



UiO • Universitetet i Oslo

ENT 4000(i) og Sos.ent.

Regnskap og likviditet



**Tor Borgar Hansen &
Erling Maartmann-Moe**

Regnskap

- Alle bedrifter må føre regnskap, uavhengig av selskapsform!
- Enkeltpersonforetak:
 - Begrenset regnskapsplikt
 - Full regnskapsplikt dersom eiendeler overstiger 20 millioner og/eller mer enn 20 ansatte
- Ansvarlig selskap (ANS/DA):
 - Begrenset regnskapsplikt
 - Full regnskapsplikt dersom omsetningen overstiger 5 millioner og/eller flere enn 5 ansatte og/eller flere enn 5 deltakere
- Aksjeselskap (AS)
 - Full regnskapsplikt

Regnskap

Mange slags regnskap

Intern- vs. eksterntregnskap

De viktigste oversiktene er:

- Resultatregnskap
 - Inntekter/utgifter et gitt år
- Balanse
 - Kapital og eiendeler på et gitt tidspunkt
- Likviditetsprognose
- Budsjett
 - Arbeidsredskap for kontinuerlig oppfølging av utvikling

Regnskapssystemet

**Regnskapssystemets
utgangspunkt:**



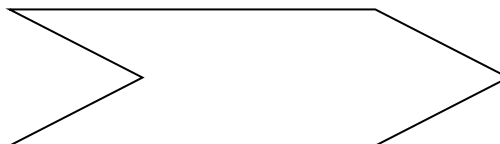
**Regnskapssystemets
oppgave:**

Registrere, transformere
og avbilde bedriftens
realøkonomiske stilling
og utvikling

**Regnskapssystemets
sluttprodukt:**

Årsregnskapet:

- Resultatregnskap
- Balanse
- Kontantstrømoppstilling
- Noteopplysninger



Resultatregnskapet

To formål:

- Gir oversikt over virksomhetens resultat i en gitt periode
 - Gevinst
 - Tap
- Gir oversikt over hvilke komponenter som bidrar til resultatet

- Virksomhetens inntekter ses opp mot kostnadene

Balansen

To deler

- Hvilke kapitalressurser firmaet har hatt og brukt
 - Egenkapital + Gjeld
- Hvilke eiendeler firmaet har, dvs. hvordan kapitalressursene er brukt
 - Anleggsmidler
 - Omløpsmidler
- Balansen må balansere!

Likviditetsprognose (kontantstrøm, cash flow)

- Hvorfor går firmaer konkurs?
 - Fordi de er blakke!
 - Hjelper ikke med regnskapsmessig overskudd hvis man ikke har penger i banken!
- Analyse av kontantstrømmer
- Likviditet, fra eng. liquid=flytende dvs. omsettelig. Hva er mest liquid? Cash!
- Cash is King!

Likviditetsbudsjett - EPF

LIKVIDITETS-BUDSJETT (i kr)	Jan.	Feb.	Mars	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Des.
Innbetalinger på salg	-	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500	-	37 500	37 500	37 500	37 500	18000
Andre innbetalinger	15 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nye lån	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sun innbetalinger	15 000	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500	-	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500
Vareleverandører	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Markedsføring/ reklame	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Regnskapsføring/ revisjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lønn/skattetrekk	-											
Feriepenger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arbeidsgiveravgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porto/telefon	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Reiser	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
Forsikringer	-	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
Andre utbetalinger daglig drift	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Merverdiavgift	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forskuddsskatt	-	-	10 560		21 296				12 002		26 457	
Renter lån	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avdrag lån	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Private uttak (kun i enkeltmannsforetak)	-	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	14 500	14 500	14 500	14 500	14 500
Sum utbetalinger	10 800	22 300	32 860	22 300	43 596	22 300	22 300	29 800	41 802	29 800	56 257	29 800
Likviditetsbeholdning ved månedens begynnelse	-	4 200	19 400	24 040	39 240	33 144	48 344	26 044	33 744	29 442	37 142	18 385
Likviditetsendring i måneden (sum innbetalinger – sum utbetalinger)	4 200	15 200	4 640	15 200	(6 096)	15 200	(22 300)	7 700	(4 302)	7 700	(18 757)	(11 800)
Likviditetsbeholdning ved månedens slutt	4 200	19 400	24 040	39 240	33 144	48 344	26 044	33 744	29 442	37 142	18 385	6 585

Likviditetsbudsjett - AS

Månedlig	Jan.	Feb.	Mars	April	Mai	Juni	Juli	Aug.	Sept.	Okt.	Nov.	Des.
Innbetalinger på kursvirksomhet*	0	0	36000 0	36000 0	36000 0	36000 0	0	0	36000 0	36000 0	36000 0	18000 0
Andre innbetalinger**	0	58500	58500	58500	58500	58500	0	0	58500	58500	58500	29250
Etableringsstipend fra Innovasjon Norge	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum innbetalinger	10000	58500	41850 0	41850 0	41850 0	41850 0	0	0	41850 0	41850 0	41850 0	20925 0
Registrering i foretaksregisteret	6000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diverse oppstartsutgifter (advokat etc)	10000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kontor/kopi/pc-leasing	0	0	25000	25000	25000	25000	15000	15000	25000	25000	25000	25000
Markedsføring/reklame	1500	0	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Regnskapsføring/revisjon	0	0	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000	4000
Lønn til aksjeeiere	0	0	80820	80820	80820	80820	80820	80820	80820	80820	80820	80820
Honorar til innleide ressurser	0	0	80000	80000	80000	80000	0	0	80000	80000	80000	40000
Feriepenger 10,2%	0	0	0	0	0	91800	0	0	0	0	0	0
Arbeidsgiveravgift 14,1%	0	0	21150	0	21150	0	21150	0	21150	0	21150	0
Porto/telefon	6000	6000	6000	6000	6000	6000	3000	3000	6000	6000	6000	6000
Forsikringer	0	0	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Husleie	0	0	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000
Elektrisitet/varme	0	0	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000	3000
Kurs for ansatte	0	0	10000	0	0	0	0	0	20000	0	0	0
Sum utbetalinger	23500	6000	25397 0	22282 0	24397 0	31462 0	150970	129820	26397 0	22282 0	24397 0	18282 0
Likviditetsbeholdning ved månedens beg.	10000	- 13500	39000	20353 0	39921 0	57374 0	677620	526650	39683 0	55136 0	74704 0	92157 0
Likviditetsendring i måneden	23500	52500	16453 0	19568 0	17453 0	10388 0	- 150970	- 129820	15453 0	19568 0	17453 0	26430
Likviditetsbeholdning ved månedens slutt	-13500	39000	20353 0	39921 0	57374 0	67762 0	526650	396830	55136 0	74704 0	92157 0	94800 0