

Til samtlige departementer

20. juni 2018  
MODST/SRH

## Indregning af primo korrektioner pr. 1. januar 2018 som følge af ændret regnskabsprincip for indregning af forventet tab på fordringer overdraget til SKAT til inddrivelse

Tilgodehavender herunder skattetilgodehavender under inddrivelse skal med den nye regnskabsbekendtgørelse (bek 116 af 19/2-2018) løbende nedskrives i regnskabet ud fra fordringernes reelle værdi.

De nye regler betyder, at der skal indregnes et forventet tab på debitorer, når der overdrages fordringer til inddrivelse hos SKAT (Gældsstyrelsen pr. 1. juli), ligesom der skal foretages en regulering af de overtagne fordringers værdi ved udgangen af hvert kvartal.

Den kvartalsvise regulering af de overtagne fordringer skal foretages første gang med virkning for 1. halvår 2018.

Oplysninger til brug for reguleringen for 1. halvår 2018 vil blive udsendt i starten af september måned, hvor Moderniseringsstyrelsen samtidig vil udsende en vejledning, der nærmere beskriver, hvorledes reguleringen skal foretages.

Inden den løbende regulering kan påbegyndes, skal der indarbejdes en primo korrektion på fordringshavernes balance pr. 1. januar 2018 for at sikre, at værdiansættelsen af virksomhedernes fordringer under inddrivelse registreres i overensstemmelse med SKAT's (Udviklings- og Forenklingsstyrelsen pr. 1. juli) værdiansættelsesmodel.

For virksomheder der betjenes af SAM beregnes og bogføres primo korrektionen af SAM. Virksomheder, der ikke betjenes af SAM, skal selv beregne og bogføre primo korrektionen.

### **Oplysninger fra SKAT om fordringernes værdi pr. 1. januar 2018**

Den primo korrektion der skal indarbejdes på balancen pr. 1. januar 2018 skal registreres på baggrund af oplysninger fra SKAT om de overtagne fordringers værdi pr. 1. januar 2018 fordelt på henholdsvis:

- Den nominelle værdi af de overtagne fordringer pr. 1. januar 2018
- Kursværdien af de overtagne fordringer pr. januar 2018

Oplysningerne fra SKAT om fordringernes værdi pr. 1. januar 2018 vil blive udsendt til de enkelte virksomheder via Moderniseringsstyrelsen og SAM.

I den udstrækning virksomheden har spørgsmålet til opgørelsen fra SKAT, skal henvendelse herom ske til SAM eller Moderniseringsstyrelsen.

Det skal samtidig understreges, at der på nuværende tidspunkt ikke er mulighed for at specificere oplysningerne fra SKAT på de enkelte fordringshavere. Oplysningerne fra SKAT vil på lidt længere sigt blive leveret via Fordringsportalen, hvor der samtidig vil blive mulighed for at få specificeret oplysningerne på de enkelte fordringshavere.

### **Om modellen til beregning af fordringernes kursværdi**

Kursværdimodellen er udviklet af SKAT i samarbejde med PWC i 2017 med henblik på at give et mere retvisende billede end tidligere opgørelser angående værdien af fordringer under inddrivelse.

Modellens beregnede provenu, kursværdien, er et estimat baseret på en 20-årig inddrivelsesperiode med et aldersloft svarende til pensionsalderen, samt en diskonteringsrente på 4,5 pct. og en inddrivelsesrente på ca. 8 pct. Kursværdien er et øjebliksbillede på opgørelsestidspunktet. Der kan således forekomme udsving mellem kvartalerne, da beregningen bl.a. afhænger af skyldnernes betalingsevne og fordringernes dækningsrækkefølge på opgørelsestidspunktet. Endvidere skal der tages særskilt højde for usikkerhed relateret til retskraftighed og afskrivninger.

Skatteministeriet er i gang med at udvikle et nyt inddrivelsessystem som erstatning for EFI/DMI-systemet. Inden den enkelte fordringshaver tilkobles det nye inddrivelsessystem, vil de gennemgå et målrettet dataoprydnings- og tilslutningsforløb (onboardingforløb), herunder vil der, hvis det skønnes nødvendigt, blive gennemført en konkret afstemning af fordringshaverens fordringer under inddrivelse, og analyser af deres datakvalitet og retskraftighed.

Det bemærkes, at kursværdimodellen i 2018 og 2019 er under udvikling og løbende justeres bl.a. som følge af ændret lovgivning og forbedret datagrundlag. I takt med at modellen konsolideres, kan der forventes større udsving mellem de kvartalsvise opgørelser af kursværdi.

### **Bogføring af primokorrektioner for institutioner der betjenes af SAM**

Beregning og bogføring af primo korrektionen vil blive foretaget af SAM for de institutioner, der betjenes af SAM.

Bogføringsforslag med tilhørende oplysninger fra SKAT om fordringernes værdi pr. 1. januar 2018 vil blive udsendt via SAM **senest onsdag den 15. august 2018**. Virksomhederne skal herefter godkende bogføringsforslaget overfor SAM senest mandag den 20. august 2018.

### **Bogføring af primokorrekationer for institutioner der ikke betjenes af SAM**

Institutioner, der ikke betjenes af SAM, skal selv beregne og bogføre den nødvendige primo korrektion.

Bogføringen skal godkendes af Moderniseringsstyrelsen. Bogføringsanmodning sendes til Moderniseringsstyrelsen ([statsregnskab@modst.dk](mailto:statsregnskab@modst.dk)) **senest onsdag den 15. august 2018**. [Blanketten findes her >>>](#)

Oplysninger fra SKAT til brug for bogføring af primo korrektionen udsendes særskilt fra Moderniseringsstyrelsen til de institutioner, der ikke betjenes af SAM.

### **Beregning og bogføring af primo korrektion**

Både den nominelle værdi af de overdragne fordringer og nedskrivningerne på de overdragne fordringer skal bogføres som en primo korrektion på balancen for 2018. Bogføringen foretages på 2 nye regnskabskonti henholdsvis 61.17 og 61.19. Modposteringen foretages på konto 74.11 Egenkapital.

#### **Nye regnskabskonti til bogføring af primokorrekationer**

##### **61.17 Debitorer til inddrivelse**

Kontoen anvendes til registrering af debitorer, der er overdraget til SKAT. Den nominelle værdi af samtlige fordringer overdraget til SKAT kan aflæses af debetsaldoen på kontoen.

##### **61.19 Nedskrivning på debitorer**

Kontoen anvendes til bogføring af nedskrivning af forventet tab på debitorer overdraget til SKAT. De bogførte nedskrivninger kan aflæses af kreditsaldoen på kontoen.

Ved opgørelsen af den samlede debetsaldo på konto 61.17 minus den samlede kreditsaldo på 61.19 kan man aflæse den reelle værdi (kursværdien) af de overdragne fordringer til SKAT.

Den primo korrektion, der skal bogføres på konto 61.17, er den samlede værdi af de fordringer, der er overdraget til SKAT pr. 1. januar 2018. Dette beløb kan aflæses direkte af udskriftet fra SKAT. Den primo korrektion, der skal bogføres på konto 61.19, er den samlede nedskrivning af de overdragne fordringer, der er overdraget til SKAT pr. 1. januar 2018. Dette beløb fremgår ikke direkte af udskriftet fra SKAT, men kan opgøres som forskellen mellem den nominelle værdi af overdragne fordringer minus kursværdien af overdragne fordringer pr. 1. januar 2018.

Den måde bogføringen foretages på afhænger af, hvorledes man hidtil har afskrevet de restante fordringer. Har man hidtil afskrevet fordringerne fuldt ud, kan bogføringen foretages direkte ud fra oplysningerne fra SKAT. Har man hidtil fastholdt den nominelle værdi af fordringerne i regnskabet ved overdragelse til SKAT, så skal restancerne nedskrives i debitormodulet og herefter tilbageføres på regnskabskonto 61.17. Bogføringen efter begge retningslinjer er nærmere illustreret i bilag 1.

For restancer på skatteområdet og på studielånsområdet anvendes ikke konto

61.17 og 61.19. På disse områder anvendes særskilte skatterestance- og studielånsrestancekonti, jf. bilag 2.

**Tilbageføring af hidtil foretagens bogføring i 2018**

Med iværksættelsen af det nye regelsæt skal hidtil bogføring i 2018 angående fordringer til inddrivelse tilbageføres. Moderniseringsstyrelsen vil udsende nærmere retningslinjer herom i starten af september måned samtidig med iværksættelsen af reguleringen for 1. halvår 2018.

**Restante fordringer som ikke er overdraget til SKAT til inddrivelse**

Såfremt virksomheden har større fordringer, som ikke er overdraget til SKAT til inddrivelse, men hvor det vurderes at fordringen ikke kan inddrives, skal Moderniseringsstyrelsen orienteres herom, med henblik på en vurdering af, om der eventuelt skal ske nedskrivning på sådanne fordringer.

Orientering af Moderniseringsstyrelsen om sådanne fordringer bør ske samtidig med indsendelsen af oplysninger om indarbejdelse af primokorrektioner.

Med venlig hilsen

Erik Hammer

## Bilag 1: Illustration af bogføring af primokorrektioner

Inden bogføringen foretages skal det afklares, hvorledes den regnskabsmæssige håndtering har været for restancerne pr. primo 2018. Er restancerne blevet nedskrevet fuldt ud ved overdragelse af fordringerne til inddrivelse, eller er værdien fastholdt i regnskabet.

### 1. Bogføring såfremt restancerne er nedskrevet fuldt ud ved overdragelse til inddrivelse

Nedenfor er illustreret hvorledes primo balancen skal korrigeres, når restancerne i forvejen er blevet nedskrevet i regnskabet.

Det forudsættes nedenfor, at den samlede debitorbeholdning er på 2000, hvor 1000 er sendt til inddrivelse, og i den forbindelse er restancerne blevet afskrevet i regnskabet (er markeret med grøn nedenfor).

Det er vist ved, at debitorsamlekontoen 61.15 har en primosaldo på 1000, mens egenkapitalen 74.11 har en tilsvarende kreditsaldo. Det vil sige, at der i tidligere år er blevet indtægtsført 2000, samtidig med at der er afskrevet 1000 på driften.

#### *Ad (1p) Optagelse af restancerne med fuld værdi*

Da restancerne tidligere er blevet nedskrevet i regnskabet skal de genoptages i regnskabet, således at den fulde værdi indregnes på den regnskabskonto 61.17 Restancer. Det registreres som en primokorrektion ved at debitere regnskabskonto 61.17 og kreditere regnskabskonto 74.11 med 1000.

#### *Ad (2p) Indregning af forventet tab på restancer*

Dernæst registreres det forventede tab på restancerne primo 2018 ved at krediteres regnskabskonto 61.19 Nedskrivninger på debitorer og debiteres regnskabskonto 74.11 som en primokorrektion.

Nedenfor er det forudsat, at kursværdien for restancerne er på 25 pct., hvorved der skal registreres et forventet tab på 750.

Primokorrektioner - restancerne er i forvejen nedskrevet

61.15 Debitorsamlekonto		61.17 Restancer	
2000		(1p) 1000	
	1000		
61.19 Nedskrivninger på debitorer		74.11 Egenkapitalen	
	(2p) 750		2000
		1000	
			1000 (1p)
		(2p) 750	

## 2. Bogføring såfremt restancerne er fastholdt med den nominelle værdi i regnskabet

Nedenfor er illustreret hvorledes bogføringen skal foretages hvis restancerne ved overdragelse til inddrivelse ikke er nedskrevet i regnskabet, men fastholdt med den fulde værdi.

I primo balancen nedenfor er debitorsamlekontoen (regnskabskonto 61.15) på 2000 i debit, mens egenkapitalkontoen (regnskabskonto 74.11) er på 2000 i kredit. Dette er markeret med grøn nedenfor. Der er tidligere optaget indtægter på 2000, og der overdraget fordringer i restance på 1000, men restancerne er fastholdt med værdi i regnskabet.

### *Ad (1p) registrering af restancernes værdi på regnskabskonto 61.17 Restancer*

Da restancerne primo 2018 er på 1000, skal regnskabskonto 61.17 Restancer debiteres med 1000, men modkonteringen kan ikke ske på regnskabskonto 61.15 Debitorsamlekontoen, idet registreringerne herpå alene omfatter registreringer via debitormodulet. Derfor skal modkonteringen ske på regnskabskonto 61.11 Tilgodehavender ved salg af varer og tjenesteydelser.

Der foretages hermed en primokorrektion på 1000 på regnskabskonto 61.17 (debit) og på regnskabskonto 61.11 (kredit).

### *Ad (2p) Indregning af forventet tab på restancer*

I lighed med det foregående eksempel registreres det forventede tab på restancerne primo 2018 ved at kreditere regnskabskonto 61.19 Nedskrivninger på debitorer og ved at debitere regnskabskonto 74.11 som en primokorrektion. Der er forudsat, at kursværdien for restancerne er på 25 pct., hvorved der skal registreres et forventet tab på 750.

### *Ad (3) Nedskrivning af restancerne i debitormodulet*

Restancerne skal ligeledes nedskrives i debitormodulet. Når det sker, krediteres regnskabskonto 61.15 med 1000, mens regnskabskonto 61.17 debiteres tilsvarende. Registreringen sker som normalposterings.

**BEMÆRK: Det er den enkelte debitor i debitormodulet, der skal identificeres og nedskrives.**

### *Ad (4) Tilbageføring af (1) registrering af restancerne på regnskabskonto 61.17 Restancer*

Da restancer nu er registreret to gange på regnskabskonto 61.17, skal den foretagne primokorrektion tilbageføres (jf. punkt 1p ovenfor). Regnskabskonto 61.17 krediteres med 1000, mens regnskabskonto 61.11 debiteres tilsvarende.

Primokorrektioner - restancerne er fastholdt med fuld værdi

61.15 Debitorsamlekonto		61.17 Restancer	
2000		(1p) 1000	
	(3) 1000	(3) 1000	
			(4) 1000

61.19 Nedskrivninger på debitorer	74.11 Egenkapitalen
(2p) 750	2000
	(2p) 750
61.11	
(4) 1000	(1p) 1000

### 3. Bogføring såfremt de eksisterende restancer er nedskrevet med en vis andel af den nominelle værdi

Hvis de eksisterede restancer primo 2018 er nedskrevet med en vis andel, anbefales det, at den eksisterede værdi ”nulstilles” som en primokorrektion med modpost på egenkapitalen. Herefter følges den samme procedure som ovenfor, hvor restancerne genoptages med den fulde værdi på regnskabskonto 61.17.

## Bilag 2: Restancekonti på skatte- og studielånsområdet

Restancer, generelt	Skatterestancer	Studielån
<b>Balance</b> 61.17 Debitorer til inddrivelse  61.19 Nedskrivning på debitorer	<b>Balance</b> 61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse  61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter	<b>Balance</b> 54.17 Restante studielånstilskud til inddrivelse  55.13 Nedskrivning på studielånstilskud

På skatte- og studielånsområdet anvendes ikke 61.17 og 61.19. I stedet anvendes de konti som er angivet i ovenstående oversigt.