



ØKONOMISTYRELSEN

Den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån

Juni 2021

2021

Vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån
Juni 2021

Denne publikation er udarbejdet af:

Økonomistyrelsen

Landgreven 4

1301 København K

Elektronisk publikation

ISBN 87-7956-644-8

Publikationen kan hentes på

Økonomistyrelsens hjemmeside oes.dk

Indhold

1. Indledning	4
1.1 Hvem er omfattet af regelsættet i vejledningen	5
1.2 Hvad omfatter reglerne for registreringen af restante fordringer	5
1.3 Hvad betyder reglerne for den enkelte virksomhed	6
2. Den regnskabsmæssige håndtering af restante fordringer	7
2.1 Regelgrundlag	8
2.2 Anvendte regnskabskonti	8
2.3 Oplysninger fra Gældsstyrelsen m.fl.	10
2.4 Den løbende regulering af fordringer	11
2.5 Den kvartalsvise regulering af fordringer	12
3. Særlige fordringsområder	14
3.1 Skatter og afgifter	14
3.2 Personlige fordringer (politibøder mv)	15
3.3 Studielån	17
3.4 Forskudsvisse udbetalte børnebidrag	19

1. Indledning

Vejledningen indeholder en nærmere gennemgang af reglerne for værdiregulering af tilgodehavender og udlån. Reglerne har været gældende fra 1. januar 2018.

Ifølge regnskabsbekendtgørelsen skal statens tilgodehavender og udlån løbende nedskrives, således at den registrerede værdi i regnskaberne afspejler fordringernes reelle værdi, når det er sandsynligt, at fordringernes fulde værdi ikke modtages. Herved sikres et mere retvisende regnskab.

I budgetvejledningen 2021 punkt 2.4.6. er kravet om nedskrivninger om fordringer ligeledes beskrevet. Heri henvises til nærværende vejledning for en uddybning af regelsættet.

Som det fremgår nedenfor, er det udelukkende de områder, som har de store beholdninger af inddrivelsesfordringer, der skal følge regelsættet i nærværende vejledning om indregning af forventet tab i henhold til oplysninger herom fra Skatteministeriets kursværdimodel.

Vejledningen indeholder en gennemgang af reglerne samt en beskrivelse af den regnskabsmæssige håndtering af restante fordringer.

Den regnskabsmæssige håndtering er illustreret via en række bogføringseksempler, der er optaget som bilag til vejledningen.

Ændringer i forhold til tidligere udgave

Denne vejledning er en opdateret udgave af ”Vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån” fra 2020. Der er ikke tale om ændringer i det givne regelsæt.

Opdateringen omfatter i afsnit 1.1 en tilføjelse af, hvem der er omfattet af regelsættet i vejledningen, der, bortset fra nogle mindre tilføjelser, svarer til den afgrænsning, som Økonomistyrelsen meddelte i forbindelse med aflæggelsen af statsregnskabet for 2018.

Herudover er der tilføjet supplerende forklaringer i kapitel 3 til, hvorledes de særlige ordninger håndteres i regnskabet, samt nogle mindre redaktionelle ændringer.

1.1 Hvem er omfattet af regelsættet i vejledningen

Det gældende regelsæt om indregning af forventet tab på fordringer, der sendes til inddrivelse, og hvor målingen af det forventede tab er baseret på Skatteministeriets kursværdimodel, omfatter alene følgende områder:

- Fordringer på Skatteministeriets område inden for § 38 Skatter og afgifter (registreres af Skatteministeriet, Dømsstolsstyrelsen og Fødevarestyrelsen)
- Fordringer angående politibøder under § 9 Skatteministeriet og § 11 Justitsministeriet (registreres af Skatteministeriet samt Politi- og Anklagemyndigheden).
- Fordringer fra Forsvarskommandoens område og fordringer vedr. fiskeribanklån m.m. Fordringerne registreres som såkaldte personlige fordringer og registreres under § 9 Skatteministeriet (registreres af Skatteministeriet)
- Fordringer om forskudsvisse udbetalte børnebidrag, A-kassefordringer og øvrige tilskudsordninger inden for § 17 Beskæftigelsesministeriet (registreres af Beskæftigelsesministeriet)
- Fordringer for SU lån inden for § 19 Uddannelses- og Forskningsministeriet (registreres af Udbetaling Danmark)
- Statslige finansielle fordringer, som i øvrigt administreres af Udbetaling Danmark. Det vedrører hovedsagligt fordringer inden for § 17 Beskæftigelsesministeriet samt overtagne studielånsordninger, der registreres under § 9 Skatteministeriet (registreres af Udbetaling Danmark)
- Fordringer vedr. EU tilskud inden for § 8 Erhvervsministeriet og § 24 Fødevareministeriet (registreres af Landbrugsstyrelsen)

Øvrige områder, der udgør en meget lille andel af den samlede restancebeholdning, er for nuværende ikke omfattet af regelsættet i nærværende vejledning. De øvrige områder omfatter primært de mange driftsområder, hvor der i langt de fleste tilfælde anvendes en praksis med registrering af et faktisk tab, når fordringer sendes til inddrivelse hos Gældsstyrelsen. Herudover optages der ikke en særskilt beholdningsføring af fordringer, der er sendt til inddrivelse.

1.2 Hvad omfatter reglerne for registreringen af restante fordringer

For fordringshavere, der følger regelsættet i nærværende vejledning, skal der i regnskabet både registreres et forventet tab og et faktisk tab på overdragne fordringer til Gældsstyrelsen. Det forventede tab registreres, når den restante fordring overføres til Gældsstyrelsen, mens det faktiske tab registreres, når Gældsstyrelsen endeligt opgiver at inddrive fordringen. Ved registreringen af det faktiske tab tilbageføres tidligere registreret forventet tab for at undgå dobbeltregistrering.

Reglerne indebærer, at man på balancen både finder information om de overdragne fordringers nominelle- og reelle værdi, hvorved regnskabet både bliver mere retvisende og samtidig indeholder en mere fyldestgørende information om de overdragne fordringer.

1.3 Hvad betyder reglerne for den enkelte virksomhed

Virksomheder skal foretage en nedskrivning af deres restante fordringer for at sikre, at registreringen afspejler fordringernes reelle værdi.

Selve nedskrivningen kan kun foretages, når man kender sandsynligheden for, at fordringerne bliver inddrevet. Denne viden ligger hos restancemyndigheden i Gældsstyrelsen, og reguleringen skal derfor foretages ud fra oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel om fordringernes kursværdi, jf. afsnit 2.3.

Der skal etableres arbejdsgange, der sikrer en korrekt nedskrivning af de overdragne fordringer. Disse arbejdsgange omfatter dels en løbende- og en kvartalsvis regulering af de overdragne fordringer.

Den løbende regulering omfatter overdragelse af restante fordringer til Gældsstyrelsen samt registrering af inddrevne beløb på overdragne fordringer og afskrivning på fordringer, som er endeligt opgivet, jf. afsnit 2.4.

Den kvartalsvise regulering omfatter en afstemning af de foretagne registreringer i forhold til oplysningerne fra Skatteministeriets kursværdimodel, og en regulering af forventet og faktisk tab på de overdragne fordringer til Gældsstyrelsen, jf. afsnit 2.5.

Det er ikke et krav, at der foretages en løbende registrering af de overdragne fordringer til inddrivelse, inddrevne beløb og afskrivninger på fordringer, der er endeligt opgivet. Alternativt kan registreringerne foretages kvartalsvist i forbindelse med de fremsendte oplysninger fra Skatteministeriet kursværdimodel.

2. Den regnskabsmæssige håndtering af restante fordringer

Det fremgår af regnskabsbekendtgørelsen, at fordringer løbende skal nedskrives.

Nedskrivningen foretages ved at indregne et forventet tab i regnskabet, når de restante fordringer overdrages til inddrivelse i Gældsstyrelsen. Det forventede tab beregnes på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel om de overtagne fordringers reelle værdi.

Retningslinjerne for, hvorledes processen skal håndteres, er nærmere beskrevet i dette kapitel. Endvidere beskrives de regnskabskonti, der anvendes i forbindelse med nedskrivningen, samt det uddata fra Skatteministeriet, der danner grundlag for den kvartalsvise regulering af fordringer.

Værdiansættelsen af fordringer skal afspejle fordringernes forventede værdi, og fordringer skal derfor løbende nedskrives på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel om fordringernes reelle værdi.

I regnskabet registreres dels et forventet tab, og dels et faktisk tab på overtagne fordringer til Gældsstyrelsen. Det forventede tab registreres kvartalsvis på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel, mens det faktiske tab registreres, når inddrivelsen af fordringen endeligt opgives af Gældsstyrelsen. Ved registreringen af det faktiske tab tilbageføres tidligere bogført forventet tab for at undgå dobbeltregistrering.

Økonomistyrelsen anbefaler, at arbejdsprocessen med regulering af fordringer opdeles på en løbende- og en kvartalsvis regulering på baggrund af de modtagne oplysninger fra Gældsstyrelsen. I den udstrækning den enkelte virksomhed foretrækker at foretage den samlede bogføring med udgangen af hvert kvartal, så er der heller ikke noget til hinder herfor.

Den løbende regulering omfatter dels den løbende overdragelse af restante fordringer til Gældsstyrelsen, samt registrering af indbetalinger fra inddrevne beløb på overtagne fordringer og afskrivninger på fordringer, som er endeligt opgivet.

Den kvartalsvise regulering omfatter en afstemning af bogføringen og en regulering af forventet og faktisk tab på de overtagne fordringer til Gældsstyrelsen.

Bogføringen er nærmere illustreret i bilag 1.

2.1 Regelgrundlag

Det fremgår af regnskabsbekendtgørelsen, at der skal foretages nedskrivning af udlån og tilgodehavender (§ 25 stk. 2, pkt. 6).

Det fremgår ligeledes af regnskabsbekendtgørelsen, at udlån og tilgodehavender skal nedskrives, når det ikke er sandsynligt, at hele eller dele af fordringens bogførte beløb modtages (§ 26 stk. 2, pkt. 5). Dette er som udgangspunkt, når fordringen overdrages til Gældsstyrelsen til inddrivelse, efter at betalingsfristen er overskredet og sædvanlig rykkerprocedure forgæves er gennemført.

2.2 Anvendte regnskabskonti

Fordringer opdeles i regnskabet på henholdsvis interne statslige fordringer og eksterne statslige fordringer.

Interne statslige fordringer sendes ikke til inddrivelse, og kontiene for håndtering af nedskrivning af fordringer omhandler derfor udelukkende de eksterne statslige fordringer.

I statens kontoplan skal fordringer, der sendes til inddrivelse, overordnet set opdeles i, om fordringerne er:

1. Skattetilgodehavender

- Inddrivelsesfordringers nominelle værdi registreres i det tilfælde på regnskabskonto 61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse.

Det forventede tab på skatterestancerne registreres på 30.04 Forventet tab på skatter og afgifter på driften, og på balancen registreres der en tilsvarende nedskrivning af fordringerne på regnskabskonto 61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter.

2. Øvrige tilgodehavender (tilgodehavender vedr. salg af varer og tjenesteydelser m.v.).

- For øvrige tilgodehavender registreres den nominelle værdi af inddrivelsesfordringer på regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse.

Det forventede tab registreres på regnskabskonto 22.94 Forventet tab på debitorer på driften og på regnskabskonto 61.19 Nedskrivning på debitorer på balancen¹.

¹ For de ordninger, hvor der er tale om overførselsudgifter anvendes regnskabskonto 44.26 og 44.27 i stedet for 22.94 og 22.95.

3. Udlån

- Den nominelle værdi for udlån, der er sendt til inddrivelse registreres på regnskabskonto 54.17 Restante udlån sendt til inddrivelse (debitering), og hvor regnskabskonto 54.19 Modkonto til 54.17 restante udlån sendt til inddrivelse modkonteres tilsvarende. Ved afgang af restante udlån, der er sendt til inddrivelse, krediteres regnskabskonto 55.14 Afgangsførte restante udlån, mens regnskabskonto 55.19 Modkonto til 54.17 afgangsførte restante udlån debiteres tilsvarende.

Det forventede tab på udlån registreres på regnskabskonto 44.26 Forventet tab på udlån på driften, mens der på balancen registreres en nedskrivning af udlånet på regnskabskonto 55.13 Nedskrivning på udlån på balancen.

Beskrivelse af regnskabskonti for kategorien "Øvrige tilgodehavender"

Nedenfor beskrives nærmere, hvorledes registreringer finder sted for regnskabskontiene i kategorien "Øvrige tilgodehavender". For de øvrige kategorier anvendes grundlæggende samme logik i registreringerne. I kapitel 3 er beskrevet, hvorledes de få store områder anvender regnskabskontiene i kategorierne "Skattetilgodehavender" og "Udlån".

For kategorien "Øvrige tilgodehavender" anvendes følgende regnskabskonti, når registreringer af inddrivelsesfordringer skal gennemføres:

Drift

22.94 Forventet tab på debitorer
22.95 Tab på debitorer
25.80 Morarenter og gebyrer

Balance

61.15 Debitorsamlekonto
61.17 Debitorer til inddrivelse
61.19 Nedskrivning på debitorer

22.94 Forventet tab på debitorer

Kontoen anvendes til registrering af forventet tab på debitorer. Kontoen reguleres med udgangen af hvert kvartal på baggrund af Skatteministeriets kvartalsvise oversigter til samtlige fordringshavere angående kursværdien på de overdragne fordringer.

Modkontoen på balancen er konto 61.19.

22.95 Faktisk tab på debitorer

Kontoen anvendes til registrering af faktisk tab på debitorer. Det faktiske tab op-

gøres når Gældsstyrelsen meddeler, at inddrivelse er ophørt og fordringen er endeligt tabt. Ved registrering af det faktiske tab på debitorer tilbageføres det tidligere registrerede forventede tab på debitorer. Registreringen heraf indgår dog som en del af den samlede ændring af det forventede tab i den givne periode.

Modkontoen til de faktiske tab på driften foretages på balancen på regnskabskonto 61.17.

25.80 Morarenter og gebyrer

Kontoen anvendes til registrering af påløbne renter på fordringer overdraget til Gældsstyrelsen. De påløbne renter registreres som en renteindtægt og medfører samtidig, at den samlede fordringsmasse forøges.

Modkontoen på balancen er regnskabskonto 61.17.

61.15 Debitorsamlekonto

Kontoen anvendes til registrering af eksterne debitorer. Alle eksterne fordringer bogføres på debitorsamlekontoen via debitormodulet i Navision. Når restante fordringer overføres til Gældsstyrelsen, omposteres fordringen fra debitorsamlekontoen til regnskabskonto 61.17. Alle fordringer er registreret til nominel værdi på kontoen (kurs 100).

61.17 Debitorer til inddrivelse

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

61.19 Nedskrivning på debitorer

Kontoen anvendes til registrering af nedskrivning på debitorer overdraget til Gældsstyrelsen. De bogførte nedskrivninger på de overdragne fordringer kan aflæses af creditsaldoen på kontoen.

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

2.3 Oplysninger fra Gældsstyrelsen m.fl.

Gældsstyrelsen udsender løbende oplysninger (normalt en gang om måneden) om tilskrevne inddrivelsesrenter og modtagne indbetalinger på overdragne fordringer, ligesom Gældsstyrelsen udsender oplysninger om fordringer, hvor inddrivelse må opgives.

Herudover bliver der udsendt kvartalsvise oversigter til fordringshavere angående kursværdien på de overdragne fordringer. Oplysningerne herom er baseret på data

fra Skatteministeriets kursværdimodel. Disse oversigter skal anvendes til registrering af forventet tab på de overdragne fordringer, jf. afsnit 2.5.

De kvartalsvise oplysninger vil blive fremsendt i et regneark, hvor de overdragne fordringer er fordelt på typer med følgende oplysninger om hver type fordring:

- Primo opgørelse ekskl. og inkl. renter (nominel værdi)
- Kursværdi af primo opgørelse ekskl. og inkl. renter
- Ultimo opgørelse ekskl. og inkl. renter (nominel værdi)
- Kursværdi af ultimo opgørelse ekskl. og inkl. renter
- Tilgange af nye restancer
- Tilskrevne inddrivelsesrenter
- Provenu (Afgang som følge af inddrivelsestiltag)
- Afskrevne restancer
- Korrektion (sum af fordringshavers op- og nedskrivninger)

De kvartalsvise oplysninger fra Skatteministeriet vil blive udsendt til de enkelte virksomheder via Økonomistyrelsen og eventuelle spørgsmål til disse oversigter skal rettes til Økonomistyrelsen.

Oplysningerne fra Skatteministeriets kursværdimodel vil på lidt længere sigt blive leveret via Fordringsportalen, hvor der samtidig vil blive mulighed for at få specificeret oplysningerne på de enkelte fordringshavere.

2.4 Den løbende regulering af fordringer

Den løbende regulering omfatter den løbende overdragelse af restante fordringer til Gældsstyrelsen, registrering af indbetalinger fra inddrivelsen, påløbne renter på overdragne fordringer samt afskrivninger på fordringer, som er endeligt opgivet.

Løbende overdragelse af restante fordringer til Gældsstyrelsen

Når betalingsfristen er overskredet, og der er sendt rykkere til skyldneren, uden at der er modtaget betaling, sendes fordringen til restanceinddrivelsesmyndigheden i Gældsstyrelsen. Når det sker, registreres det i regnskabet ved, at tilgodehavendet i debitormodulet nedskrives og overføres til regnskabskonto 61.17. Det vil sige, at saldoen flyttes fra regnskabskonto 61.15 til 61.17.

Det skal understreges, at der ikke skal bogføres et tab ved overdragelsen til Gældsstyrelsen. Det forventede tab på overdragne fordringer registreres derimod i forbindelse med den kvartalsvise regulering af overdragne fordringer, jf. afsnit 2.5.

Registrering af afskrevne restancer

Når der modtages oplysninger fra Gældsstyrelsen om, at tilgodehavendet er endelig afskrevet, skal dette registreres i regnskabet. Det sker ved, at regnskabskonto 61.17 krediteres, mens regnskabskonto 22.95 Faktisk tab debiteres.

Registrering af inddrevne restancer

Når der modtages oplysninger fra Gældsstyrelsen om, at det er lykkedes at inddrive beløb for udestående restancer, foretages der en registrering herfor i regnskab. Her registreres en kreditering på regnskabskonto 61.17 og en debitering på den likvide konto (eller eventuelt på en mellemregningskonto, indtil at det er bekræftet, at beløbet er modtaget fra restanceinddrivelsesmyndigheden).

Selve indtægtsvirkningen af den foretagne indbetaling indgår implicit i opgørelsen af den kvartalsvise regulering af det forventede tab på debitorer, idet det forventede tab ultimo perioden alt andet lige bliver mindre, når der er gennemført en inddrivelse på dele af de restante fordringer.

Registrering af påløbne renter på de eksisterende restancer

Der påføres løbende renter på de overdragne restancer. Disse renter skal registreres i regnskabet.

De påløbne renter registreres ved en kreditering på regnskabskonto 25.80 Morarenter og gebyrer. Modposten er regnskabskonto 61.17.

2.5 Den kvartalsvise regulering af fordringer

En gang i kvartalet udsendes oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel om de overdragne fordringer til de enkelte fordringshavere. Meddelelsen indeholder oplysninger om fordringernes nominelle værdi og kursværdi samt oplysninger om overdragelse og behandlede fordringer i perioden.

Ved modtagelsen af oplysningerne fra Skatteministeriets kursværdimodel afstemmes oplysningerne med den foretagne bogføring, og periodens ændring i det forventede tab registreres.

Afstemning

Ved modtagelsen af det kvartalsvise uddata fra Skatteministeriets kursværdimodel afstemmes bogføringen med de modtagne oplysninger. Det afstemmes i den forbindelse:

- Om oplysninger om den nominelle værdi af de overdragne restancer inkl. renter svarer til registreringen på konto 61.17 primo perioden.
- Om oplysninger om kursværdien af de overdragne restancer inkl. renter svarer til summen af registreringen på konto 61.17 og 61.19 primo perioden (debet saldo på 61.17 minus kreditsaldo på 61.19) – kan først gennemføres, når ændringen i det forventede i den givne periode er foretaget (jf. nedenfor).
- Om oplysninger om overdragne restancer i perioden svarer til periodens bogførte overførsel fra konto 61.15 til konto 61.17.
- Om oplysninger om perioden afskrevne restancer er lig periodens krediteringer på regnskabskonto 61.17 og debiteringer på regnskabskonto 22.95.

- Om oplysninger om inddrevne restancer er lig regnskabsføringen herfor; om krediteringer på regnskabskonto 61.17 og debiteringer på den likvide konto er i overensstemmelse hermed.

I det omfang, at afstemningen viser, at der er uoverensstemmelse mellem den fremsendte opgørelse og regnskabet, skal årsagen til uoverensstemmelsen identificeres og rettes.

Registrering af ændring i forventet tab

Den kvartalsvise regulering afsluttes med en registrering af ændringerne i det forventede tab.

Registreringen foretages nemmest ved at tilbageføre primo værdien for det forventede tab og dernæst at registrere ultimo værdien for det forventede tab. Registreringen foretages således ved, at den gældende creditsaldo på regnskabskonto 61.19 debiteres, mens regnskabskonto 22.94 krediteres tilsvarende. Dernæst krediteres ultimo værdien for det forventede tab på regnskabskonto 61.19, mens regnskabskonto 22.94 debiteres tilsvarende.

3. Særlige fordringsområder

Hovedparten af statens restancer kan henføres til restancer vedrørende skatter og afgifter, politibøder, studielån og forskudsvisse udbetalte børnebidrag.

Håndteringen af restancer på disse områder følger de generelle regler som er beskrevet i kapital 2, men selve regnskabsføringen foregår typisk på nogle særskilte regnskabskonti, der afviger fra de konti, som er nævnt i beskrivelsen af den regnskabsmæssige håndtering i kapitel 2.

De generelle retningslinjer for de enkelte områder er beskrevet i dette kapitel.

Restancer på skatte- og afgiftsområdet, politibøder, studielån og forskudsvisse udbetalte børnebidrag skal ligesom statens øvrige restante fordringer reguleres en gang i kvartalet på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriet om fordringernes reelle værdi.

Nedenfor er fremgangsmåde og konteringsgang illustreret for de enkelte ordninger, idet den faktiske konteringsgang kan afvige på enkelte områder i forhold til nedenævnte beskrivelse, men hvor det ikke ændrer på, at den nominelle værdi og det forventede tab for inddrivelsesfordringerne registreres på særskilte regnskabskonti, og hvor der løbende bliver registreret tilskrevne inddrivelsesrenter.

3.1 Skatter og afgifter

Indtægter fra skatter og afgifter budgetteres på finansloven på en række særskilte hovedkonti under § 38 Skatter og afgifter.

Ved budgettering og regnskabsføring af skatter og afgifter skal der både foretages en registrering af de forventede og de faktiske tab.

Registreringen foretages på følgende regnskabskonti:

Drift

30.03 Tab på skatter og afgifter

30.04 Forventet tab på skatter og afgifter

Balance

61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse

61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter

Konteringsgangen er helt generelt som følger:

1. Tilgange af restancer

Når skatter og afgifter overdrages til Gældsstyrelsen krediteres regnskabskonto 61.02 Skattetilgodehavender, og regnskabskonto 61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse debiteres. Herved fremgår det af regnskabet, hvor stor en andel af skattetilgodehavenderne, der er sendt til inddrivelse (nominel værdi).

2. Ændring i forventet tab

Forventet tab på restante skatter og afgifter regnskabsføres på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel, jf. den beskrevne arbejdsgang i kapitel 2. Regnskabskonto 30.04 Forventet tab på restante skatter og afgifter debiteres, mens regnskabskonto 61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter krediteres tilsvarende.

3. Faktisk tab

Når Gældsstyrelsen opgiver at inddrive de restante skatter og afgifter, registreres et faktisk tab ved at debitere 30.03 Tab på skatter og afgifter og kreditere regnskabskonto 61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse.

4. Tilskrevne inddrivelsesrenter

De tilskrevne inddrivelsesrenter registreres tillige, hvor regnskabskonto 61.03 Restante skatter og afgifter debiteres, mens regnskabskonto 25.80 Morarenter og gebyrer krediteres på driften.

5. Inddrevne beløb

Herudover krediteres regnskabskonto 61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse, når Gældsstyrelsen har gennemført inddrivelse på restancerne. Modkonteringen sker på den likvide konto, eventuelt via en mellemregningskonto.

3.2 Personlige fordringer (politibøder mv)

Indtægter vedrørende politibøder mv (fordringer vedr. strafferetspleje, erstatninger til ofre for forbrydelser samt bøder konfiskationer og gebyrer), budgetteres på en særskilt hovedkonto på finansloven vedrørende personlige fordringer under § 9 Skatteministeriet.

Politi- og Anklagemyndigheden afskriver de restante politibøder fuldt ud, når de overdrages til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, og i stedet registreres hovedparten af fordringerne på en særskilt hovedkonto vedrørende personlige fordringer under § 9 Skatteministeriet.

Ved budgettering og regnskabsføring af politibøder skal der både foretages en registrering af de forventede og de faktiske tab.

Oppebårne indtægter på restante politibøder henregnes til statens indtægtsbudget, og registreringen foretages derfor som udgangspunkt på følgende regnskabskonti:

Drift

30.03 Tab på skatter og afgifter

30.04 Forventet tab på skatter og afgifter

Balance

61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse

61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter

En mindre del af politibøderne klassificeres dog som øvrige restante tilgodehavender. Det vil sige, at registreringer i stedet foretages på regnskabskonto 22.94, 22.95, 61.17 og 61.19.

Nedenfor er illustreret, hvorledes konteringsgangen finder sted, idet det bemærkes, at der løbende foretages indtægtsregistreringer, når fordringer er blevet inddrevet, selvom det ikke skal ske i henhold til den gældende regnskabspraksis. På den baggrund korrigeres der herfor i den kvartalsvise registrering af bevægelser for inddrivelsesfordringerne, hvor opgørelsesgrundlaget for registreringerne er baseret på Skatteministeriets kursværdimodel.

Herudover korrigeres der i den kvartalsvise registrering af bevægelser af restancer for, at Politi- og Anklagemyndigheden har afskrevet fordringerne, når der sendes til inddrivelse (jf. nedenfor).

1. Tilgange af restancer

Når fordringer sendes til inddrivelse, debiteres regnskabskonto 61.17 eller 61.03, mens regnskabskonto 21.10 eller 30.92 krediteres tilsvarende.

Krediteringen på regnskabskonto 21.10 eller 30.92 foretages, da fordringerne i forvejen er afskrevet under Politi- og Anklagemyndigheden. Krediteringen på regnskabskonto 21.10 eller 30.xx "neutraliserer" hermed afskrivningen, der er foretaget under Politi- og Anklagemyndigheden.

2. Ændring i forventet tab

Ændring i forventet tab registreres på regnskabskonto 22.94 eller 30.04 på driften og krediteres på regnskabskonto 61.19 eller 61.04 på balancen.

3. Faktisk tab

Når restancer konstateres faktisk tabt, registreres tabet herfor på regnskabskonto 22.95 eller 30.03 på driften og krediteres på regnskabskonto 61.17 eller 61.03 på balancen.

4. Tilskrevne inddrivelsesrenter

Periodens tilskrevne inddrivelsesrenter krediteres på regnskabskonto 25.80 på driften og debiteres på regnskabskonto 61.03 eller 61.17 på balancen.

5. Inddrevne beløb

Inddrevne beløb, der modtages fra inddrivelsesmyndigheden, krediteres regnskabskonto 61.03 eller 61.17 og debiteres regnskabskonto 21.10 eller 30.xx. Registreringen herfor sker i forbindelse med den kvartalsvise fremsendelse af data fra Skatteministeriets kursværdimodel.

Årsagen til, at de modtagne beløb ikke debiteres den likvide konto, er, at inddrevne beløb løbende bliver indtægtsført på regnskabskonto 21.10 og 30.xx med modkontering på den likvide konto.

Debiteringen på regnskabskonto 21.10 eller 30.xx neutraliserer hermed indtægtsregistreringen.

3.3 Studielån

Udgifter til studielån budgetteres på finansloven på en række særskilte hovedkonto vedrørende henholdsvis udgifter til studielån, forrentning af studielån og tab på studielån.

Ved budgettering og regnskabsføring af studielånene skal der både foretages en registrering af de forventede og de faktiske tab.

Registreringen foretages på følgende regnskabskonti:

Drift

44.26 Forventet tab på udlån

44.27 Tab på udlån

Balance

54.17 Restante udlån til inddrivelse

54.19 Modkonto til 54.17 restante udlån til inddrivelse

55.13 Nedskrivning på udlån

55.14 Afgangsførte restante udlån til inddrivelse

55.19 Modkonto til 55.14 afgangsførte restante udlån til inddrivelse

Den anvendte praksis for studielån er helt overordnet set baseret på, at de løbende registreringer sker på samme måde, som var gældende før de nye regler om indregning af forventet tab, der er baseret på Skatteministeriets kursværdimodel, blev indført. Dog registreres "driftsføringen" af det faktiske tab på regnskabskonto 44.27 Tab på udlån i stedet for regnskabskonto 44.24 Understøttelsesordninger, supplerende ydelser og overførsler til personer i øvrigt (jf. ovenfor).

Som supplement til de løbende registreringer foretages følgende kvartalsvise registreringer:

- Til- og afgang af restancer registreres på særskilte regnskabskonti.

- Tilskrevne restancerer registreres som finansielle indtægter, og de tilskrevne restancerer medtages som en del af de registrerede tilgange af restancer.
- Ændringen i det forventede tab på studielån registreres.

Konteringsgangen for de kvartalsvise registreringer er mere konkret som følger.

1. Registrering af til- og afgang af restancer

Registrering af de periodiske tilgange af restancer registreres ved at debitere regnskabskonto 54.17 Restante udlån til inddrivelse og kreditere regnskabskonto 54.19 Modkonto til 54.17 Restante udlån til inddrivelse.

Registrering af de periodiske afgang registreres ved at kreditere regnskabskonto 55.14 Afgangsførte udlån til inddrivelse og debitere regnskabskonto 55.19 Modkonto til 55.14 Afgangsførte udlån til inddrivelse.

Det bemærkes i den sammenhæng, at fremgangsmåden for registrering af de restante fordringer, håndteres lidt anderledes end for kategorierne ”Skattetilgodehavender” og ”Øvrige tilgodehavender”. For udlån fastholdes saldoen på de restante fordringer på den oprindelige regnskabskonto, hvor udlånet er registreret på i forbindelse med foretagne udlån (regnskabskonto 54.16 Udlån alle – tilgang). I stedet registreres udlån, der sendes til inddrivelse, på en særskilt regnskabskonto med modkontering på en anden særskilt regnskabskonto under standardkonto 54.

Det samme princip gør sig gældende for registrering af afgangsførte udlånsrestancer, hvor udlånet afgangsføres på den ”normale” regnskabskonto (55.12 Udlån alle – afgang) for afgang af udlån, samtidig med at afgangsførte restante udlån tillige registreres på særskilte regnskabskonti under standardkonto 55.

2. Registrering af tilskrevne restancerer

Registrering af de påløbne inddrivelsesrenter sker ved at debitere regnskabskonto 54.16 Udlån – alle tilgange, mens regnskabskonto 25.80 Morrente og gebyrer krediteres.

3. Registrering af ændringer i forventet tab på studielån

Ændringer i det forventede tab på studielån registreres ved at debitere eller kreditere regnskabskonto 44.26 Forventet tab til udlån., mens regnskabskonto 55.13 Nedskrivning på udlån krediteres eller debiteres.

Der er tillige enkelte andre områder, som anvender ovennævnte regnskabskonti i registrering af inddrivelsesfordringerne. Det gælder eksempelvis registrering af overtagne statsgaranterede bankstudielån under § 9 Skatteministeriet.

3.4 Forskudsvisse udbetalte børnebidrag

Udgifter til børnebidrag afholdes i visse tilfælde af staten, hvorefter staten søger bidraget inddrevet hos den bidragspligtige.

Statens udgifter til manglende betaling af børnebidrag budgetteres på en særskilt hovedkonto på finansloven til forskudsvis udbetaling af børnebidrag mv.

Ved budgettering og regnskabsføring af børnebidrag skal der både foretages en registrering af de forventede og de faktiske tab for de udbetalinger, der ikke er blevet betalt af de bidragspligtige.

Registreringen foretages på følgende regnskabskonti:

Drift

44.26 Forventet tab på udlån

44.27 Tab på udlån

Balance

61.17 Debitorer til inddrivelse

61.19 Nedskrivning på debitorer

Før det blev obligatorisk at indregne forventet tab på inddrivelsesfordringer og registrere de tilhørende nominelle værdier herfor, blev registreringen alene foretaget ved, at periodens nettoudbetalinger blev registreret som udgifter. Det vil sige, at statens indtægter fra de bidragspligtige blev heller ikke registreret.

Den gældende praksis foretages ved, at der i lighed med tidligere løbende registreres udgifter svarende til de løbende nettoudbetalinger, men hvor der periodisk tilføjes registreringer om inddrivelsesfordringernes nominelle værdi og forventet tab herpå, samtidig med at der korrigeres for, at der er registreret udgifter svarende til nettoudbetalingerne. Nedenfor illustreres nærmere, hvorledes registreringerne kan foretages for de forskudsvisse udbetalte børnebidrag. Illustrationen vises via kontoskitser, da den regnskabsmæssige håndtering er relativ kompleks.

Den regnskabsmæssige håndtering for forskudsvisse udbetalte børnebidrag

Ved den gældende regnskabspraksis skal de forskudsvisse udbetalte børnebidrag registreres brutto, samtidig med at der optages en tilsvarende indtægt.

I den sammenhæng skal det som nævnt tages med i betragtning, at der allerede er registreret udgifter svarende til periodens nettoudbetalinger.

Det antages, at der i perioden er registreret en udgift på 600 mio. kr. svarende til periodens nettoudgiftsbetalinger.

Det antages tillige vilkårligt, at bruttoudgiften (de forskudsvisse udbetalte børnebidrag) har været på 1.000 mio. kr.

Der foretages følgende registreringer.

1. Registrering af nettoudgiften

Nettoudgiften på de 600 mio. kr. er løbende blevet registreret i regnskabet.

2. Registrering af inddrevne beløb

Der er i perioden modtaget inddrevne beløb på 150 mio. kr. Beløbet herfor er i forvejen blevet medregnet i nettoudgiftsregistreringen af de forskudsvisse udbetalte børnebidrag, hvorfor udgifterne er blevet formindsket med de 150 mio. kr. Det vil sige, at de 150 mio. kr. skal registreres som en udgift på regnskabskonto 44.24 Tilskud til personer, samtidig med at regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse krediteres, idet restancebeholdningen er blevet formindsket svarende til de inddrevne restancer på 150 mio. kr.

I praksis bliver inddrevne beløb for inddrivelsesrenter indtægtsført på regnskabskonto 25.80 Morarenter og gebyrer. Derfor skal den del af inddrivelsen, som vedrører inddrivelsesrenter, registreres ved at debitere regnskabskonto 25.80 Morarenter og gebyrer, således den oprindelige indtægtsregistrering af inddrivelsesrenter bliver neutraliseret. I den nedenstående visning via kontoskitser er der set bort fra, at inddrevne inddrivelsesrenter skal registreres særskilt.

3. Registrering af den resterende bruttoudgift

Da bruttoudgifterne i perioden har været på 1.000 mio. kr., mangler der at blive udgiftsført ($1000 - 600 - 150 = 250$) 250 mio. kr. På den baggrund registreres der en yderlig udgift på 250 mio. kr. på regnskabskonto 44.24 Tilskud til personer, samtidig med at der optages en tilsvarende indtægt på regnskabskonto 34.10 Øvrige overførselsindtægter. De 250 mio. kr. omfatter modtagne betalinger for krav vedr. forskudsvisse udbetalte børnebidrag, men som ikke er sendt til inddrivelse.

4. Registrering af den resterende bruttoindtægt

Ovenstående registreringer omfatter en samlet indtægtsregistrering på 250 mio. kr. Det vil sige, at der mangler at blive registreret indtægter på 750 mio. kr. Der optages derfor en indtægt på regnskabskonto 34.10 Øvrige indtægter, hvor der foretages en modkontering på 61.30 Andre tilgodehavender, eftersom denne del endnu ikke er blevet betalt.

Nedenfor er ovennævnte registreringer vist i kontoskitser.

<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">44.24</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> (1) 600 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px 0;"> (2) 150 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px 0;"> (3) 250 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">34.10</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> (3) 250 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px 0;"> (4) 750 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">61.17</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> (2) 150 </div>
<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">61.30</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> (4) 750 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">Likvid konto</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-bottom: 1px solid black; padding: 5px 0;"> (1) 600 </div>	

Udover ovenstående registreringer, hvor udgifter og indtægter for de forskudsvisse udbetalte børnebidrag er registreret brutto, skal de normale registreringer af bevægelser for restancer foretages. Det gælder dog ikke registreringer af inddrevne restancer, der allerede er registreret (se punkt 2 ovenfor).

5. Tilgange af nye restancer

Der skal for den givne periode registreres tilgange af nye restancer. Det sker ved, at regnskabskonto 61.30 Andre tilgodehavender krediteres, mens regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse debiteres med 1.200 mio. kr., der er periodens tilgange af nye restancer.

6. Faktiske afskrivninger

Periodens faktiske afskrivninger af restancer på 500 mio. kr. registreres ved at kreditere regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse samt at debitere regnskabskonto 44.27 Tab på udlån.

7. Tilskrevne inddrivelsesrenter

Periodens tilskrevne inddrivelsesrenter skal registreres som renteindtægter. Det gøres ved at debitere regnskabskonto 61.17 Debitorer til inddrivelse og kreditere regnskabskonto 25.80 Morarenter og gebyrer.

8. Ændringer i forventet tab

Der skal foretages en registrering af ændringen i det forventede tab. Ændring i forventet tab er på 450 mio. kr. (stigning).

Registreringen foretages ved, at stigningen i det forventede tab debiteres regnskabskonto 44.26 Forventet tab på udlån, mens regnskabskonto 61.19 Nedskrivning på debitorer krediteres.

Alternativt kan det eksisterende registrerede forventede tab tilbageføres, hvorpå det forventede tab ultimo perioden optages i regnskabet.

Nedenfor er ovennævnte registreringer (5-8) vist via kontoskitser.

<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">25.80</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (7) 300 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">44.26</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (8) 450 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">44.27</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (6) 500 </div>
<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">61.30</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (5) 1.200 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">61.17</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (5) 1.200 (7) 300 (6) 500 </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">61.19</div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; border-left: 1px solid black; border-right: 1px solid black; height: 40px; margin-bottom: 5px;"> (7) 000 (8) 450 </div>

Bilag 1:**Illustration af bogføring ved regulering af fordringer.**

Restante fordringer nedskrives løbende på baggrund af oplysninger fra Skatteministeriets kursværdimodel. Registreringer er illustreret i det følgende med udgangspunkt i nedenstående taleksempel.

1. Primo perioden (kvartalets begyndelse)

Nominelværdi af overtagne fordringer	10.000	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Kursværdi af overtagne fordringer	2.500	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Nedskrivning på overtagne fordringer	7.500	Forskel på nominel- og kursværdi
Kurs på restante fordringer	0,25	

2. Bevægelser i løbet af kvartalet (bogføring er illustreret i eks.1-4)

Restante fordringer overført til Gældssty.	1.000	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Fordringer der er endeligt afskrevet	100	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Indbetaling på restante fordringer	50	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Renter på restante fordringer	50	Fremgår af data fra kursværdimodellen

3. Ultimo perioden (kvartalets slutning)

Nominelværdi af overtagne fordringer	10.900	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Kursværdi af overtagne fordringer	2.180	Fremgår af data fra kursværdimodellen
Nedskrivning på overtagne fordringer	8.720	Forskel på nominel- og kursværdi
Kurs på restante fordringer	0,20	

Bemærkninger til taleksempel:

Det fremgår, at der ved kvartalets begyndelse er overdraget restante fordringer til Gældsstyrelsen på 10.000 kr. Kursværdien af disse fordringer er 2.500 kr. Ved kvartalets begyndelse skal der derfor være registreret 10.000 kr. i debet på konto 61.17 og 7.500 kr. i kredit på konto 61.19.

I løbet af kvartalet overføres nye fordringer til Gældsstyrelsen til en værdi af 1.000 kr., og der tilskrives renter på fordringerne på 50 kr. Samtidig afskrives fordringer til en værdi på 100 kr. og der modtages indbetalinger på 50 kr.

Ved kvartalets afslutning udgør de resterende fordringer derfor i alt 10.900 kr. (10.000+1.000–100+50-50). Samtidig er kursen på de resterende fordringer ændret fra 0,25 til 0,20 i løbet af perioden. Kursværdien af de resterende fordringer udgør derfor 2.180 kr. (10.900 * 0,20) ved kvartalets udgang.

1. Registrering af overførsel af restancer til Gældsstyrelsen

Ved overførsel af restancer nedskrives debitorsamlekontoen, og det overførte restancebeløb registreres i stedet på kontoen for fordringer overdraget til Gældsstyrelsen.

Registrering af overførsel af restancer til Gældsstyrelsen

I nedenstående eksempel er overført restancer på 1000 kr. til Gældsstyrelsen. I den forbindelse flyttes saldoen fra konto 61.15 til konto 61.17.

Debitorsamlekonto	Debitorer til inddrivelse
61.15	61.17
1000	1000

2. Registrering af afskrevne fordringer

Når der modtages oplysninger fra restanceinddrivelsesmyndigheden i Gældsstyrelsen om, at en fordring er endelig afskrevet, så registreres et faktisk tab i regnskabet og beholdningen af overdragne fordringer til Gældsstyrelsen reduceres.

Registrering af afskrevne fordringer

I nedenstående eksempel har Gældsstyrelsen meddelt, at restante fordringer til en værdi på 100 er endeligt afskrevet. I den forbindelse bogføres et tab på konto 22.95, og beholdningen af fordringer overdraget til Gældsstyrelsen reduceres (krediteres).

Faktisk tab på debitorer	Fordringer til inddrivelse
22.95	61.17
100	100

3. Indbetaling på restante fordringer

Når der modtages oplysninger fra Gældsstyrelsen om, at det er lykkedes at opkræve en udestående restance, foretages der en registrering herfor i regnskab. Der registreres i den forbindelse en likviditetstilførsel. Samtidig reduceres beholdningen af restante fordringer.

Registrering af inddrevne fordringer

I nedenstående eksempel har Gældsstyrelsen meddelt, at der er modtaget en indbetaling på 50 på en restant fordring. I den forbindelse registreres indbetalingen på FF7 kontoen og beholdningen af fordringer overdraget til Gældsstyrelsen reduceres (krediteres).

SKB FF7	Fordringer til inddrivelse
62.31	61.17
50	50

NB! Vær opmærksom på, at indtægtsvirkningen af den foretagne indbetaling først registreres i forbindelse med den kvartalsvise regulering af det forventede tab på debitorer.

4. Registrering af påløbne renter på de eksisterende fordringer

Gældsstyrelsen påfører løbende renter på den overførte restancebeholdning. De påførte renter fremgår af den kvartalsvise rapportering fra Gældsstyrelsen. De påløbne renter registreres som en renteindtægt og medfører samtidig at den samlede fordringsmasse forøges.

Registrering af påløbne renter på de eksisterende fordringer

I nedenstående eksempel er der i forbindelse med den kvartalsvise rapportering fra Gældsstyrelsen modtaget meddelelse om, at der er tilskrevet renter på 50 på de restante fordringer. I den forbindelse registreres en renteindtægt på konto 25.80 og beholdningen af fordringer overdraget til Gældsstyrelsen forøges (debiteres).

Morarenter og gebyrer	Fordringer til inddrivelse
25.80	61.17
50	50

5. Registrering af ændring i forventet tab

Bogføringen af ændring i det forventede tab for en given periode foretages lettest ved at tilbageføre primo værdien af nedskrivning på debitorer og dernæst registrere ultimo værdien af nedskrivning på debitorer. Det vil sige, at kreditsaldoen primo perioden på regnskabskonto 61.19 udlignes (61.19 debiteres), mens regnskabskonto 22.94 krediteres tilsvarende (1). Dernæst krediteres ultimo værdien for afskrivning på debitorer på regnskabskonto 61.19, mens regnskabskonto 22.94 debiteres tilsvarende (2).

Registrering af ændring i forventet tab

I nedenstående eksempel er ændringen i det forventede tab bogført ved at tilbageføre primo værdien for det forventede tab og derefter registrere ultimo værdien for det forventede tab.

Nedskrivning på debitorer		Forventet tab på debitorer	
61.19		22.94	
(1) 7.500	7.500(primo)		7.500 (1)
	8.720 (2)	(2) 8.720	

Bemærkning

Ændringen i det forventede tab i perioden kan opgøres til 1.220 kr. Beløbet fremkommer således:

Forventet tab på kvartalets nettoændring $(10.900 - 10.000) * (1 - 0,2)$	720 kr.
Forventet tab ved ændret kursværdi på eksisterende overførsler $(10.000 * 0,05)$	500 kr.

I perioden er der sket en tilvækst i den nominelle værdi af de overdragne fordringer på 900 kr. Med en kursværdi på 0,2 betyder det, at der må forventes yderligere tab på 720 kr. Hertil kommer, at kursværdien på de eksisterende fordringer er faldet fra 0,25 til 0,20, hvilket bevirker, at der må forventes et yderligere tab på de eksisterende fordringer på 500 kr. Samlet set udgør tilvæksten i det forventede tab således 1.220 kr.

Tilvæksten i det forventede tab medfører, at nedskrivninger på de overdragne fordringer forøges fra 7.500 til 8.720.

[Indsæt tekst her eller slet (max. 800 anslag)]

oes.dk