

# Balance

Aktiver	Passiver
	Egenkapital Gæld: Langfristet gæld Kortfristet gæld

**Fig. 15.1** Opdeling af passivside i balancen.

## Eksempler på kortfristet gæld

Gæld	Kontonr.	Bemærkninger
Varekreditorer	14220	<p>I langt de fleste tilfælde skal virksomheden betale skyldige beløb til leverandører, inden der er gået 1 år fra købet og derfor er det kortfristet gæld.</p> <p>Nogle af de almindeligt brugte betalingsbetingelser er:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Netto kontant.</li><li>■ 30 dage netto.</li><li>■ Løbende måned + 15 dage netto.</li></ul> <p>Du kan læse mere om betalingsbetingelser i kapitel 8.</p>
Momsafregning	14260	<p>Betaling af skyldig moms til SKAT.</p> <p>Betalingsfristerne for moms er:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Store virksomheder: 25 dage.</li><li>■ Mellemstore virksomheder: 1 måned og 10 dage.</li><li>■ Små virksomheder: 2 måneder.</li></ul> <p>Du kan læse mere om moms i kapitel 9.</p>
Andre kreditorer	14290	<p>Ligesom ved varekreditorer skal skyldige beløb til andre kreditorer også betales indenfor 1 år.</p>
Kassekredit	14210	<p>En fleksibel form for lån, hvor bankkontoen bliver erstattet af en kassekredit. Det kommer vi nærmere ind på i dette kapitel.</p>

Fig. 15.2 Eksempler på kortfristet gæld.

## Virksomhedens aktiver finansieret med langfristet lån

Aktiv	Kontonr.	Bemærkninger
Maskiner	11110	<p>Maskiner hører til i produktionsvirksomheder og bruges til at fremstille varer i virksomheden. Maskiner kan have meget forskellig levetid. En håndværker kan have håndværktøj som boremaskiner og høvle og disse har en kort levetid. Her vil et langfristet lån på 1-2 år være fornuftigt.</p> <p>På fabrikker kan man have svejserobotter, som har en levetid på fx 5-7 år.</p>
Biler	11120	<p>Biler hører til både i produktionsvirksomheder, handelsvirksomheder og servicevirksomheder. Bilers værdiforringelse (afskrivninger) afhænger både af bilens levetid og af kørselsbehovet. Hvis man kører 20.000 km. om året, kan 6-8 år være en fornuftig løbetid på et billån. Men kører man 100.000 km. om året, skal lånets løbetid være 2-4 år.</p>
Inventar	11130	<p>Inventar hører også til både i produktionsvirksomheder, handelsvirksomheder og servicevirksomheder.</p> <p>Inventar er borde, stole, reoler, kasseapparat og PC'er.</p> <p>På grund af den teknologiske udvikling har det elektroniske inventar højst en levetid på 3-4 år og nogle gange er levetiden endda kortere. Her vil et langfristet lån på 2-4 år være fornuftigt.</p> <p>Det øvrige inventar har en levetid på 5-10 år afhængig af, hvad det drejer sig om.</p>

**Fig. 15.3** Virksomhedens aktiver finansieret med langfristet lån.

## Beregning af kassekredit disponibel

Kassekredit maksimum	(Hvor meget kan vi max. hæve på kassekreditten?)
<u>– Kassekredit gæld</u>	(Hvor meget skylder vi på kassekreditten?)
<u>Kassekredit disponibel</u>	(Hvor meget kan vi mere hæve på kassekreditten?)

**Fig. 15.4** Beregning af kassekredit disponibel.

# Kassekredit

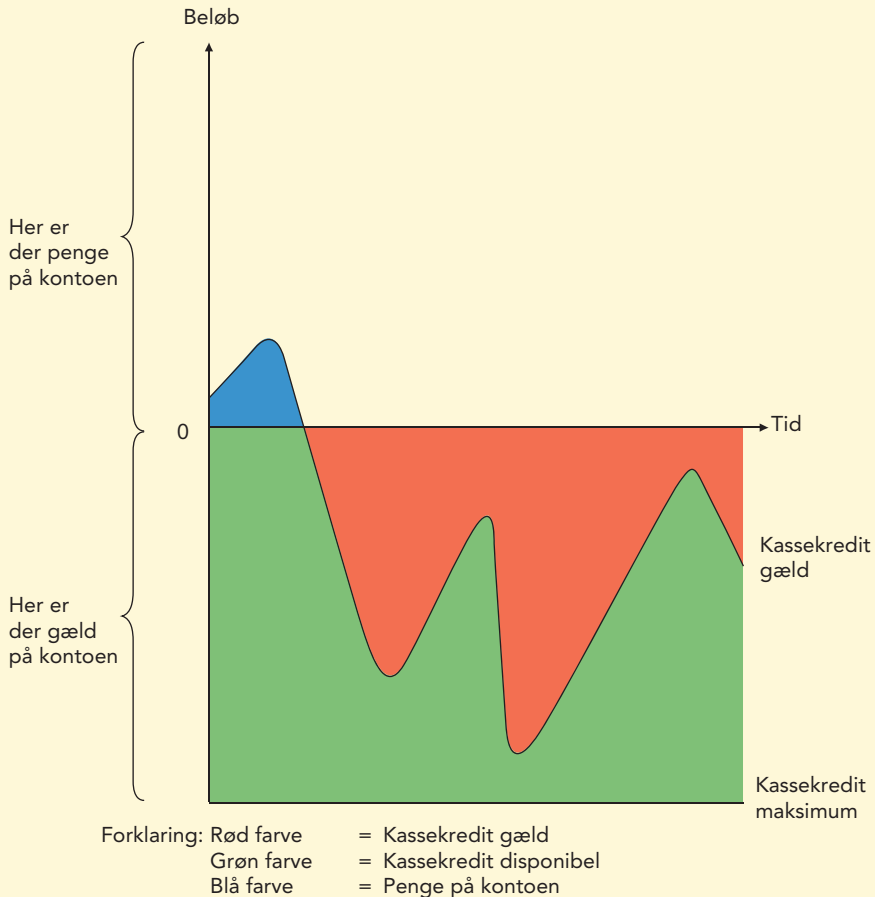


Fig. 15.5 Illustration af kassekredit.

## Indbetalinger og udbetalinger i forhold til kassekredit gæld

14210 Kassekredit	
Debet	Kredit
Indbetalinger	(saldo) Udbetalinger
Gæld bliver mindre	Gæld bliver større

**Fig. 15.6** Indbetalinger og udbetalinger i forhold til kassekredit gæld.

## Indbetalinger og udbetalinger i forhold til kassekredit disponibel

14210 Kassekredit	
Debet	Kredit
Indbetalinger	(saldo) Udbetalinger
Likvid beholdning bliver større	Likvid beholdning bliver mindre

**Fig. 15.7** Indbetalinger og udbetalinger i forhold til kassekredit disponibel.

Nr. 109	Udvidet kasserapport					Dato: 8. juni år 1		
		12310 Kasse		14210 Kassekredit		Modpostering		
Bilagnr.	Tekst	Indbetaling	Udbetaling	Indsat	Hævet	Konto	Debet	Kredit
400	Kontant varesalg					1100		16.100
	Moms	20.125				14262		4.025
401	Varesalg med dankort					1100		7.600
	Moms			9.500		14262		1.900
402	Overført til SportsEngros 142202				15.200	142202	15.200	
403	Køb af badmintonsko					12110	11.400	
	Moms				14.250	14261	2.850	
404	Gebyrer på kassekredit				110	3900	110	
405	Reparation varevogn					3400	6.600	
	Moms				8.250	14261	1.650	
406	Kontant indsat på kassekredit		25.000	25.000				
407	Renter og provision på kassekredit				4.725	7100	4.725	
	Dagens bevægelser	20.125	25.000	34.500	42.535		42.535	29.625
	Morgen	8.000		67.000		12310	20.125	25.000
	Aften		3.000		58.965	14210	34.500	42.535
	Balance	28.125	28.000	101.500	101.500	3300	125	
	Kassedifference		125			12310		125
	Balance	28.125	28.125				97.285	97.285

Fig. 15.8 Kasserapport med kasse og kassekredit disponibel.



## Afstemning af kassekredit pr. 31. juli år 1

### Bankens bogføringer:

Saldo pr. 31. juli . . . . .	79.360
– Beløb indsat på kassekredit . . . . .	–
+ Beløb hævet på kassekredit:	
Overførsel, bilag 551 . . . . .	3.500
Overførsel, bilag 552 . . . . .	<u>7.800</u>
Reguleret saldo . . . . .	<u>90.660</u>

### SportsMagasinets bogføringer på kassekredit (konto 14210):

Saldo pr. 31. juli . . . . .	87.020
+/- Bilag, som ikke er bogført i virksomheden:	
+ Gebyr. . . . .	40
+ Renter og provision. . . . .	<u>3.600</u>
Reguleret saldo . . . . .	<u>90.660</u>

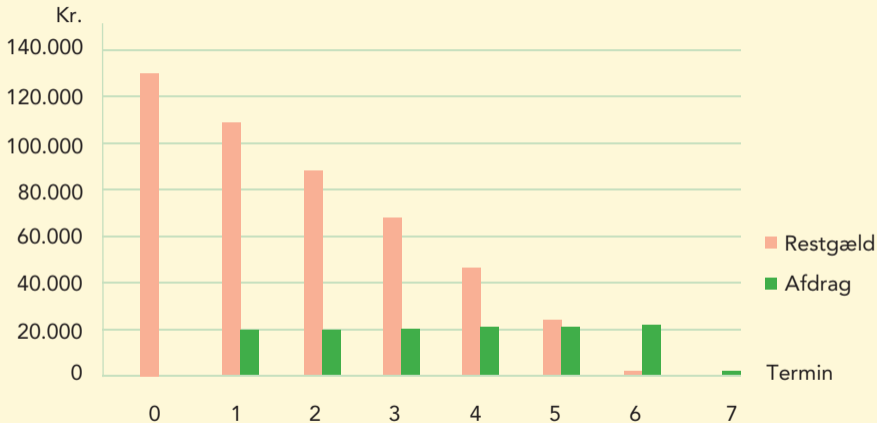
Fig. 15.9 Afstemning af kassekredit.

## Forløbet af langfristet lån på kr. 130.000

Termin	Terminsydelse	Renter	Afdrag	Restgæld efter afdrag
1	23.000	3.000	20.000	110.000
2	23.000	2.500	20.500	89.500
3	23.000	2.000	21.000	68.500
4	23.000	1.500	21.500	47.000
5	23.000	1.000	22.000	25.000
6	23.000	500	22.500	2.500
7	2.700	200	2.500	0

**Fig. 15.10** Forløbet af langfristet lån på kr. 130.000.

## Langfristet lån med restgæld og afdrag



**Fig. 15.11** Langfristet lån med restgæld og afdrag.

## Terminsydelse ved langfristet lån

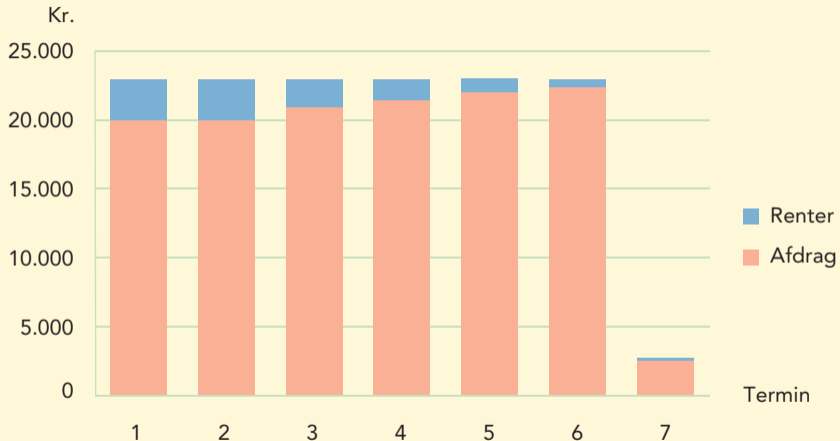


Fig. 15.12 Terminsydelse ved langfristet lån.

## Beregning af restgæld på langfristet lån

Langfristet lån . . . . .	kr. 220.000
- Afdrag i alt . . . . .	<u>kr. 11.000</u>
Restgæld på langfristet lån . . . . .	<u>kr. 209.000</u>

**Fig. 15.13** Beregning af restgæld på langfristet lån.

## Bogføringer på langfristet lån

14110 Langfristet lån	
Debet	Kredit
	(saldo)
	220.000
11.000	

**Fig. 15.14** Bogføringer på langfristet lån.

## Sammenligning af kassekredit og langfristet lån

	Kassekredit	Langfristet lån
Kendetegn	En fleksibel form for lån, når virksomheden i den daglige drift har brug for likviditet.	Når virksomheden har brug for at skaffe større beløb til investeringer.
Hvad finansierer man med gælden?	Løbende omkostninger eller regninger fx kontant køb af varer til varelager, betaling til varekreditorer, løn, betaling af moms.	Køb af længerevarende aktiver og større investeringer fx inventar, biler eller maskiner.
Hvordan bliver gælden mindre?	Løbende indbetalinger. Kassekrediten fungerer også som virksomhedens bankkonto, som fx bliver debiteret, når kunder indbetaler penge.	Med afdrag, som bliver aftalt med långiver. Man afdrager typisk 2-4 gange om året. Gælden bliver mindre ved hvert afdrag.
Renter	Ja. Renterne er med til at gøre kassekreditgælden større.	Ja. Renterne påvirker ikke størrelsen på det langfristede lån.
Provision	Ja, i nogle banker.	Nej.
Gebyr	Ja, i nogle banker.	Nej.

**Fig. 15.15** Sammenligning af kassekredit og langfristet lån.