvartal 2018 baseres pt. på de gamle regler for beregning af betalingsevne. Den nye betalingsevneberegning, som trådte i kraft 1. november 2017, implementeres i løbet 2018 og forventes at medføre et fald i kursværdi. Det skyldes to forhold. For det første udvides forsørgerbegrebet, således at en større andel af skyldnerne vil blive tildelt en lavere betalingsevne, og det vil medføre et fald i kursværdi. For det andet giver den nye betalingsevneberegning mulighed for at nuancere beregningsgrundlaget for betalingsevnen. Dermed bliver det muligt at skelne mellem skyldnere, der kan indgå i en lønindeholdelse, og skyldnere, der kun kan indgå i en afdragsordning, hvilket er et mere risikobetonet inddrivelsesværktøj end lønindeholdelse. Pt. antager modellen, at alle med betalingsevne kan sættes i en lønindeholdelse uanset beregningsgrundlaget. Det har på nuværende tidspunkt ikke været muligt at beregne konsekvensen af de nye regler for betalingsevne på kursværdien.

Det bemærkes, at restanceopgørelserne tager forbehold for usikkerhed relateret til fordringernes retskraft, ekstraordinære afskrivninger af et stort antal inddrivelsesfordringer, samt yderligere udfordringer med fejlbehæftede fordringer under opkrævning og inddrivelse.

Der er i tidligere redegørelser orienteret om, at situationen på inddrivelsesområdet betyder, at inddrivelsesprovenuet har været reduceret i forhold til de gennemsnitligt ca. 450-500 mio. kr. månedligt, som blev inddrevet, før man ophørte med automatisk inddrivelse via EFI/DMI. Det gennemsnitlige månedlige inddrivelsesprovenu var fra april 2017 til marts 2018 ca. 571 mio. kr., hvilket er over niveauet fra før suspenderingen af EFI/DMI. Provenuet kan primært henføres til den fulde genetablering af den automatiserede modregning i alle myndighedsudbetalingstyper, og at SKAT har gjort det lettere at foretage frivillige indbetalinger på restancerne, eksempelvis gennem frivillige rater, hvilket mange skyldnere benytter sig af.

SKATs krav

De samlede skatte- og afgiftsrestancer er steget med ca. 1,6 mia. kr. fra december 2017 til marts 2018 og udgør ca. 73,9 mia. kr., svarende til en kursværdi på ca. 13,4 mia. kr., *jf. tabel 2*. Stigningen knytter sig primært til stigninger i personskat på ca. 0,5 mia. kr., inddrivelsesrenter på ca. 0,7 mia. kr. samt moms på ca. 0,3 mia. kr.

Tabel 2. SKATs krav				
Mio. kr. (PL-2018)	Dec-17		Marts-18	
	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente
Personskat				
Personskat - restskat mv.	16.392	4.044	16.505	4.024
Personskat - b-skat	5.630	2.356	6.028	2.684
AM-bidrag - restbidrag mv.	1.212	222	1.207	202
AM bidrag – aconto	329	87	327	79
I alt	23.564	6.710	24.067	6.989
Virksomhedsskatter				
Moms	15.520	3.191	15.806	3.424
A-skat	6.253	953	6.368	1.030
Selskabsskat- og fondsskat	2.194	347	2.072	306
Punktafgifter	756	56	759	54
AM-bidrag	1.372	233	1.397	256
Lønsum	103	48	99	46
Told	406	40	401	35
Øvrige skatte- og afgiftskrav	1.332	82	1.302	76
I alt	27.936	4.949	28.204	5.227
Vægtafgift				
Vægtafgift mv.	688	356	813	413
I alt	688	356	813	413
Renter				
Opkrævningsrente	9.013	606	8.998	568
Inddrivelsesrente	10.431	N/A*	11.153	N/A*
I alt	19.444	606	20.151	568
Civilretlige krav				
Civilretlige krav	8	1	8	1
Gebyr, retsafgift mv.	642	196	657	197
I alt	650	197	665	198
SKAT i alt	72.281	12.818	73.900	13.395

Anm.: Der henvises til noten under tabel 1.

*Kursværdien er opgjort inkl. inddrivelsesrenter, hvorfor disse ikke er opgjvet særskilt.

Kommunale krav

De kommunale restancer beløber sig til ca. 4,3 mia. kr., hvilket er en stigning på 86 mio. kr. fra december 2017 til marts 2018, jf. tabel 3. Det svarer til en kursværdi på ca. 1,5 mia. kr. De største stigninger vedrører inddrivelsesrenter, hvor stigningen udgør 47 mio. kr., og kontanthjælp, hvor stigningen udgør 23 mio. kr., samt øvrige kommunale krav, hvor stigningen udgør 20 mio. kr.

På områderne civilretlige krav, daginstitution og ejendomsskat er restancerne reduceret med henholdsvis 10, 5 og 5 mio. kr. i 1. kvartal 2018. Reduktionen i restancer vedr. ejendomsskatter skyldes bl.a., at kommunerne har overtaget inddrivelsen af nye ejendoms-skatteestancer med virkning fra februar 2017.

Tabel 3. Kommunale krav

Mio. kr. (PL-2018)	Dec-17		Marts-18	
	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente
Boligstøtte	727	256	732	231
Daginstitution mv.	262	135	257	129
Ejendomsskat mv.	76	71	71	63
Kontanthjælp mv.	888	403	911	364
Parkeringsafgift	169	139	171	139
Øvrige kommunale krav	736	289	756	284
Opkrævningsrente	158	33	161	31
Inddrivelsesrente	691	N/A*	738	N/A*
Civilretlige krav	204	74	194	66
Gebyr, retsafgift mv.	286	174	293	173
I alt	4.198	1.574	4.284	1.480

Anm.: Der henvises til noten under tabel 1.

*Kursværdien er opgjort inkl. inddrivelsesrenter, hvorfor disse ikke er opgivet særskilt.

Statslige krav

De statslige restancer er steget fra december 2017 til marts 2018 med ca. 1 mia. kr. til ca. 30,1 mia. kr. svarende til en kursværdi på ca. 8,2 mia. kr., jf. tabel 4. Stigningen kan især henføres til inddrivelsesrenter, der er steget med 373 mio. kr., underholdsbidrag med 308 mio. kr., politibøder med 193 mio. kr., samt statsgaranterede studielån og for meget udbetalt studiestøtte med 97 mio. kr.

Tabel 4. Statslige krav

Mio. kr. (PL-2018)	Dec-17		Marts-2018	
	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente
Underholdsbidrag	8.913	4.035	9.221	3.850
Politibøder mv.	8.818	1.532	9.011	1.448
Statsgaranteret studielån og for meget udbetalt studie-støtte	5.276	2.265	5.373	2.245
Statslån/garanti fra erhverv	346	32	344	27
Gæld til fiskeribanken	108	8	108	6
Parkeringsafgift	9	8	9	8
Øvrige statslige krav	779	360	785	349
Opkrævningsrente	902	149	906	138
Inddrivelsesrente	3.701	N/A*	4.074	N/A*
Civilretlige krav	83	18	97	23
Gebyr, retsafgift mv.	202	69	216	71
I alt	29.138	8.476	30.142	8.165

Anm.: Der henvises til noten under tabel 1.

*Kursværdien er opgjort inkl. inddrivelsesrenter, hvorfor disse ikke er opgivet særskilt.

Andre offentlige virksomheder

Restancer vedrørende krav fra andre offentlige virksomheder mv. har oplevet en mindre stigning fra december 2017 til marts 2018 med 38 mio. kr. og udgør nu ca. 3 mia. kr. svarende til en kursværdi på ca. 1,9 mia. kr., jf. tabel 5. Stigningen kan primært henføres til inddrivelsesrenter, der er steget med 41 mio. kr. Restancerne vedr. licensgæld er reduceret med 9 mio. kr. til ca. 1,2 mia. kr. De andre områder ligger relativt stabilt.

Tabel 5. Krav fra andre offentlige virksomheder mv.

Mio. kr. (PL-2018)	Dec-17		Marts-18	
	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente	Total	Kursværdi inkl. inddrivelsesrente
Licensgæld fra DR*	1.182	1.060	1.173	1.053
Gæld til A-kassen	240	74	239	69
Kontrolafgifter personbefordring	376	307	379	308
Gæld til regioner	6	3	6	3
Forsyningsselskaber	226	124	226	123
Øvrige offentlige krav	19	9	21	9
Opkrævningsrente	132	50	132	48
Inddrivelsesrente	475	N/A**	516	N/A**
Civilretlige krav	72	24	74	23
Gebyr, retsafgift mv.	259	228	260	228
I alt	2.988	1.879	3.026	1.864

Anm.: Der henvises til noten under tabel 1.

*DR sender ikke længere fordringer til det gamle inddrivelsessystem EFI/DMI, da de er blevet tilkoblet det nye inddrivelsessystem.

**Kursværdien er opgjort inkl. inddrivelsesrenter, hvorfor disse ikke er opgivet særskilt.