

Facit frågor i boken IAL 23 del 2

De flesta av nedanstående frågor kan besvaras med hjälp av boken. Vissa måste t.ex kompletteras med fakta från våra Powerpoint presentationer på Omniway.

Det förekommer också några nya saker som vi inte pratat om i detalj. Svaren på dessa finns i då förstås i boken.

Jag bifogar sidnummer i boken nedan.

- Sidan 138
- Sidan 145-146
- Sidan 212
- Sidan 215-217
- Sidan 239
- Sidan 240

Uppgift 1.

Att årligen budgetera sin verksamhet är något som många företag gör.

A, Hur går det praktiska arbetet till när vi budgeterar?

- *Man kikar på föregående år. Det ger viss vägledning. Man ser över vilka planer man har för det kommande året. Man kikar på möjligheter och hot/risker. Omvärldsbevakning.*
- *Involverar flera i bolaget i bästa fall.*
- *Uppskattar många av kostnaderna efter bästa förmåga.*
- *Vi använder kalkyler som stöd för våra beslut när vi ska sätta kronor och ören på posterna.*

B, Vilken nytta kan vi ha av budgeten och budgetarbetet?

Fördelen är att man kan se hur balans- och resultatposter påverkas av olika affärshändelser. Man jämför då utfall med den budget man lagt för året.

Uppgift 2.

I samband med budgetuppföljning gör vi ofta en prognos för fortsättningen av året.

Vad är syftet med att prognostisera?

- *För att kunna se om verkligen skiljer sig från budget.*
- *För att kunna agera tid.*
- *Är det positiva budgetavvikelser så kanske man kan tidigarelägga investeringar eller utbildningsinsatser.*
- *Är det negativa avvikelser så kanske vi måste varsla personal, införa köpstopp och spara in på resor mm.*

Uppgift 3.

A, Vad är det övergripande syftet med kalkylering?

Kalkylering är ett hjälpmedel för att t.ex kunna fatta olika beslut.

B, I vilka praktiska situationer kan syftet med kalkylering t.ex komma till användning?

Offertor, jämförelser mellan olika alternativ, som stöd vid budgetering och mycket mer. Prissättning av produkter. Förstås även beslut om investeringar.

Uppgift 4.

Vad innebär det rent praktiskt att en kalkyl är en förenkling av verkligheten?

Vi måste göra antaganden och uppskattningar. Vi kan inte få med allting som finns i verkligheten. Det blir en modell som är förenklad.

Exempel: En skräddare tar med tyg, läder, knappar, blytlås i sin kalkyl. Men hoppar över sytråd.

Man tar med det viktigaste. Eller gör en schablon, dvs så här mycket tråd brukar det gå åt, t.ex 50 meter tråd per kostym.

Uppgift 5.

Vad är syftet med en efterkalkyl?

Vi ser om utfallet av något blev som vi hade tänkt oss. Om inte lär vi oss av detta och kan göra bättre förkalkyler i framtiden.

Uppgift 6.

Investeringar är ofta viktiga för att ett företag ska vara konkurrenskraftigt.

A, Vad menar vi med ekonomisk nytta i framtiden när vi pratar om investeringar?

- *En investering ska över tid ge en ekonomisk fördel.*
- *En maskininvestering kan ju både ge större intäkter, den klara mera jobb per timme. Men den sparar också kostnader genom att den drar mindre energi och har mindre underhållskostnader.*
- *Skall minst ge antingen ökade intäkter eller minskade kostnader.*

B, Vilka ekonomiska konsekvenser och osäkerheter finns det med investeringar?

- *Blir vår investering allt för fort omodern? Slits den fortare än vi trodde.*
- *Kommer den bli lönsam över huvudetaget?*
- *Kommer de kostnader och intäkter vi förväntat oss att infrias.*
- *Man tar ofta stora lån och det är i sig en risk i företaget.*
- *Något kommer ut på marknaden för sent. Vi har lagt ner stora pengar på en uppfinning som kom ut för sent, t.ex ett läkemedel.*

C, Vilka olika alternativ finns det till investeringar om man t.ex har svårt att få lån eller saknar tillräckligt med likvida medel.

Man kan leasa t.ex en maskin. Avbetalningsköp. Man kan se över om behovet har förändrats så man kan hitta en annan lösning.

Uppgift 7.

De flesta företag hamnar någon i situationen att man har ont om likviditet, dvs har ont om pengar på bankkontot. Ge exempel på vad man kan göra i en sådan situation?

- *Man frågar någon känd kund om de kan betala tidigare.*
- *Lånar in från ägarna. Ägarledda bolag.*
- *Se över kretidtider till leverantörer.*
- *Checkkredit och får då bestämma kreditlimit. Fördelen är att man betalar bara ränta när man utnyttjar krediten. Men hög ränta när man utnyttjar. Har även en fast kostnad.*
- *Factoring.*
- *Leasa istället för att köpa.*
- *Aktieägartillskott om man saknar kapital i det längre perspektivet.*

Uppgift 8.

Förra veckan gick vi igenom hur en årsredovisning är uppbyggd. Enligt årsredovisningslagen måste den se ut på ett visst sätt och det gäller oavsett storlek på aktiebolaget. Årsredovisningen är alltså ett obligatoriskt dokument som i slutänden ska skickas in till Bolagsverket.

Nedan är några frågor om en årsredovisning.

A, Vad är ett fastställelseintyg?

En i styrelsen skriver under att den stämmer och har tagits upp på en bolagstämma.

Man tar beslut om vinstdisposition.

B, Vilka delar består årsredovisningen av?

Förvaltningsberättelse, resultaträkning, balansräkning, noter. Men kan även vara kassaflödesanalys om det är ett större företag.

C, Vilka delar består en förvaltningsberättelse av?

Information om själva verksamheten, femårs översikt, väsentliga saker på året som gått. Ibland kan man tillägga saker av större vikt som hänt på det nya året innan årsredovisningen är klar.

D, Det är 3 beslut som ägarna alltid måste ta på bolagsstämman.

Fastställer balans och resultaträkning, vinstdisposition och ansvarsfrihet för styrelse och VD.

E, Vad är en revisionsberättelse?

En revisor intygar att bokföringen stämmer eller inte stämmer. Revisorn redogör för hur han tycker att redovisningen ser ut. Utvärderar även styrelsens och VD förvaltning av bolaget. Och kan därefter föreslå ansvarsfrihet eller inte.

F, Vem skriver under årsredovisningen?

Sittande styrelse skriver under årsredovisningen. Har man VD så skriver även VD under.

G, När måste årsredovisningen senast in till Bolagsverket?

Man har 6 månader på sig att göra bokslutet. När det är klart har man en månad på sig att skicka in årsredovisningen. Alltså senast 7 månader efter räkenskapsårets slut.

Uppgift 9.

Ett mycket vanligt alternativ för ett företag att snabbare få in likvida medel, dvs pengar på kontot är att använda Factoring?

Men hur går egentligen factoring till och vilka två alternativ finns det?

Hänvisar till boken på sidan 239. Det finns i princip två olika typer. En när vi säljer vår faktura till finansbolaget och en när den belånas. Vi belåning har det säljande bolaget kvar ansvaret för att fakturan betals. Vi får bara pengar i förskott t.ex 80 procent från den dagen finansbolaget får fakturan av oss.

Uppgift 10.

När vi på kursen gått igenom alternativ till att köpa en investering har alternativet leasing kommit upp. Leasing blir allt vanligare.

Men fungerar egentligen leasing övergripande?

När man leasar så hamnar inte objektet i vår balansräkning. Vi binder alltså inte upp något kapital. Behöver heller inte låna pengar. När man leasar betalar man en månadskostnad till leasegivaren för att få använda produkten. Hänvisar till boken på sidan 240.