

Anvisningar till budgetmallar.

Blanketterna är framställda i Excel med formler för snabbare beräkningar. Ladda ner mallarna till datorn först innan du gör beräkningarna.

1. Startkapitalbudget.

En startkapitalbudget ger svar på frågan om det planerade startkapitalet räcker för de investeringar som kommer göras och de initialkostnader som man kommer att ha under en startperiod. Denna startperiod kan vara 1 – 3 månader, beroende på verksamhet. Momsen finns med i budgeten eftersom den är en kostnad i början av verksamheten. (Momsen lyfts av efter momsdeklarationen). Startkapitalbudgeten visar också hur finansiering av företagsstarten ska ske.

2. Resultatbudget.

En resultatbudget är en sammanställning av verksamhetens förväntade intäkter och kostnader och det förväntade resultatet för en viss period, oftast ett år. (De kommande tolv månaderna). Det kan vara svårt att uppskatta hur stor försäljning man kommer få under det första verksamhetsåret. En ordentlig marknadsundersökning ger bra grund för beräkningarna, men man måste komma ihåg att en budget alltid är en uppskattning. Det är dock viktigt att uppskattningen är så kvalificerad som möjligt.

Till budgeten bör bifogas en skriftlig beskrivning över hur man kommit fram till intäkterna och kostnaderna.

Vi rekommenderar att resultatbudgeten görs i två varianter, dels en realistisk som visar verksamheten som man efter noggrant budgetarbete tror kommer bli, dels en försiktig som visar hur verksamheten som sämst kan se ut.

Obs! Det finns en blankett för enskild firma/handelsbolag och en för aktiebolag.

2.a Enskild firma/handelsbolag.

Kommentar till de olika budgetposterna.

Siffrorna i parentes hänvisar till motsvarande rad på budgetblanketten.

Intäkter (1) exklusive moms.

Försäljning avser den förväntade försäljningssumman.

Övriga rörelseintäkter avser intäkter som inte tillhör den grundläggande affärsidén, exempelvis provisioner och liknande.

Summa intäkter är alltså rörelsens hela försäljning.

Kostnader (2) exklusive moms.

Kostnaderna ska specificeras så noggrant som möjligt.

- Kostnaden för varor hänger ihop med de förväntade intäkterna från varuförsäljning.
- Inköpta arbeten/tjänster avser de tjänster som köps från andra företagare för att exempelvis kunna utföra ett arbete åt sin kund.
- Rese- och transportkostnader avser kostnader för exempelvis flyg, buss, tåg, hotellrum, bilhyra. Hit förs också kostnader för bilersättning om rörelsen är i behov av bil och man väljer att behålla sin bil "privat". Den skattefria ersättningen är 18.50 kronor per mil (år 2011). Äger företaget bilen istället ska samtliga kostnader för bilen budgeteras som transportkostnader. (Specialregler för tjänstebil). Kostnader för bud och paketbefordran är också transportkostnader.
- Utbildning avser kostnader för egen utbildning.

- Lokalkostnader avser kostnader för lokaler. Har rörelsen en förhyrd lokal tas hela lokalkostnaden upp inklusive el, värme, vatten, städning och lokaltillbehör.
- Kontorskostnader avser alla kostnader för att kunna sköta rörelsen såsom pennor, papper och annat kontorsmaterial.
- Telefon,- bredband- (och porto)kostnaderna är oftast betydligt högre än man tror.
- Marknadsförings- och representationskostnaderna kan variera mycket utifrån bransch och företagets ekonomi. Gå igenom marknadsplanen och ta fram en kalkyl.
- Företagsförsäkring kan avse allt från en enkel företagsförsäkring till försäkringar som företaget betalar för företagaren såsom exempelvis sjukvårdsförsäkringar och pensionsförsäkringar.
- Bokföring avser kostnader för exempelvis bokföring och rådgivning samt bokslut och deklaration.
- Till övriga kostnader kan hänföras kundförluster, föreningsavgifter och en buffert för oväntade kostnader.

Bruttoresultat (3)

Avser intäkterna minus kostnaderna. Därefter görs avdrag för avskrivningar, räntekostnader, bokslutsdispositioner samt pensionsförsäkring.

Avskrivningar

Om du köper in maskiner och inventarier finns tre olika sätt att få avdrag på.

Omedelbart avdrag

Inventarier som bedöms ha en ekonomisk livslängd på högst tre år får dras av redan samma år de skaffas till näringsverksamheten (så kallade korttids- eller treårsinventarier).

Inventarier av mindre värde får också dras av i sin helhet året de skaffas till näringsverksamheten. Med "mindre värde" menar man taxeringsåret 2011 ett värde som understiger 21 400 kronor exklusive moms (dvs. ett halvt prisbasbelopp)¹.

Avdrag genom räkningsenlig avskrivning

Enligt **alternativ 1** (huvudregeln) får du dra av högst 30 procent av inventariernas bokförda värde vid årets början

Enligt **alternativ 2** (kompletteringsregeln) får du full avskrivning på fem år, dvs. motsvarande en årlig avskrivning på 20 procent.

Avdrag genom restvärdesavskrivning

Restvärdesavskrivning

Restvärdesavskrivning liknar huvudregeln vid räkningsenlig avskrivning och kan sägas vara en förenklad version av denna. Den största skillnaden är att vid restvärdesavskrivning behöver det skattemässiga värdet inte stämma överens med det bokförda värdet. En annan skillnad är att restvärdesavskrivning får ske med högst 25 procent av avskrivningsunderlaget.

Visar budgeten ett bra resultat kan överskottet som man ska betala egenavgifter på sänkas genom att göra avsättningar till periodiseringsfond, expensionsmedel eller pensionsförsäkring. Till periodiseringsfonden kan avsättas maximalt 30 % av resultatet före bokslutsdispositioner.

Resultat före egenavgifter (4)

Från detta resultat dras de sociala avgifterna, som för en enskild näringsidkare kallas egenavgifter. Egenavgiften är schablonmässigt 29,71 % av resultatet. (Rabatt 5 % på vinst upp till 200 000 kr vilket blir max 10 000 kr). Ungdomar och pensionärer har lägre egenavgift.

Inkomstskattepliktigt resultat (5)

Detta resultat kan jämföras med bruttoårslönen för en anställd. Från det inkomstskattepliktiga resultatet dras den vanliga inkomstskatten. Inkomstskatten är uppdelad i kommunal skatt (29 - 35 % beroende på kommun) samt statlig skatt för inkomster överstigande 384 600 kr (2010).

Nettointäkt efter skatt (6)

Detta belopp är det disponibla beloppet på årsbasis.

Dela det i tolv för att få ett begrepp om hur stort det egna uttaget i genomsnitt kan bli per månad.

2.b Aktiebolag

Kommentar till de olika budgetposterna.

Siffrorna i parentes hänvisar till motsvarande rad på budgetblanketten.

Intäkter (1) exklusive moms

Försäljning avser den förväntade försäljningssumman.

Övriga rörelseintäkter avser intäkter som inte tillhör den grundläggande affärsidén, exempelvis provisioner och liknande.

Summa intäkter är alltså rörelsens hela försäljningsvolym.

Kostnader (2) exklusive moms

Kostnaderna ska specificeras så noggrant som möjligt.

- Kostnaden för varor hänger ihop med de förväntade intäkterna från varuförsäljning.
- Inköpta arbeten/tjänster avser de tjänster som köps från andra företagare för att exempelvis kunna utföra ett arbete åt sin kund.
- Lön avser dels den egna lönen, dels lönekostnaden för eventuella anställda.
- Arbetsgivaravgifter beräknas till 31,42 % av lönekostnaden. (2010)
- Övriga personalkostnader avser exempelvis semesterersättning, ersättning för friskvård och sjukvård, pensionsförsäkringar och andra försäkringar.
- Rese- och transportkostnader avser kostnader för exempelvis flyg, buss, tåg, hotellrum, bilhyra. Hit förs också kostnader för bilersättning om rörelsen är i behov av bil och man väljer att behålla sin bil "privat". Den skattefria ersättningen är 18.50 kronor per mil (år 2010). Äger företaget bilen istället ska samtliga kostnader för bilen budgeteras som transportkostnader. Kostnader för bud och paketbefordran är också transportkostnader.
- Utbildning avser kostnader för egen och anställdas utbildning.
- Lokalkostnader avser kostnader för lokaler. Har rörelsen en förhyrd lokal tas hela lokalkostnaden upp inklusive el, värme, vatten, städning och lokaltillbehör.
- Kontorskostnader avser alla kostnader för att kunna sköta rörelsen såsom pennor, papper och annat kontorsmaterial, samt påsar, omslagspapper och dylikt.
- Telefon- och portokostnaderna är oftast betydligt högre än man tror.
- Marknadsförings- och representationskostnaderna kan variera väldigt mycket utifrån bransch och företagets ekonomi. Gå igenom marknadsplanen och ta fram en kalkyl.
- Företagsförsäkring avser företagets sakförsäkring som ibland kombineras med en ansvarsförsäkring.
- Bokföringskostnaden avser när det gäller AB även kostnad för eventuell revision.
- Övriga kostnader kan exempelvis vara kundförluster, föreningsavgifter och en buffert för oväntade kostnader.

Bruttoresultat (3)

Resultatet är intäkterna minus kostnaderna.

Avskrivningar

Om du köper in maskiner och inventarier finns tre olika sätt att få avdrag på.

- Omedelbart avdrag

Inventarier som bedöms ha en ekonomisk livslängd på högst tre år får dras av redan samma år de skaffas till näringsverksamheten (så kallade korttids- eller treårsinventarier).

Inventarier av mindre värde får också dras av i sin helhet året de skaffas till näringsverksamheten. Med "mindre värde" menar man taxeringsåret 2011 ett värde som understiger 21 400 kronor exklusive moms (dvs. ett halvt prisbasbelopp)¹.

- Avdrag genom räkningsenlig avskrivning

Enligt **alternativ 1** (huvudregeln) får du dra av högst 30 procent av inventariernas bokförda värde vid årets början

Enligt **alternativ 2** (kompletteringsregeln) får du full avskrivning på fem år, dvs. motsvarande en årlig avskrivning på 20 procent.

- Avdrag genom restvärdesavskrivning

Restvärdesavskrivning liknar huvudregeln vid räkningsenlig avskrivning och kan sägas vara en förenklad version av denna. Den största skillnaden är att vid restvärdesavskrivning behöver det skattemässiga värdet inte stämma överens med det bokförda värdet. En annan skillnad är att restvärdesavskrivning får ske med högst 25 procent av avskrivningsunderlaget.

Visar budgeten ett bra resultat kan överskottet på sänkas genom att göra avsättningar till periodiseringsfond, expensionsmedel eller pensionsförsäkring. Till periodiseringsfonden kan avsättas maximalt 30 % av resultatet före bokslutsdispositioner.

Resultatet efter avsättning till bokslutsdispositioner (4) är företagets slutgiltiga vinst. På vinsten betalas 26,3 % bolagsskatt. (2011).

3. Likviditetsbudget

För över tillämpliga poster från resultatbudgeten till likviditetsbudgeten. Gör därefter uppdelning månadsvis av såväl intäkterna som kostnaderna och ta hänsyn till variationer under året.

Syftet med en likviditetsbudget är att man ska få grepp om hur mycket pengar som finns inne i företaget varje månad så att man ska kunna betala sina räkningar. Det är därför mycket viktigt att såväl inbetalningar som utbetalningar läggs ut i budgeten på den månad när de verkligen inträffar.

En likviditetsbudget ska, till skillnad från resultatbudgeten, innehålla en beräkning avseende moms. För att underlätta denna beräkning har moms en egen budget längst ner på blanketten.

Obs! Det finns en blankett för enskild firma/handelsbolag och en för aktiebolag.

Ingående kassa

Avser dels de medel som ägaren satsar i rörelsen (mån 1) och dels förra månadens utgående likvida medel som förs över till nästa månads ingående likvida medel (avser de 11 övriga månaderna).

Inbetalningar exklusive moms

Avser kontant försäljning, kreditförsäljning och övrig försäljning. Moms på inbetalningarna budgeteras separat.

Utbetalningar exklusive moms

Avser exempelvis betalning av leverantörsfakturor, lokalhyror, leasingavgifter, försäkringar mm, se blankett för likviditetsbudgeten. Märk att investeringar tas upp som en utbetalning i sin helhet till skillnad från avskrivningar i resultatbudgeten.

Även kundförluster bör budgeteras, lämpligen på raden för övriga kostnader.

Moms skall inte ingå i de budgeterade beloppen, utan budgeteras separat.

Förändring under månaden

Beräkna skillnaden mellan summa inbetalningar och summa utbetalningar och för in det beloppet på denna rad.

Utgående kassa

Utgå från månadens ingående kassa, lägg till månadens förändring och den utgående kassan är beräknad. Detta belopp blir nästa månads ingående kassa.

Momsberäkning

Momsberäkningen ligger separat på likviditetsbudgetblanketten för att tydliggöra hur momssystemet fungerar. Blanketten räknar automatiskt med 25 % moms.

Utgående moms

Avser moms på den sammanlagda försäljningen. 25 %, 12% eller 6 % samt momsfrött.

Ingående moms

På samtliga utbetalningar som är momspliktiga ska den ingående momsen beräknas. Observera att alla utbetalningar inte är momspliktiga. Lägg samman månadens momspliktiga utbetalningar och beräkna aktuell momssats på summan.

Momsredovisning

All moms (utgående moms) som företagets kunder betalar till företaget ska betalas in till skattemyndigheten efter avdrag för den moms (ingående moms) som företaget själv betalat på sina utbetalningar. Mellanskillnaden skall alltså betalas in till skattemyndigheten och själva beräkningen görs på skattemyndighetens momsdeklaration. Är mellanskillnaden negativ, d v s överstiger den ingående momsen den utgående momsen, betalar skattemyndigheten ut detta belopp efter momsdeklarationen.

Momsredovisningen görs normalt sett kvartalsvis. Vår likviditetsbudgetblankett räknar emellertid momsen varje månad, detta för att göra momsberäkningen tydlig.

Skatteverkets informationsbroschyrer om Moms (Skv 552) samt om Moms inom kulturområdet (Skv 562) är att rekommendera för ytterligare information. Finns för nedladdning på Skatteverket.se.