

Det trista arbetet med avstämning av bankkontona

Har du någon gång när du är klar med bokföringen upptäckt att det är en differens mellan checkkontots saldo och kontoutdraget? Om du svarar nej på den frågan är du antingen otroligt skicklig som bokförare eller noggrann och långsam i ditt arbete. Tyvärr gör tidspressen i kombination med att du har väldigt många kunder att du tvingas jobba snabbt, kanske så snabbt att avstämningen ibland måste anstå till senare.

Det förekommer tyvärr ofta att differenser på bank och kassa kvarstår fram till bokslutet och då i bästa fall bokas om mot egna uttagskontot. Detta sätt att lösa avstämningsproblem är enkelt men ändå oseriöst. Databokföring har höjt hastigheten i bokföringen. Det är lätt att bokföra för tidigt, innan man gjort en fullständig avprickning.

Alla yrkesbokförare vet att det viktigaste i bokföringen är att inte ha för bråttom med att starta bokföringen. Man MÅSTE avvakta med att börja kontera tills kontoutdraget kommer. Det är utifrån kontoutdraget som man främst ska utgå vid bokföring på bank eller plusgiro. Utan kontoutdraget kan man inte pricka av verifikationerna så att man kan se att allt är med.

Arbetet med avstämning av verifikaten mot kontoutdraget före bokföringen är tidsödande och det är frestande för tidspressade personer att hoppa över detta arbete och lita på att alla verifikationerna som påverkar resultat och moms är med i pärmen.

Måste det vara på det sättet? NEJ

Eftersom en noggrann avstämning tar så lång tid är det tyvärr så att det finns många oseriösa, okunniga eller oerfarna bokförare som slarvar med avstämningen mot kontoutdraget. Resultatet blir oftast att checkkontot inte stämmer. Det kostar massor av tid och pengar att hitta alla saknade verifikat och åtgärda dessa. Om bolaget har revisor måste revisorn antingen leta reda på alla fel eller acceptera differensen mellan bokföring och verklighet. Att revisorn behöver lägga ned arbete på att leta differenser blir kolossalt dyrt.

VISMA har lämnat följande beskrivning av problemet (källa artikel på deras hemsida)

Viktigt stämma av bokföringen varje månad

Avvikelser i bokföringen bör inte lämnas orättade. Det skapar bara oreda i framtiden. Ulla Lindblad vet av egen erfarenhet. Här ger hon tips om hur du kollar din bokföring.

När jag började med eget företag och egen bokföring lärde jag mig vilka konton i bokföringen som var lämpliga att stämma av varje månad. Vie något tillfälle alldeles i början stämde inte kontot för checkräkningen i bokföringen med kontoutdraget från banken. Jag orkade inte leta utan tänkte att det skulle nog rätta till sig nästa månad. Så sker sällan. Det blir bara svårare att stämma av över en längre period. Numera går jag inte vidare utan att jag hittat vad eventuella differenser beror på.

En annan person har på Internet beskrivit hur man gör för att leta diffar:

1) Tar ut ett kontoutdrag från bokföringen som omfattar samma period som bankens kontoutdrag.

2) Tar en kopia av bankens kontoutdrag som jag använder vid avbockning (annars kan det bli så gräsligt "kladdigt" om jag måste kolla flera gånger!).

3) Kollar först att ingående saldon överensstämmer; kontoutdrag jmf m bokföring

4) Sedan bockar jag av!

5) Och så eventuella rättningar

6) Behåller underlag som analyserar skillnader på grund av periodöverskridande avvikelser (som alltså rättar till sig automatiskt när antingen nästa kontoutdrag dyker upp eller nästa månad bokförs)

Skillnader kan ha uppstått genom att en viss transaktion bokförts på den aktuella månaden men sedan dyker den inte upp förrän på efterföljande månads kontoutdrag från banken - eller vice versa! Det gäller både ingående och utgående saldon på bankens kontoutdrag respektive bokföringens kontoutdrag. Därför är det bra att ha eventuella differenser dokumenterade.

Summering av beskrivningarna av problemen med avstämning

Det tar väldigt lång tid att leta efter diffar. Ett bokföringsprogram som saknar möjlighet att kontrollera saldot på bankkontona innan man släpper in beloppen i bokföringen är ofullständigt. I denna mening har alla bokföringsprogram varit ofullständiga. **Tills nu.**

Det program som löser problemet läser du nu om.

Bakgrund till programmet "Kontroll av kontoutdrag"

Under många år har jag själv i praktiskt arbete upplevt hur extremt lätt det är att falla för frestelsen att bli färdig med bokföringen. Jag har också märkt att även hos andra redovisningskonsulter finns det gott om exempel på bokföringar där det är helt uppenbart att man har haft för bråttom. Den lagstiftning kring bokföringen som finns gör det svårt att göra rättelser på ett smidigt sätt. Det blir därför ofta rörigt i bokföringen med alla rättelser om man i efterhand måste komplettera så att kontona stämmer. Det har gjorts försök att lansera program som bygger på att maskinellt läsa in bankkontot och plusgirokotots. Men dessa försök har aldrig blivit flitigt använda, det är kanske alltför tekniskt krävande.

Man måste angripa problemet genom att registrera på ett annat sätt än i bokföringens ordinarie registrering. Nu har jag gjort en lösning som är enkel att använda och som alltid garanterar ett perfekt avstämt saldo på både bank och plusgiro.

Mål för programmet "Kontroll av kontoutdrag"

- Bättre kvalitet på bokföringen
- Kortare tid att skapa en bokföring med perfekt kvalitet

Medel

Ett smart upplägg av bokföringen där avstämningen är inbyggd i programmet.

Du gör med "kontroll av kontoutdrag" bokföringen av likvida medel (bank och plusgiro) i två steg : **Först** registrerar du posterna som skrivits ut i kontoutdraget från banken. I detta arbete räknar datorn fortlöpande ut slutsaldot på bankkontot eller plusgirokotot. I ovanstående fall har registrerats för april 2012 6 belopp på bankkontot. Ingående saldot på kontot (före april) visas först i listan, i slutet av listan visas det uträknade saldot.

Sedan skapar du automatiskt verifikationerna

För de rader som har moms-kod kommer momsen att uträknas automatiskt när man skapar bokföringsposter. För rader som har speckod kommer specnumret att läggas in i bokföringsposten.

Detta att man ser vad saldot i bokföringen kommer att bli är själva grundbulten i systemet. Det är det systemet bygger på.

Du slipper onödigt dubbelarbete. Du arbetar snabbare och framförallt med **exakt precision**. Du har **en garanti för att bankkontosaldo stämmer, direkt**. Du slipper göra rättelser i efterhand som berör bankkontot, plusgirokontot och kassakontot.

Det finns och har funnits hjälpmedel av liknande sort: exempelvis finns programmet "Speed Ledger" som man kan köpa som ersättning till sitt bokföringsprogram, men programmet har de nackdelarna att det låser in användaren i ett visst bokföringsprogram, detta gör givetvis att programmet uppfattas som en konkurrent av andra programföretag. Vidare är programmet låst till det konto man har på banken, man kan inte utvidga användningsområdet till att omfatta även andra konton som man vill ha exakt kontroll över INNAN man släpper in beloppen till bokföringen.

Programmet "**Kontroll av kontoutdrag**" kommer att finnas dels integrerat i DPR bokföring dels som ett fristående program som kan exportera verifikationerna som skapas via SIE-fil.

Den variant av programmet som är fristående kan användas i alla bokföringsprogram.

Användare kan därför behålla sitt invanda administrativa program. Man slänger inte ut ett system bara för att slippa en del avstämningsarbete.

Problem/invändningar

-Jag har så många långa verifikat på bankkontot

Svar: Om du väljer att betala många fakturor i sänder bokför du ett klumpbelopp för summan och motkonterar varje faktura. Detta gör man för att garanterat få med alla belopp så att bankkontot blir rätt. Principen att alltid boka exakt samma belopp som står i kontoutdraget är i "**Kontroll av kontoutdrag**" onödigt eftersom du kan se exakta saldo. Det går att göra så att du motkonterar betalt totalbelopp mot OBS-kontot och sedan bokar bort detta konto. Men det finns en bättre metod och det är att boka varje delbelopp mot bankkontot. Eftersom du alltid får garanterat korrekt saldo som slutligt resultat behöver du inte gå igenom fakturorna en gång till.

-**Jag har flera bankkonton**

Svar: Det går att registrera på flera olika bankkonton, ett utdrag i sänder. Även kassakontot, och sist men inte minst avstämningen av de jobbiga fakturorna från Eurocard, och andra kreditkort.

-**Jag har så många fakturor att bokföra**

Svar Detta löses genom den visning av specar som du kan läsa om nedan.

Finesser

Visning av använda konton

Hjälp

År	Månad	Dag	Belopp
201201		0	

Rad nr 14 av 14

Minska dag Öka dag För

Omvandla till verifikationer

Lägg till konto nr

5614

- 2345 Låneskuld i bank
- 2710 Personalens källskatt
- 3011 Fsg momspl 25%
- 4010 Inköp av varor o materia
- 5611 Drivmedel för personbilar
- 5612 Förs.o skatt personbil
- 5613 Rep.o underhåll persont
- 5614 Bilkostn övriga
- 7010 Löner anst full avgift
- 8400 Räntekostnader

Du kan registrera de vanligaste kontona som används så slipper du slå upp dem i kontoplanen

Bokning av specar

Du kan i fältet SPEC registrera betalning av kund- eller leverantörsfakturor, liksom av andra konton du vill specificera, som löner. Se nedan under "Visning av specar"

Visning av specar

Denna listbox är endast till användning i DPR bokföring

Specar är en extra information som man kan i en del bokföringssystem lägga till för att få kontroll över bl a fakturor för kunder och leverantörer eller på löntagare. Specar är väldigt praktiska att använda om man har ambitionen att bokföringen ska ge full kontroll. Du ser de specar som tidigare finns registrerade.

Det går i systemet att motboka betalning av resp faktura. Du ser hela tiden fakturorna som är obetalda både kunder och leverantörer. Det du först gör vid bokföring en månad är att bokföra fakturorna, och sedan bokför du betalningarna. Du ser de obetalda fakturorna, detta är en bra hjälp vid bokning av betalningar (se nedanstående exempel på kundfakturor)

Avstämning av bankkontot

Hjälp

År	Månad	Dag	Belopp	Motkonto	MK	Ev motkto 2	Spec	Verifikationstext
2012	01	16	3000.00	1510			0.00	101 stina betalning

Rad nr 13 av 13 Kundfordringar

Minska dag Öka dag Föreg ver Nästa ver Tag bort denna rad Alla rader tag bort

Omvandla till verifikationer

1930	Checkräkning	3000	
1510	Kundfordringar		3000
		0.00	0.00
		0.00	0.00

Lägg till konto nr

Lägg till verifikationstext

Kopplat till konto nr

Specar för kunder

101	stina nord	3000
102	stina nord	4000
103	Maskincenter	18000
104	Bil centrum	33000

Snabbare registrering med konteringsmallar

Konteringsmallar är en teknik som gör det lättare för den som inte är bokföringsproffs att skapa verifikationer. Konteringsmall brukar bestå av en text och till texten kopplas ett eller flera konton. Du anger en verifikationstext, och kontonumret i motkonto.

Nu kan du, efter att ha registrerat beloppet klicka på önskad text så kommer kontering att ske, samt att konteringsmallens text överförs till verifikationstexten

De flesta verifikat upprepas, ofta ofta. Du kan registrera de vanligaste affärshändelserna med en verifikationstext tillsammans med det konto som är motkonto.

Exempel på text "Bensin Statoil" konto 5611.

När du sedan registrerar verifikat kan du klicka på önskad text. Då kommer motkontot automatiskt att registreras, och texten blir verifikationstext. Detta gör registreringen blixtsnabb.

Lägg till verifikationstext

Kopplat till konto nr

Banklån amorterin	2345
Bensin Statoil	5611
Betalning moms	2650
Bilförsäkring Sal	5612
Bilservice KN Bil	5613
Dagskassa	3011
Inköp varor Kraut	4010
Lön Ulla	7010
Privat bilförsäkr	2013
Ränta och amorter	2013
Skatt Ulla	2710
Villaförsäkring S	2013

Se konteringen

Du kan i förväg (innan konteringen skapats) se hur den kommer att se ut. En ruta med fyra konteringsrader visas under inmatningsraden. Du kan bläddra bakåt och framåt. Om du inte skulle vara nöjd med konteringen kan du ändra inmatade konton och belopp. Detta innebär att du kan göra en kontroll av bokföringen INNAN du omvandlar registrerade poster till verifikationer. En perfekt rutin för att ha perfekt kontroll.

Representation			
1930	Checkräkning		450
6071	Representation, avdragsgill	260	
2640	Ingående moms	90	
6072	*Representation, ej avdragsgill	100	

Möjlighet att använda två motkonton

Det finns ibland verifikat där man anger två motkonton, utöver momscontot.

Exempel är representation där det alltid finns dels ett avdragsgill dels ej avdragsgill.

Detta löser du genom att fylla i ett "motkonto 2" samt ett belopp 2. Denna lösning gör att det går att bokföra nästan alla affärshändelser.

År	Månad	Dag	Belopp	Motkonto	MK	Ev motkto 2	Spec	Verifikationstext
2012	01	17	-450.00	6071	1	6072	-100.00	Representation
Rad nr 26 av 27			Representation, avdragsgill					

När det gäller löneutbetalningar gör du på ett annat sätt, och delar upp verifikationen i två
Så här: Först bokförs bruttolönen.

Om det finns verifikat som innehåller fler motkonton än två har vi tyvärr inte lagt in detta i systemet, strävan är att göra ett systemet lätt att använda.

När det gäller löneutbetalningar gör du på ett annat sätt, och delar upp verifikationen i två. Först bokförs bruttolönen.

År	Månad	Dag	Belopp	Motkonto	MK	Ev motkto 2	Spec	Verifikationstext
2012	01	22	-15000.00	7010		0		Lön Ulla

Rad nr 27 av 28 Löner anst full avgift

Minska dag Öka dag Föreg ver Nästa ver Tag bort denna rad Alla rader tag bort

Omvandla till verifikationer

Lön Ulla			
1930	Checkräkning		15000
7010	Löner anst full avgift	15000	

Lägg till konto nr

Sedan bokförs innehållen skatt.

År	Månad	Dag	Belopp	Motkonto	MK	Ev motkto 2	Spec	Verifikationstext
2012	01	22	4800.00	2710		0		Skatt Ulla

Rad nr 28 av 29 Personalens källskatt

Minska dag Öka dag Föreg ver Nästa ver Tag bort denna rad Alla rader tag bort

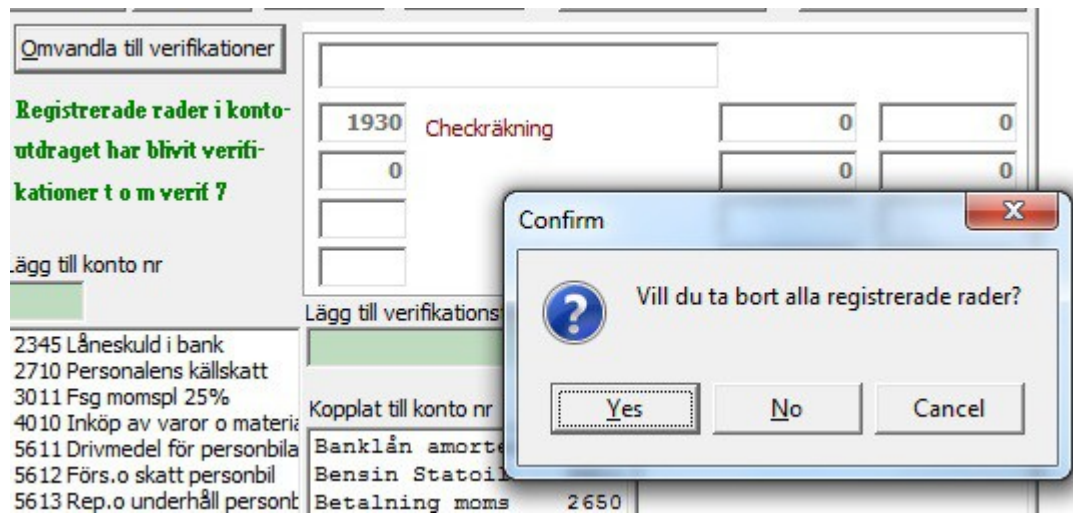
Omvandla till verifikationer

Skatt Ulla			
1930	Checkräkning	4800	
2710	Personalens källskatt		4800

Lägg till konto nr

Omvandla till verifikationer

När du i slutet av månaden i listrutan ser att saldot är korrekt (dvs är det samma som i bankens kontoutdrag) ska du överföra transaktionerna till bokföringen. Klicka på knappen "Omvandla till verifikationer". Du får nu kontrollfråga om du vill ta bort registrerade poster (så att du kan börja registrera kontoutdraget för nästa månad, eller byta till registrering av annat likvidkonto). I regel svarar du Ja. De borttagna transaktionerna lagras dock och kan återläsas om något oväntat skulle ske i bokföringen.



I den fristående versionen av "Kontroll av kontoutdrag" överförs transaktionerna till en SIE-fil som du kan inläsa i ditt bokföringsprogram.