

Reskontro - Leverandører

Dobbelt bokholderi kan være vrient å forstå

Norske regnskapsregler krever at man registrerer varer og tjenester som er kjøpt på kreditt i et eget system. Dette kan være inngående fakturaer og kvitteringer for kjøp av utstyr og varer til virksomheten. Registreringen av disse «regningene», skal gjøres for seg selv, uavhengig av registreringen av betalingen eller pengeoverføringen til leverandøren. Vi kaller det «Reskontro».

Reskontrosystem.

Når man tar imot en faktura for varer eller tjenester kjøpt på kreditt, kan det ofte være at fakturaen(e) skal betales neste måned. Da skal fakturaen føres som gjeld i regnskapet i den måneden og på den datoen den er datert fra leverandøren. Man kan altså ikke la den ligge og vente med å ta den inn i regnskapet for eksempel til man betaler.

I regnskapets balanse registreres eiendeler og gjeld. Dersom man har mange leverandører med kredittid, og skal følge dette prinsippet, vil man få altfor mange gjeldskontoer i regnskapet. Derfor lager man en ny kontogruppe, hvor samlet sum kun vises som ett beløp i balansen. Vi kaller det 'Sum Leverandørgjeld' og Norsk Standard kontoplan har bestemt at kontoen skal være nr 2400.

Det er følgelig et eget kontoregister for sum konto 2400, og her holder man oversikt over leverandørfakturaer og betalinger til leverandørene.

Egen kontoserie

Siden alle fakturaer fra leverandører skal summeres opp i balansen på samme konto nr 2400, har det blitt vanlig å bruke reskontronummer ved bare å legge på en null: Fra nr 24000 og oppover. Her kan man lage «tusendis» av reskontroer; én for hver av leverandørene.

Man kan registrere adresser, bankkonto, kontakt personer, telefonnummer og e postadresser og selvsagt betalingsbetingelser osv. Alt sammen opplysninger som er noe helt annet enn det man gjør på vanlige hovedbokskontoer. Dessuten oppfatter man lett, bare ved å se et kontonummer f. eks. 24567, at dette må være en oversikt over fakturaer og betalinger til leverandør NN.

Med moderne regnskapssystemer vil summen av alle ubetalte fakturaer fra alle selskapets leverandører automatisk vises i én sum:

på konto 2400 i balansen: Sum leverandører = ubetalte regninger

Reskontro eksempel

La oss si at man en dag har tatt imot to fakturaer fra to forskjellige leverandører:

- Faktura kr 2.450,- for «Strøm» fra nettleverandøren og
- Faktura kr 3.750,- for «Strøm» fra den valgte strømleverandøren.

Vi har to fakturaer som begge omhandler strøm, men fra to forskjellige leverandører. Begge har gitt oss lang kreditt for betalingen, la oss anta 30 dager.

Reskontro – Leverandører

Side 2

På fakturadato (den første måneden) vil man derfor registrere i regnskapet:

- Debet-6340 Konto for Strøm Kr 2.450,00 Kredit-24001 Nettleverandørens navn
- Debet-6340 Konto for Strøm Kr 3.750,00 Kredit-24024 Strømleverandørens navn

Sum på konto for strøm blir oppdatert til å være kr 6.200,00 og sum gjeld på konto 2400 vil være det samme. MEN: Konto 2400 er splittet på to forskjellige kontoer i reskontrosystemet:

nr 24001 og 24024 for hver av leverandørene og med hhv kr 2.450,- og 3.750,-

Neste måned:

Vi fikk lang kredittid fra begge leverandørene. Det vil si at ingen av fakturaene ble betalt i den måneden som de ble mottatt eller var datert. Derfor vil gjelden fremdeles være kr 6.200,- i balansen den siste dagen i måneden. Når begge fakturaene blir betalt i neste måned skal man på betalingsdatoen registrere:

- Debet-24001 Nettleverandørens navn Kr 2.450,00 Kredit-1920 Bank
- Debet-24024 Strømleverandørens navn Kr 3.750,00 Kredit-1920 Bank

Status

Ved utgangen av måned 2, er begge fakturaene betalt, kr 6.200,- har til sammen gått ut av banken, og hver og en av leverandørreskontroene viser null. Konto for strøm har ikke vært endret og har fremdeles en kostnad på kr 6.200,- mens konto 2400 i balansen automatisk også har gått til null på grunn av bevegelsene på hver og en av Reskontrokontogene til leverandørene.

Konklusjon

Vi fikk registrert kostnaden for strøm på rett periode og dato en hel måned før fakturaene ble betalt. I mellomtiden fikk vi korrekt gjelden til leverandørene hver for seg spesifisert på navngitte leverandørkontorer: Reskontro, i betalingsmåneden, mens balansen enkelt og greit viste bare en sum av hva vi skyldte den første mnd.

ADM-Senteret AS – adm@adm.no eller autorisert regnskapsfører Torolf Arntsen.