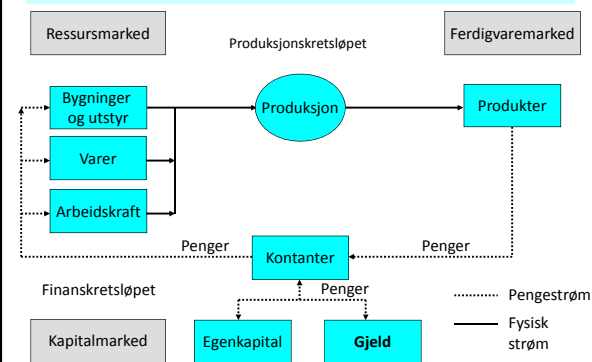


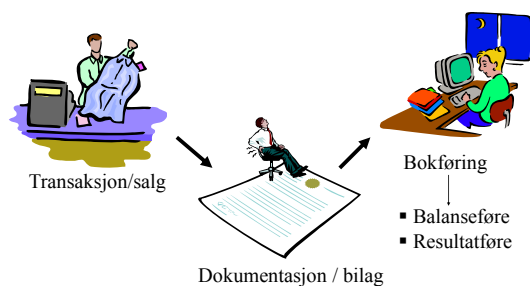
Finansregnskap

Inntekter og innbetalinger (student)

Bedriftens økonomiske kretsloop



Salg

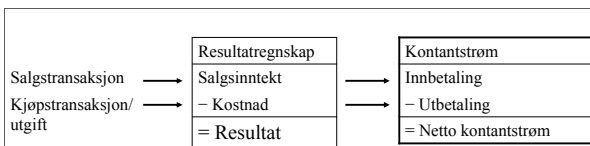


Dokumentasjon / bilag

- Faktura
- Regning
- Bank- og postgiro
- Kvittering
- Kreditnota (kreditfaktura)



Salgsinntekt og innbetaling



Salgsinntekt

= Godtgjørelse for levering av varer og tjenester til kunder

Innbetaling

= Mottak av penger fra andre (kantarer og bankinnskudd)

Årsregnskapet

Lærebok Bedrifts regnskap
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Periodisering i finansregnskapet

Formål

- Sikre at inntekter og kostnader bokføres i korrekt regnskapsperiode
- Opptjeningsprinsippet
 - Inntekt skal regnskapsføres i den perioden den er opptjent
 - » Levering av varer
 - » Utføring av tjenester
- Sammenstillingsprinsippet
 - Kostnader skal regnskapsføres i den perioden de er påløpt

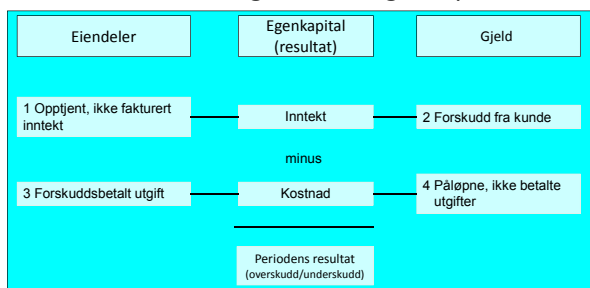


Årsregnskapet

Lærebok Bedrifts regnskap
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Periodisering i finansregnskapet



Årsregnskapet

Lærebok Bedrifts regnskap
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Periodisering i finansregnskapet

Eksempel:

- Ola Snekker har utført et større snekkerarbeid for en kunde. Arbeidet ble påbegynt i periode 1 og fullført i periode 2.
 - I periode 1 har han arbeidet 10 timer på oppdraget, mens han har brukt 20 timer i periode 2, til sammen 30 timer på oppdraget.
- Salgsverdi (utfaktureringsatts) er 400 kroner per time, slik at verdien av hele oppdraget er 12 000 kroner (= 30 timer · 400 kroner per time)
 - Ola Snekker sendte i slutten av periode 1 kunden en regning (faktura) pålydende 4 000 kroner, tilsvarende verdien av arbeid utført i periode 1.
 - Kunden betalte skyldig beløp i slutten av periode 1
 - Etter avslutning av arbeidet sendte Ola Snekker kunden en regning på 8 000 kroner, tilsvarende verdien av arbeid utført i periode 2.
 - Kunden betalte skyldig beløp i slutten av periode 2

Oppgave:

- Vis bokføringen av transaksjonene ovenfor
- Hva skal Ola Snekker rapportere som salgsinntekt for snekkerarbeid for periode 1 og periode 2?

Årsregnskapet

Lærebok Bedrifts regnskap
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Periodisering av salgsinntekt (1)

Ola Snekker	Nr.			Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Salgsinntekt periode 1 (resultat)	
Periode 1		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
Fakturerings (salg)	1								
Innbetaling	2								
Saldo		0							

1) Verdi av utført arbeid i periode 1
10 timer · 400 kroner per time
= 4 000 kroner

Balanskontoer

Resultatkonto

Periodisering av salgsinntekt (1)

Ola Snekker	Nr.			Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Salgsinntekt periode 2 (resultat)	
Periode 2		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
IB									
Fakturerings (salg)	3								
Innbetaling	4								
Saldo									

1) Verdi av utført arbeid i periode 2
20 timer · 400 kroner per time
= 8 000 kroner

Balanskontoer

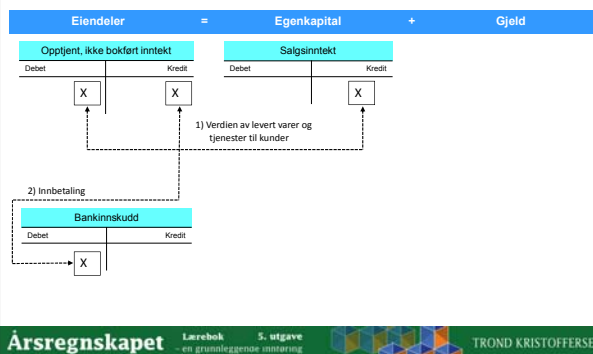
Resultatkonto

Ola Snekker		
Eksempel 1:		
BALANSE per	Periode 2	Periode 1
Bank	12 000	4 000
	12 000	4 000
Egenkapital		
• IB	4 000	0
• Periodens resultat	8 000	4 000
= Sum egenkapital	12 000	4 000
RESULTATREGNSKAP		
Salgsinntekt	8 000	4 000

Opptjent, ikke fakturert inntekt (2)

- Eksempel 2:
 - Vi endrer på forutsetningene om kundens innbetaling:
 - Kunden mottar ikke regning og innbetaler ikke noe penger til Ola Snekker i periode 1
 - I slutten av periode 2 sender Ola Snekker kunden en regning på 12 000 kroner, tilsvarende verdien av hele oppdraget.
 - Kunden betalte skyldig beløp ved slutten av periode 2
 - Oppgave:
 - Hvilken virkning får endringen for regnskapet?
 - Vis bokføringen av transaksjonene ovenfor

Opptjent, ikke bokført inntekt



Periodisering av salgsinntekt (2)

Ola Snekker	Nr.	Opptjent, ikke fakturert inntekt		Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Salgsinntekt periode 1 (resultat)	
Periode 1		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
Periodisering av salgsinntekt	1								
Saldo									

1) Verdi av utført arbeid i periode 1
10 timer · 400 kroner per time
= 4 000 kroner

Balanskontoer

Resultatkonto

Periodisering av salgsinntekt (2)

Ola Snekker	Nr.	Opptjent, ikke fakturert inntekt		Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Salgsinntekt periode 2 (resultat)	
Periode 2		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
IB									
Fakturering (salg)	2								
Innbetaling	3								
Periodisering av salgsinntekt	4								
Saldo									

1) Verdi av hele arbeidet
30 timer · 400 kroner per time
= 12 000 kroner

2) Verdi av arbeid i periode 2
20 timer · 400 kroner per time
= 8 000 kroner

Balanskontoer

Resultatkonto

Eksempel 2: Opptjent, ikke fakturert inntekt

BALANSE per	Periode 2	Periode 1
Opptjent, ikke fakturert inntekt (kundefordring)	0	4 000
Bank	12 000	0
= Sum eiendeler	12 000	4 000
Egenkapital		
• IB	4 000	0
• Periodens resultat	8 000	4 000
= Sum egenkapital og gjeld	12 000	4 000
RESULTATREGNSKAP		
Salgsinntekt	8 000	4 000

Forskudd fra kunde (3)

Eksempel 3:

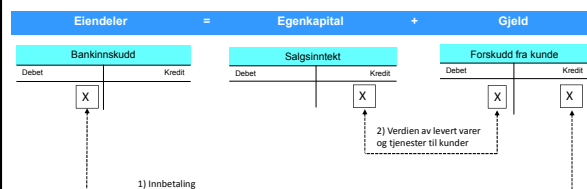
– Vi endrer på nytt forutsetningene:

- Ola Snekker sender kunden en regning i begynnelsen av periode 1 på 12 000 kroner, tilsvarende verdien av hele oppdraget.
- Kunden betalte skyldig beløp ved slutten av periode 1

– Oppgave:

- Hvilken virkning får endringen for regnskapet?
- Vis bokføringen av transaksjonene ovenfor

Forskudd fra kunde



Forskudd fra kunde (3)

Ola Snekker	Nr.	Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Forskudd fra kunde (gjeld)		Salgsinntekt periode 1 (resultat)	
		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
Fakturerings	1								
Kundens innbetaling	2								
Periodisering av inntekt	3								
.....									
Saldo									

1) Innbetalt beløp for arbeid som ikke er utført i denne perioden
= Innbetalt beløp minus oppjent inntekt
= 12 000 – 4 000 = 8 000 kroner

Balanskontoer

Resultatkonto

Forskudd fra kunde (3)

Ola Snekker	Nr.	Kundefordring (eiendel)		Bankinnskudd (eiendel)		Forskudd fra kunde (gjeld)		Salgsinntekt periode 2 (resultat)	
		Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
IB									
Periodisering av salgsinntekt	4								
.....									
Saldo UB									

1) Verdi av arbeid i periode 2
20 timer · 400 kroner per time
= 8 000 kroner

Balanskontoer

Resultatkonto

Eksempel 3: Forskudd fra kunde		
BALANSE per	Periode 2	Periode 1
Bank	12 000	12 000
= Sum eiendeler	12 000	12 000
Egenkapital		
• IB	4 000	0
• Periodens resultat	8 000	4 000
	12 000	4 000
Gjeld		
• Forskudd fra kunde	0	8 000
= Sum gjeld og egenkapital	12 000	12 000
RESULTATREGNSKAP		
Salgsinntekt	8 000	4 000

Årsregnskapet

Lærebok i utførelse av regnskapsføring

TROND KRISTOFFERSEN

Case

- Per Rør driver egen rørleggerforretning under navnet Per Rørlegger
 - Han selger alle typer av baderomsutstyr og lignende
 - Han utfører også noe rørleggerarbeid etter regning
 - Bedriften har drevet virksomhet i flere år. Vi skal utarbeide regnskapet for mai 20x1.



Årsregnskapet

Lærebok i utførelse av regnskapsføring

TROND KRISTOFFERSEN

Per Rørlegger			
Balansen per 1.5.20x1			
Eiendeler		Egenkapital og gjeld	
Inventar	45 000	Rør kapital	60 000
Varelager	30 000	Lån i Fokus Bank	40 000
Bankinnskudd	25 000		
	100 000		100 000

Varebeholdningen består av 50 enheter à 600 kroner (= 30 000)

Ordinær salgspris per enhet er 1 000 kroner.

Årsregnskapet

Lærebok i utførelse av regnskapsføring

TROND KRISTOFFERSEN

Inntekter

- Generelt
 - En inntekt er en underkonto av egenkapitalen.
 - Bokføring av inntekt:
 - Kontoen krediteres når inntektene øker.
 - Kontoen debiteres når inntektene reduseres.
 - Eksempler på inntekter
 - Salgsinntekt og renteinntekt



Årsregnskapet

Lærebok i utførelse av regnskapsføring

TROND KRISTOFFERSEN

Eiendeler		=	Egenkapital		+	Gjeld	
Navn...			Eiers kapitalkonto			Navn ...	
Debet	Kredit		Debet	Kredit		Debet	Kredit
X				X			X

Eiers privatkonto	
Debet	Kredit
X	

Inntekter	
Debet	Kredit
	X

Kostnader	
Debet	Kredit
X	

Presenteres på resultatkontoen (resultatregnskapet)

Årsregnskapet Lærebok 5. utgave: en grunnleggende innføring TROND KRISTOFFERSEN

Kontantsalg (1)

- Eksempel:
 - Per Rør har den 2. mai solgt 10 varer for til sammen 10 000 kroner.
 - Kundene betaler kontant ved bruk av betalingskort. Mottatt pengebeløp settes inn i bedriftens bankbeholdning.
 - Oppgave;
 - Vis regnskapsmessig behandling

Kontantsalg (1)

- Eksempel forts.
 - Kontantsalget bokføres som:

Bankinnskudd		Salgsinntekt	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
IB 25 000			

Anvendelse Anskaffelse (finansiering)

▪ Økt eiendel (bankinnskudd) 10 000 (debit) • Økt egenkapital (inntekt) 10 000 (kredit)

Kredittsalg (2)

- Eksempel:
 - Per Rør har den 4. mai solgt 6 varer for til sammen 6 000 kroner til Kari Bakken.
 - Kunden har fått innvilget kreditt (betalingsutsettelse). Beløpet skal betales 10. mai.
 - Oppgave:
 - Vis regnskapsmessig behandling.



Kreditsalg (2)

- Eksempel forts.
- Kreditsalget bokføres som:

Kundefordring		Salgsinntekt	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
			Saldo 10 000

←

Årsregnskapet

Lærebok
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Kreditsalg – innbetaling (3)

- Eksempel forts.
- Innbetalingen bokføres som:

Kundefordring		Bankinnskudd	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
2) 6 000		Saldo 35 000	

Forrige transaksjon →

Anvendelse Anskaffelse (finansiering)

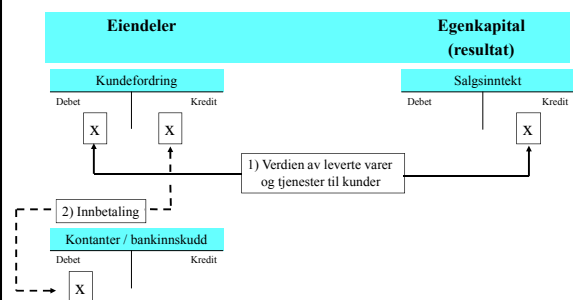
▪ Økt eiendel (bankinnskudd) 6 000 (debit) • Redusert eiendel (kundefordring) 6 000 (kredit)

Årsregnskapet

Lærebok
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Kreditsalg



Årsregnskapet

Lærebok
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Salg og rabatter

- Generelt:
 - Det skilles gjerne mellom to ulike former for rabatter:
- Kontantrabatt
 - Reduksjon i pris ved hurtig betaling
- Kvantumsrabatt
 - Avslag i prisen ved kjøp av stort kvantum (mengde)



Årsregnskapet

Lærebok
en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

TROND KRISTOFFERSEN³⁶

Salg og rabatter – kundens innbetaling (6,7)

- Eksempel forts.

– Opprinnelig salg og kundens betaling:

Kundefordring		Bankinnskudd		Salgsinntekt	
Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit

Rabatten beregnes som: $9\,500 \cdot 3\% = 285$

- Kvantumsrabatten er her redusert direkte i salgsinntekten (i praksis brukes ofte egen konto for kontantrabatt (salgsinnteksreduksjon)).

Salg og varereturner (8, 9 og 10)

- Eksempel:

- Bedriften selger den 25. mai 5 varer (klær) til en kunde på kreditt. Samlet pris var på 5 000 kroner.
- Kunden var misfornøyd med 2 av varene. Klærne passet ikke og ble derfor returnert til bedriften den 27. mai
- Bedriften utstedte en kreditnota til kunden på verdien av de returnerte varene. De øvrige varene ble betalt den 28. mai.
- Oppgave:
 - Vis regnskapsmessig behandling



Kreditsalg – varereturner (8,9 og 10)

- Eksempel forts.

Kundefordring		Bankinnskudd		Salgsinntekter	
Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
		Saldo ...			Saldo ...

8. Kreditsalg 9. Vareretur/godskrift av kunden 10. Kundens innbetaling

Returneres til butikken / lager

Husleie (11)

- Eksempel

- Per Rør leier forretningslokaler
- Han betaler et fast beløp hver måned for leie av lokalene.
- Husleie for mai er på 13 000 kroner og er betalt 29. mai ved uttak fra bank



Husleie (11)

- Eksempel forts.

Bankinnskudd		Husleie (kostnad)	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
Saldo ...			

Kostnad = Reduksjon av egenkapitalen som skyldes drift av virksomheten
(for eksempel forbruk av varer og tjenester vurdert i penger)

Renter på lån (12)

- Eksempel

- Lån i Fokus Bank

- Avdrag betales i slutten av året (per 31. desember)
- Rentesatsen er 9 % per år
- Rentene betales i slutten av hver måned ved uttak fra bankkontoen
- Rentebeløpet for mai er på:

$$40\,000 \cdot 9\% \cdot 1/12 = 300$$



Renter på lån (12)

- Eksempel forts.

- Betalingen av rentene bokføres som:

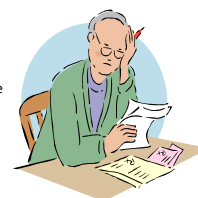
Bankinnskudd (eiendel)		Renter (Kostnad)	
Debet	Kredit	Debet	Kredit

- Rente: Godtgjørelse til långiver for stille penger til rådighet for andre (låntaker)
- Betalte renter gjelder denne perioden og bokføres som en kostnad (reduert egenkapital)

Periodisering av inntekt

- Generelt

- En inntekt skal resultatføres når den er opptjent (på salgstidspunktet)
 - Opptjent betyr at bedriften oppnår et krav på et vederlag fra kunden for eksempel ved levering av en vare eller utføring av en tjeneste
 - Inntekt bokføres normalt på grunnlag av et salgsdokument (faktura eller regning)
 - Forskudd fra kunde
 - Penger er mottatt fra kunden før inntekten er opptjent
 - Opptjent, ikke fakturert inntekt
 - Inntekt som opptjent, men hvor vederlaget ikke er mottatt eller regnskapsført



Opptjent, ikke fakturert inntekt (13)

• Eksempel

- Per Rør har den 28. mai utført et rørleggerarbeid hos en kunde
 - Arbeidet tok 3 timer, til en salgsverdi av 300 kroner per time.
- Kunden har per 31. mai ikke fått tilsendt et salgsdokumentet (faktura) for det utførte arbeidet
 - Fakturere betyr å utarbeide faktura (salgsdokument) for en kunde
- Oppgave:
 - Vis regnskapsmessig behandling



Årsregnskapet

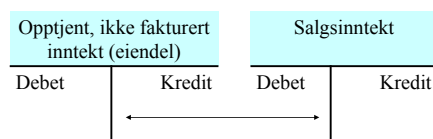
Lærebok Innføring i regnskapsføring en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Opptjent, ikke fakturert inntekt (13)

• Eksempel forts.

- Opptjent inntekt bokføres som:



- Opptjent, ikke fakturert inntekt er et krav på kunden (kundefordring) inntil kunden har betalt
- Virkningen på regnskapet blir det samme som bokføring av et ordinært kredittsalg

Årsregnskapet

Lærebok Innføring i regnskapsføring en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Forskudd fra kunde (14)

• Eksempel

- En kunde innbetaler den 31. mai 4 000 kroner
- Beløpet er satt inn på bedriftens bankkonto.
- Innbetalingen gjelder et forskudd for varer (4 enheter) som skal leveres 5. juni (dvs. i neste regnskapsperiode)



Årsregnskapet

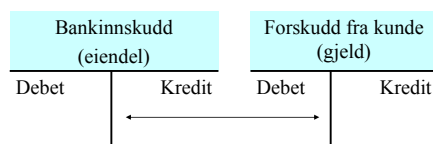
Lærebok Innføring i regnskapsføring en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Forskudd fra kunde (14)

• Eksempel forts.

- Forskuddet regnskapsføres som:



- Forskuddet er en gjeld (forpliktelse) for bedriften inntil varene er levert til kunden.

Årsregnskapet

Lærebok Innføring i regnskapsføring en grunnleggende innføring

TROND KRISTOFFERSEN

Endring varelager (15)

- Eksempel forts

Varebeholdning 01.05 (IB)	(= 50 · 600)	30 000
– Salg i perioden til kostpris	(= 34 · 600)	(20 400)
+ Vareretur fra kunde til kostpris	(= 2 · 600)	1 200
Varebeholdning 31.05 (UB)	(= 18 · 600)	10 800

Beholdningsnedgang i perioden (= 30 000 – 10 800) 19 200
(= 32 enheter · 600 = 19 200)

Endring av varebeholdningen regnskapsføres mot konto for varekjøp på resultatkontoen (i resultatregnskapet)

Endring varelager (15)

- Eksempel forts:

Varebeholdning		Varekjøp	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
IB 30 000			

Varekostnaden i perioden består av kostnad for solgte varer (= 32 enheter). I vårt eksempel omfatter det varer innkjøpt i forrige periode, men som er solgt i denne perioden.

Resultatdisponering

Egenkapital (eierens kapitalkonto)		Egenkapital (eierens kapitalkonto)	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
	Inngående balanse		Inngående balanse
	Overskudd	Underskudd	

Resultatkonto med overskudd		Resultatkonto med underskudd	
Debet	Kredit	Debet	Kredit
Periodens kostnader	Periodens inntekter	Periodens kostnader	Periodens inntekter
Overskudd, krediteres EK		Underskudd, debiteres EK	

Økonomisk resultat - disponering

Inntekter

– Kostnader

= Underskudd, til egenkapitalen

	Nr.	Rør kapital	
		Debet	Kredit
Råbalanse			
Til resultat			
Til balanse			
Sum			

Per Rørlegger ved Per Rør	
Resultatkonto mai 20x1	
Debet	Kredit
Varekjøp	Salgsinntekt
Husleie	
Renter	

Per Rørlegger ved Per Rør	
Balanse per 31.05.20x1	
Eiendeler	Egenkapital og gjeld
Debet	Kredit
Inventar	Rør kapitalkonto
Varebeholdning	Lån Fokus Bank
Opptjent, ikke fakturert inntekt	Forskudd fra kunde
Bankinnskudd	
Sum eiendeler	Sum egenkapital og gjeld