

Betalingsrådets serie om omkostninger ved betalinger i Danmark 2016

Mobilen har medvirket til at gøre betalinger billigere

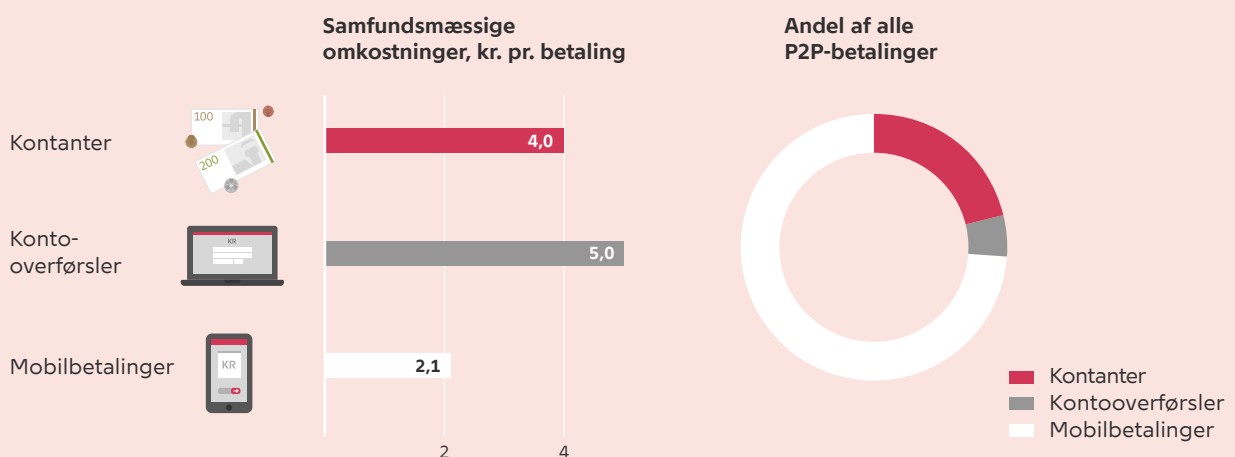
Mobilbetalinger er den billigste betalingsform, når der ses på de samfundsmæssige omkostninger ved betalinger mellem privatpersoner. Det skyldes bl.a., at det er blevet meget udbredt at bruge mobiltelefon til betalinger, når regnskabet mellem to personer skal gøres op.

Det viser en analyse fra Betalingsrådet, der er baseret på en undersøgelse af omkostninger ved betalinger i Danmark.

Analysen fokuserer på de samfundsmæssige omkostninger ved betalinger. Samfundsmæssige omkostninger omfatter det samlede ressourcebrug hos de parter, der er involveret i en betaling. Det er for privatpersoner især værdien af den tid, som de bruger på at gennemføre betalinger, og som kunne være blevet brugt på noget andet, fx at arbejde.

For betalingsformidler dækker den samfundsmæssige omkostning over bl.a. udgifter til løn til medarbejderen

Mobilbetalinger er billigst for samfundet til P2P-betalinger



samt omkostninger til drift og vedligeholdelse af materiel, såsom it-systemer.

Samfundsmæssige omkostninger omfatter ikke parternes overførsler til hinanden og dækker fx ikke det gebyr, forretninger betaler kortindløser for at modtage kortbetalinger. På samfundsniveau udligner overførslerne hinanden, da det er en udgift for en part og en indtægt for en anden, og dermed ikke en samfundsomkostning. De samfundsmæssige omkostninger er dermed *ikke* et udtryk for de enkelte parter private omkostninger.

Den gennemsnitlige omkostning for samfundet i forbindelse med mobilbetalinger var i 2016 på 2,1 kr. pr. betaling. En kontantbetaling mellem to personer kostede 4 kr. pr. betaling, mens en kontooverførsel til en anden privatperson via net- eller mobilbank kostede samfundet 5 kr. pr. betaling. Samfundets samlede omkostninger ved betalinger mellem privatpersoner var næsten 500 mio. kr. i 2016.

Der er store faste omkostninger forbundet med betalinger, og antallet af betalinger betyder derfor i sidste ende meget for de gennemsnitlige omkostninger ved betalinger. Tre ud af fire betalinger mellem privatpersoner sker via mobilen, og det er med til at forklare, hvorfor mobilbetalinger er den billigste betalingsform mellem privatpersoner.

Selv om nogle betalingsformer har højere omkostninger for samfundet pr. betaling end andre, kan der stadig være gode grunde til at bruge dem. Nogle

foretrækker fx kontanternes håndgribelighed. På samme måde har betalingskort også – afhængigt af korttypen – forskellige egenskaber, som tiltrækker i andre situationer. Endvidere kan private konkurrerende betalingsformer anspore effektivitet og innovation. Det er samfundet godt tjent ved. Derfor er det fra et samfundsmæssigt perspektiv udmærket at have flere forskellige betalingsformer, der kan dække forskellige behov i forskellige betalingssituationer.

Betalingsrådet har også undersøgt de samfundsmæssige omkostninger ved betalinger mellem virksomheder. De løb op i 4,2 mia. kr. i 2016. Kontooverførsler mellem virksomheder var den billigste løsning for samfundet, da de kostede 0,03 øre pr. betalt krone. Gentagne opkrævninger og indbetalingskort er en smule dyrere. Der er stor forskel på, hvor digitaliserede virksomhederne er. Det vurderes, at de samfundsmæssige omkostninger kan reduceres, hvis især mindre virksomheder i højere grad benytter digitale løsninger.

Betalingsrådet blev etableret af Nationalbanken i 2012, og det er et forum for samarbejde på detailbetalingsområdet i Danmark. Formålet med rådets virke er at fremme effektiviteten og sikkerheden af betalinger for alle involverede parter, dvs. borgere, virksomheder, pengeinstitutter mv.

Læs Betalingsrådets serie af analyser om omkostninger ved betalinger her ([link](#)).

! Samfundsmæssige omkostninger

er et udtryk for det samlede ressourcebrug hos alle parter, der er involveret i en betaling. Det dækker *ikke* gebyrer og overførsler mellem parterne.

! Private omkostninger

er ikke en del af de seneste analyser fra Betalingsrådet. Private omkostninger består af den samfundsmæssige omkostning plus gebyrer og overførsler til andre parter.

OM NYT



Nyt er en nyhedsartikel baseret på en analyse, working paper eller anden længere tekst udarbejdet af Nationalbanken.

Nyt henvender sig journalister, politikere, embedsmænd, fagpersoner og andre, der gerne vil opdateres om aktuelle emner.

Nyt'en består af en dansk og engelsk version. I tilfælde af tvivl om oversættelsens korrekthed gælder den danske version.

DANMARKS NATIONALBANK
HAVNEGADE 5
1093 KØBENHAVN K
WWW.NATIONALBANKEN.DK

Redaktionen er afsluttet
22. februar 2019



DANMARKS
NATIONALBANK

KONTAKT

Ole Mikkelsen
Kommunikations-
og presserådgiver

omi@nationalbanken.dk
+45 3363 6027

SEKRETARIAT
OG KOMMUNIKATION