



Businesscase for forslag til ny bogføringslov





Opdatering af businesscase for Automatisk Erhvervsrapportering

24 november 2021





Indhold

	01	Resumé
	02	Estimerede gevinster
	03	Estimerede omkostninger
	04	Bilag - forudsætninger

Opdatering af potentialeberegning i Businesscasen for Automatisk Erhvervsrapportering i forbindelse med forslag til revision af bogføringslov

I forbindelse med forslag til revision af bogføringsloven er KPMG blevet bedt om at opdatere Businesscasen for Automatisk Erhvervsrapportering, som KPMG udarbejdede i 2020. For metode, forudsætninger og generel gennemgang af kilder henvises til den oprindelige analyse fra 2020.

Forslaget til ny bogføringslov stiller bl.a. følgende krav til virksomheder omfattet af bogføringsloven:

- Udarbejdelse af beskrivelse af virksomhedens bogføringsprocedurer
- Digital registrering af transaktioner i bogføringen
- Digital opbevaring af regnskabsmateriale
- Brug af certificerede, digitale bogføringssystemer

Kravene i den ny bogføringslov omfatter en bredere målgruppe end målgruppen i den oprindelige businesscase fra 2020.

Potentialet, som er fundet i den opdaterede businesscase, er drevet af den gevinst, som virksomhederne i målgruppen opnår ved at øge graden af automatisering i processerne for fakturering og betalinger. Gevinsten, i form af tidsbesparelsen, modregnes omkostningen til et digitalt regnskabssystem, og heraf fremkommer nettobesparelsen for virksomhederne.

Ud over den umiddelbare gevinst for virksomhederne i form af en konkret tidsbesparelse, som kan kvantificeres, er der også en række gevinster for indberettende virksomheder, regnskabssystemudbydere eller offentlige myndigheder, som ikke er kvantificerede. Der henvises til den oprindelige businesscase for en gennemgang af disse.

Nettobesparelsen for de ca. 416.000 virksomheder (heraf ca. 406.000 aktive virksomheder) omfattet af de nye krav i bogføringsloven estimeres til at være ca. 2,9 mia. kr. årligt.

Opdaterede antagelser og forudsætninger gennemgås i det følgende. Derudover henvises til den oprindelige Businesscase for Automatisk Erhvervsrapportering.

Tabel 01: Estimerede gevinster og omkostninger for virksomheder, mio. kr.

Gevinster og omkostninger	Realiseres én gang	Årlig varig effekt (afrundet)
Gevinster		ca. 3.480
- Tidsbesparelse på manuelle processer	-	ca. 3.480
Omkostninger		ca. 595
- Anskaffelse af digitalt regnskabssystem	-	ca. 595
I alt	-	ca. 2.885

Estimerede gevinster

Estimeret årlige gevinster ved tidsbesparelse fordelt på administrative processer

Nedenfor vises opdateret tabel over gevinsten i form af virksomhedernes tidsbesparelse fordelt på administrative processer (tabel 47 i den oprindelige businesscase).

Baseline udgøres af omkostningerne for hver administrativ proces som kortlagt i "Måling af administrative omkostninger ved bogføringsloven og årsregnskabsloven (2019) – AMVAB-måling." Omkostningen for hver proces er justeret forholdsmæssigt, jf. opdaterede populationstal for de omfattede regnskabsklasser og jf. ny timepris på en regnskabsmedarbejder på 373,53 kr./timen. Baseline udgøres af omkostningen for virksomheder i alle regnskabsklasser omfattet af de nye krav i bogføringsloven. Estimerede besparelser er til gengæld kun fundet for virksomhederne i regnskabsklasse A, mikro B, B og C-mellem.

Tabel 02: Estimerede årlige gevinster for tidsbesparelse på manuelle processer

	Baseline – alle regnskabsklasser mio. DKK (afrundet)	Antagelser om effekter	Estimeret besparelse mio. DKK (afrundet)
Aftale og løbende bogføring			
Registrering af omsætning	ca. 15.500	Effekt af regnskabssystem og automatisk fakturering estimeret	ca. 1560
Periodisering af omsætning	ca. 360	Antages uændret	
Registrering af omkostning	ca. 16.270	Effekt af regnskabssystem og automatisk fakturering estimeret	ca. 550
Periodisering af omkostning	ca. 410	Antages uændret	
Registrering af ændringer i varelager	ca. 3.670	Antages uændret	
Total – Aftale og løbende bogføring	ca. 36.210		ca. 2.110
Afstemning			
Indbetaling	ca. 5.340	Effekt af regnskabssystem estimeret	ca. 550
Udbetaling	ca. 6.680	Effekt af regnskabssystem estimeret	ca. 650
Total – Afstemning	ca. 12.020		ca. 1.200
Manuelle input			
Udarbejdelse af resultatopgørelse, noter mv. (årsregnskab)	ca. 860	Effekt af standardkontoplan og forudfyldning af indberetning estimeret	ca. 160
Udarbejdelse af momsindberetning		Effekt af standardkontoplan og forudfyldning af indberetning	
Total – Manuelle input	ca. 860		ca. 160
Indberetning			
Indtastning/Indberetning årsregnskab	ca. 20		ca. 10
Indtastning/Indberetning af momsregnskab			
Total – Indberetning	ca. 20		ca. 10
Total	ca. 49.110		ca. 3.480

Estimerede omkostninger

Udgift til digitalt regnskabssystem

Et digitalt regnskabssystem, som kan sende og modtage e-faktura og lave momsregnskab, kan fås gratis (med op til 1000 posteringer om året). Med flere funktioner, herunder automatisk afstemning med bank, koster en abonnementsløsning dog 200 - 250 kr. om måneden.

Det ikke er undersøgt i regi af business casen, hvilken regnskabssystem-løsning, der vil være tilstrækkelig i forhold til de certificeringskrav, som vil blive stillet jf. forslaget til bogføringsloven. Det er muligt at de gratis løsninger vil være tilstrækkelige. I businesscasen tages der dog udgangspunkt i, at der skal bruges en abonnementsbaseret løsning til de prisniveau, vi kan se i dag. Businesscasen tager derfor udgangspunkt i at regnskabssystem koster 2.400-3000 kr. om året pr. virksomhed.

Virksomhederne, som enten ikke har et regnskabssystem, eller som har et regnskabssystem, men manuelle processer omkring fakturering, antages her at skulle anskaffe sig et abonnementsbaseret regnskabssystem (se segmentering af virksomhederne side 7).

Vi antager i businesscasen, at disse virksomheder skal anskaffe sig regnskabssystem, uanset om de har angivet, at de anvender bogholder/revisor eller ej (som virksomhederne i regnskabsklasse A og mikro-B er segmenteret efter). Dette skyldes, at tiden, som opgøres i businesscasen, er virksomhedernes "egen tid" brugt på administrative processer.

Også tomme virksomheder antages at skulle anskaffe sig et regnskabssystem, da disse stadig er underlagt kravene i bogføringsloven. Dermed får de tomme virksomheder en omkostning, men har ikke noget potentiale for tidsbesparelse på processer, da de ikke har nogen aktivitet.

Der beregnes ingen omkostning til regnskabssystem for virksomheder i regnskabsklasse C-stor og regnskabsklasse D, da disse alle har regnskabssystem.

Tabel 03: Estimerede årlige omkostninger for virksomheder (DKK)

	Populationer, BFL-krav			Andel, som skal have regnskabssystem	Antal (afrundet)	Mio. DKK (afrundet)
	Aktive	Tomme	I alt			
Regnskabsklasse A (med nettoomsætning < 300.000 kr. årligt)	ca. 108.300	0	ca. 108.300	72%	ca. 100.700	ca. 240
Regnskabsklasse mikro B	ca. 26.500	ca. 5050	ca. 31.550			
Regnskabsklasse B	ca. 266.000	ca. 2700	ca. 268.700	54%	ca. 145.000	ca. 350
Regnskabsklasse C-mellem	ca. 5.300	0	ca. 5.300	46%	ca. 2.450	5
Regnskabsklasse C-stor	ca. 2150		ca. 2150	0%	0	0
Regnskabsklasse D	ca. 160		ca. 160	0%	0	0
Total	ca. 408.410	ca. 7750	ca. 416.160		ca. 248.150	ca. 595

Bilag – Forudsætninger for opdateret beregning

Målgruppe for krav i ny bogføringslov

For metode, forudsætninger og generel gennemgang af kilder henvises til den oprindelse analyse fra 2020.

Forslaget til ny bogføringslov stiller følgende krav til virksomheder omfattet af bogføringsloven:

- Udarbejdelse af beskrivelse af virksomhedens bogføringsprocedurer
- Digital registrering af transaktioner i bogføringen
- Digital opbevaring af regnskabsmateriale
- Brug af certificerede, digitale bogføringssystemer.

Disse krav vil gælde for:

- Virksomheder omfattet af årsregnskabsloven, som har pligt til at udarbejde en årsrapport.
- Virksomheder med personlig hæftelse og en nettoomsætning, der i to år overstiger 300.000 kr. i to indkomstår i træk.

Kravene vil altså gælde for alle regnskabsklasser, men kun omtrent 108.000 virksomheder i regnskabsklasse A, som har omsætning på over 300.000 kr. (oplyst af Skattestyrelsen). Kravene kommer til at gælde for en samlet population på ca. 416.000*, heraf ca. 406.000 aktive virksomheder (ej tomme**).

Til estimering af gevinst ved tidsbesparelse anvendes kun populationer for aktive virksomheder. Mens populationerne til beregningen af omkostningen også indeholder tomme virksomheder.

Figur 01: Målgruppe for krav i ny bogføringslov



*Det antal årsrapporter ERST har modtaget i 2020

**Tomme virksomheder = Selskaber uden anden aktivitet end indskudt kapital

Datagrundlag og baseline i ny bogføringslov

På samme måde som i den oprindelige AER-businesscase etableres baseline på baggrund af "Måling af administrative omkostninger ved bogføringsloven og årsregnskabsloven (2019) – AMVAB-måling", som har opgjort virksomhedernes administrative byrde i forbindelse med bogføring og udarbejdelse af årsregnskab.

Alle regnskabsklasser indgår i baseline, da kravene i den ny bogføringslov gælder for alle regnskabsklasser.

Byrden for hver administrativ proces for hver regnskabsklasse er opdateret relativt i forhold til justerede tidssvarende populationstal for regnskabsklasserne givet af Erhvervsstyrelsen.

Til etablering af baseline for virksomhedernes administrative byrde er kun medtaget aktive virksomheder og ikke "tomme virksomheder."

Tabel 04: Baseline for virksomhedernes omkostninger ved væsentlige processer i forbindelse med bogføring og årsregnskab

Proces:	Mio. DKK
Aftale og løbende bogføring	
Registrering af omsætning	ca. 15.500
Periodisering af omsætning	ca. 360
Registrering af omkostning	ca. 16.270
Periodisering af omkostning	ca. 410
Registrering af ændringer i varelager	ca. 3.670
Afstemning	
Indbetaling	ca. 5.340
Udbetaling	ca. 6.680
Manuelle input	
Udarbejdelse af resultatopgørelse, noter mv. (årsregnskab)	ca. 860
Indberetning	
Indtastning/Indberetning årsregnskab	ca. 20
Total	ca. 49.110

Bilag - Forudsætninger for opdateret beregning

Beregning af tidsbesparelse i ny bogføringslov

Den opdaterede beregning af potentialet ved krav i bogføringsloven forsøger på samme måde som i den oprindelige businesscase at kvantificere gevinsten ved øget digitalisering og automatisering i fire af bogføringens grundlæggende processer: Registrering af omsætning (salgsfakturaer), registrering af omkostning (leverandørfakturaer) samt håndtering af indbetalinger og udbetalinger.

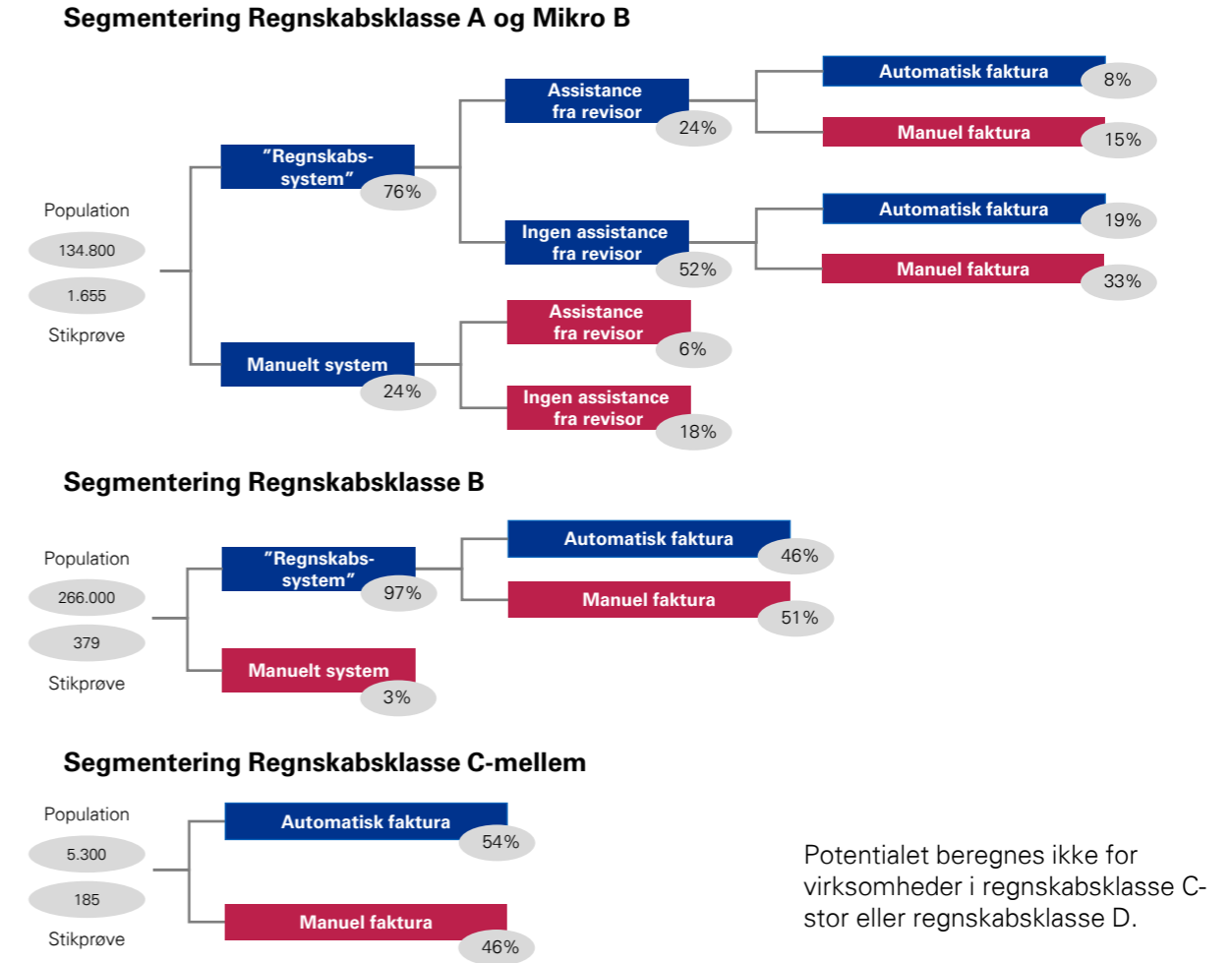
Dette gøres ved at segmentere virksomhederne efter graden af digitalisering og automatisering i deres regnskabsprocesser, og på denne baggrund beregne virksomhedernes omkostning ved de administrative processer i et "før og efter-scenarie". Først beregnes omkostningen i den nuværende situation. Herefter beregnes omkostningen igen i et scenarie, hvor de "manuelle virksomheder" (markeret med rødt i figur 08) er lige så hurtige som "de digitale virksomheder". Differencen mellem de to scenarier udgør potentialet for tidsbesparelse ved øget digitalisering og automatisering.

I førnævnte AMVAB-måling har virksomhederne svaret på, hvorvidt de "anvender et økonomisystem – som ikke er et Excel-ark", og hvorvidt "processerne ang. hhv. salgsfaktura og leverandørfakturaer er automatiske". Hhv. "regnskabssystem" og "automatiske fakturaer" bruges derfor som en indikator for virksomhedens grad af digitalisering.

I den opdaterede beregning segmenteres målgruppen for kravene i den nye bogføringslov som vist i figurerne til højre.

Til forskel fra den oprindelige businesscase, hvor de små virksomheder udgjorde én samlet målgruppe af små virksomheder, segmenteres her også efter regnskabsklasser. Det skyldes 1), at der er store forskelle på virksomhederne fra regnskabsklasse A til og med regnskabsklasse D ift. kompleksitet, hvad angår regnskabsprocesser, og 2), at de opdaterede populationstal, herunder særligt det store antal virksomheder i regnskabsklasse A, som ikke er underlagt bogføringslovens krav, ellers vil give anledning til en skævvridning mellem stikprøve og population, hvis ikke der justeres herfor.

Figur 02: Segmentering af virksomhederne i BFL-målgruppen



Beregningen for hvert segment følger formlen:
Tid på en proces (gnsn. pr. virksomhed) * timepris regnskabsmedarbejder * en population
Der anvendes en opdateret timepris for en regnskabsmedarbejder, 373,53 kr./timen. Der taget udgangspunkt i LONS20 fra Danmarks Statistik, 4311 Almindeligt regnskabs- og bogføringsarbejde.



kpmg.com/socialmedia

This proposal is in all respects subject to the negotiation, agreement, and signing of a specific engagement letter or contract, including agreement on the scope of services, and to the satisfactory completion by KPMG P/S of applicable client and engagement acceptance procedures, including anti-money laundering documentation, independence and conflict of interest checks and, where applicable, Audit Committee approval.

© 2021 KPMG P/S, a Danish limited liability partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. For more detail about the structure of the KPMG global organisation, please visit <https://home.kpmg/governance>