

BÓKHALD OG KENNSLA EHF



BÓKHALD ER ÁTTAVITI OG MIKILVÆGT STJÓRNTÆKI

Inga Jóna Óskarsdóttir viðurkenndur bókari, ráðgjafi, annar eigenda hjá *Bókaldi og kennslu* og formaður Félags bókhaldsstofa fjallar um lykilatriði í bókhaldi. Hvað ber að varast og mikilvægi bókhalds sem stjórnþækis í rekstri.



- ▶ Lykilatriði í bókhaldi
- ▶ Kynna sér lagaumhverfið og fara eftir því sem þar stendur
- ▶ Færa bókhaldsskjölin með reglubundnum hætti
- ▶ Velja sér fagaðila til aðstoðar
- ▶ Stemma bókhaldið af með reglubundnum hætti
- ▶ Stjórnþæki til að halda utan um gjöld og tekjur
- ▶ Gera áætlanir og setja sér markmið
- ▶ Bera saman áætlanir og rauntölur með reglubundnum hætti

Welcome to the
**ACCOUNTING
DEPARTMENT**
Where **EVERYBODY** counts!

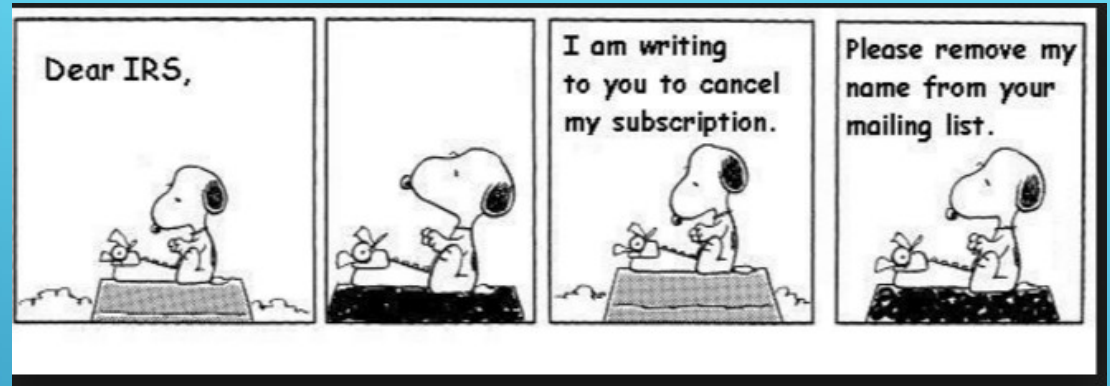
► Hvað ber að varast !

- Hvað má skv. lögum og reglum
- Vera skipulagður í skjölun, halda öllu til haga
- Leita sér aðstoðar strax – ekki bíða !
- Ekki flækja hlutina – einfalt reikningslyklasett
- Afstemmingar á banka, viðskiptakröfum og viðskiptaskuldum jafn mikilvægar og færsla bókhalds
- Skila skilagreinum v. launatengdra gjalda á réttum tíma s.s. lífeyrissjóðs og staðgreiðslu, skattframtali og skila skilagreinum virðisaukaskatts.
- Vera með eftirlit í gangi v. starfsmanna og þjófnaðar á vörum og sjóð.
- Velja sér fagaðila til aðstoðar til handleiðslu og eða læra sjálfur. Kynna sér gæði þjónustunnar og gera kröfur um endurmenntun :
 - Félag bókhaldsstofa <http://www.fbo.is>
 - Félag löggiltra endurskoðenda <http://www.fle.is>
 - Félag viðurkenndra bókara <http://www.fvb.is>
 - Félag lögfræðinga <http://www.logfraedingafelag.is/forsida/>

► Lög og reglugerðir:

1. Lög um bókhald
2. Lög um ársreikninga
3. Lög um tekjuskatt
4. Lög um virðisaukaskatt
5. Reglugerðir t.d. um gjaldfærðan kostnað og innskatt
6. Leiðbeiningabæklingar RSK t.d. vsk bæklingurinn

► Orðsendingar RSK, auglýsingar, úrskurðir og dómar



► Lög um bókhald 145/1994

- Bókhaldsskyldir eru t.d. einkahlutafélög og hver sá einstaklingur sem stundar atvinnustarfssemi eða sjálfstæða starfssemi.
- Bókhaldi skal haga þannig að á skýran og aðgengilegan hátt megi rekja viðskipti og notkun fjármuna.
- Bókhaldið skal þannig skipulagt að auðvelt sé að rekja sig frá frumgögnum til færslna í bókhaldi, svo og frá færslum í bókhaldi til frumgagna, og milli niðurstöðu úr bókhaldi og ársreiknings
- Sérhver færsla í bókhaldi skal byggð á áreiðanlegum og fullnægjandi gögnum sem rekja má til viðskiptanna
- Færslur í bókhaldi skulu vera í skipulegri númeraröð, endurspegla að jafnaði rétta tímaröð viðskipta og annarra færslutilefna og gefa skýra mynd af því sem þeim er ætlað að lýsa
- Bókhaldið skal geyma í 7 ár
- Sjóðstrimlar 3 ár

► Lög um ársreikninga 3/2006

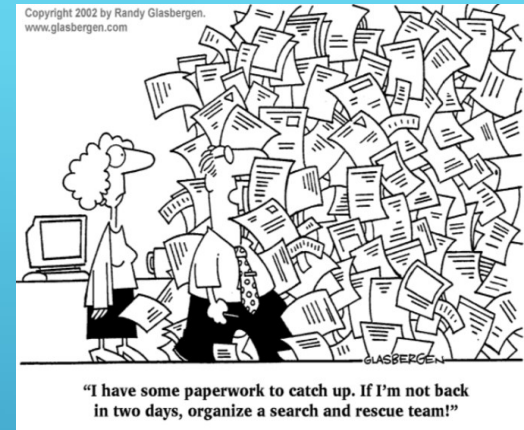
- Lög þessi gilda um félög með takmarkaðri ábyrgð félagsaðila eins og greinir í 1.-3. tölul., svo og félög með ótakmarkaðri ábyrgð félagsaðila eins og greinir í 4. tölulið.

98. grein

Þrátt fyrir ákvæði 1 mgr 96.gr gildir að félög sem eru undir tveimur af eftirfarandi stærðarmörkum tvö næstliðin reikningsár, er ekki skylt að kjósa endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki til að endurskoða ársreikninga sína

- Eignir nema 200.000.000 kr
- rekstrartekjur nema 400.000.000 kr
- fjöldi ársverka á reikningsári eru 50

- Sektor ef ekki skilað - allt að 600.000 - / lokun félaga.



Lög um tekjuskatt 90/2003

- ▶ Skylda til að greiða tekjuskatt af öllum tekjum sínum bæði einstaklingar og lögaðilar.
- ▶ Öll gerum við kröfur um þjónustu heilsugæslu og ástand vega sem greitt er úr sameiginlegum sjóð okkar allra.
- ▶ Frádráttur frá tekjum; frá tekjum lögaðila og tekjum manna af atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfssemi er heimilt að draga rekstrarkostnað, þ.e. þau gjöld sem eiga á árinu að ganga til að afla teknanna, tryggja þær og halda þeim við.
- ▶ Skila skattframtali einu sinni á ári
- ▶ Launagreiðendaskrá - tilkynning
- ▶ Reiknað endurgjald ; Maður sem starfar við eigin atvinnurekstur á að reikna sér endurgjald (laun) fyrir þá <https://www.rsk.is/atvinnurekstur/stadgreidsla-og-reiknad-endurgjald/reiknad-endurgjald/2017>
- ▶ Skattmat RSK (leiðbeinandi tilmæli) dæmi; bifreiðahlunnindi, dagpeningar, fæðishlunnindi

Launaútreikningar: VR, Excel.is, ANR – prófnefnd, RSK Reiknivélar.

- ▶ Lög um virðisaukaskatt 50/1988
- ▶ Greiða skal í ríkissjóð virðisaukaskatt af viðskiptum innan lands á öllum stigum, svo og af innflutningi vöru og þjónustu, eins og nánar er ákveðið í lögum þessum.
- ▶ Undanþegnir skattskyldu t.d. læknisþjónusta, leikskólar, váttryggingar
 - ▶ Einnig þeir sem selja minna en fyrir 2.000.000 eða minna á hverju 12 mánaða tímabili.

Skil á tveggja mánaða fresti – ef velta meira en 4.000.000

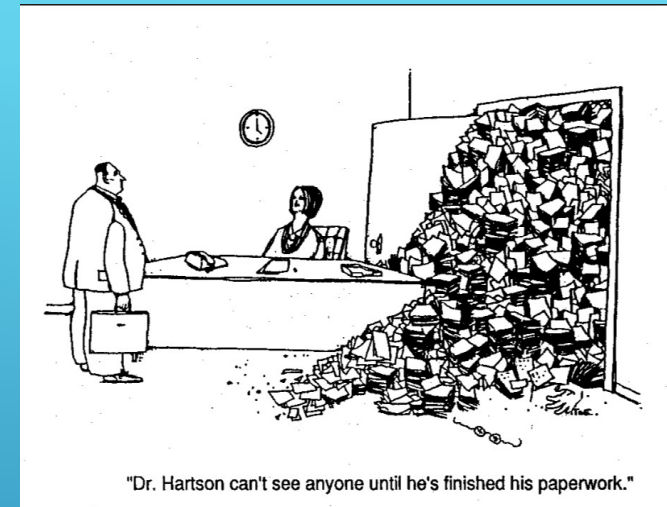
Tilkynningaskylda 8. dögum fyrir upphaf rekstrar -

Formkröfur fylgiskjala – nafn, kennitala, vsk númer, reikningsnúmer, frekari lýsing

Válisti RSK – opin/lokuð vsk númer

Hafi seljandi vöru eða þjónustu ekki verið á virðisaukaskattsskrá á því tímamarki þegar viðskiptinattu sér stað er óheimilt að færa virðisaukaskatt samkvæmt reikningi frá honum sem innskatt eða fá hann endurgreiddan. - <https://www.rsk.is/atvinnurekstur/virdisaukaskattur/listi-yfir-vanumer/>

- ▶ Mikilvægi bókhalds í rekstri;
- ▶ Atta sig á í hvað við eyðum og hverjar eru tekjunar
- ▶ Gera áætlanir og bera þær saman við rauntölur – færa bókhaldið jafn óðum til að vera meðvitaður um rauntölur.
- ▶ Gott bókhaldskerfi skiptir máli og utanumhald



ÁTTAVITINN – HVERT STEFNIR ÞÚ ?

- ▶ Áætlanir – Budget – Forecast

- ▶ Næsta ár – niðurbrotið á t.d. 3 mán. tímabil

- ▶ Næstu 2-5 ár – 20 ár.

- ▶ Taka út rauntölur vs. áætlanir niður á mánuði, 3 mán. tímabil eða tvisvar á ári.

- ▶ NMI.is / Stuðningur

- ▶ Rekstrarlíkan fyrir félög í rekstri
- ▶ Gerð viðskiptaáætlana
- ▶ Arðsemi fjárfestinga



	Bók.lykill	1 ársfj. raun	1 ársfj. áætlun	2 ársfj. áætlun	3 ársfj. áætlun	4 ársfj. áætlun	Samtals
Rekstrartekjur		5.857.009,00	6.500.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	24.950.000,00
Rekstrargjöld		5.491.229,00	4.616.931,68	4.365.996,89	4.373.996,89	5.150.996,89	18.507.922,35
Hagnaður (tap) fyrir fjármagnsliði		365.780,00	1.883.068,33	1.784.003,11	1.776.003,11	999.003,11	6.442.077,65
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld							

	Bók.lykill	1 ársfj. raun	1 ársfj. áætlun	2 ársfj. áætlun	3 ársfj. áætlun	4 ársfj. áætlun	Samtals
Rekstrartekjur		5.857.009,00	6.500.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	24.950.000,00
Seldar vörur og þjónusta	011	5.857.009,00	6.500.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	6.150.000,00	24.950.000,00
Aðrar tekjur	1500						
Hagnaður af sölu varanlegra rekstrarfj.	1900						
Rekstrargjöld		5.491.229,00	4.616.931,68	4.365.996,89	4.373.996,89	5.150.996,89	18.507.922,35
Vörunotkun	205						
Laun og launatengd gjöld	300	3.592.067,00	3.515.431,68	3.337.996,89	3.337.996,89	3.337.996,89	13.529.422,35
Annar rekstrarkostnaður	400	1.844.162,00	1.046.500,00	973.000,00	981.000,00	1.758.000,00	4.758.500,00
Afskriftir	500	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	13.069.155,30
Tap af sölu varanlegra rekstrarfj.	5200						
Hagnaður (tap) fyrir fjármagnsliði		365.780,00	1.883.068,33	1.784.003,11	1.776.003,11	999.003,11	6.442.077,65
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld							
Vaxtatekjur og verðbætur	610	-84,00					
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur	620	-20.000,00	-20.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00	-15.000,00
Hagnaður (tap) án fjármagnsliða	595	345.780,00	1.863.068,33	1.769.003,11	1.761.003,11	984.003,11	6.427.077,65

Þjónustugjöld	3520						
Annar rekstrarkostnaður	400	1.844.162,00	1.046.500,00	973.000,00	981.000,00	1.758.000,00	4.758.500,00
Rafmagn	4110						
Hiti	4115						
Hiti 7%	4116						
Rekstur sameignar	4120						
Öryggisgæsla	4130						
Fasteignagjöld og lóðarleiga	4135						
Húsaleiga	4140	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	600.000,00
Vátryggingar	4145						
Viðhald húsnæðis	4150	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	80.000,00
Hreinlætisvörur	4160	1.804,00	1.500,00				1.500,00
Viðhald áhalda og tækja	4210	41.750,00	40.000,00				40.000,00
Viðhald áhalda og tækja án vsk	4211	1.327,00					
Gjaldfærð áhöld og tæki	4240	148.424,00	150.000,00		100.000,00		250.000,00
Gjaldfærð áhöld og tæki án vsk	4241	242.818,00					
Upplýsingaveitur m. vsk Keldan	4250	55.375,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	220.000,00
Rekstur hugbúnaðar	4251	1.228,00	10.000,00		20.000,00		30.000,00
Tækjaleiga	4260						
Vátryggingar	4265						
Fjármögnunarleiga	4270						
Aðkeyptur akstur sendibífreiða	4315						
Aðkeyptur akstur leigubífreiða	4317						
Bensín og olíur	4330	210.000,00	210.000,00	210.000,00	210.000,00	210.000,00	840.000,00
Skattar og vátryggingar	4335	170.000,00			16.000,00		16.000,00
Viðhald bífreiða	4340	32.000,00	30.000,00		30.000,00		60.000,00
Annar kostnaður	4380	2.650,00					
Sími	4410	105.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00	400.000,00
GSM símar	4411						
Sími án vsk.	4412	3.647,00					
Burðargjöld	4430	12.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	40.000,00
Innlendar bækur, blöð og tímarit	4440						
Innlendar bækur, blöð og tímarit	4441	6.347,00		5.000,00		15.000,00	20.000,00
Pappír, prentun og ritföng	4460	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	80.000,00
Pappír prentun og ritföng. án vsk	4461	97.787,00		15.000,00		20.000,00	35.000,00
Fréttabréf og útgáfa	4465						
Skrifstofuáhöld	4470						
Skrifstofuáhöld án vsk.	4471						
Rekstur tölvukerfis	4480	55.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	200.000,00

Vöru og efniskaup

Vörunotkun	116.727.565	96.750.187	20.67%
	116.727.565	96.750.187	

Annar kostnaður

Sími og burðargjöld	608.703	371.767	63.7%
Prentun og pappír og ritföng	314.333	1.219.913	+ 74.23%
Rekstur tölvukerfis	878.567	535.634	
Aðkeypt þjónusta	72.439	99.973	
Rekstur húsnæðis	960.313	790.261	
Funda og viðskiptakostnaður	298.693	237.094	
Ferðakostnaður	621.602	286.740	
Bókhald og reikningsskil	1.952.380	192.015	
Auglýsinga- og markaðskostnaður	3.513.253	2.816.746	24.73%
Félags og aðilargjöld	295.059	236.719	
Gjaldfærð áhöld	272.471	53.580	408%
Þíomustuðgjöld hanka	401.767	234.332	

Rekstrarreikningur ársins 2015

Skýr.

Rekstrartekjur:

	2015	2014	
Vörusala	155.674.644	126.494.321	23%
	155.674.644	126.494.321	

Rekstrargjöld:

Vörunotkun	116.727.565	96.750.187	21%
Laun og launatengd gjöld	3 21.164.336	22.448.104	-6%
Annar rekstrarkostnaður	10.426.723	7.074.774	47%
Afskriftir	2 49.684	76.437	
	148.368.308	126.349.502	17%
Rekstrarhagnaður fyrir fjármagnsliði	7.306.336	144.819	

▶ **Bókhaldskerfi t.d.**

- ▶ DK hugbúnaður
- ▶ Regla Uniconta
- ▶ Wise/Advania – Dyn NAV
- ▶ Ofi.

▶ **Sölukerfi/Reikningakerfi t.d.**

- ▶ Sendill.is Konto
- ▶ Nagli.is Skildingur

VIÐURKENND UPPLÝSINGAKERFI FRÁ RSK -- [HTTPS://WWW.RSK.IS/ATVINNUREKSTUR/BOKHALD-OG-TEKJUSKRANING/RAFRAEN-BOKHALDSKERFI/#TAB2](https://www.rsk.is/atvinnurekstur/bokhald-og-tekjuskraning/rafraen-bokhaldskerfi/#TAB2) :

- ▶ Áttaviti leiðir þig áfram – segir þér hvar þú ert staddur og hjálpar þér að átta þig á hvert þú ert að fara ;-)

- ▶ Takk fyrir mig

