

Forslaget om en afregningskonto for hver kommune og amtskommune i OBS kan skabe en bedre finansforvaltning ved, at krydsende betalinger undgås, og der åbnes adgang for automatisk modregning. Endvidere opnås samtidig en gevinst på op til 2 bankdage samt mindsket kreditrisiko, fordi det offentliges midler ikke længere venter på at blive overført fra en pengeinstitutkonto til Nationalbanken.

Bevægelserne på afregningskontoen

Betalingsfrister mellem staten og kommuner og amtskommuner foreslås at være uændret i forhold til i dag. I det følgende gennemgås flowet i dag og fremover.

Næstsidste bankdag

I dag overføres den sociale refusion næstsidste bankdag som bruttobeløb til kommunernes og amtskommunernes lokale pengeinstitut. Her »venter« midlerne én dag, inden ydelserne (efter skat) udbetales til borgerne.

Det foreslås, at den sociale refusion udbetales til den oprettede konto for hver kommune og amtskommune i OBS på samme tidspunkt som i dag.

For at sikre at de sociale ydelser med udbetaling sidste bankdag kan være ude hos borgerne på den konto i det pengeinstitut, som den endelige modtager har valgt, foreslås det at foretage udbetalingen direkte fra kommunens og amtskommunens konto i OBS.

Det foreslås derfor samtidig at pålægge kommunen og amtskommunen at overføre et beløb til kontoen i OBS, der dækker deres andel af de sociale ydelser udbetalt fra OBS inkl. A-skat, såfremt indestændet på kontoen ikke er tilstrækkeligt.

I det omfang der på kontoen vil stå statslig refusion vedrørende ydelser, der skal være endelig modtager i hænde på andre tidspunkter end sidste bankdag i måneden, vil kommunen eller amtskommunen kunne hæve dette beløb i OBS.

Den sidste bankdag

I dag trækkes A-skat af sociale ydelser på kommunens og amtskommunens konto i pengeinstituttet den

sidste bankdag, dog den første bankdag i efterfølgende måned for de forudbetalte ydelser i kommunen.

Det vil ikke fremover være nødvendigt at foretage dette træk, da A-skatten allerede vil stå på den oprettede konto for hver kommune og amtskommune i OBS, idet den skal gå ind i modregningen første bankdag i efterfølgende måned.

Hvad angår de bagudlønnede, skal kommunen og amtskommunen ikke som i dag hæve indestående på kontoen i pengeinstituttet sidste bankdag i forbindelse med afregning af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag til staten. Det gælder endvidere også de forudlønnede i amtskommunerne.

Første bankdag

Den første bankdag i efterfølgende måned foreslås 12-delsraten overført til kommunens eller amtskommunens konto i OBS frem for som i dag til kontoen hos et privat pengeinstitut.

Det foreslås samtidig, at der den første bankdag sker modregning på kontoen af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag med forfald den sidste bankdag, dog først den første bankdag for forudbetalte i kommuner.

Forrentning

Af hensyn til administrativ forenkling vil der ikke ske forrentning af kommuners og amtskommuners indestående på OBS-kontoen, medmindre der er indgået særskilt aftale herom. En undtagelse herfra er dog nettoindestående den 1. i måneden, hvor der vil ske forrentning med diskontoen.

I dag har kommuner og amtskommuner de midler, der foreslås placeret på OBS-kontoen, stående på en konto i et pengeinstitut. I nedenstående tabel illustreres i forenklet form gevinst og tab af rentedage for kommuner og amtskommuner ved at overgå til den ny afregningskonto. Som det fremgår, vil det stort set være neutralt for kommuner at overgå til kontoen, hvad angår rentedage. For amtskommuner vil der være en gevinst.