

OPGAVER I BOGFØRING

- og vejledende løsninger

Opgaver til bogen: Få styr på Bøvlet – bogføring og regnskab i mindre virksomheder. Forfatter Peter Rose, reg. Revisor

Bogen kan købes på www.startogvaekstshop.dk

De vejledende løsninger findes sidst i hæftet.



Opgave 1

Den 22. december er du ude for at købe ind til familiens årlige julefrokost.
Du køber madvarer for 1.000 kr. inkl. moms, som du betaler med dit firmadankort.
Beløbet fremgår af kontoen den 24. december.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 2

Dine telefonregninger fordeler sig i august måned således:
Firmatelefon, nr.: 8942XXXX: Samtaler 90,- kr. + abonnement 110,- kr.
Beløbet trækkes d. 15. september på din firmakonto.
Mobiltelefon, firmatelefon nr.: 4025XXXX, som du også bruger privat: 350,- kr.
Beløbet trækkes d. 10. september på din firmakonto.
Privattelefon, nr.: 8626XXXX: 250,- kr.
Beløbet trækkes d. 30. september på din private konto.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 3

Du har med henblik på videresalg i din forretning købt en palle lerkrukker hos en dansk importør. Krukkerne er sendt til dig pr. efterkrav.

Fragtmanden, der leverer krukkerne d. 30. september, siger han skal have 2.950,- kr.

Du skriver en check til ham på beløbet og får en kvittering. Det er check nr. 444728.

Vedlagt forsendelsen finder du en faktura på 2.700,- inkl. moms fra den danske importør.

På kvitteringen fra fragtmanden kan du se, at du har betalt 100,- i gebyr og 150,- i fragt.

Betalingsbetingelserne på fakturaen er angivet som "Netto kontant".

Checken hæves på din kassekredit d. 3. oktober.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 4a

Du køber 20 skabslåger i Tyskland, som du skal bruge i din tømrervirksomhed til køkkenrenovering i en række ældreboliger. Regningen er dateret d. 14.11 og lyder på 1.000 EUR.

Betalingsbetingelserne er angivet med 60 dage netto.

Du har mange faste leverandører og fører som følge heraf kreditorbogholderi.

1 EUR = 7,50 DKK.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 4b

2 måneder senere betaler du dine tyske skabslåger med en overførsel fra din kassekredit, men kursen er nu 1 EUR = 7,40 DKK. Banken forlanger 30 kr. i gebyr for overførslen.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 5

Du har været på besøg hos Jensen d. 04.06 for at hjælpe ham med at installere sin pc. En uge senere sender du ham en faktura.

Det er faktura nr. 20067 og indeholder flg. beløb ex. moms:

Konsulentassistance: 4 timer à 450,- kr. = 1.800,-
Transport udgifter: 200km à 3,- kr. = 600,-

For at have overblik over dine tilgodehavender fører du debitorbogholderi.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 6

Du har flere gange uden held rykket Jensen for betalingen af fakturaen.

Du modtager et brev dateret d. 08.11 fra din advokat om, at Jensen ikke kan betale, og at pengene er tabt.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 7

Du bogfører efter kasseprincippet på salgssiden. Dine debitorer styrer du udenom bogholderiet og regulerer med en debitorliste, når du laver moms- og/eller årsregnskab. For fem måneder siden sendte du Hansen en regning på 10.000 kr. + moms, i alt 12.500 kr. Du får nu brev dateret d. 28.12 fra din advokat om at Hansen ikke kan betale, og at pengene er tabt.

Pas på!

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 8

Din kassekonto i bogholderiet siger, at der d. 22.04 skal være 1.500 kr.
Du tæller kassen fire gange, men der er altså kun 1300 kr.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 9

Den 24.04 har du igen bøvl med at få kassen til at stemme.
Din kassekonto i bogholderiet siger, at der er 1.000,- kr.
Du tæller kassen fire gange, men der er altså 1250,- kr.
Du kommer i tanker om, at det er dig selv, der har lagt ekstra penge i kassen fra din pung,
da du tidligere på dagen manglede vekselpenge.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 10

Du har en erhvervsejendom. Kreditforeningen har ydet dig et lån på 500.000 kr. Du modtager en oversigt fra PBS (betalingsservice), banken vil den 30/9 betale termin kr. 10.000 kr., der står renter 9.000 kr., bidrag 400 kr. og afdrag 600 kr. i oversigten.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 11

Du bogfører efter kasseprincippet på salgssiden. Pr. den 30/9 2007 opgør du dine debitorer, for at se hvilke af dine kunder, der endnu ikke har betalt deres regning. Der er ubetalte regninger på i alt 50.000 kr. fordelt på 15 forskellige kunder. Du skal nu lave de fornødne korrektioner i bogføringen, inden du laver momsregnskab og driftsregnskab for perioden.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 12

Din grandonkel i USA er død. Du modtager arven 20 mio. kr. Pengene indgår på din kassekredit 31. december og du vil gerne have bogføringen ajour inden du fejrer nytår.

Nej, løsningen er ikke at ringe til revisor. Han har ferie...!

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 13

Du har inviteret en kunde på restaurant "Den sultne Løve" d. 15.02 for at snakke forretning. I spiser en god middag og du betaler regningen, som lyder på 1.000,00 kr., kontant fra din egen pung, idet du har glemt firmadankortet.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 14

Den 15.07 køber du konserver for 10.000 kr. + moms hos din faste leverandør. Du betaler ikke med det samme, men har 60 dages kredit. Du bogfører efter kasseprincippet, og du afregner moms hvert kvartal.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 15

Du bogfører efter kreditorprincippet. Den 15.07.07 køber du tæpper for 10.000 kr. + moms hos din faste leverandør. Du betaler ikke med det samme, men har 60 dages kredit. Du afregner moms hvert kvartal. Den 15.09 betaler du.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 16

Den 16.07 køber du en maskine til 100.000 kr. + moms og låner hele beløbet i banken, således at leverandøren af maskinen får sine penge kontant ved levering. Du betaler første afdrag på lånet til nytår 14.000,-. Du afregner moms hvert kvartal.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 17

Den 10.11.07 opgør du – i sidste øjeblik – din kvartalsmoms til at du skal betale 10.000 kr., bestående af salgsmoms 50.000 kr. og købsmoms 40.000 kr. Bogfør såvel betalingen som afregningen.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 18

Banken trækker på din konto husleje kr. 12.500 inkl. moms for leje af dine forretningslokaler.
Beløbet fremgår af kontoudtog fra banken d. 31.12.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 19

Banken har tilskrevet renter kr. 1.000 og provision kr. 200 på din kassekredit.
Beløbet fremgår af kontoudtog fra banken d. 31.03.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 20

Din virksomhed mangler penge. Banken vil ikke låne dig mere. Du låner 100.000 kr. af din gode ven, Mafioso. Han kommer med beløbet i kontanter d. 25.04

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 21

Du køber en erhvervsejendom for 1.000.000 kr. Du betaler 50.000 kr. i udbetaling fra din kasse-kredit, låner 800.000 kr. i kreditforeningen, mens du skylder resten til sælger på et pantebrev.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Opgave 22

Din erhvervsejendom er steget i værdi. Kreditforeningen tilbyder dig at låne yderligere 150.000 kr., så du kan købe sælgerpantebrevet. Du har endnu ikke betalt afdrag på dette, og renterne ser vi bort fra. Sælgerpantebrevet kan du købe til kurs 80.

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit

Vejledende løsninger

Løsning opgave 1

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
24.12		4805		Julefrokost, privat	1.000	
24.12		6750		Julefrokost, privat		1.000

Da beløbet trækkes d. 24.12 på banken posteres der på denne dato.
Firmaet har lagt penge ud til en privat omkostning, derfor debiteres 4805.
Oplysningen om moms er irrelevant.

Løsning opgave 2

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
15.09		3620	Køb 25 %	August 8942XXXX	200,-	
15.09		6750		August 8942XXXX		200,-
10.09		3622	Køb 25 %	August 4025XXXX	350,-	
10.09		6750		August 4025XXXX		350,-
30.09		3620	Køb 25 %	August 8626XXXX	250,-	
30.09		4805		August 8626XXXX		250,-

Såvel firma- som hjemmetelefon registreres i bogføringen.
Undtaget er dog andre familiemedlemmers egne telefoner.
Mobiltelefon og fastnettelefon registreres på hver sin konto.
Privatbetalte udlæg krediteres 4805.

Løsning opgave 3

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
03.10		1300		Lerkrukker	2700,-	
03.10		3628		Vedr. lerkrukker	100,-	
03.10		2811	Køb	Vedr. lerkrukker	250,-	
03.10		6750		Check nr. 728		2950,-

På konto 1300 skal kun posteres det reelle varekøb. Gebyr og fragt konteres hver for sig.
Gebyrer er som regel aldrig belastet med moms, det er fragtomkostninger derimod.
Ved betaling med check bør checknummeret fremgå af posteringen, evt. blot de sidste cifre af et langt checknummer. Det letter bankafstemningen.
Dato: Selv om betaling strengt taget er sket den 30/9 og ikke den 3/10, hvor checken hæves i banken, så er det af hensyn til bankafstemningen lettere at benytte bankens dato i bogføringen.

Løsning opgave 4a

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
14.11		1307		Skabslåger, Tyskland	7500,-	
14.11		6800		Skabslåger, Tyskland		7500,-

At føre kreditorbogholderi betyder, at man registrerer, hvad man skylder. Hvis man altid betalte, samtidig med at man modtog sin varer, var der ingen kreditorer at holde styr på og ingen grund til at føre kreditorbogholderi. Men da langt det meste varekøb foregår på kredit, er det vigtigt at have overblik over sin gæld til leverandører.

Løsning opgave 4b

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
14.01		6800		Skabslåger, Tyskland	7500,-	
14.01		3628		Skabslåger, Tyskland	30,-	
14.01		6750		Skabslåger, Tyskland		7430,-
14.01		4510		Skabslåger, Tyskland		100,-

Din kreditorkonto skal gå i nul, når du ikke skylder leverandøren mere, derfor debiteres konto 6800 de 7500,-, som du tidligere (opgave 4a) har krediteret.

Banken trækker 1000 EUR \times 7,40 = 7400,- + gebyr på 30,- = 7430,- kr.

Bankgebyret føres for sig, så det ikke blandes sammen med varekøbet.

Differencen posteres på konto for kursdifferencer $7500 - 7400 = 100,-$ kr.

Løsning opgave 5

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
04.06	20067	1020	Salg 25 %	Faktura 20067		3000,-
04.06	20067	5600		Faktura 20067	3000,-	

Der lægges moms i fakturabeløbet: $(1800,- + 600,-) \times 1,25 = 3000,-$ kr.

Man kan eventuelt oprette en ekstra salgskonto, hvor man særskilt registrerer salget af transportudgifter. Kørselsgodtgørelse er en del af dit honorar og skal også indgå i momsgrundlaget. Hvorvidt du anvender statens takster eller en anden takst – højere eller lavere – er op til din aftale med kunden.

Løsning opgave 6

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
08.11		5600		Faktura 20067		3.000,-
08.11		6901		Faktura 20067	600,-	
08.11		3720		Faktura 20067	2.400,-	

Din debitorkonto skal "gå i nul" i sidste ende uanset, om fakturaen kan betales.

Derfor krediteres de 3.000,- som udgangspunkt.

Hvis kontoen for "Tab af debitorer" ikke er forsynet med momskode, skal den "tabte" salgsmoms konteres særskilt på konto 6901.

Løsning opgave 7

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
28.12		1020		Hansens faktura		10.000,-
28.12		3720		Hansens faktura	10.000,-	

Salget skal registreres uanset at pengene er tabt. Derfor føres det i kredit på salgskontoen, som sædvanlig. Tabet registreres i debet på "Tab på debitorer".

Du kan godt skrive begge beløbene inkl. moms, og samtidig bruge salgsmomskode i momsfeltet. Dette vil dog blot bevirke en samtidig debitering og kreditering på konto for salgsmoms. Derfor har vi kun vist nettobeløbet excl. moms i løsningsforslaget.

Løsning opgave 8

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
22.04		5800		Kasse diff.		200,-
22.04		3671		Kasse diff.	200,-	

Når din faktiske kassebeholdning ikke stemmer til dit bogholderi, og du ikke kan finde en forklaring på forskellen, må du tilrette dit bogholderi til virkeligheden.

Derfor reduceres kassebeholdningen til 1300,- ved at kreditere 200,-.

Din modkonto er 3671 "Kassedifferencer".

Løsning opgave 9

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
22.04		5800		Vekselpenge, indskud	250,-	
22.04		4805		Vekselpenge, indskud		250,-

Når din faktiske kassebeholdning ikke stemmer til dit bogholderi, skal den tilpasses virkeligheden.

I dette tilfælde krediteres 4805 for det kontante beløb, som du har lagt ekstra i kassen.

Havde du ikke fundet forklaringen, skulle du i stedet for have krediteret konto for kassedifferencer.

Løsning opgave 10

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
30.09		6750		Termin		10.000,-
30.09		4350		Termin	9.400,-	
30.09		6530		Termin	600,-	

Renter og bidrag føres på samme udgiftskonto.

Afdrag debiteres konto for prioritetsgæld, idet gælden jo nedbringes med de betalte afdrag.

Konto for prioritetsgæld kan afstemmes efter samme princip som en bankkonto, blot er det lettere, idet der jo kun er få posteringer pr. år. (normalt én pr. måned eller pr. kvartal).

Løsning opgave 11

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
30.09		1020	Salg 25%	15 debitorer		50.000,-
30.09		5607		15 debitorer	50.000,-	
01.10		1020	Salg 25%	15 debitorer	50.000,-	
01.10		5607		15 debitorer		50.000,-

At registrere sit salg efter kasseprincippet betyder, at man først registrerer sit salg, den dag pengene kommer i kassen. Ovenstående posteringer laves altså udelukkende for at få registreret det salg i bogholderiet, der rent faktisk hører til perioden.

Når man går ind i en ny periode d. 01.10 "fortryder" man i realiteten sine posteringer fra d. 30.09.

Man udligner derfor straks sit salg og sine debitorer med samme beløb, velvidende at den dag pengene kommer i kassen registrerer man salget endeligt.

Bemærk, at man på det tidspunkt har betalt moms af salget.

Løsning opgave 12

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
31.12		6750		Modtaget arv	20.000.000	
31.12		61XX		Modtaget arv		20.000.000

Du skal altid have din kassekredit til at stemme til bankens kontoudtog.

I løsningsforslaget er der oprettet en ny konto i gruppen egenkapital, med teksten "modtaget arv".

Om din modpost placeres korrekt i første omgang er dog ikke så vigtigt. Derfor kunne beløbet også krediteres kontoen "Uafklarede poster" 9900.

Du bør ikke bogføre mere end højst nødvendigt på konto 9900. Men dette gælder antallet af poster og ikke beløbenes størrelse.

Løsning opgave 13

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
15.02		2751	5%	"Den sultne løve"	1.000,-	
15.02		4805		"Den sultne løve"		1.000,-

Kontoen for restaurationsudgifter bør være forsynet m. en særlig momskode.
På denne slags udgifter er der kun fradrag for 1/4 af momsbeløbet, her 50,- kr.

Løsning opgave 14

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
15.09		1300	Køb 25%	Konserves	12.500,-	
15.09		6750		Konserves		12.500,-

Da du bogfører efter kasseprincippet, skal du ikke bogføre noget førend du betaler.
Om du vælger at betale over bank- eller kassekontoen er ikke så vigtigt her.
Hvad angår momsen er det ligegyldigt, om beløbet bogføres den 15.07 eller 15.09, da begge datoer falder indenfor samme momsperiode (juli kvartal).

Løsning opgave 15

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
15.07		1300	Køb 25%	Tæpper	12.500,-	
15.07		6807		Tæpper		12.500,-
15.09		6807		Tæpper	12.500,-	
15.09		6750		Tæpper		12.500,-

Løsning opgave 16

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
16.07		5241	Køb 25%	Maskine	125.000	
16.07		6760		Maskine		125.000
31.12		6760		Maskine	14.000	
31.12		6750		Maskine		14.000

Maskinkøbet registreres på den dato den betales, så at momsen kommer med i den periode den tilhører. Afdraget på lånet debiteres og saldoen på konto 6750 vil således blive mindre, efterhånden som man betaler af på gælden.

Løsning opgave 17

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
10.11		6900		Moms 3. kvartal	10.000	
10.11		6750		Moms 3. kvartal		10.000
30.09		6900		Moms 3. kvartal		10.000
30.09		6901		Moms 3. kvartal	50.000	
30.09		6902		Moms 3. kvartal		40.000

Betalingen, bogføres pr. den dato, hvor beløbet fremgår af kontoudtoget fra banken. Afregningen derimod bogføres altid pr. momsperiodens sidste dag, her d. 30.09

Løsning opgave 18

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
31.12		3421	Køb 25%	Husleje januar	10.000	
31.12		6750		Husleje januar		10.000

Uanset at beløbet vedrører januar måned, bogfører du normalt huslejen efter kasseprincippet, dvs. på betalingsdato, og markerer blot i teksten, hvilken måned huslejen vedrører.

Momsen kan du medregne på betalingstidspunktet, altså her oktober kvartal.

I skatteregnskabet vil man dog – i tilknytning til årsafslutningen – betragte beløbet som et aktiv og ompostere til forudbetalt husleje. Denne rettelse vil typisk høre under revisors efterposterings.

Løsning opgave 19

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
31.03		4470		Renter, bank	1.200,-	
31.03		6750		Renter, bank		1200,-

Renter og provision føres samlet, idet begge dele i realiteten er renter til banken. Der er aldrig moms i renter og gebyrer.

Løsning opgave 20

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
25.04		5800		Mafioso lån	100.000	
25.04		6960/9900		Mafioso lån		100.000

Lånet posteres særskilt under kortfristet gæld. Man må oprette en ny konto til lånet. Er man i tvivl kan man også bruge konto 9900.

Løsning opgave 21

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
		5100/9900		Ejendom	1.000.000	
		6750		Ejendom		50.000
		6530		Ejendom		800.000
		6531		Ejendom		150.000

Løsning opgave 22

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
		6531		Ejendom	150.000	
		6750		Ejendom	30.000	
		6530		Ejendom		150.000
		6110/9900		Ejendom		30.000

Løsning opgave 23

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
10.04		3610	Køb 25%	Kopimaskine	1.250,-	
10.04		6750		Kopimaskine		1.250,-

Løsning opgave 24

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
16.05		3617	Køb 25%	Kopimaskine	7.500,-	
16.05		4805		Kopimaskine		7.500,-

Løsning opgave 25

Dato	Bilag	Konto	Moms	Tekst	Debet	Kredit
30.04		2210		Fætter Kvik løn april	10.000,-	
30.04		6921		Fætter Kvik løn april		150,-
30.04		2623		Fætter Kvik løn april	100,-	
30.04		6930		Fætter Kvik løn april		796,-
30.04		6920		Fætter Kvik løn april		3.055,-
30.04		6921		Fætter Kvik løn april		2.000,-
30.04		5800		Fætter Kvik løn april		4.099,-
30.04		2215		Fætter Kvik feriepeng.	1.250,-	
30.04		6930		Fætter Kvik feriepeng.		100,-
30.04		6920		Fætter Kvik feriepeng.		400,-
30.04		6923		Fætter Kvik feriepeng.		750,-