



Kristne Friskolers Forbund

Regnskap og
økonomi for
skoleledere

Ved

KFF – Jan Erik Sundby

Bruk av regnskapsbegreper kan virke uklare og vanskelig å forstå med mindre klar definisjon



Begrepet «FASTE
UUNNGÅELIGE KOSTNADER»
er tatt flittig i bruk i
forbindelse med krisepakken
fra regjeringen

Utskjøtninger, smidler,
Utgifter, Inntekter, Reserver,
Tap, betaling,

Hva forteller **BALANSEN**?

- To hovedsider som balanserer mot hverandre og som i sum er like store – ***alltid!***

Eiendeler (Aktiva)  Egenkapital og Gjeld (Passiva)

Eiendeler er «**HVA**» skolen eier.

Egenkapital og Gjeld er «**HVORDAN**» dette eies.

HVA bedriften eier – EIENDELER

Krav til oppstillingsplan i
regnskapsloven (RL) § 6-2
om balanse

A. ANLEGGSMIDLER

IMMATERIELLE EIENDELER som goodwill, patenter, utsatt skattefordeler mm



VARIGE DRIFTSMIDLER

Tomter, bygninger og fast eiendom

Maskiner og anlegg

Driftsløsøre som inventar, verktøy osv

FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER

Handler mye om investeringer og eierskap i andre selskaper. Det er i liten grad tillatt for friskoler så denne posten blir lite brukt.

B. OMLØPSMIDLER

VARER

FORDRINGER (kunder som ikke har betalt)

BANKINNSKUDD, KONTANTER o.l.

Balanse..

Der styret skriver under på årsregnska pet.

Eiendeler	Note	2019	2018
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Inventar, maskiner	5	5 428 299	5 446 308
Sum varige driftsmidler		<u>5 428 299</u>	<u>5 446 308</u>
Sum anleggsmidler		<u>5 428 299</u>	<u>5 446 308</u>
Omløpsmidler			
Fordringer			
Kundefordringer	8	525 951	2 317 391
Andre kortsiktige fordringer		256 215	319 990
Sum fordringer		<u>782 166</u>	<u>2 637 381</u>
Bankinnskudd, kontanter o.l			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	4	3 268 599	3 404 853
Sum bankinnskudd, kontanter o.l		<u>3 268 599</u>	<u>3 404 853</u>
Sum omløpsmidler		<u>4 050 765</u>	<u>6 042 235</u>
Sum eiendeler		<u>9 479 064</u>	<u>11 488 543</u>



Kristne
Friskolers
Forbund

HVORDAN bedriften eier.

Krav til oppstillingsplan i
regnskapsloven (RL) § 6-2 om
balanse

C. EGENKAPITAL

INNSKUTT EGENKAPITAL

(Friskoler må ha et innskudd på 100.000 kr ved oppstart)

OPPTJENT EGENKAPITAL – NB! *Dette er salderingsposten*

Fond

Øvrig

D. GJELD

AVSETNING FOR FORPLIKTELSER

for eksempel pensjonsforpliktelser

LANGSIKTIG GJELD

Lån i banken

KORTSIKTIG GJELD

Det skolen skylder og må ut med ila året.

Eksempel på Gjeld

Annen langsiktig gjeld

Langsiktig gjeld til foretak i samme konsern	8, 9	2 000 000	2 000 000
Gjeld til kredittinstitusjoner	9	3 636 669	5 376 454
Sum annen langsiktig gjeld		<u>5 636 669</u>	<u>7 376 454</u>

Kortsiktig gjeld

Leverandørgjeld	8	588 146	1 647 217
Skyldig offentlige avgifter		817 810	768 962
Annen kortsiktig gjeld		1 283 101	1 046 216
Sum kortsiktig gjeld		<u>2 689 057</u>	<u>3 462 395</u>

Sum gjeld		<u>8 325 726</u>	<u>10 838 850</u>
-----------	--	------------------	-------------------

Samme eksempel - Egenkapital

Innskutt egenkapital

Aksjekapital	6, 7	50 000	50 000
Overkurs	6	442 834	442 834
Sum innskutt egenkapital		<u>492 834</u>	<u>492 834</u>

Opptjent egenkapital

Annen egenkapital <u>tilskuddsberettiget</u>	6	614 916	125 621
Annen egenkapital <u>ikke tilskuddsberettiget</u>	6	45 588	31 238
Sum opptjent egenkapital		<u>660 504</u>	<u>156 859</u>

Sum egenkapital

<u>1 153 338</u>	<u>649 693</u>
------------------	----------------

Skolens balanse for 2019 og 2018

		2019	2018
ANLEGGSM	Varige driftsmidler	5 400	5 500
OMLØPSM	Fordringer	780	2 600
OMLØPSM	Bankinnskudd	3 200	3 400
SUM EIENDELER		9 380	11 500
INNSK EGENK.		500	500
OPPTJENT EK		580	100
SUM EK		1 080	600
LANGSIKTIG GJELD		5 600	7 400
KORTSIKTIG GJELD		2 700	3 500
SUM GJELD		8 300	10 900
SUM EG og GJELD		9 380	11 500

Gjeldsgraden=

Gjeld / Egenkapital

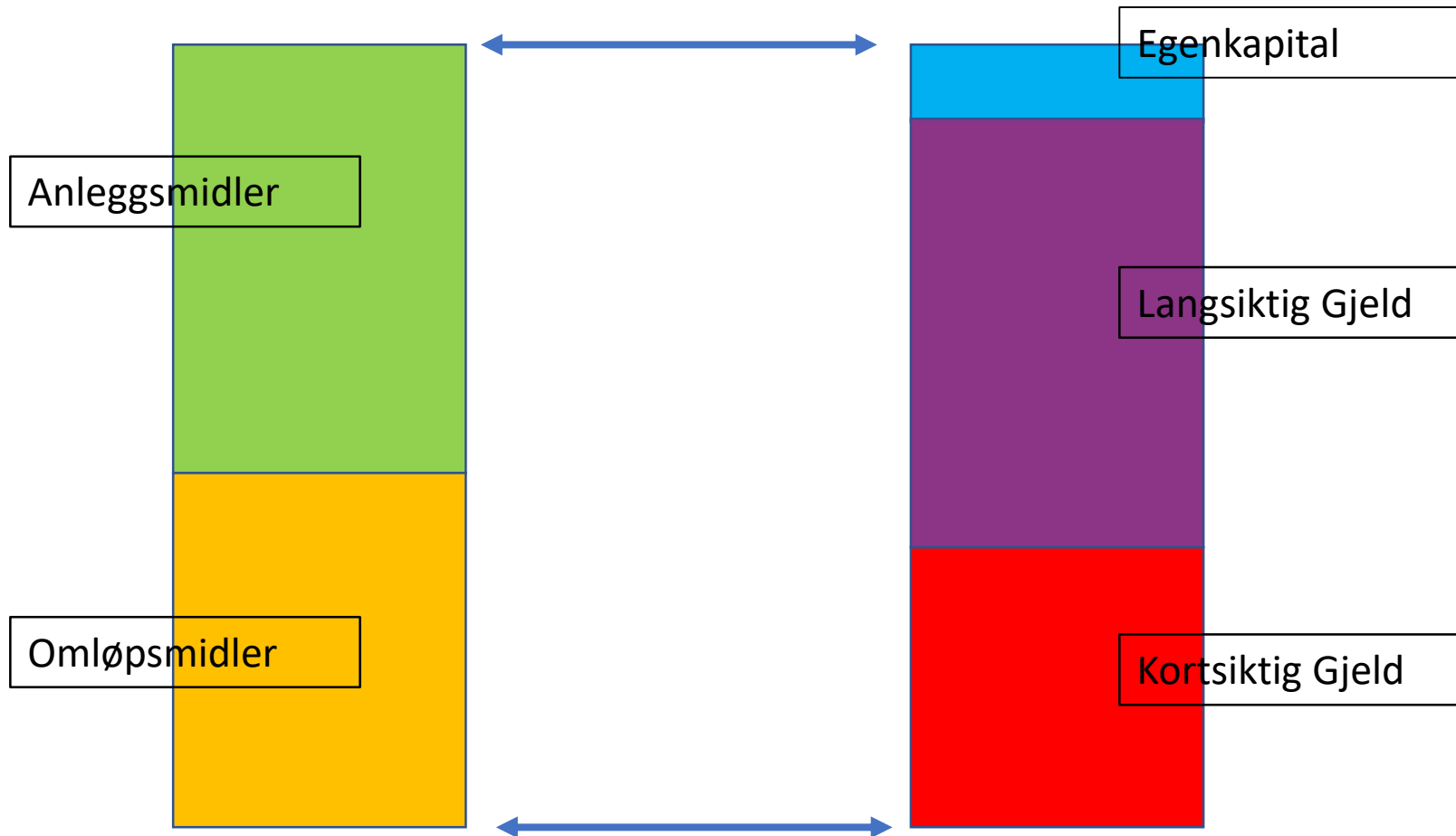
2018:

$$10\,900 / 600 = 18,1$$

2019:

$$8\,300 / 1080 = 7,68$$

Balansen



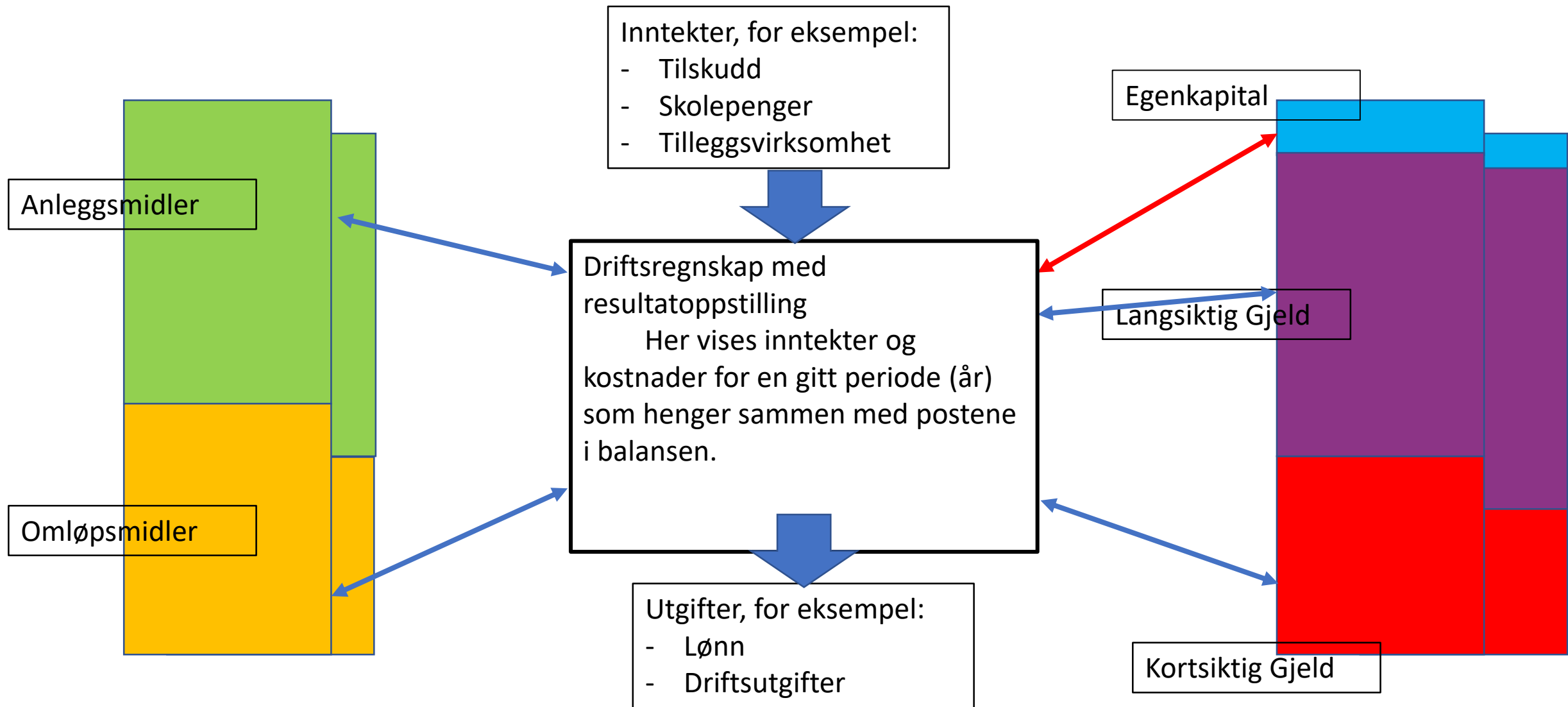
Gjeldsgrad

$$= \frac{\text{Gjeld}}{\text{Egenkapital}}$$

eller

$$= \frac{1 - \text{Egenkapital i \%}}{\text{Egenkapital i \%}}$$



Sammenheng balanse og driftsregnskap



Regnskapsføring

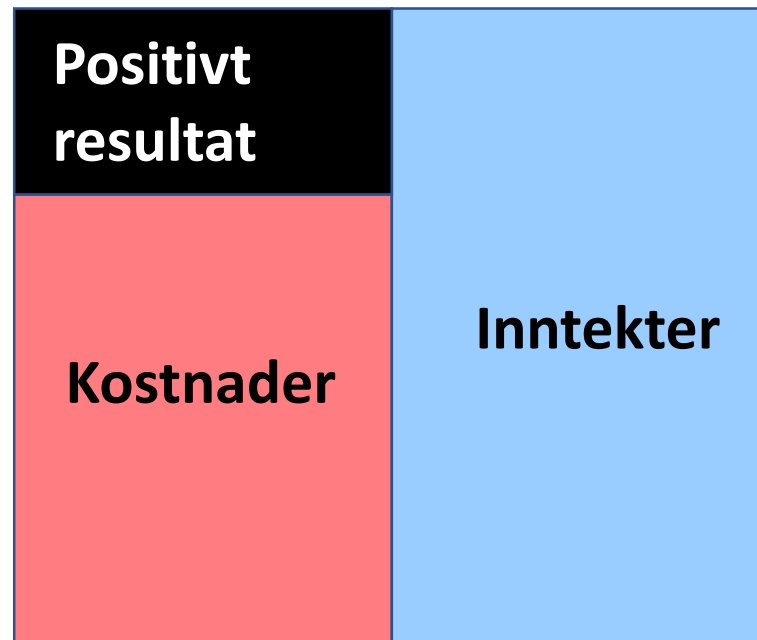
Dobbel bokføring – ikke helt det samme som dobbelt bokholderi.



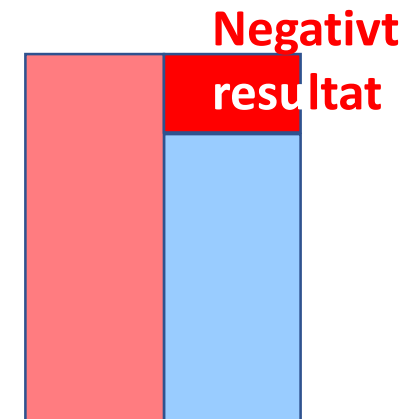
BANKKONTO	Transaksjoner	SKOLE	UTLEIE
1.000.000	Tilskudd fra staten	- 1.000.000	
5.000	Utleie til kommunen		-5.000
- 20.000	Kjøp av strøm	20.000	
985.000	 Går i 0 	-980.000	-5.000

Resultatregnskap – helt grunnleggende

Grunnmodell:



Resultatregnskapet skal være likt på begge sider.



Hva er KOSTNADER

- Tidsavgrenset utgift, dvs. den delen av utgiften som sies å ha påløpt innen en periode
- Forbruk av innsatsfaktor fordelt over perioder
- Betalbare kostnader: Utbetales normalt innenfor samme kostnadsperiode
- Ikke betalbar kostnader: Eks. Avskrivninger – betales en gang, men belastes over flere kostnadsperioder.
- Variable og faste kostnader



Utgift – Utbetaling - Kostnad

- Skolen har pådratt seg en utgift ved å bestille et busskur. Utbetalingen ble gjort 14 dager etter ferdig montert. Det er beregnet 20 år levetid. Kostnadene i denne perioden (året) utgjør 1/20-del.
- Skolen hadde store utgifter det året skolebygget ble bygd. Nå sliter de med store årlige kostander i regnskapet i form av avskrivninger og må betale enda mer i årlige avdrag.



Hva er INNTEKTER

- Godtgjørelser mottatt for ytelser som skolen leverer
 - Generelt salg av varer og tjenester
 - Mer spesielt skolepenger, statsstøtten og betaling for spesialundervisning.
- Inntekter har en motsvarende innbetaling
- Inntekter tidsavgrenses innenfor en periode (året)
- Bokføring skal følge leveransen.



RESULTAT

- Postivt, negativt eller i 0,-
- Framkommer som differanse mellom inntekter og kostnader
- Flere resultatbegreper
- Gjøres alltid opp mot Egenkapitalen.
- Positivt resultat legges til, negativt resultat trekkes fra.

1. Salgsinntekt
2. Kostnad solgte varer
3. Brutto resultat
4. Distribusjonskostnader
5. Administrative kostnader
6. Driftsresultat
7. ~~Inntekt på investering i datterselskap og tilknyttet selskap~~
8. ~~Inntekt på andre investeringer~~
9. ~~Renteinntekt fra foretak i samme konsern~~
10. ~~Rentekostnad til foretak i samme konsern~~
11. Annen finansinntekt
12. Annen finanskostnad
13. ~~Verdiendring av finansielle instrumenter vurdert til virkelig ver~~
14. ~~Ordinært resultat før skattekostnad~~
15. ~~Skattekostnad på ordinært resultat~~
16. Ordinært resultat
17. Ekstraordinære poster
18. ~~Skattekostnad på ekstraordinære poster~~
19. Årsresultat

Driftsinntekter og driftskostnader	Note	2019	2018
Offentlig tilskudd	1	18 700 134	18 252 836
Skolepenger	1	2 056 250	1 717 250
Annen driftsinntekt	1	124 920	112 310
Sum driftsinntekter		<u>20 881 304</u>	<u>20 082 396</u>
Varekostnad		669 953	675 303
Lønnskostnad	3	13 000 960	11 381 417
Avskrivning av driftsmidler	5	1 325 727	1 104 718
Annen driftskostnad	3, 10, 11	5 160 180	5 030 959
Sum driftskostnader		<u>20 156 819</u>	<u>18 192 397</u>
Driftsresultat		<u>724 485</u>	<u>1 889 999</u>
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		12 076	1 905
Rentekostnad til foretak i samme konsern	9, 11	60 000	0
Annen rentekostnad		172 916	276 085
Resultat av finansposter		<u>-220 840</u>	<u>-274 180</u>
Årsresultat	6	<u>503 645</u>	<u>1 615 819</u>

Likviditet

- Med likviditet forstås evnen til å utbetale etter hvert som forfallene kommer.
- Likvide midler er kontanter, bankinnskudd og annet som raskt kan omgjøres til kontanter.
- God likviditet er avhengig av riktig finansiering og positive resultater
- Manglende evne til å betale gjeld og løpende forpliktelser ender normalt med konkurs



Slik måles LIKVIDITET

- Kontantstrømanalyse: baseres på endringsbalansen. Regnskapsloven § 6-4, *Kontantstrømoppstillingen skal gi en oversikt over innbetalinger og utbetalinger og forklare likviditetsendringer.*
- Arbeidskapital: Mengden omløpsmidler tilgjengelig etter dekning av all kortsiktig gjeld
- Likviditetsgrad 1
- Likviditetsgrad 2

The logo for Kjff, consisting of the lowercase letters 'kjff' in a white, stylized, sans-serif font, set against a teal square background.

Kontantstrømsanalyse

	2019	2018	Bruk av kapital	
ANLEGGSM	5 400	5 500	Økning i anleggsm.	-100
OMLØPSM	780	2 600	Reduksjon langsiktig gjeld	1 800
OMLØPSM	3 200	3 400	Red. kortsiktig gjeld	800
SUM EIENDELER	9 380	11 500	SUM	2 500
INNSK EGENK.	500	500		
OPPTJENT EK	580	100		
SUM EK	1 080	600		
			Anskaffelse av kapital	
LANGSIKTIG GJELD	5 600	7 400	Reduskjon i omløpsmidler	2 020
KORTSIKTIG GJELD	2 700	3 500	Økning egenkapital	480
SUM GJELD	8 300	10 900	SUM	2 500
SUM EG og GJELD	9 380	11 500		



Arbeidskapitalen

	2019	2018
ANLEGGSM	5 400	5 500
OMLØPSM	780	2 600
OMLØPSM	3 200	3 400
SUM EIENDELER	9 380	11 500
INNSK EGENK.	500	500
OPPTJENT EK	580	100
SUM EK	1 080	600
LANGSIKTIG GJELD	5 600	7 400
KORTSIKTIG GJELD	2 700	3 500
SUM GJELD	8 300	10 900
SUM EG og GJELD	9 380	11 500

**Arbeidskapitalen = Omløpsmidler –
kortsiktig gjeld**

2018

6 000 – 3 500 = 2 500

2019

3 980 - 2 700 = 1 280



Likviditetsgrad

	2019	2018
ANLEGGSM	5 400	5 500
OMLØPSM	780	2 600
OMLØPSM	3 200	3 400
SUM EIENDELER	9 380	11 500
INNSK EGENK.	500	500
OPPTJENT EK	580	100
SUM EK	1 080	600
LANGSIKTIG GJELD	5 600	7 400
KORTSIKTIG GJELD	2 700	3 500
SUM GJELD	8 300	10 900
SUM EG og GJELD	9 380	11 500

Likviditetsgrad (1) =

Omløpsmidler

Kortsiktig gjeld

$$2018 = 6\ 000 / 3\ 500 = 1,71$$

$$2019 = 3\ 980 / 2\ 700 = 1,47$$

