

- ÷ a × formuen ved årets begyndelse
- + summen af dispositionsbeløbene

På grundlag af kassens oplysninger om rentesats og rentetilskrivning på forskudskontoen beregnes derefter for hver enkelt kasse den gennemsnitlige gennemløbstid på forskudskontoen, og den optimale forrentning beregnes.

7. De forudsætninger, der ligger til grund for direktoratets beregningsmetode, er valgt under en afvejning af hensynet til den mest korrekte beregning og hensynet til ressourceanvendelsen ved beregningsarbejdet.

Således ville en fuldstændig gennemgang af kontoudtog for samtlige arbejdsløhedskassers forskudskonti – i det omfang det overhovedet ville være muligt at fremskaffe materialet – indebære et sådant antal beregninger og en sådan arbejdsbyrde, at beregningerne ikke ville kunne afsluttes inden for de givne frister. Det er vanskeligt at skønne over størrelsen af den afvigelse, der opstår ved beregning af en gennemsnitlig gennemløbstid, men afvigelsen er formentlig ret lille. Der er desuden en del usikkerhed vedrørende indestående på forskudskontoen, idet saldoen på denne har bestået både af forskudsbeløb og refusionsbeløb. Direktoratet har derfor skønnet at usikkerheden i beregningerne ikke er øget ved den valgte metode.

Valget af rentesatsen inden for lånerammeordningen er sket ud fra betragtninger over de alternative muligheder for likviditetsfremskaffelse. Direktoratet har her valgt at se bort fra rentesatsen på optagne statslån, idet det er antaget, at disse lån er optaget ud fra mere overordnede overvejelser vedrørende statens likviditet og ikke er påvirket af den statslige forskudsudbetaling.

8. Direktoratets beregninger viser, at statens tab siden 1976 har været i størrelsesordenen 260 mill. kr., med langt det største tab i 1981 og især i 1982, hvor indbetalingsformen for medlemsbidrag ændredes.

Beregningerne viser relativt store tab i årene 1976–78, p.g.a. lange gennemløbstider for forskuddene. Efter en opstramning af forskudsberegningen faldt tabet, indtil de stærkt voksende udbetalinger igen medførte stigninger.

Det bemærkes, at der ikke ved denne beregning af det statsfinansielle tab er taget hensyn til statens indtægt ved beskatning af denne gevinst i banksystemet.