



MODERNISERINGSSTYRELSEN

Vejledning om den regnskabsmæssige håndtering af tilgodehavender og udlån

Oktober 2018

2018

Indhold

1. Indledning	3
1.1 Hvad betyder de nye regler for registreringen af fordringer	3
1.2 Hvad betyder de nye regler for den enkelte virksomhed	4
1.3 Arbejdsdeling mellem Statens Administration (SAM) og den enkelte virksomhed	4
2. Den regnskabsmæssige håndtering af restante fordringer	6
2.1 Regelgrundlag	7
2.2 Anvendte regnskabskonti	7
2.3 Oplysninger fra Gældsstyrelsen	8
2.4 Den løbende regulering af fordringer	9
2.5 Den kvartalsvise regulering af fordringer	10
3. Særlige fordringsområder	12
3.1 Skatter og afgifter	12
3.2 Personlige fordringer (politibøder mv)	13
3.3 Studielån	13
3.4 Børnebidrag mv.	14

1. Indledning

Vejledningen indeholder en nærmere gennemgang af de nye regler for værdiregulering af tilgodehavender og udlån. Reglerne træder i kraft med virkning fra 1. januar 2018.

Med ikrafttrædelsen af den nye regnskabsbekendtgørelse skal statens tilgodehavender og udlån løbende nedskrives, således at den registrerede værdi i regnskaberne afspejler fordringernes reelle værdi. Herved sikres et mere retvisende regnskab.

Med de nye regler skal der i regnskabet indregnes et forventet tab på restante fordringer. Tabet indregnes, når fordringen overdrages til Gældsstyrelsen og reguleres herefter løbende.

Kravet om en løbende nedskrivning af restante fordringer er en væsentlig ændring i forhold til de hidtidige regler, hvor statens tilgodehavender på nogle områder er blevet nedskrevet til nul ved overdragelse til inddrivelse, mens de på andre områder er blevet opført nominel værdi og udelukkende er blevet reguleret i forbindelse med afhændelse eller konstaterede tab.

Vejledningen indeholder en gennemgang af de nye regler 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.

1.1 Hvad betyder de nye regler for registreringen af fordringer

Med de nye regler skal der i regnskabet både bogføres et forventet tab og et faktisk tab på overdragne fordringer til Gældsstyrelsen. Det forventede tab bogføres, når den restante fordring overføres til Gældsstyrelsen, mens det faktiske tab bogføres, når Gældsstyrelsen endeligt opgiver at inddrive fordringen. Ved bogføringen af det faktiske tab tilbageføres tidligere bogført forventet tab for at undgå dobbeltregistrering.

Med de nye regler ændres registreringen samtidigt således, at man på balancen både kan findes 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.

De nye regler indebærer, at der med virkning fra 1. januar 2018 oprettet en række nye regnskabskonti, jf. afsnit 2.2.

1.2 Hvad betyder de nye regler for den enkelte virksomhed

Med de nye regler skal hver virksomhed 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 Gældsstyrelsen om fordringernes kursværdi, jf. afsnit 2.3.

I forbindelse med de nye regler skal der indføres nye 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 bogføring af indbetalinger på overdragne fordringer og nedskrivning på fordringer, som er endeligt opgivet, jf. afsnit 2.4.

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

1.3 Arbejdsdeling mellem Statens Administration (SAM) og den enkelte virksomhed

Statens Administration (SAM) varetager den kvartalsvise regulering af de statslige fordringer for virksomhederne som betjenes af Statens Administration.

Reguleringen foretages på baggrund af de kvartalsvis fremsendte uddata fra Gældsstyrelsen, hvilke omfatter oplysninger om fordringernes nominelle værdi og kursværdi samt oplysninger om overdragne og behandlede fordringer i perioden.

Følgende opgaver bliver udført af SAM i forbindelse med de kvartalsvise reguleringer, jf. beskrivelsen i afsnit 2.5:

1. Afstemning af bogføringen i forhold til oplysningerne fra Gældsstyrelsen.
2. Bogføring af påløbne renter på de eksisterende restancer. Oplysningerne om periodens påløbne renter fremgår af de kvartalsvise uddata fra Gældsstyrelsen

3. Regulering af forventet og faktisk tab på de overdragne fordringer til Gældsstyrelsen.

Institutioner, der ikke betjenes af SAM, forestår selv den løbende og kvartalsvise regulering af fordringer overdraget til Gældsstyrelsen.

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 Gældsstyrelsen 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 Gældsstyrelsen, der danner grundlag for den kvartalsvise regulering af fordringer.

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

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

Moderniseringsstyrelsen 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 bogføring af indbetalinger på overtagne fordringer og nedskrivninger 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. Følgende regnskabskonti anvendes:

Drift

22.94 Forventet tab på debitorer **(ny)**

22.95 Tab på debitorer

25.80 Morarenter og gebyrer

Balance

61.15 Debitorsamlekonto

61.17 Debitorer til inddrivelse **(ny)**

61.19 Nedskrivning på debitorer **(ny)**

22.94 Forventet tab på debitorer (ny)

Kontoen er ny og anvendes med virkning fra 1. januar 2018 til bogføring af forventet tab på debitorer. Kontoen reguleres med udgangen af hvert kvartal på baggrund af Gældsstyrelsens 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 opgøres når Gældsstyrelsen meddeler, at inddrivelse er ophørt og fordringen er endeligt tabt. Ved bogføring af det faktiske tab på debitorer tilbageføres det tidligere bogførte forventede tab på debitorer.

Modkontoen på balancen er konto 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 konto 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 konto 61.17. Alle fordringer er registreret til nominel værdi på kontoen (kurs 100).

61.17 Debitorer til inddrivelse (ny)

Kontoen er ny og anvendes med virkning fra 1. januar 2018 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 (ny)

Kontoen er ny og anvendes med virkning fra 1. januar 2018 til bogføring af nedskrivning på debitorer overdraget til Gældsstyrelsen. De bogførte nedskrivninger på de overdragne fordringer 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 Gældsstyrelsen.

2.3 Oplysninger fra Gældsstyrelsen

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

Som noget nyt vil der herudover blive udsendt kvartalsvise oversigter til samtlige fordringshavere angående kursværdien på de overdragne fordringer. Disse oversigter skal anvendes til bogføring af reguleringen af de overdragne fordringer, jf. afsnit 3.3. og 3.4.

De nye 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 inkl. renter (nominel værdi)
- Kursværdi af primo opgørelse inkl. renter
- Ultimo opgørelse inkl. renter (nominel værdi)

- Kursværdi af ultimo opgørelse inkl. renter
- Tilgang af restancer
- Provenu (Afgang som følge af inddrivelsestiltag)
- Afskrevne restancer
- Korrektion (sum af fordringshavers op- og nedskrivninger)
- Ultimo opgørelse ekskl. inddrivelsesrenter
- Inddrivelsesrenter

De kvartalsvise oplysninger fra Gældsstyrelsen vil blive udsendt til de enkelte virksomheder via Moderniseringsstyrelsen og SAM, og eventuelle spørgsmål til disse oversigter skal rettes til SAM eller Moderniseringsstyrelsen.

Oplysningerne fra Gældsstyrelsen 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 dels den løbende overdragelse af restante fordringer til Gældsstyrelsen, samt bogføring af indbetalinger og påløbne renter på overdragne fordringer og nedskrivning 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 bogføres derimod i forbindelse med den kvartalsvise regulering af overdragne fordringer, jf. afsnit 3.4.

Registrering af overdragne fordringer i Navision Stat

Der er til Navision Stat udviklet en særskilt Inddrivelseskladde for indberetning af fordringer til Gældsstyrelsen. Inddrivelseskladden anvendes i dag af de institutioner, der har en system-til-system aftale med Gældsstyrelsen, til udsøgning og efterfølgende direkte overdragelse af fordringer via EFI. **Bemærk:** Disse institutioner skal være opmærksomme på at ændre modkonto på den enkelte inddrivelseskladde fra 22.95 til 61.17.

Moderniseringsstyrelsen anbefaler, at de institutioner der anvender EFI-portalen til indberetning af fordringer, fremover ligeledes anvender inddrivelseskladden i Navision til udsøgning og bogføring af fordringer. Selvom kladden for disse institutioner ikke kan anvendes til den konkrete indberetning til Gældsstyrelsen,

vil en anvendelse af kladden sikre en ensartet bogføringspraksis og dokumentationsgrad af fordringshavers indberetninger til Gældsstyrelsen.

Anvendelsen af den særlige Inddrivelseskladde er nærmere beskrevet i Navision Stat brugervejledning til EFI Integration, der kan findes på Moderniseringsstyrelsens hjemmeside under <https://modst.dk/systemer/oekonomi-og-regnskab/brugervejledninger/>

Bogføring 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.

Bogføring af opkrævede restancer

Når der modtages oplysninger fra Gældsstyrelsen om, at det er lykkedes at opkræve 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 i opgørelsen af den kvartalsvise regulering af det forventede tab på debitorer.

Bogføring af påløbne renter på de eksisterende restancer

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

De påløbne renter og gebyrer bogføres 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 Gældsstyrelsen om de overdragne fordringer til de enkelte fordringshavere. Meddelelsen indeholder oplysninger om fordringernes nominelle værdi og kursværdi samt oplysninger om overdragne og behandlede fordringer i perioden.

Ved modtagelsen af oplysningerne fra Gældsstyrelsen afstemmes oplysningerne med den foretagne bogføring, og periodens ændring i det forventede tab bogføres.

Afstemning

Ved modtagelsen af det kvartalsvise uddata fra Gældsstyrelsen 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)
- 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 opkrævede restancer er lig den 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.

Bogføring af ændring i forventet tab

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

Bogføringen foretages nemmest ved at tilbageføre primo værdien for det forventede tab og dernæst at registrere ultimo værdien for det forventede tab. Bogføringen foretages således ved, at den gældende kreditsaldo 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 børnebidrag.

Håndteringen af restancer på disse områder følger de generelle regler som er beskrevet i kapitel 3, men selve regnskabsføringen foregår typisk på nogle særskilte regnskabskonti, der afviger fra de konti, som er nævnt i kapitel 3.

Retningslinjerne for de enkelte områder er nærmere beskrevet i dette kapitel.

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

3.1 Skatter og afgifter

Indtægter fra skatter og afgifter budgetteres på finansloven på en række særskilte hovedkonto 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 Forventet tab på restante skatter og afgifter

30.04 Tab på skatter og afgifter

Balance

61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse

61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter

Forventet og faktisk tab på restante skatter og afgifter regnskabsføres på baggrund af oplysninger fra Gældsstyrelsen, jf. den beskrevne arbejdsgang i kapitel 3.

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.

Politiet nedskriver restante politibøder til 0, når de overdrages til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, og i stedet registreres fordringerne på en særskilt hovedkonto vedrørende personlige fordringer under 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 registreringer foretages derfor som udgangspunkt på følgende regnskabskonti:

Drift

30.03 Forventet tab på restante skatter og afgifter

30.04 Tab på skatter og afgifter

Balance

61.03 Restante skatter og afgifter til inddrivelse

61.04 Nedskrivning på skatter og afgifter

Forventet og faktisk tab på restante politibøder regnskabsføres på baggrund af oplysninger fra Gældsstyrelsen, jf. den beskrevne arbejdsgang i kapitel 3.

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 tilskud til studielån mv.

44.27 Tab på tilskud til studielån mv.

Balance

54.17 Restante studielånstilskud til inddrivelse

55.13 Nedskrivning på studielånstilskud

Forventet og faktisk tab på restante studielån regnskabsføres på baggrund af oplysninger fra Gældsstyrelsen, jf. den beskrevne arbejdsgang i kapitel 3.

3.4 Børnebidrag mv.

Udgifter til børnebidrag afholdes af staten i den udstrækning beløbes af den bidragspligtige, hvorefter statens 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.

Registreringen foretages på følgende regnskabskonti:

Drift

22.94 Forventet tab på debitorer

22.95 Tab på debitorer

Balance

61.17 Debitorer til inddrivelse

55.13 Nedskrivning på debitorer

Forventet og faktisk tab på børnebidrag overdraget til Gældstyrelsen til inddrivelse regnskabsføres på baggrund af oplysninger fra Gældsstyrelsen, jf. den beskrevne arbejdsgang i kapitel 3.

Bilag 1: Illustration af bogføring ved regulering af fordringer.

Restante fordringer nedskrives løbende på baggrund af oplysninger fra Gældsstyrelsen. Bogføringen er illustreret i det følgende med udgangspunkt i nedenstående taleksempel.

1. Primo perioden (kvartalets begyndelse)

Nominelværdi af overdragne fordringer	10.000	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Kursværdi af overdragne fordringer	2.500	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Afskrivning på overdragne 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 kvartalsrapport fra Gældssty.
Fordringer der er endeligt afskrevet	100	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Indbetaling på restante fordringer	50	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Renter på restante fordringer	50	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.

3. Ultimo perioden (kvartalets slutning)

Nominelværdi af overdragne fordringer	10.900	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Kursværdi af overdragne fordringer	2.180	Fremgår af kvartalsrapport fra Gældssty.
Afskrivning på overdragne 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 restancer fordringer derfor i alt 10.900 kr. (10.000+1.000–100+50-50). Samtidig er kursen på de restante fordringer ændret fra 0,25 til 0,20 i løbet af perioden. Kursværdien af de restante fordringer udgør derfor 2.180 kr. (10.900 * 0,20) ved kvartalets udgang.

1. Bogføring 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.

Bogføring 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. Bogføring 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.

Bogføring 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.

Bogføring af opkrævede 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. Bogføring 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.

Bogføring 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. Bogføring 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).

Bogføring 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	
	7.500(primo)		
(1) 7.500			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)]

h

modst.dk