

Bokslut

Hmmm...

Vad är det och hur gör man?



Vi skall titta på en enkel
checklista för bokslut.



- Har försökt göra en checklista som de flesta kan använda utan att bli för krånglig. Beror naturligtvis mycket på storleken på verksamheten hur allt ser ut.

- Första steget
- Betala och fakturera allt som har med året att göra
- Bokför allt som har med året att göra, inbetalningar och utbetalningar och eventuella andra saker som ännu inte har blivit bokförda
- Vad som behöver göras i bokslutet beror på verksamheten och dess bokföring. En balansrapport är en väldigt bra utgångspunkt för bokslutsarbetet.

- Andra steget
- Skriv ut en balansrapport
- Att ha koll på och förstå dessa saldon är en viktig del i bokslutet.

- Tredje steget
- Stäm av balanskonton
- Detta steg beror självklart på bokföringen. Nedan listar vi några vanligt förekommande konton/kontoserier med lite korta kommentarer:

• Balanskonto	Kommentar
• 1900-1989 Kassa och Bank	Stäm av dessa mot kontoutdrag. Exempelvis skall det finnas lika mycket på kontot i banken, på bokslutsdagen, som i bokföringen.
• 1630 Skattekontot	Det skall finnas lika mycket på skattekonto hos Skatteverket, på bokslutsdagen, som du har i bokföringen.
• 1500-1559 eller 1580-1589 Kundfordringar	Summan skall stämma överens med summan av de skickade fakturor eller liknande, som inte betalats under året, men som bokförts under året.
• 2440-2449 Leverantörsskulder	Summan skall stämma överens med summan av mottagna fakturor eller liknande, som ännu inte betalats men blivit bokförda under året.

- Övriga steg – beror på din verksamhet
- Har ni momspliktig verksamhet?
- Se till att momsavstämning är gjord för den period som är aktuell för er. År, kvartal eller månad.

- Har ni lager?
- Om ni har saldon på konton:
 - 1410-1469 Lager, produkter i arbete och pågående arbeten
 - 1490-1499 Övriga lagertillgångar
- Så behöver ni troligtvis göra en lagerinventering, lagervärdering och lagerförändring.

- Utför ert företag tjänsteuppdrag eller entreprenaduppdrag?
- Har ni pågående arbeten och uppdrag till fastpris? I så fall skall ni periodisera dessa arbeten.

- Har ni saker som skall skrivas av?
- Om ni har saldon på konton som börjar med:
 - 10 Immateriella tillgångar
 - 11 Byggnader och mark
 - 12 Maskiner och inventarier
- Så skall ni troligtvis skriva av saker som finns i er verksamhet. Avskrivningarna följer den plan som ni sätter upp då denna typ av inköp gjorts.

- Har ni saker som ni skall skriva ned?
- Tillgångar i balansräkning skall, så bra som det går, vara värderade till ett korrekt värde. Detta gör att man ibland måste skriva ner värdet på t.ex. aktier, byggnader, kundfordringar etc.

- Har ni saker som ni skall skriva upp?
- Tillgångar i balansräkning skall, så bra som det går, vara värderade till ett korrekt värde. Detta gör att man ibland måste skriva upp värdet. Notera att man bara får skriva upp värdet på byggnader och mark om man använder K2-regelverket.

- Har ni kostnader som redan blivit bokförda men som egentligen avser nästa år?
- Dessa kallar man ofta för förutbetalda kostnader. De skall egentligen inte påverka resultatet och därför skall de bli bokförda temporärt tills bokslutet är klart och man påbörjat följande räkenskapsår.
- Bokföringen minskar kostnader, dvs. krediterar ett kostnadskonto och debiterar ett tillgångskonto, vanligtvis konto 1700-1799. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- -
- När man sedan är klar med bokslutet så vänder man bara dessa bokningar

- Har ni kostnader som hör till detta år men ännu inte blivit betalda och bokförda?
- Dessa kallar man ofta för upplupna kostnader. De skall påverka resultatet och därför skall det bli bokförda även om man ännu inte betalt dem. Detta skall göras även om ni använder kontantmetoden för att bokföra fakturor.
- Bokföringen ökar kostnader, dvs. debiterar ett kostnadskonto och krediterar ett skuldkonto, vanligtvis konto 2900-2999. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.
- -
- När man sedan är klar med bokslutet så vänder man bara dessa bokningar

- Har ni intäkter som redan blivit bokförda men som egentligen avser nästa år?
- Dessa kallar man ofta för förutbetalda intäkter, t.ex. någon som betalt er en förskottshyra. De skall egentligen inte påverka resultatet och därför skall de bli bokförda temporärt tills bokslutet är klart och man påbörjat följande räkenskapsår.
- Bokföringen minskar kostnader, dvs. debiterar ett intäktskonto och krediterar ett skuldkonto, vanligtvis konto 2900-2999. Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.-
- När man sedan är klar med bokslutet så vänder man bara dessa bokningar

- Har ni intäkter som hör till detta år men ännu inte blivit fakturerade, betalda eller bokförda?
- Dessa kallar man ofta för upplupna intäkter. De skall påverka resultatet och därför skall de bli bokförda även om man ännu inte fått betalt för dem. Detta skall göras även om ni använder kontantmetoden för att bokföra fakturor.
- Bokföringen ökar intäkter, dvs. krediterar ett inkomstkonto och debiterar ett tillgångskonto, vanligtvis konto 1700-1799. Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- När denna sedan blir betald så bokar man bara bort skulden mot bankkontot eller motsvarande

- Har ni avkastningsskatt att bokföra?
- Om ni förvaltar pensionsmedel eller kapitalförsäkringar, eller innehar utländska pensions- eller kapitalförsäkringar så skall ni betala och bokföra avkastningsskatt.

- Har ni haft kostnader för pension under året?
- I så fall behöver ni betala och bokföra särskild löneskatt på pensionskostnader.

- Periodiseringsfonder
- Om ni vill göra avsättningar eller återföringar så måste dessa göras innan man börjar beräkna skatten och ta fram resultatet.

- Skatt
- Skatten baseras på företagets resultat, men det är skillnad på "det skattemässiga" resultatet och "det bokföringsmässiga" resultatet.

- Årets resultat
- Nu skall årets resultat bokföras och sedan är det dags för Årsredovisning och Inkomstdeklaration.

- Vid räkenskapsårets slut
- Exempel på hur du bokför skatt på årets resultat
- När årets skatt är beräknad bokför man skatten som en kostnad i resultaträkningen.

- 2023-12-31: Skatt på årets resultat

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
2512	Beräknad inkomstskatt		15 114
8910	Skatt som belastar årets resultat	15 114	
-			

- Det rekommenderas att man använder konto 2512 för att bokföra den beräknade skatten. Det förekommer dock att man istället använder gruppkontot 2510 för detta, så om du har bokfört så tidigare, eller om ditt bokföringsprogram gör så automatiskt, så går det bra att fortsätta på samma sätt.

- Exempel på hur du bokför årets resultat
- När skatten är bokförd är summan av resultaträkningen det slutliga resultatet för året. För att kunna föra vidare resultatet till nästa år behöver det dock göras en förflyttning av denna från resultaträkningen till balansräkningen. Detta gör man genom att bokföra en sista verifikation som "nollställer" resultaträkningen och för över beloppet till konto 2099 ("Årets resultat"), under "Fritt eget kapital" i balansräkningen. Efter denna verifikation är bokföringen färdig för 2023.

- 2023-12-31: Årets resultat

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
2099	Årets resultat		50 324
8999	Årets resultat	50 324	

- Föra över bokföringssaldon i början av nästa räkenskapsår
- Resultaträkningen är "tom" i början på varje nytt räkenskapsår, d.v.s. resultatkonton börjar alltid året med 0-saldo. För balanskonton, däremot, för man vidare det utgående saldot in i nästa räkenskapsår, som ett ingående saldo. Det här fungerar olika i olika bokföringsprogram, och många hanterar det helt automatiskt, men i vissa program måste man själv se till att föra över utgående saldon in i nästa år. Det är viktigt att detta blir rätt, annars kommer bokföringen inte att stämma framåt.
- Exempel på hur du bokför omföring av årets resultat
- När räkenskapsåret för 2024 lagts upp, och ingående saldon har blivit förflyttade över hit, flyttar man resultatet vidare från 2099 till 2098 ("Vinst eller förlust från föregående år"). Där ligger det fram tills man håller årsstämma och beslutar om hur man vill behandla vinsten.

- 2024-01-01: Omföring av årets resultat

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
2099	Årets resultat	50 324	
2098	Vinst eller förlust från föregående år		50 324

- Exempel på hur du bokför hantering av vinsten utan utdelning
- Om ingen utdelning ska ske flyttar man hela vinsten till 2091 ("Balanserad vinst eller förlust").

- 2024-04-10: Resultatdisposition

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
2098	Vinst eller förlust från föregående år	50 324	
2091	Balanserad vinst eller förlust		50 324

- Exempel på hur du bokför hantering av vinsten med utdelning
- Om man på bolagsstämman istället beslutar att det ska göras en utdelning om 40 000 kr så reserverar man beloppet på 2898 ("Outtagen vinstutdelning"). Resterande del av vinsten flyttar man till 2091 ("Balanserad vinst eller förlust").

- 2024-04-10: Resultatdisposition

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
2098	Vinst eller förlust från föregående år	50 324	
2091	Balanserad vinst eller förlust		10 324
2898	Outtagen vinstutdelning		40 000
-			

- Några dagar senare hanterar man själva utbetalningen av utdelningen.

- 2024-04-20: Utbetalning av utdelning

Konto	Beskrivning	Debet	Kredit
1930	Företagskonto/checkkonto/affärskonto		40 000
2898	Outtagen vinstutdelning	40 000 -	

- Litet kort om skatt på årets resultat
- Efter slutet på varje räkenskapsår ska alla bolag göra ett bokslut. Som del i bokslutet ingår att räkna ut hur mycket skatt bolaget ska betala på årets resultat. Det resultat som man blir beskattad för kallar man "skattemässigt resultat".
- Det skattemässiga resultatet utgår från det "bokföringsmässiga resultatet", som är skillnaden mellan intäkter och kostnader under året. Dock justerar man ofta det resultat för att komma fram till det skattemässiga resultatet. Dessa justeringarna kallar man för "skattemässiga justeringar".

- Skattemässigt resultat beräknar man enligt följande:
- Årets resultat före bokslutsdispositioner
- -/+ Bokslutsdispositioner
- + Schablonintäkt på periodiseringsfonder
- + Ej avdragsgilla kostnader
- - Ej skattepliktiga intäkter
- - Outnyttjat underskott från tidigare år
- -
- Det skattemässiga resultatet avrundar man sedan nedåt till närmaste tiotal för att ge den "beskattningsbara inkomsten". Den beskattningsbara inkomsten multiplicerar man till sist med aktuell skattesats för bolagsskatt (f.n. 20,6% *). Resultatet är årets skatt.

- Bokslutsdispositioner
- Bokslutsdispositioner är åtgärder som företaget kan göra för att förändra det skattemässiga resultatet. Syftet med dispositionerna är normalt att sänka sin beskattning eller skjuta upp beskattning till ett senare tillfälle, men beskattningen kan även öka.
- Den vanligaste bokslutsdispositionen är avsättning till periodiseringsfond, där man kan avsätta en del av det skattemässiga resultatet i upp till 6 år. För juridiska personer får man göra avsättning upp till 25% av resultatet. Senast efter 6 år måste man återföra avsättningen till beskattning.
- En annan vanlig form av bokslutsdisposition är koncernbidrag. Med koncernbidrag kan man flytta ett överskott i ett bolag till ett annat bolag inom samma koncern. Om det mottagande bolaget har gjort en förlust så kan man kvitta vinst mot förlust och sänka den totala beskattningen.

- Schablonintäkt från periodiseringsfonder
- Om företaget vid årets ingång har avsättningar i periodiseringsfonder så tar man ut en schablonintäkt från dessa fonder upp till beskattning. Det totala värdet av alla avsättningar som fanns vid årets ingång multiplicerar man med en procentsats* som varierar från år till år. Resultatet av detta lägger man på det skattemässiga resultatet. Notera dock att man inte bokför schablonintäkten som en faktisk intäkt, utan den påverkar endast det skattemässiga resultatet.
- För räkenskapsår som tar slut under 2023 är procentsatsen 1,94%. För räkenskapsår som tar slut under 2024 är procentsatsen 2,62%.

- Ej avdragsgilla kostnader
- Ej avdragsgilla kostnader är sådana kostnader som man har bokfört men som inte ska sänka det skattemässiga resultatet. Exempel är representation över vissa gränsbelopp, vissa sjuk- och hälsovårdskostnader, sjukvårdsförsäkringar samt kostnadsränta på skattekontot. Dessa kostnader är bokförda och har därmed sänkt företagets resultat. Därför måste motsvarande belopp läggas till det skattemässiga resultatet, för att ta upp hela beloppet till beskattning.
- I BAS-kontoplanen är ett antal konton markerade som ej avdragsgilla kostnader. Bokför man ej avdragsgilla kostnader på avsedda konton så kan ett skatteberäkningsprogram automatiskt justera resultatet med dessa kostnader. Exempel på sådana konton är 6072 "Representation, ej avdragsgill", 7622 "Sjuk- och hälsovård, ej avdragsgill" och 6992 "Övriga externa kostnader, ej avdragsgill".

- Ej skattepliktiga intäkter
- Vissa typer av intäkter är inte skattepliktiga. Det vanligaste exemplet är intäktsränta på skattekontot. Om intäkten är bokförd har den påverkat resultatet. Därför måste man dra motsvarande belopp från det skattemässiga resultatet för att undvika att skatt dras på beloppet.

- Outnyttjat underskott från tidigare år
- Om företaget har gjort en förlust under ett tidigare räkenskapsår så får det underskottet föras vidare till efterföljande år för att kunna bli kvittat mot en framtida vinst. Har företaget gjort en vinst (överskott) för det aktuella beskattningsåret, men har en tidigare förlust (underskott), så drar man ifrån underskottet från det skattemässiga resultatet. Blir totalsumman ett negativt belopp så kan detta kvarvarande underskott bli överfört till nästa räkenskapsår.
- OBS! För att kunna föra vidare underskott till kommande beskattningar så krävs det att underskottet har blivit redovisat i inkomstdeklarationen. Detta gäller även om man gör en förlust flera år i rad. Då ska man varje år räkna samman underskottet från tidigare år med resultatet för aktuellt år och föra vidare summan.

- Outnyttjat underskott från tidigare år
- Är du osäker på om du har utnyttjat att föra vidare underskott så rekommenderar vi att kolla upp det.
Det är din rättighet och det kommer att sänka din skatt när du väl gör vinst. Skulle du behöva korrigeras något så bör du kontakta Skatteverket.

Skatteverket tillåter att man justerar fem år retroaktivt.

- Att ha förståelse för bokföring och redovisning kan ha en stor inverkan på en som individ. Genom att ha kunskap om dessa områden kan man förbättra sin ekonomiska medvetenhet, ta bättre beslut gällande ens personliga ekonomi och affärsverksamhet, samt vara bättre rustad när det kommer till att planera för framtiden.

Att kunna tolka och analysera ekonomisk information ger en ökad insikt i hur ens ekonomi påverkas av olika faktorer.

Genom att ha kontroll över sin ekonomi kan man skapa en mer stabil och trygg tillvaro för sig själv och sin verksamhet, förening eller vad det är som man är engagerad i.

Ju mer kunskap man har inom bokföring och redovisning, desto bättre rustad är man för att hantera ekonomiska utmaningar och möjligheter som livet kan föra med sig.

Glöm inte bort att ta vara på dagen, njuta av kunskapen och förståelse för hur olika saker fungerar.

När man förstår hur något fungerar behöver man inte komma ihåg allt, man förstår. När man förstår, blir plötsligt det som tidigare var ointressant intressant, just för att man förstår.

- Ja det var allt jag hade för den här gången.
Vill ni fråga eller har några funderingar är ni välkomna att höra av er till mig på något av följande sätt:

Mejl: tore@tophoto.se,

Tel, 0768 219 500

FB och Messenger, <https://www.facebook.com/tore.ohls/>

Hemsida: <https://www.tophoto.se/bokforingskurs/>

Stort tack för visat intresse! Tack tack.

//Tore

