

03.26 Gloria AB

blandade uppgifter

LÖSNING

Affärshändelser

Vilka konton behövs?

A	Förskott från kund (90 000)	Checkräkningskredit, Kundförskott
B	Kreditförsäljning av utförda tjänster (46 000)	Kundfordringar, Intäkter
C	Förskott till leverantör (74 000)	Checkräkningskredit, Leverantörsförskott
D	Försäljning av utförda tjänster, kunden betalar med kontokort (22 000)	Intäkter, Kontokortsfordringar
E	En fordran på 80 000 är osäker och den befarade förlusten är 60%	Kundfordran, Osäker kundfordran, Kundförlust
F	Fakturerings av utförda tjänster 2 000 EUR (valutakurs 9,60 SEK)	Intäkter, Kundfordringar
G	Kundfordringar med värdet 100 000 säljs till ett factoringbolag för 92 000	Kundfordringar, Factoringavgift
H	De tjänster som förskottet enl. A avser utförs	Intäkter, Kundförskott
I	Kontokortsföretag betalar den summa som köpet enl. D avser. Kontokortsföretaget drar av 3% på summan.	Checkräkningskredit, Kontokortsavgifter
J	Den osäkra fordran enl. E blir en konstaterad förlust efter en inbetalning på 45 000. Detta belopp är den slutliga utdelningen i kundens konkurs.	Kundfordringar, Återvunnen kundförlust
K	Kunden enl. F betalar 2 000 EUR (valutakurs 9,80 SEK)	Checkräkningskredit, Kundfordringar, Valutakursvinst
L	Vid periodens slut ska den utnyttjade checkräkningskrediten redovisas	Checkräkningskredit, Beviljad – och utnyttj. checkräkningskredit

(15XX) Kundfordringar

IB	750 000	80 000	E1
B	46 000	100 000	G
F	19 200	19 200	K

(23XX) Beviljad checkräkningskredit

<i>Alt A,B</i>	<i>200 000</i>	200 000
----------------	----------------	----------------

(39XX) Återvunna kundförluster

	13 000	J2
--	--------	----

(15XX) Osäkra kundfordringar

E1	80 000	48 000	E2
J2	13 000	45 000	J1

(23XX) Utnyttjad checkräkningskredit

<i>Alt A (193 940)</i>	<i>(200 000)</i>	<i>Alt A</i>
------------------------	------------------	--------------

(39XX) Valutakursvinster

	400	K
--	-----	---

(15XX) Fordringar på kontokortsföretag

D	22 000	22 000	I
---	--------	--------	---

(24XX) Kundförskott

H	90 000	90 000	A
---	--------	--------	---

(60XX) Factoringavgifter

G	8 000	
---	-------	--

(14XX) Leverantörsförskott

C	74 000	
---	--------	--

(63XX) Befarade kundförluster

E2	48 000	
----	--------	--

(19XX) Checkräkningskredit

	200 000	74 000	C
A	90 000	<i>(193 940)</i>	<i>Alt A</i>
G	92 000	<i>(200 000)</i>	<i>Alt B</i>
I	21 340		
J1	45 000		
K	19 600		
<i>Alt B</i>	<i>(193 940)</i>		

(30XX) Intäkter

	46 000	B
	22 000	D
	19 200	F
	90 000	H

(65XX) Bankavgifter

I	660	
---	-----	--

-
- A** Förskottet är en inkomst (*Checkräkningskredit, debet, 90 000*) som ökar tillgångarna. Ingen intäkt är intjänad eftersom prestation ännu inte skett, varför de 90 000 är en skuld till kunden (*Kundförskott, kredit, 90 000*).
- B** Kreditförsäljningen betyder att inkomsten är en kundfordran (*debet*) och denna periodiseras omedelbart till intäkt eftersom tjänsterna är utförda (*kredit*).
- C** När förskott betalas till leverantörer är utbetalningen utgiften (*Checkräkningskredit, kredit, 74 000*). Man har köpt/anskaffat det som köpet avser men man har inte fått några varor eller tjänster. I väntan på detta balanserar utgiften som en fordran (*Leverantörsförskott, debet, 74 000*).
- D** När försäljningen sker mot kontokort är inkomsten den uppkomna fordran på kortföretaget (*Fordran på kontokortsföretag, debet, 22 000*). Prestation har skett och inkomsten periodiseras omedelbart till en intäkt (*Intäkter, kredit, 22 000*).
- E** De 80 000 särredovisas som osäkra kundfordringar (*Kundfordringar, kredit, 80 000 och Osäkra kundfordringar, debet, 80 000*). Den befarade förlusten $0,60 * 80\ 000 = 48\ 000$ tas bort från de osäkra kundfordringarna (*Osäkra kundfordringar, kredit, 48 000*) och redovisas som en kundförlust (*Befarade kundförluster, debet, 48 000*).
- F** Försäljningen redovisas i svenska kr och beloppet är $9,60 * 2\ 000 = 19\ 200$ SEK. Inkomsten bokförs som en normal kundfordran (*debet*) med omedelbar periodisering till intäkt (*kredit*).
- G** Försäljningen av kundfordringar är en kapitaltransaktion som minskar kundfordringarna och ökar checkräkningen. Det köpande finansbolaget tar nu över hanteringen och den risk som är förknippad med fordringarna och det är denna tjänst som Gloria AB köper för beloppet 8 000. Kundfordringar minskar (*kredit, 100 000*) men checkräkningen tillförs enbart 92 000 (*debet, 92 000*) och mellanskillnaden upp till 100 000, dvs. 8 000 är en factoringavgift (*debet, 8 000*).
- H** När tjänsterna som förskottet avser presteras sker periodiseringen till intäkt. Kundförskottet som skulden tas bort (*debet*) och intäkter ökar (*kredit*).
- I** Kontokortsföretaget betalar enbart $0,97 * 22\ 000 = 21\ 340$ till Gloria AB (*Checkräkningskredit, debet, 21 340 resp. Kundfordringar, kredit, 21 340*) eftersom avdrag för kortavgifterna görs. Gloria AB har dock ingen fordran kvar på kontokortsföretaget och differensen upp till 22 000, dvs. 660 förs bort (*Fordringar på kontokortsföretag, kredit, 660*) som en kortavgift (*Bankkostnader, debet, 660*).
- J** Gloria AB erhåller 45 000 (*Checkräkningskredit, debet, 45 000 resp. Osäkra kundfordringar, kredit, 45 000*) vilket är mer än förväntat eftersom man enbart räknat med att få in 32 000 ($80\ 000 - 48\ 000 = 32\ 000$). Man får således in 13 000 mer och detta är en vinst. Osäkra kundfordringar nollställs genom en debitering, ingen osäker kundfordran finns kvar och den 13 000 för stora krediteringen på osäkra fordringars konto flyttas till kontot *Återvunna kundförluster* i kontoklass 3 (*Osäkra kundfordringar, debet, 13 000 resp. Återvunna kundförluster, kredit, 13 000*).
- K** När den utländska fordran betalas är eurokursen 9,80 istället för 9,60 och Gloria AB erhåller $9,80 * 2\ 000 = 19\ 600$. Detta betyder att man får in 600 mer än vad den ursprungliga fordran är bokförs till och dessa 600 är en valutakursvinst (*av rörelsekaraktär*). De 19 600 som ökar checkräkningskrediten (*debet*) delas upp på 19 200 som tar bort den ursprungliga fordran (*kredit*) och valutakursvinsten 400 (*kredit*).
- L** Saldot på tillgångskontot *Checkräkningskredit* visar löpande den utnyttjade delen av checkräkningskrediten eftersom det beviljade beloppet tillförs kontot (*debet*) i samband med beviljandet (*då den beviljade krediten samtidigt redovisas som en skuld (kredit)*). I uppgiften utnyttjas dock inte krediten eftersom pengar istället tillförs kontot. Under perioden ökar kontot med 193 940 till 393 940. Vill man avsluta checkräkningskrediten och den beviljade checkräkningskrediten till kontot för utnyttjad checkräkningskredit, uppkommer debetsaldot 193 940 på detta konto, dvs. en negativ skuld/fordran. (*Checkräkningskredit, kredit, 393 940 resp. Utnyttjad checkräkningskredit, debet, 393 940*) och *Beviljad checkräkningskredit, debet, 200 000 resp. Utnyttjad checkräkningskredit, kredit, 200 000*).
- Alternativet till detta är att avsluta beviljad checkräkningskredit mot checkräkningskredit (*Beviljad checkräkningskredit, debet, 200 000 resp. Checkräkningskredit, kredit, 200 000*) och redovisa de 193 940 som ett överskott på checkräkningskrediten, samtidigt som beviljad och utnyttjad checkräkningskredit redovisar noll-värden (*Alt B*)
-