

**Skatteministeriet**  
**Den**

J.nr. 2004-711-0045

Til

Folketingets Skatteudvalg

Ad lovforslag nr. L 149

Som varslet i bemærkningerne til lovforslaget oversendes hermed resultatet af forelæggelsen af muligheden for anvendelse af digitale lønsedler for et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

Kristian Jensen

/Jesper Skovhus Poulsen

# Erhvervs- og Selskabsstyrelsen:

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)

April 2005

## Indholdsfortegnelse

<b>1.</b>	<b>Resumé</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>Undersøgelsesmetoder og opgørelse af population</b>	<b>3</b>
2.1	Introduktion	3
2.2	Undersøgelses metode	3
2.3	Begrebsafklaring	4
2.4	Opgørelse af populationer	4
2.5	Validitet	8
<b>3.</b>	<b>Lovændringens administrative konsekvenser</b>	<b>9</b>
3.1	Omstillingsomkostninger	9
3.2	Løbende administrative omkostninger	10
3.3	Omkostninger ved gældende regler	11
3.4	Administrative lettelser	12

# Resumé

Dette notat belyser de forventede administrative konsekvenser forbundet med Skatteministeriets forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Forenkling, harmonisering og objektivisering af reglerne for inddrivelse af gæld til det offentlige samt mulighed for anvendelse af digitale lønsedler) – udmøntning af kommunalreformen.

Lovforslaget skal ses i lyset af regeringens ønske om i videst mulige omfang at sikre digital kommunikation, herunder at sikre de offentlige arbejdsgiveres mulighed for at gå over til anvendelse af digitale lønsedler til de ansatte fra og med den 1. september 2005. Ved at give private arbejdsgivere samme mulighed for at anvende digitale lønsedler til deres ansatte, sigter lovforslaget på at skabe grundlag for administrative lettelser. Forslaget understøtter regeringens bestræbelser på i størst mulig omfang at digitalisere den offentlige forvaltning samt skabe forenklingsmuligheder for erhvervslivet gennem digitale løsninger.

Lovforslaget ændrer bl.a. kildeskattebekendtgørelsens § 84 (BEK nr. 852 af 15/10/2003), således at en arbejdsgiver ikke længere skal underrette arbejdstagere om indeholdt af A-skat skriftligt, men for fremtiden kan gøre det digitalt. Det bliver derved muligt for alle arbejdsgivere at anvende digitale lønsedler i stedet for papir-lønsedler, da underretning om indeholdelse af A-skat er det eneste på lønsedlen, der i dag skal underrettes om skriftligt. Muligheden for arbejdsgivere til at underrette ansatte om indeholdt A-skat ved brug af digitale løsninger, omfatter samtlige virksomheder med ansatte.

Opgørelsen af antallet af virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler, er opgjort på baggrund af data fra en spørgeskemaundersøgelse blandt 221 virksomheder samt oplysninger fra Danmarks Statistik og ToldSkat. Oplysninger om omstillings- og løbende omkostninger er opgjort på baggrund af interview med ERP-leverandører og lønbureauer. Det har i undersøgelsesperioden ikke været muligt at indsamle oplysninger fra den største danske udbyder af lønadministration. Oplysningerne om omstillings- og løbende omkostninger vil derfor kunne variere ved inddragelse af oplysninger fra denne virksomhed.

## Populationer

Virksomhederne er i spørgeskemaundersøgelsen blevet adspurgt, om de fremover forventer at benytte muligheden for digitale lønsedler. Af de 114 adspurgte virksomheder forventer 24 virksomheder, svarende til ca. 21 pct. af de adspurgte, at de vil benytte muligheden for at anvende digitale lønsedler, mens 87 virksomheder, svarende til ca. 76 pct. af de adspurgte, ikke forventer at benytte muligheden. Ca. 3 pct. af de adspurgte ved ikke om de vil benytte muligheden.

Med baggrund i andelen af virksomheder, der har angivet, at de forventer at benytte muligheden (21 %), og antallet af virksomheder i den maksimale population (170.000 virksomheder), forventes antallet af virksomheder, der vil benytte muligheden for digitale lønsedler, at udgøre 35.789 virksomheder.

Omkring halvdelen af de virksomheder (ca. 46 %), der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler, udgøres af små virksomheder med 1-9 ansatte, mens ca. 38 % af virksomhederne udgøres af virksomheder med mellem 10 og 49 ansatte. Ca. 17 % af virksomhederne udgøres af større virksomheder med 50 ansatte eller derover.

## Administrative konsekvenser

Tabellen herunder sammenfatter opgørelsen af de administrative konsekvenser ved indførelse af digitale lønsedler:

**Tabel 0.1: Administrative konsekvenser ved anvendelse af digitale lønsedler**

	Samfundsniveau	Pr. virksomhed
<i>Omstillingsomkostninger:</i>		
Anvender lønbureau	49,0 mio. kr.	1.826 kr.
Lønadministrationen varetages internt	48,5 mio. kr.	21.046 kr.
<b>I alt</b>	<b>97,5 mio. kr.</b>	<b>5.422 kr.</b>
<i>Løbende omkostninger:</i>		
Anvender lønbureau	7,1 mio. kr./år	266 kr./år
Lønadministrationen varetages internt	7,1 mio. kr./år	789 kr./år
<b>I alt</b>	<b>14,2 mio. kr./år</b>	<b>1.055 kr./år</b>
<i>Løbende lettelser:</i>		
Anvender lønbureau	-24,3 mio. kr./år	-907 kr./år
Lønadministrationen varetages internt	-45,2 mio. kr./år	-5.049 kr./år
<b>I alt</b>	<b>-69,5 mio. kr./år</b>	<b>-1.942 kr./år</b>

Som det fremgår af tabellen, indebærer omstillingen til anvendelse af digitale lønsedler administrative omkostninger på ca. 97,5 mio. kr. på samfundsniveau, svarende til ca. 23.000 kr. pr. virksomhed, der forventer at anvende digitale lønsedler. På samfundsniveau er omstillingsomkostningerne stort set de samme for de virksomheder, der anvender lønbureauer, som for de virksomheder, der selv håndterer lønadministrationen. På virksomhedsniveau er omstillingsomkostningerne dog væsentlig større for de virksomheder, der selv håndterer lønadministrationen. Dette skal dog ses i sammenhæng med, at ca. 75 % af virksomhederne, der vil benytte muligheden for digitale lønsedler, har outsourcet lønadministrationen til lønbureauer, mens de resterende 25 % selv håndterer lønadministrationen.

Tabellen viser desuden, at de løbende omkostninger ved anvendelsen af digitale lønsedler samlet set udgør 14,2 mio. kr. årligt på samfundsniveau, svarende til ca. 266 kr. pr. virksomhed pr. år for de virksomheder, der har outsourcet lønadministrationen og ca. 789 kr. pr. virksomhed pr. år for de virksomheder, der selv håndterer lønadministrationen. Forskellen skal igen ansues i forhold til antallet af virksomheder.

Endelig fremgår det af tabellen, at anvendelsen af digitale lønsedler indebærer administrative lettelser, svarende til ca. 69,5 mio. kr. på samfundsniveau pr. år, svarende til en lettelse på ca. 1.942 kr. pr. år på virksomhedsniveau. Lettelsen består udelukkende i reducerede omkostninger til postal forsendelse af lønsedler.

# Undersøgelsesmetoder og opgørelse af population

## Introduktion

Det er regeringens målsætning at reducere virksomhedernes administrative byrder med op til 25 pct. inden 2010.

Dette er seneste blevet fremhævet i regeringsgrundlaget *Nye mål* fra 18. februar 2005, hvoraf det fremgår, at der skal gennemføres en kortlægning af de administrative byrder. Herefter skal der foretages en systematisk gennemgang af, hvor der er mulighed for at forenkle eller digitalisere eksisterende regler.

*“Administrative byrder lægger en dæmper på virksomhedernes produktion og vækst. Regeringen vil derfor fortsætte indsatsen for at lette virksomhedernes byrder med op til 25 pct. i 2010. Det sker ved, at regeringen kortlægger de administrative pligter, som virksomhederne bliver pålagt gennem den samlede erhvervsregulering på alle ministerområder. Derefter vil det i alle ministerier med erhvervsrettet regulering systematisk blive vurderet, hvor der er mulighed for forenkling og digitalisering.”*

Nye mål – februar 2005, side 69

For at opgøre omfanget af virksomhedernes administrative omkostninger med den nødvendige præcision og på et højt detaljeringsniveau har Erhvervs- og Selskabsstyrelsen besluttet at anvende en målemetode, som har været anvendt i Nederlandene siden 1994 til overvågning af udviklingen i de administrative byrder og til konsekvensberegninger af regelændringer. I Danmark har metoden fået betegnelsen AMVAB (Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder).

Metoden er hidtil blevet anvendt til ex-post målinger af regulering, men anvendes nu også som grundlag for ex-ante målinger af de administrative konsekvenser af endnu ikke implementeret lovgivning.

## Undersøgelses metode

Nærværende opgørelse af de administrative konsekvenser af indførelse af muligheden for at underrette arbejdstagerne om indehold A-skat ved brug af digitale løsninger, er ligeledes baseret på principperne i AMVAB-metoden.

Grundlaget i AMVAB-metoden er en nøje gennemgang af regelteksten i den eller de pågældende love og bekendtgørelser. Gennemgangen fokuserer på de områder i lovgivningen, hvoraf det fremgår, at virksomhederne har pligt til at stille informationer til rådighed for myndigheder eller tredjepart. Disse informationsforpligtelser kan endvidere underopdeles i et antal oplysninger, som virksomhederne har pligt til at stille til rådighed – disse betegnes oplysningskrav. For at kunne tilvejebringe de pågældende oplysninger, skal virksomhederne gennemføre en række administrative aktiviteter (fx indsamling af informationer i virksomheden). Disse aktiviteter kræver dels et internt ressourceforbrug i form af medarbejdernes tidsforbrug, dels et eksternt ressourceforbrug i form af udgifter til revisorer, eksterne eksperter og lign. Samlet set er de administrative omkostninger ved en regel de omkostninger, som er forbundet med at skulle gennemføre de forskellige administrative aktiviteter. Metoden er nærmere beskrevet i Manual til Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder (AMVAB).

Der er i undersøgelsen gennemført følgende aktiviteter med henblik på opgørelsen af de administrative konsekvenser forbundet med indførelse af muligheden for at underrette arbejdstagerne om indehold A-skat ved brug af digitale løsninger:

- **Survey om anvendelsesgrad:**  
Opgørelsen af de administrative konsekvenser er foregået med udgangspunkt i en survey blandt 221 virksomheder om deres forventninger til anvendelsen af digitale lønsedler. Det samlede antal virksomheder, der forventer at benytte sig af muligheden

for at underrette arbejdstagere om indeholdt af A-skat ved brug af digitale lønsedler, er opgjort med baggrund i resultaterne af virksomhedssurvey'en. Resultaterne af undersøgelsen beskrives nærmere i afsnit 0.

- **Interview med ERP-leverandører:**  
Der er i undersøgelsen foretaget 2 interview med leverandører økonomisystemer om de forventede omkostninger til implementeringen af løsninger, der kan muliggøre anvendelsen af digitale lønsedler.
- **Interview med lønbureauer:**  
Der er gennemført 2 interview med lønbureauer om forventningerne til udviklingen i omkostningerne ved indførelse af muligheden for digitale lønsedler
- **Interview med en lønmodtager organisation**  
Interviewet med lønmodtagerorganisationen har fokuseret på, hvilke krav lønmodtagerne kan forventes at stille til de virksomheder, der fremover vil udsende lønsedlerne digitalt, med betydning for virksomhedernes administrative omkostninger.

### Begrebsafklaring

Opgørelsen af de administrative konsekvenser af indførelse af muligheden for at underrette arbejdstagerne om indeholdt A-skat ved brug af digitale løsninger, skeler mellem to typer af omkostninger: Omstillingsomkostninger og løbende omkostninger.

**Omstillingsomkostninger** er de omkostninger, som kun skal afholdes én gang i forbindelse med, at virksomhederne skal omstille sig til en ny eller ændret lovgivning/regulering. Dette inkluderer ikke de omkostninger, som en virksomhed måtte have i forhold til at overholde eksisterende regulering for første gang, fx som en konsekvens af stigende omsætning eller udvidelse med nye forretningsområder i virksomheden.

De **løbende omkostninger** er de omkostninger, der løbende opstår som følge af regler/regulering. Der kan være tale om omkostninger, som opstår med faste mellemrum, f.eks. indberetning af moms. Der kan også være tale om omkostninger, der opstår sjældent eller endda er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed.

### Opgørelse af populationer

Opgørelsen af de administrative konsekvenser er som nævnt foregået med udgangspunkt i en survey blandt 221 virksomheder om deres forventninger til anvendelsen af digitale lønsedler.

Undersøgelsen har desuden sigtet på at indsamle oplysninger virksomhedernes nuværende håndtering af lønadministrationen – dvs. om administrationen varetages af virksomheden selv, eller om administrationen varetages af lønbureauer. Endelig har undersøgelsen fokuseret på indsamling af oplysninger om virksomhedernes håndtering af distributionen af de ansattes lønsedler, dvs. om lønsedlerne uddeles manuelt eller om de sendes direkte til medarbejderne.

Der er opnået svar fra 114 virksomheder, svarende til en svarprocent på 52%. Respondenterne er udvalgt blandt virksomhederne i det eksisterende Testpanel, eftersom disse virksomheder har kendskab til arbejdet med konsekvensvurderinger, herunder kendskab til de centrale begreber i konsekvensvurderingerne.

Populationen udgøres af samtlige virksomheder med ansatte, svarende til 170.000 virksomheder, jf. tabellen herunder, der viser antallet af arbejdssteder fordelt på størrelse i 2003.

**Tabel 0.1: Antal arbejdssteder, fordelt på størrelse (2003)**

	Antal	Andel
1-9 ansatte	133.412	78,5%
10-49 ansatte	30.494	17,9%

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)

50+ ansatte	6.094	3,6%
<b>Total</b>	<b>170.000</b>	<b>100,0%</b>

Kilde: ToldSkat

### Anvendelse af digitale lønsedler

Som nævnt, er virksomhederne i undersøgelsen blevet adspurgt, om de fremover forventer at benytte muligheden for digitale lønsedler. Tabellen herunder viser svarene fra virksomhederne i forhold til dette spørgsmål:

**Tabel 0.2: Forventer virksomheden at benytte muligheden for digitale lønsedler?**

	Ja		Nej		Ved ikke		Total	
	Antal	Andel	Antal	Andel	Antal	Andel	Antal	Andel
2-9 ansatte	11	45,8%	47	54,0%	1	33,3%	59	51,8%
10-49 ansatte	9	37,5%	29	33,3%	2	66,7%	40	35,1%
50+ ansatte	4	16,7%	11	12,6%	0	0,0%	15	13,2%
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>21,1%</b>	<b>87</b>	<b>76,3%</b>	<b>3</b>	<b>2,6%</b>	<b>114</b>	<b>100,0%</b>

Det fremgår af tabellen, at 24 af de 114 adspurgte virksomheder, svarende til ca. 21 pct., forventer at de vil benytte muligheden for digitale lønsedler, mens 87 virksomheder, svarende til ca. 76 pct. af de adspurgte, ikke forventer at benytte sig af muligheden. Ca. 3 pct. af de adspurgte ved ikke om de vil benytte muligheden.

Spørgeskemaundersøgelsen viser desuden, at det især er de større virksomheder, som forventer at benytte muligheden. Således forventer ca. 23 pct. af de deltagende virksomheder med mellem 10 og 49 ansatte og ca. 27 pct. af de deltagende virksomheder med mere end 50 ansatte, at de vil benytte muligheden, mens ca. 19 pct. af de deltagende virksomheder med 2-9 ansatte at de vil benytte muligheden for digitale lønsedler.

Med baggrund i andelen af virksomheder, der har angivet at de forventer at benytte muligheden (21%) og antallet af virksomheder i den maksimale population (170.000 virksomheder), forventes antallet af virksomheder, der vil benytte muligheden for digitale lønsedler at udgøre 35.789 virksomheder. Tabellen herunder viser antallet af virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden, fordelt på virksomhedsstørrelse.

**Tabel 0.3: Anvendelse af digitale lønsedler**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
Vil benytte digitale lønsedler	16.404	13.421	5.965	35.789
Vil ikke benytte digitale lønsedler	70.088	43.246	16.404	129.737
Ved ikke	1.491	2.982	0	4.474
<b>Total</b>	<b>87.982</b>	<b>59.649</b>	<b>22.368</b>	<b>170.000</b>

Det fremgår af tabellen, at omkring halvdelen af virksomhederne (ca. 46%), der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler, udgøres af små virksomheder med 1-9 ansatte, mens ca. 38% af virksomhederne udgøres af virksomheder med mellem 10 og 49 ansatte, mens ca. 17% af virksomhederne udgøres af større virksomheder med 50 ansatte eller derover.

### Virksomhedssegmenter

De administrative konsekvenser ved indførelsen af digitale lønsedler afhænger dels af virksomhedernes håndtering af lønadministrationen og dels af valget af løsningsmodel for distributionen af lønsedler.

Tabellen herunder viser fordelingen af virksomheder, der kan forventes at anvende digitale lønsedler i forhold til håndteringen af lønadministrationen, dvs. hvorvidt virksomheden selv varetager det administrative arbejde forbundet med lønadministrationen eller om virksomheden

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)



har valgt at outsource administrationen til lønbureauer.

**Tabel 0.4: Virksomheder, der kan forventes at anvende digitale lønsedler, fordelt på håndtering og størrelse\***

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
Anvender lønbureau	13.421	10.439	2.982	26.842
Lønadministrationen varetages internt	2.982	2.982	2.982	8.947
<b>Total</b>	<b>16.404</b>	<b>13.421</b>	<b>5.965</b>	<b>35.789</b>

\* Fordelingen af virksomheder i forhold til håndtering af lønadministrationen, er baseret på virksomhedernes angivelse heraf i spørgeskemaundersøgelsen

Som det fremgår af tabellen, kan det forventes at ca. 75% af virksomhederne, der vil benytte muligheden for digitale lønsedler har outsourcet lønadministrationen til lønbureauer, mens de resterende 25% selv håndterer lønadministrationen.

Interviewene med lønbureauer og ERP-leverandører har afdækket følgende løsningsmodeller for at underrette arbejdstagerne om indehold A-skat ved brug af digitale løsninger:

- Anvendelse af virksomhedens intranet som lønportal
- Anvendelse af e-mail til distribution af lønsedler
- Underretning af arbejdstagere via e-boks

Interviewene har desuden identificeret forskelle i virksomhedernes omkostninger i såvel omstillingsfasen som på løbende basis ved de forskellige løsningsmuligheder.

#### **Anvendelse af virksomhedens intranet som lønportal**

Virksomheder, der allerede har investeret i etableringen af en intranetløsning eller en portal, der understøtter intern (og ekstern) korrespondance for virksomheden, antages at lade denne elektroniske platform udgøre udgangspunktet for distributionen af digitale lønsedler. Som det fremgår af tabellen herunder udgør andelen af virksomheder med intranet ca. en tredjedel af det samlede antal virksomheder.

**Tabel 0.5: Virksomheders anvendelse af teknologier til understøttelse af digitale lønsedler i 2004**

	Andel virksomheder med intranet	Andel PC-brugere blandt alle ansatte	Andel internetbrugere blandt alle ansatte
10-19 ansatte	24%	52%	45%
20-49 ansatte	32%	56%	49%
50-99 ansatte	43%	59%	50%
100+ ansatte	72%	65%	56%
<b>I alt</b>	<b>33%</b>	<b>61%</b>	<b>53%</b>

Kilde: Danmarks Statistiks "Danske virksomheders brug af IT 2004"

Tabel 0.6 herunder viser at antallet af virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler og som kan forventes at benytte intranettet som lønportal samlet set udgør 11.811 virksomheder.

**Tabel 0.6: Fordeling af virksomheder i forhold til løsningsmodeller**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
<i>Virksomheder, der anvender lønbureau og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>				
Portal/intranet-løsning	4.429	3.445	984	8.858
E-mail-løsning	8.819	6.859	1.960	17.638
E-boks-løsning	173	135	38	346
<b>I alt</b>	<b>13.421</b>	<b>10.439</b>	<b>2.982</b>	<b>26.842</b>
<i>Virksomheder, der selv administrerer lønnen og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>				
Portal/intranet-løsning	984	984	984	2.953
E-mail-løsning	1.947	1.947	1.947	5.841
E-boks-løsning	51	51	51	154
<b>I alt</b>	<b>2.982</b>	<b>2.982</b>	<b>2.982</b>	<b>8.947</b>

**Anvendelse af e-mail til distribution af lønsedler**

Som det fremgår af tabellen, kan det forventes at størstedelen af de virksomheder, der vil benytte muligheden for digitale lønsedler (ca. 66%), vil distribuere lønsedlerne som elektronisk post. En forudsætning for at fremsende digitale lønsedler elektronisk er, at medarbejderne har en e-mail, hvortil den digitale lønseddel kan sendes.

Samtidigt er det en betingelse, at medarbejderen har adgang til en PC og Internettet. Tabel 0.5 viser, at 61% og 53% af det samlede antal ansatte i danske virksomheder har adgang til hhv. PC og Internet på deres arbejdsplads. Jo større virksomhederne er, desto større en andel af de ansatte har adgang til PC og Internet.

**Underretning af arbejdstagere via e-Boks**

Tabel 0.6 viser desuden, at antallet af virksomheder, der kan forventes at distribuere lønsedlerne via e-Boks, samlet set udgør 500. Antallet er baseret på oplysninger fra [www.e-boks.dk](http://www.e-boks.dk), hvoraf det fremgår at 500 danske virksomheder sender posten til medarbejderne via e-boks.

Interviewene med ERP-leverandørerne viser, at e-Boks-løsningen vurderes at være relativt omkostningstung i omstillingsfasen. Omkostningsniveauer betyder, at tilslutningen til e-boks vil være relativt begrænset.

**Opgørelse af antallet af lønmodtagere**

Virksomhedernes omstillings- og løbende omkostninger afhænger af antallet af lønmodtagere. Således vil omkostningerne til omstilling af virksomhedernes økonomisystemer eksempelvis være bestemt af antallet af lønmodtagere, ligesom anvendelsen af virksomhedens intranet som portal for distribution af lønsedler kræver at de enkelte medarbejdere har adgang til intranettet (brugeradgang). Tabellen herunder viser fordelingen af lønmodtagerne i forhold til virksomhedsstørrelse og virksomhedernes håndtering af lønadministrationen:

**Tabel 0.7: Opgørelse af antallet af lønmodtagere, fordelt på virksomhedsstørrelse og håndtering af lønadministrationen\***

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
Pct. Fordeling af ansatte	20%	25%	55%	100%
Lønmodtagere, lønbureau	256.249	236.170	305.849	798.268
Lønmodtagere, intern lønadministration	61.471	160.980	567.882	790.334
<b>Lønmodtagere, total</b>	<b>317.720</b>	<b>397.151</b>	<b>873.731</b>	<b>1.588.602</b>

\* Fordelingerne af lønmodtagere i fht. virksomhedsstørrelse er baseret på oplysninger fra Danmarks Statistik om antallet af lønmodtagere i den private sektor og oplysninger om fordelingen af virksomheder i forhold til virksomhedsstørrelse (antal af ansatte).

Antallet af lønmodtagere i virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)

lønsedler er beregnet ved brug af den opgjorte anvendelsesgrad (21%). Tabellen herunder viser fordelingen af lønmodtagerne i forhold til de identificerede segmenter:

**Tabel 0.8: Fordeling af lønmodtagere i forhold til virksomhedssegmenter**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der anvender lønbureau og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>				
Portal/intranet-løsning	6.267	9.453	24.648	40.368
E-mail-løsning	26.775	30.460	67.783	125.018
E-boks-løsning	570	2.101	0	2.670
<b>I alt</b>	<b>33.611</b>	<b>42.014</b>	<b>92.431</b>	<b>168.056</b>
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der selv administrerer lønnen og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>				
Portal/intranet-løsning	6.204	9.359	24.403	39.967
E-mail-løsning	26.509	30.157	67.109	123.776
E-boks-løsning	564	2.080	0	2.644
<b>I alt</b>	<b>33.277</b>	<b>41.597</b>	<b>91.512</b>	<b>166.386</b>

### Validitet

Det er konsulentfirmaets vurdering, at de interviewede virksomheder har forstået lovforslaget og de stillede spørgsmål. De virksomheder, der har deltaget i de personlige interview har i stor udstrækning været i stand til at redegøre for hvilke administrative aktiviteter, de forventer at lovforslaget resulterer i, herunder ikke mindst de elementer der er nødvendige for at implementere anvendelsen af digitale lønsedler.

Det er dog den grundlæggende præmis for dette undersøgelsesdesign, at det måler koncernernes forventede (ex-ante) konsekvenser af kommende/ny lovgivning.

Det skal samtidigt nævnes at den største danske udbyder af lønadministration ikke har haft mulighed for at deltage i undersøgelsen. Oplysningerne om omstillings- og løbende omkostninger vil derfor kunne variere ved inddragelse af oplysninger fra denne virksomhed.

Beregningen af populationen er baseret på den gennemførte spørgeskemaundersøgelse, samt oplysninger fra Danmarks Statistik og ToldSkat, mens oplysninger om virksomhedernes nuværende omkostninger forbundet med underretning af de ansatte om indeholdt A-skat er baseret på AMVAB-målingen på Skatteministeriets område.

# Lovændringens administrative konsekvenser

De administrative konsekvenser for de virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler er beskrevet herunder. Analyserne er baseret på ovenstående opgørelser af populationer mv., oplysninger fra virksomhedsinterviewene, samt opgørelsen af de administrative omkostninger forbundet med de gældende regler på området i AMVAB-målingen på Skatteministeriets område.

Som det er beskrevet i afsnit 0, har den største danske udbyder af lønadministration ikke haft mulighed for at deltage i undersøgelsen. Opgørelsen af de administrative konsekvenser vil derfor kunne variere ved inddragelse af oplysninger fra denne virksomhed.

Virksomhedernes administrative konsekvenser er i det følgende opgjort i forhold til omstillingsomkostninger, løbende omkostninger og løbende administrative lettelser.

## Omstillingsomkostninger

Tabellen herunder viser fordelingen af omkostningerne i omstillingsfasen for de virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler:

**Tabel 0.1: Omstillingsomkostninger for virksomheder der vil benytte muligheden for digitale lønsedler, samfundsniveau (mio. kr.)**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total	Omkostninger pr. lønmodtager	Omkostninger pr. virksomhed
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der anvender lønbureau og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>						
Portal/intranet-løsning	2,5	3,8	9,9	16,1	400 kr.	1.823 kr.
E-mail-løsning	6,7	7,6	16,9	31,3	250 kr.	1.772 kr.
E-boks-løsning	0,3	1,3	0,0	1,6	600 kr.	4.624 kr.
<b>I alt</b>	<b>9,5</b>	<b>12,7</b>	<b>26,8</b>	<b>49,0</b>		<b>1.826 kr.</b>
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der selv administrerer lønnen og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>						
Portal/intranet-løsning	2,5	3,7	9,8	16,0	400 kr.	5.414 kr.
E-mail-løsning	6,6	7,5	16,8	30,9	250 kr.	5.297 kr.
E-boks-løsning	0,3	1,2	0,0	1,6	600 kr.	10.334 kr.
<b>I alt</b>	<b>9,4</b>	<b>12,5</b>	<b>26,5</b>	<b>48,5</b>		<b>5.422 kr.</b>

Det fremgår af tabellen, at omstillingsomkostningerne samlet set udgør ca. 97,5 mio. kr. på samfundsniveau. Som det også fremgår af tabellen, er omkostningerne på samfundsniveau størst for virksomheder der benytter e-mails som distributionsform (62,2 mio. kr.).

Dette skal naturligvis ses i sammenhæng med, at omkring to tredjedele af virksomhederne kan forventes at distribuere lønsedlerne som elektronisk post. Som det fremgår af tabellen, er omkostningerne pr. virksomhed også relativt lave.

Interviewene med ERP-leverandørerne viser, at de eksisterende standardløsninger for økonomisystemerne ikke understøtter udsendelse af digitale lønsedler via e-mail. Interviewene viser dog samtidigt, at virksomhederne normalt ikke have behov for at investere i nye lønmoduler, men at de kan nøjes med en mindre justering i det eksisterende lønsystem for at kunne distribuere digitale lønsedler via e-mail. Justeringerne omfatter bl.a. implementering af sikkerhedssystemer idet lønsedlerne vil blive betragtet som fortroligt materiale, der skal sendes i krypteret form.

Omstillingsomkostningerne for de virksomheder, som kan forventes at udsende digitale lønsedler til de ansatte via e-mails, afhænger af andelen af ansatte, der har adgang til PC og Internet på arbejdspladsen. Opgørelsen af omstillingsomkostningerne foregår dog med udgangspunkt i

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)

antagelsen om, at virksomhederne ikke skal investere i hardware i denne forbindelse, idet en stor del af det samlede antal ansatte i danske virksomheder har adgang til henholdsvis PC og Internet på arbejdspladsen – jf. Tabel 0.5.

Opgørelsen af omstillingsomkostningerne pr. lønmodtager for de virksomheder, der kan forventes at udsende digitale lønsedler til de ansatte via e-mails, og som har outsourcet lønadministrationen til lønbureauer, er baseret på oplysninger fra lønbureauer om et tekniker vil skulle bruge en halv arbejdsdag på at justere en række parametre i virksomhedens mailserver, bl.a. i forhold til udsendelse af krypterede mails. Omstillingsomkostningerne for disse virksomheder er på denne baggrund opgjort til 250 kr. pr. lønmodtager.

Opgørelsen af omstillingsomkostningerne pr. lønmodtager for de virksomheder, der kan forventes at udsende digitale lønsedler til de ansatte via e-mails, og som selv varetager lønadministrationen, er foretaget med baggrund i, at ERP-leverandørerne vil skulle bruge en halv arbejdsdag på opgraderingen af virksomhedernes økonomisystemer og at omkostningerne til opgraderingen af sikkerhedssystemerne udgør ca. 90 kr. pr. bruger. For en virksomhed med 25 ansatte vil omkostningerne i omstillingsfasen dermed udgøre 250 kr. pr. lønmodtager.

Tabellen ovenfor viser desuden, at omstillingsomkostningerne for de virksomheder, der kan forventes at anvende intranettet som distributionsplatform samlet set udgør ca. 32,1 mio. kr. på samfundsniveau, svarende til ca. 1.800 kr. pr. virksomhed for virksomheder, der har outsourcet lønadministrationen og ca. 5.400 kr. pr. virksomhed for de virksomheder, der selv håndterer lønadministrationen.

Interviewene med lønbureauer og ERP-leverandører viser, at virksomheder som vil anvende intranettet som portal for distributionen af lønsedlerne, kan forvente udgifter svarende til købet af et nyt lønsystem (eller en markant opgradering af det eksisterende). Dette gælder både for virksomheder, der har outsourcet lønadministrationen og virksomheder, der selv håndterer lønnen. Et typisk lønmodul til 25 ansatte i et standards økonomisystem koster ca. 8.000 kr. Virksomhederne kan derudover forvente at en række ansatte skal have en ny eller revideret adgang til intranettet. Omkostningerne hertil udgør ca. 80 kr. pr. ansat.

Endelig fremgår det af ovenstående, at omstillingsomkostningerne for de virksomheder, der kan forventes at benytte e-Boks som distributionsportal for de digitale lønsedler samlet udgør 3,2 mio. kr. på samfundsniveau, svarende til 600 kr. pr. virksomhed. Omkostningerne udgøres af udgifter til tilslutningen til e-Boks, som er oplyst til at udgøre ca. 60.000 kr. for virksomheder med 100 ansatte.

### **Løbende administrative omkostninger**

Tabellen herunder viser fordelingen af omkostningerne på løbende basis for de virksomheder, der kan forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler:

**Tabel 0.2: Løbende omkostninger for virksomheder der vil benytte muligheden for digitale lønsedler, samfunds niveau (mio. kr., pr. år)**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total	Omkostninger pr. lønmodtager	Omkostninger pr. virksomhed
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der anvender lønbureau og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>						
Portal/intranet-løsning	0,2	0,3	0,8	1,4	34 kr.	155 kr.
E-mail-løsning	1,2	1,4	3,1	5,6	45 kr.	319 kr.
E-boks-løsning	0,0	0,1	0,0	0,1	50 kr.	385 kr.
<b>I alt</b>	<b>1,4</b>	<b>1,8</b>	<b>3,9</b>	<b>7,1</b>		<b>266 kr.</b>
<i>Lønmodtagere i virksomheder, der selv administrerer lønnen og som vil benytte muligheden for digitale lønsedler</i>						
Portal/intranet-løsning	0,2	0,3	0,8	1,4	34 kr.	460 kr.
E-mail-løsning	1,2	1,4	3,0	5,6	45 kr.	954 kr.
E-boks-løsning	0,0	0,1	0,0	0,1	50 kr.	861 kr.
<b>I alt</b>	<b>1,4</b>	<b>1,8</b>	<b>3,8</b>	<b>7,1</b>		<b>789 kr.</b>

Det fremgår af tabellen, at de løbende omkostninger for de virksomheder, der kan forventes at anvende digitale lønsedler samlet set udgør 14,2 mio. kr. pr år, svarende til 1.055 kr. pr. virksomhed pr. år.

Det fremgår desuden, at de løbende omkostninger er størst for de virksomheder, der benytter e-mails som distributionsform (11,2 mio. kr. pr. år). Dette skal igen ses i sammenhæng med, at omkring to tredjedele af virksomhederne kan forventes at distribuere lønsedlerne som elektronisk post. Som det fremgår af tabellen, er omkostningerne pr. virksomhed også relativt lave.

De løbende omkostninger ved e-mail-løsningen dækker over udgifter til licensomkostninger samt løbende sikkerhedsopdateringer, som er opgjort til en tredjedel af den årlige licens, der samlet udgør ca. 340 kr. pr. medarbejder årligt, hvoraf 10% kan tilskrives lønmodulet. De løbende omkostninger ved e-mail-løsningen udgør inkl. licensomkostninger dermed 45 kr. pr. lønmodtager.

Tabellen ovenfor viser desuden, at de løbende omkostninger for virksomheder, der kan forventes at anvende intranettet som distributionsplatform, samlet set udgør ca. 2,7 mio. kr. pr. år., svarende til ca. 155 kr. pr. år for de virksomheder, der har outsourcet lønadministrationen, og ca. 460 kr. pr. år for de virksomheder, der selv administrerer lønnen.

Interviewene med lønbureauer og ERP-leverandører viser, at virksomheder som vil anvende intranettet som portal for distributionen af lønsedlerne, kan forvente løbende licensomkostninger, svarende til 34 kr. pr. ansat, pr. år. – jf. ovenfor. Ved økonomisystemer, der ikke er licensbetalte men hvor der bestilles ad hoc-services til løsningen, antages omkostningen pr. ansat at være den samme. Det antages ligeledes, at den løbende omkostning for de virksomheder, der anvender lønbureau og som vil benytte digitale lønsedler, vil være den samme som de løbende licensomkostninger, dvs. 34 kr. pr. ansat pr. år.

Endelig fremgår det af ovenstående, at de løbende omkostninger for de virksomheder, der kan forventes at benytte e-Boks som distributionsportal for de digitale lønsedler samlet udgør ca. 266.000 kr. pr. år. Omkostningerne dækker over den løbende betaling til e-Boks (til 50 kr. pr. ansat/år), svarende til omkostningerne til portal/intranet-løsningen tillagt et "administrationsgebyr".

### **Omkostninger ved gældende regler**

Tabellen herunder viser de løbende omkostninger for virksomhedernes underretning af medarbejdere om indehold A-skat, som de er opgjort under de gældende regler. Tabellen viser dels de samlede omkostninger og dels omkostningerne for de virksomheder, der forventes at benytte muligheden for digitale lønsedler. Omkostningerne er opgjort i forbindelse med

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (mulighed for anvendelse af digitale lønsedler mv.)

AMVAB-målingen på Skatteministeriets område.

**Tabel 0.3: Løbende omkostninger, oplysning til 3. part om indeholdelse af A-skat (månedlig)**

	Alle virksomheder (AMVAB)			Virksomheder, der vil anvende digitale lønsedler		
	Samlede omkostninger, samf.niveau, pr. år	Population	Pr. virksomhed	Samlede omkostninger, samf.niveau, pr. år	Population	Pr. virksomhed
Anvender lønbureau	148,0 mio. kr.	127.866	1.157	31,1 mio. kr.	26.842	1.157
Lønadministrationen varetages internt	97,0 mio. kr.	42.133	2.303	20,6 mio. kr.	8.947	2.303
<b>Total</b>	<b>245,0 mio. kr.</b>	<b>170.000</b>	<b>1.441</b>	<b>51,6 mio. kr.</b>	<b>35.789</b>	<b>1.441</b>

Som det fremgår af tabellen, er de løbende omkostninger forbundet med underretning af arbejdstagere om indeholdt A-skat ved udsendelse af papir-lønsedler, opgjort til ca. 245,0 mio. kr. årligt på samfundsniveau. Det fremgår desuden at omkostningerne for den andel af virksomhederne, der forventes at anvende digitale lønsedler udgør ca. 51,6 mio. kr. pr. år.

#### Administrative lettelser

Det antages i undersøgelsen af den tid de administrative medarbejdere i virksomheder, der uddeler lønsedlerne manuelt, svarer til det tidsforbrug de ansatte i virksomhederne fremover vil skulle bruge på selv at udskrive de elektroniske lønsedler, herunder også den tid det tager at logge på systemerne. Den administrative lettelse er i undersøgelsen derfor opgjort som reduktionen i omkostningerne til forsendelse af lønsedler med almindelig post, herunder omkostninger til print, kuvertering, porto mv. Omkostningerne hertil er i AMVAB-målingen på Skatteministeriet opgjort til 10. kr. pr. lønseddel.

Det er i AMVAB-målingen af virksomhedernes omkostninger ved de gældende regler om underretning af arbejdstagere om indeholdt A-skat antaget, at halvdelen af virksomhederne med 50+ ansatte udsender lønsedlerne via almindelig post. Antallet af årlige postforsendelser af lønsedler er således opgjort til 7,0 mio. – jf. tabellen herunder, der viser antallet af månedlige oplysningssedler til lønmodtagere.

**Tabel 0.4: Månedlige oplysningssedler til lønmodtagere**

	1-9 ansatte	10-49 ansatte	50+ ansatte	Total
Anvender lønbureau	339.760	313.137	405.524	1.058.421
Lønadministrationen varetages internt	81.505	213.443	752.954	1.047.902
<b>I alt</b>	<b>421.265</b>	<b>526.580</b>	<b>1.158.478</b>	<b>2.106.323</b>

\* Der er i opgørelsen taget højde for antallet af uge- og 14-dagslønnede

Den administrative lettelse består således i, at virksomheder med 50+ ansatte, som i dag udsender lønsedler med almindelig post, og som fremover vil anvende digitale lønsedler, ikke vil have udgifter til print og udlevering af lønsedler på papir. Tabellen herunder viser fordelingen af omkostningerne til forsendelse i forhold til virksomheder der håndterer lønadministrationen internt hhv. har outsourcet lønadministrationen:

**Tabel 0.5: Omkostninger til forsendelse**

	Månedlige forsendelser	Omkostning pr. forsendelse	Omkostninger (mio. kr./år), samfundsniveau	Omkostninger (kr./år), pr. virksomhed
Anvender lønbureau	202.762	10 kr.	24,3	907
Lønadministrationen varetages internt	376.477		45,2	5.049
<b>I alt</b>	<b>579.239</b>		<b>69,5</b>	<b>1.942</b>

\* Der er i opgørelsen taget højde for antallet af uge- og 14-dagslønnede

De samlede omkostninger ved postale forsendelser af lønsedler, herunder print, kuvertering, porto mv., udgør dermed ca. 69,5 mio. kr. pr. år på samfundsniveau., svarende til 1.942 kr. pr. virksomhed pr. år.

De administrative lettelse udgør dermed 69,5 mio. kr. pr. år på samfundsniveau. Virksomheder, der anvender lønbureau og som vil anvende digitale lønsedler opnår en løbende lettelse på ca. 24,3 mio. kr., svarende til ca. 907 kr. pr. virksomhed pr. år, mens virksomheder, der håndterer selv lønadministrationen opnår en løbende lettelse på 45,2 mio. kr., svarende til ca. 5.049 kr. pr. virksomhed pr. år.