





STARTUP
CFO

WEBINAR 1 | **FORBEREDELSE TIL ÅRS AVSLUTNING**

Kort om meg

 **Kim Myrvang**

 CFO i Oslo Øst Consulting Group /
Startup CFO

 Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI

 952 84 213

 kim@startupcfo.no

 Tøyen Startup Village

Hagegata 23, 0653 Oslo



Plan

1. Frister og begreper
2. Forberedelser til årsavslutning
3. Skattemeldingen og leveringsform
4. Skatt

1. Frister og begreper

1. Frister - Innsending av informasjon for 2016

31. mai 2017

Skattemelding (tidl. *selvangivelse*) for næringsdrivende. Skjema tilgjengelig i Altinn fra 4. april (Næringsrapport skatt fra 21. februar for AS). 31. mai er også frist for å søke om utsatt leveringsfrist og betaling av restskatt før renter beregnes

30. juni 2017

Godkjennelse av årsregnskapet av generalforsamlingen (kun AS)

31. juli 2017

Årsregnskap for regnskapspliktige. Leveres årsregnskap innen denne fristen har man 2 uker til å gjøre endringer uten at det vil bli regnet forsinkelsesgebyr

1. Begreper - Regnskaps- og bokføringsplikt

→ Regnskapsplikt

- ↳ Plikter å sende inn årsregnskap (resultat, balanse, noter, årsberetning og evt. Kontantstrømoppstilling og revisjonsberetning) til Regnskapsregisteret hvert år jf. Årsregnskapsloven
- ↳ Alle AS/ASA er regnskapspliktige
- ↳ I tillegg ENK som har:
 - ↳ I snitt mer enn 20 årsverk
 - ↳ Eiendeler verdt mer enn 20 MNOK

1. Begreper - Regnskaps- og bokføringsplikt

→ Bokføringsplikt

- ↳ Pliker å foreta løpende bokføring, samt dokumentere, spesifisere og oppbevare regnskapsopplysninger jf. Bokføringsloven
- ↳ De fleste ENK er kun bokføringspliktige

1. Begreper - Revisjonsplikt

- Hovedregel: Alle med regnskapsplikt er også revisjonspliktige
- Gjort unntak for små aksjeselskaper

1. Begreper

	AS/ASA				ENK	
Regnskapspl.	Alle				> 20 MNOK i eiendeler (snitt)	> 20 årsverk (snitt)
Revisjonspl.	Hvis én av følgende verdier overskrides:					
	≥ 5 MNOK i driftsinnt.	≥ 20 MNOK i eiendeler (snitt)	> 10 årsverk (snitt)	> 50% eierandel i annet selskap	> 5 MNOK i driftsinnt.	

1. Begreper - Revisjonsplikt

- Plikt til revisjon gjelder for regnskapsåret *etter* at verdiene er nådd
 - ↳ Eks: solgt for 5 MNOK (eks. mva) i 2016; regnskapet for 2017 skal revideres
- Revisor må meldes (via samordnet registermelding) straks regnskapet er godkjent av generalforsamling (senest 30. juni i året etter regnskapsåret)
 - ↳ Hvis ikke revisor meldes inn kan selskapet bli tvangsoppløst
- Vedlegg til samordnet registermelding ved melding om revisor:
 - ↳ villighetserklæring fra revisor
 - ↳ protokoll fra generalforsamling som viser valg av revisor

1. Begreper - Spørsmål?

2. Forberedelser til årsafslutning

2. Forberedelser - Verktøy


- I menyene til de forskjellige regnskapssystemene finnes det nyttige verktøy for forberedelse til årsavslutningen
- Bruk disse verktøyene for å gå gjennom kontoene i regnskapet - ser summene postert på hver regnskapskonto korrekt ut?
- Jobb deg gjennom hver av kontoene for å forsikre deg om at alt er postert riktig og at du vet hva hver av kontoene inneholder

2. Forberedelser - Fiken



The screenshot shows the Fiken software interface. The top navigation bar includes the Fiken logo, a 'Foretak' dropdown, and several menu items: 'Oversikt', 'Kjøp', 'Salg', 'Annet', and 'Lønn'. The main content area is titled 'Fjell AS' and features a search bar with the text 'Søk i regnskapet ditt'. Below the search bar is a 'Resultat' table with a y-axis ranging from 40K to 70K. A navigation menu is open, listing various accounting functions: 'Oppgaver' (checked), 'Frister', 'Rapporter', 'Saldobalanse', 'Resultatregnskap', 'Altinn', 'MVA', and 'Altinn-oversikt'. Below these are 'Hovedbok', 'Transaksjoner', 'Transaksjonsdetaljer', 'Kontoer', and 'Bilagoversikt'. Two red arrows point from the search bar area to the 'Saldobalanse' and 'Resultatregnskap' items in the menu. The right side of the interface shows a chart with tabs for '2016' and '2017'.

2. Forberedelser - Fiken

Saldobalanse Oppstilling av alle kontoer med bokført beløp

Dato  01.01.2016 - 31.12.2016 2016 2017

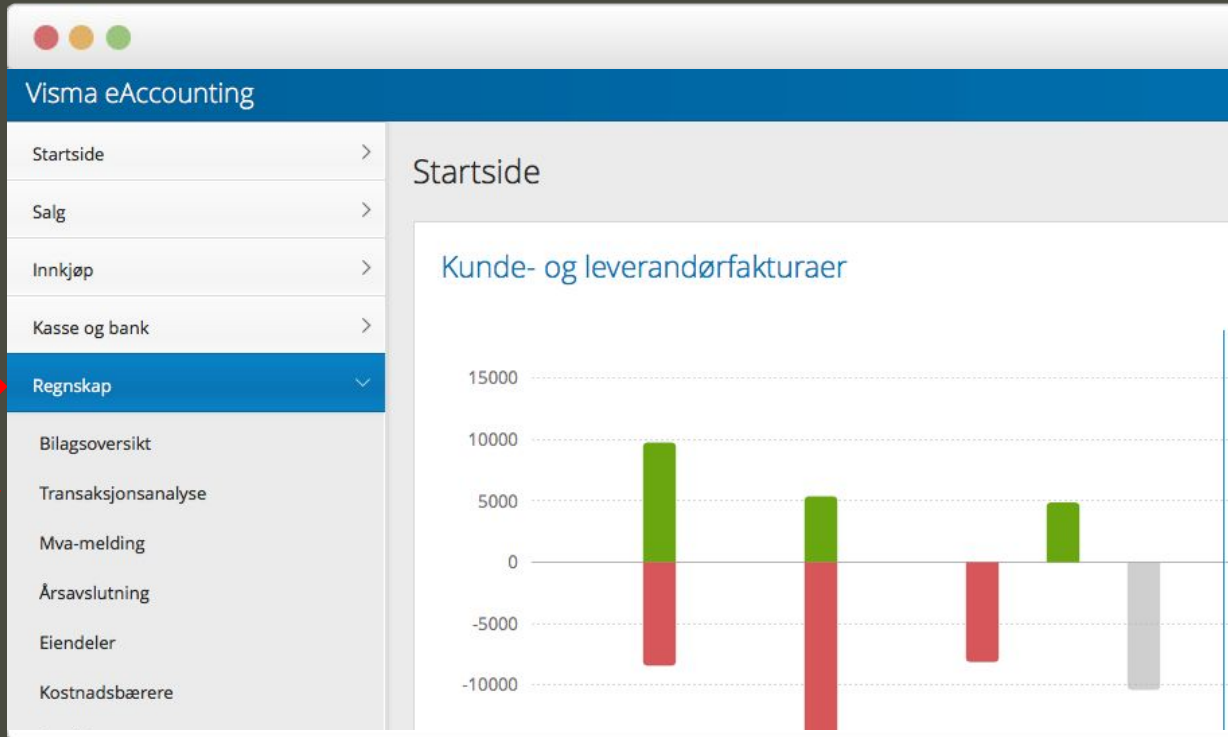
Summering (siffer) Klasse (1) Gruppe (2) Undergruppe (3) Konto (4)
 Summer enkeltlinjer Splitt debet/kredit

Last ned til Excel  Print 

Saldobalanse 01.01.2016 til 31.12.2016

Kontonr	Konto	Inngående 01.01.2016	Endring	Utgående 31.12.2016
1500	Demokunde <small>(vis detaljer)</small>	0,00	35 000,00	35 000,00
1920	Demo-konto (12345678903) <small>(vis detaljer)</small>	0,00	36 352,41	36 352,41
1	Etendeler <small>(vis detaljer)</small>	0,00	71 352,41	71 352,41
2400	Leverandørgjeld <small>(vis detaljer)</small>	0,00	-1 000,00	-1 000,00
2701	Utgående merverdiavgift, høy sats <small>(vis detaljer)</small>	0,00	-7 291,00	-7 291,00
2703	Utgående merverdiavgift, middels sats <small>(vis detaljer)</small>	0,00	-3 077,79	-3 077,79
270	<small>(vis detaljer)</small>	0,00	-10 368,79	-10 368,79
2711	Inngående merverdiavgift, høy sats <small>(vis detaljer)</small>	0,00	99,80	99,80
27	Skyldige offentlige avgifter <small>(vis detaljer)</small>	0,00	-10 268,99	-10 268,99

2. Forberedelser - Visma eAccounting



2. Forberedelser - Visma eAccounting

Transaksjonsanalyse

Hovedbok Balanserapport Resultatrapport

Vis periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

	Ved periodens start	Endring	Ved periodens slutt
Eiendeler			
Eiendeler			
Omløpsmidler			
Omløpsmidler			
1500 Kundefordringer	0,00	5 363,00	5 363,00
1749 Andre forskuddbetalte kostnader	0,00	300,00	300,00
1920 Bankinnskudd	0,00	72 584,74	72 584,74
	0,00	78 247,74	78 247,74

2. Forberedelser - Bankavstemming

- Avstem alle bankkonti (driftskonti, skattetrekkskonto, sparekonti etc), dvs. sjekk at saldo på bankutskrift er lik saldo på bankkonto i regnskapssystem
- Avstemming av bankkonti er bare pålagt for AS, men det anbefales også å gjøres for ENK

2. Forberedelser - Avstemming lønn, forskuddstrekk, aga

- Hent ut "A06 - Bestilling avstemmingsinformasjon" fra Altinn. Last ned rapporten i regnearkformat (ODS)

The screenshot shows the Altinn web application interface. At the top, there is a search bar with the text "Tast inn søkeord" and a search icon. Below the search bar, the user's name "ÅS PEDER" and company information "representerer nå 912345678-FORETAK AS" are displayed. The main navigation menu includes "Forsiden", "Min meldingsboks", "Skjema og tjenester", "Starte og drive bedrift", "Profil, roller og rettigheter", and "Kontakt og hjelp".

The "Skjema og tjenester" section is active, showing search results for "A06". The search criteria are "Du har søkt: X 'A06'". The search results are displayed in a table with the following columns: "Tema" and "Tjenesteeier/etat".

Tema	Tjenesteeier/etat
A06	Etatenes fellesforvaltning

The search results table shows one result for "A06" under the "Tjenesteeier/etat" column, which is "Etatenes fellesforvaltning". The table also includes a "Søkeresultat" section indicating "1 element i listen".

On the right side of the interface, there is a "Hvordan finner jeg rett skjema?" section with links for "Hvordan finner jeg riktig skjema?", "Rapportere for deg selv eller andre?", and "Kontakt og hjelp". Below this is an "Introduksjon og hjelp" section with the text: "Her i Skjema og tjenester finner du statlige skjema som næringslivet er pålagt ved lov å sende inn. I tillegg finner du en del søknadsskjemaer og skjemaer for privatpersoner."

2. Forberedelser - Avstemming lønn, forskuddstrekk, aga

- Rapporten viser en oversikt over alt som er innrapportert via a-meldingen for perioden
- Sum på kostnadskonto for lønn i regnskapet skal stemme med summen av de forskjellige lønnsartene i A06
- Bruk også rapporten til å avstemme forskuddstrekk, arbeidsg.avg, kilometergodtgjørelse, kost/diett, premie til pensjon, fri telefon etc. mot det som er ført i regnskapet

A	B	C	D	E	F
Oppsummering av opplysninger: mottatte a-meldinger for perioden 2016-01 til 2016-12					
Status pr 2017-01-20 14:10:29					
Juridisk organisasjonsnummer/fnr/dnr	912345678				
Navn	FORETAK AS				
Fra og med periode	2016-01				
Til og med periode	2016-12				
Sum forskuddstrekk			208272		
Sum arbeidsgiveravgift			73515		
Bogatellmessig støtte					
Grunnlag arbeidsgiveravgift	Sone	Beregningskode	Beløp	Prosent	
Sum avgiftsgrunnlag lønn og godtgjørelse	1	Generelle næringer	499 683,27		14,1
Tilskudd og premie til pensjon	1	Generelle næringer	21 766,61		14,1
Oppsummering inntektsdetaljer					
Antall personer innrapportert		3			
Antall unike personer innrapportert		3			
Inntektsbeskrivelse					
Fastlønn	Kontantytelse		488 333,27	Ja	Ja
Feriepenger	Kontantytelse		4 550,00	Ja	Ja
Timelønn	Kontantytelse	34	6 800,00	Ja	Ja
Kilometergodtgjørelse bil	Utgiftsgodtgjørelse	5330	21 517,00	Nei	Nei
Reise kost med overnatting på hotell	Utgiftsgodtgjørelse	88	58 005,00	Nei	Nei
Reise kost uten overnatting	Utgiftsgodtgjørelse	4	2 240,00	Nei	Nei

2. Forberedelser - Fri telefon

- Andel av telefon- og internettkostnader som er skattepliktig for ansatte/innehaver (maksimalt 4.392 kr per år, per ansatt) skal vises i regnskapet
- Konto for Fri telefon og motkonto brukes for å synliggjøre dette

2. Forberedelser - Avstemming mva

- Beløp på oppgjørskonto for mva i regnskapssystemet 31.12.16 skal stemme med beløp på omsetningsoppgave for 6. termin 2016 (eventuelt årsoppgave hvis foretaket har årstermin for mva)
- Avstemmingsrapport for mva kan bestilles hos kemnerkontoret

Transaksjonsanalyse

Hovedbok Balanserapport Resultatrapport

Vis periode: 01.01.2016 - 31.12.2016

	Ved periodens start	Endring	Ved periodens slutt
Kortsiktig gjeld			
Kortsiktig gjeld			
2400 Leverandørgjeld	-512 718,84	506 642,69	-6 076,15
2600 Forskuddstrekk	-2 230,00	-7 230,50	-9 460,50
2740 Oppgjørskonto merverdiavgift	0,00	-18 499,00	-18 499,00
Post 8 Fradragsberettiget inngående avgift, alminnelig sats 25%	-		4 918
Post 9 Fradragsberettiget inngående avgift, redusert sats 15%	-		
Post 10 Fradragsberettiget inngående avgift, redusert sats 10%	-		
Post 11 Avgift å betale			18 499

2. Forberedelser - Periodisering

1. Du har levert varer/tjenester i 2016, men sender ikke faktura før i 2017:
 - ↳ Inntekten skal bokføres i 2016
2. Du har sendt faktura i 2016, men inntekten blir ikke opptjent (varer/tjenester ikke levert) før i 2017:
 - ↳ Inntekten skal bokføres i 2017
3. Du har mottatt varer/tjenester i 2016, men får ikke faktura før i 2017:
 - ↳ Kostnaden skal bokføres i 2016
4. Du har mottatt faktura for varer/tjenester i 2016, men varer/tjenester blir ikke levert før i 2017:
 - ↳ Kostnaden skal bokføres i 2017

2. Forberedelser - Periodisering

→ Fremgangsmåte ved periodisering av inntekter og kostnader

	Inntekter				Kostnader			
Punkt	1		2		3		4	
	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit	Debet	Kredit
Periodisering 31.12.2016	Opptjent, ikke-fakturert inntekt	Salgsinntekt	Salgsinntekt	Forskudd fra kunde/ Uopptjent inntekt	Kostnads-konto	Kortsiktig gjeld	Forskudds-betalte kostnader	Kostnads-konto
Periodisering 01.01.2017	Salgsinntekt	Opptjent, ikke-fakturert inntekt	Forskudd fra kunde/ Uopptjent inntekt	Salgsinntekt	Kortsiktig gjeld	Kostnads-konto	Kostnads-konto	Forskudds-betalte kostnader

2. Forberedelser - Inntekter og kostnader

- Typiske kostnader som ofte periodiseres (om beløpene er betydelige)
 - ↳ Husleie
 - ↳ Forsikringer
 - ↳ Avskrivninger

2. Forberedelser - Avskrivninger og tapsføringer

- Vilkår for balanseføring av driftsmidler
 - ↳ Verdi >15.000 kr eks mva
 - ↳ Antatt levetid >3 år
- Kommer verdien av et driftsmiddel under 15.000 kr kan restsummen kostnadsføres
- Bør noen kundefordringer tapsføres? Kan gjøres når:
 - ↳ Inkasso har vært forgjeves
 - ↳ Over 6 mnd siden forfall og sendt 3 purringer
 - ↳ Kunde er meldt konkurs

Saldo-gruppe	Beskrivelse	Sats (maksimalsatser)
A	Kontormaskiner	30%
B	Goodwill (ervertet forretningsverdi)	20%
C	Vogntog, lastebiler, busser, varebiler, mv	20%
D	Personbiler, maskiner og inventar mv	20% + 10% i kjøpsåret (gjelder tom 2016)
I	Forretningsbygg	2%

2. Forberedelser - Verdivurdering av varelager

- Det skal foretas varetelling ved årsslutt
- Regnskapsmessig: laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi
- Skattemessig: anskaffelseskost
- Bokføringspliktige trenger kun beregne skattemessig verdi
- Regnskapspliktige må beregne både regnskaps- og skattemessig verdi

2. Forberedelser - Årsavslutningsmoduler

- Mange av regnskapssystemene har integrerte årsavslutningsmoduler som hjelper deg med avstemming og sluttposteringer

The screenshot displays a web-based financial software interface. The main window title is 'Fiken-demo - Hund og fjell AS'. A search bar contains the text 'Søk i regnskapet ditt og hjelpeartikler'. A navigation menu at the top includes 'Foretak', 'Oversikt', 'Kjøp', 'Salg', 'Annet', 'Lønn', and 'Innb'. A dropdown menu is open under 'Annet', listing various financial functions: 'Fri postering', 'Inngående balanse', 'Årsavslutning', 'OCR (KID-betalinger)', 'Bank', 'Bankavstemming', 'Import fra nettbank', 'Vanlige forli', and 'Kontooverføring'. A red arrow points from the 'Årsavslutning' option in the dropdown to the main content area. The main content area shows a 'Regnskapsår' (Fiscal Year) dropdown set to '01.01.2016 - 31.12.2016'. Below this, there are several expandable sections: 'Kundefakturaer', 'Mva', 'Kostnader og inntekter', 'Lønn', and 'Maskiner og andre eiendeler'. A second red arrow points from the 'Årsavslutning' option in the dropdown to the 'Årsavslutning' section in the main content area.

2. Forberedelser - Spørgsmål?

3. Skattemeldingen og leveringsform

4. Skattemeldingen og leveringsform

Aksjeselskap

- Skattemelding + Næringsoppgave 2 eller Næringsrapport skatt + vedlegg

Enkeltpersonforetak

- Skattemelding + Næringsoppgave 1 / 2 eller Næringsrapport skatt + personinntektsskjema og andre vedlegg

Næringsrapport skatt

- Tilpasset foretak med enkle skatteforhold
- 9 skjema samlet i 1 rapport
- Sjekk hvilket alternativ du kan benytte via Skatteetaten

Kan jeg bruke Næringsrapport skatt?

4. Skattemeldingen og leveringsform - To alternativer

Alternativ A



Alternativ B



4. Skattemeldingen og leveringsform - Fritak

- Noen enkeltpersonforetak er fritatt fra å levere Næringsoppgave
- Vilkår for fritak:
 - ↳ Brutto driftsinntekter på 50.000,- eller lavere
 - ↳ Skattemessig bosatt i Norge
 - ↳ Ikke regnskapspliktig
 - ↳ Ikke registrert i mva.registeret
- Det er likevel ikke fritak hvis du
 - ↳ krever næringsinntekt fordelt med ektefelle
 - ↳ har drevet mer enn én virksomhet gjennom året
 - ↳ har drevet virksomhet med skatteplikt til mer enn én kommune

4. Skattemeldingen og leveringsform - Spørsmål?

4. Skatt

4. Skatt - Betaling

- Enkeltpersonforetak skatter forskuddsvis i fire terminer i inntektsåret
 - ↳ 15. mars, 15. mai, 15. september og 15. november
 - ↳ Endre skattekort for å endre forskuddsskatt
- Aksjeselskap skatter etterskuddsvis i to terminer året etter inntektsåret
 - ↳ 15. februar og 15. april
 - ↳ Forskuddsskatteseddel blir sendt ut i januar
 - ↳ Mulig å søke om endring av forskuddsskatt frem til 1. september

4. Skatt - Enkeltpersonforetak



→ Merk: i enkeltpersonforetak kostnadsføres ikke skatt i resultatregnskapet eller avsettes i balansen

4. Skatt - Enkeltpersonforetak

Beregning av grunnlag for skatt		
	Alminnelig inntekt	Skattepliktige inntekter - fradragberettigede kostnader
-	Personfradrag	Klasse 1 eller 2 (satser oppdateres årlig)
=	Grunnlag for skatt	25% for regnskapsåret 2016

4. Skatt - Enkeltpersonforetak

Beregning av skjermingsgrunnlag		
	Anleggsmidler	Biler, maskiner osv
+	Varelager	
+	Kundefordringer	
-	Langsiktig gjeld	Lån i banken
=	Skjermingsgrunnlag	Grunnlag for beregning av skjermingsfradrag
	Skjermingsfradrag = skjermingsgrunnlag x skjermingsrenten	
		Skjermingsrenten = 0,4% for 2016 (fastsettes årlig av Skattedirektoratet)

4. Skatt - Enkeltpersonforetak

Beregning av personinntekt		
	Alminnelig inntekt	
+	Kapitalkostnader og -tap	Ikke renter på gjeld
-	Kapitalinntekter	Avkastning på bankinnskudd, aksjer, utestående fordringer osv
-	Skjermingsfradrag	
=	Personinntekt	Grunnlag for beregning av trygdeavgift (11,4%) og eventuell topp-/trinnskatt

4. Skatt - Enkeltpersonforetak

→ Satser for trinnskatt inntektsåret 2016

Trinn	Inntektsintervall	Skattesats
1	159 800 – 224 900 kroner	0,44%
2	224 900 – 565 400 kroner	1,70%
3	565 400 – 909 500 kroner	10,70%
4	over 909 500 kroner	13,70%

4. Skatt - Aksjeselskap

- Flat skattesats på 25%
- Personlige aksjonærer betaler utbytteskatt på 28,75% (ikke fratrukket skjermingsfradrag)
- Skatten skal kostnadsføres i resultatregnskapet og det skal også gjøres en avsetning i balansen

25% skatt av:
alminnelig inntekt
(overskuddet i
næringen)

4. Skatt - Restskatt


- Enkelt og greit: betal eventuell restskatt før den 31. mai for å slippe renter

4. Skatt - Spørsmål

Takk for oppmerksomheten!

 952 84 213

 kim@startupcfo.no

 Tøyen Startup Village
Hagegata 23, 0653 Oslo

 www.startupcfo.no