



# Internränta

Lathund, 3L Pro

Datum: 2023-08-22

## Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Systeminställningar.....	3
Räntesatser för överskottsränta .....	4
Räntesatser för underskott.....	5
Belopp för överskott.....	5
Belopp för underskott.....	5
Koddel som ska ränteberäknas .....	6
Konto som ska ränteberäknas .....	6
Bokföringsdag för beräkning av ränta .....	6
Räntedagar per år.....	6
Konto för bokning av ränta i redovisningen.....	6
Kontoutdrag avräkningskonto.....	7
Ränteberäkning.....	9
Räntefakturering.....	11

## Inledning

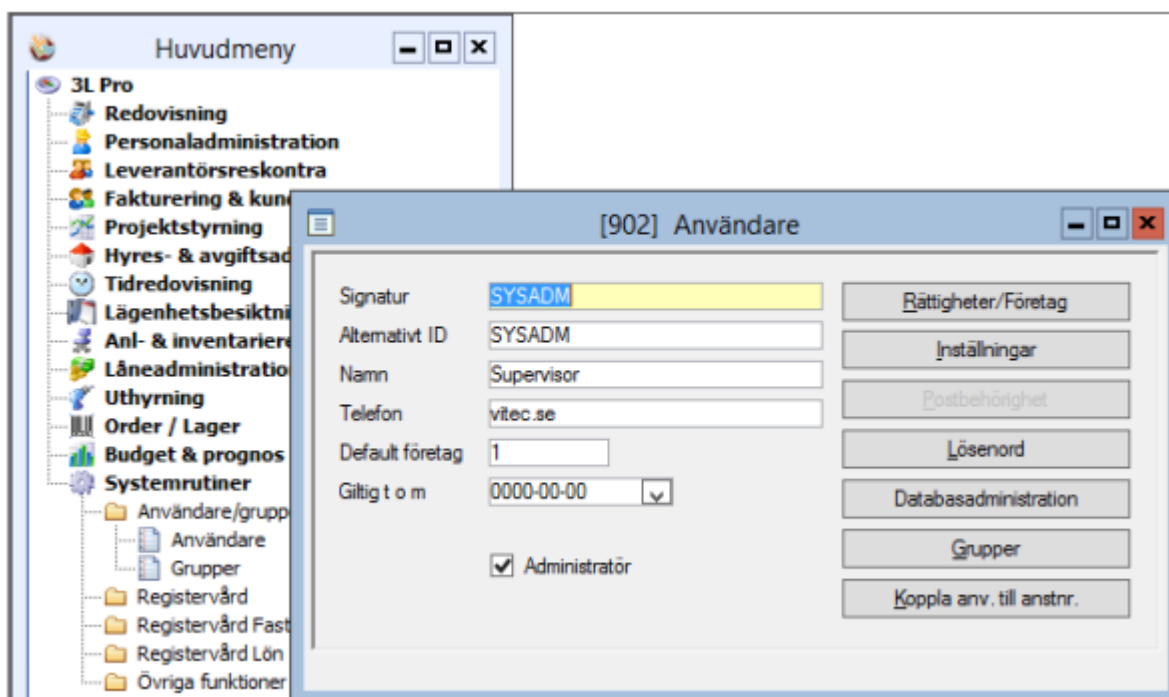
Detta dokument beskriver hur internräntebereäkningen och fakturering av internränta går till. Internräntebereäkning sker på den kod som ställs in i systeminställningar. Vanligtvis egen redovisningskod 3.

Internränta kan beräknas med 5 olika räntesatser för överskott och 5 olika räntesatser för underskott. Räntesatserna kan ställas in på systemnivå men avvikelser kan läggas på bolagsnivå.

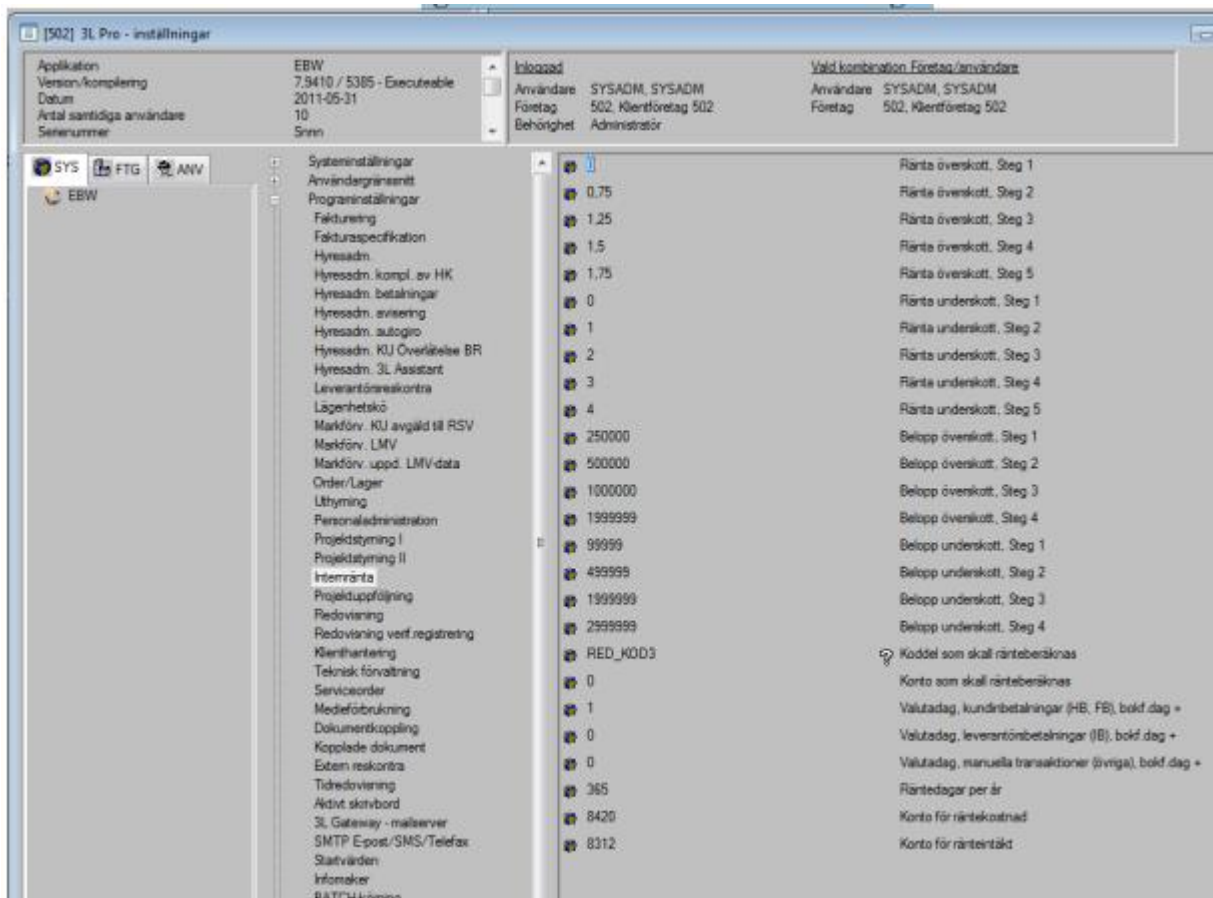
Det finns program både för räntebereäkning och räntefakturering. Räntebereäkningen bokar upp ränta och vänder densamma den 1:a i månaden efter. Räntefaktureringen bokar upp räntan utan att vända. I båda fallen skapas ett verifikat i huvudbolaget och ett verifikat i klienten.

## Systeminställningar

Under Systemrutiner – Användare/grupper – Användare – Inställningar finns inställning för internränta.



Markera fliken SYS i vänstra kolumnen för att ställa in generella parametrar (som gäller alla). Markera fliken FTG och ett företag för att ställa in avvikelser för företaget.



Räntesatser för överskottsrenta

0	Ränta överskott, Steg 1
0,75	Ränta överskott, Steg 2
1,25	Ränta överskott, Steg 3
1,5	Ränta överskott, Steg 4
1,75	Ränta överskott, Steg 5

Här anges vilken procentssats ränta ska beräknas på gällande överskott. 5 olika procentssatser är möjligt att ange.

## Räntesatser för underskott

0	Ränta underskott, Steg 1
1	Ränta underskott, Steg 2
2	Ränta underskott, Steg 3
3	Ränta underskott, Steg 4
4	Ränta underskott, Steg 5

Här anges vilken procentsats ränta ska beräknas på gällande underskott. 5 olika procentsatser är möjligt att ange.

## Belopp för överskott

250000	Belopp överskott, Steg 1
500000	Belopp överskott, Steg 2
1000000	Belopp överskott, Steg 3
1999999	Belopp överskott, Steg 4

Här anges t o m vilket belopp som överskottsrenta ovan ska beräknas på. I detta fall kommer belopp mellan 0-250 000:- inte att omfattas av ränteberäkningen eftersom procentsatsen för överskott steg 1 ovan är 0% per år. Belopp över 1 999 999:- kommer att beräkna ränta med 1,75% per år.

Överskott beräknas på kreditposter i huvudbolaget och debetposter i klienten gällande konto som ställts in för ränteberäkning.

## Belopp för underskott

99999	Belopp underskott, Steg 1
499999	Belopp underskott, Steg 2
1999999	Belopp underskott, Steg 3
2999999	Belopp underskott, Steg 4

Här anges t o m vilket belopp som underskottsrenta ovan ska beräknas på. I detta fall kommer belopp mellan 0-99 999:- inte att omfattas av ränteberäkningen eftersom procentsatsen för underskott steg 1 ovan är 0% per år. Belopp över 2 999 999:- kommer att beräkna ränta med 4% per år.

Underskott beräknas på debetposter i huvudbolaget och kreditposter i klienten gällande konto som ställts in för ränteberäkning.

## Koddel som ska ränteberäknas

RED_KOD3	Koddel som skall ränteberäknas
Ange: KSTALLE, PROJEKT, OBJEKT, MOTPART, VERKSAMHET, AKTIVITET, FORV_OMRADE, RED_KOD1, RED_KOD2 eller RED_KOD3	

Här ställer man in vilken koddel i huvudbolaget som ska gälla för ränteberäkningen i kombination med konto nedan. Skriv in texten enligt ovan i fältet. I detta fall är det Egen redovisningskod 3 som ränteberäknas.

## Konto som ska ränteberäknas

1980	Konto som skall ränteberäknas
------	-------------------------------

Här ställer man in vilket konto som ska ränteberäknas. Ofta har man olika konton i huvudbolaget och i klienterna. Ställ i konto för klienterna på SYS-nivå och lägg huvudbolagets avvikande konto på FTG-nivå.

## Bokföringsdag för beräkning av ränta

1	Valutadag, kundinbetalningar (HB, FB), bokf.dag +
0	Valutadag, leverantörsbetalningar (IB), bokf.dag +
0	Valutadag, manuella transaktioner (övriga), bokf.dag +

Här ställer man in på vilken dag ränta ska beräknas. Ränta beräknas i första hand på valutadag. Normalt blir valutadag samma som bokföringsdag. Man kan ställa in att valutadag ska vara någonting annat än bokföringsdag. Ovan så sätts valutadag till dagen efter bokföringsdag. Dvs programmet lägger till en dag och sätter det som valutadag när det kommer in en inbetalning i rutinen hyror eller fakturering.

## Räntedagar per år

365	Räntedagar per år
-----	-------------------

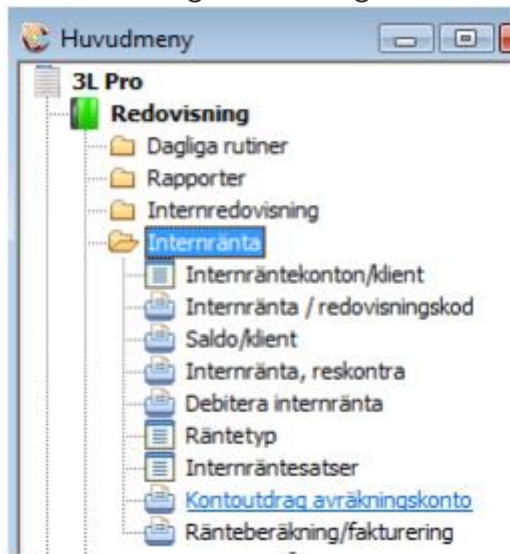
Ange hur många dagar ränta ska beräknas på per år. Denna inställning ger en formel som ser ut enligt:  $\text{Belopp} * \text{ränta} \% / 365$ .

## Konto för bokning av ränta i redovisningen

8420	Konto för räntekostnad
8312	Konto för ränteintäkt

Ange konto för bokning av räntekostnad resp ränteintäkt. Dessa konton används vid ränteberäkning och räntefakturering. Motkonto till dessa konton är konto som ränteberäkning sker på. Se ovan.

## Kontoutdrag avräkningskonto



Rapporten tas ut under Redovisning – Internränta – Kontoutdrag avräkningskonto. Detta är en rapport som sammanställer alla transaktioner som ligger till grund för ränteberäkningen. I huvudbolaget sker sammanställningen per koddell som ränteberäknas.

The screenshot shows the '[500] Kontoutdrag avräkningskonto' window. The window has a title bar with standard Windows controls. In the top right corner, there is a 'Klienthantering' (Client Management) section with a checked 'Inkludera klienter' (Include clients) option. Below this, there are four input fields for selection criteria:

Konto	1980	-	1980
Redovisningskod	501	-	503
Bokföringsdatum	2011-01-01	-	2011-01-31
Vdatfrom:	2011-01-01	-	2011-01-31

At the bottom left of the window, the text 'Utskrift klar' (Print ready) is displayed.

Konto för ränteberäkning i det bolag som rapporten tas ut föreslås i urvals bilden. Ange datumintervall för vilket transaktioner ska sammanställas.

Arkiv Redigera Verktyg Fönster Hjälp m.m.

Kontoutdrag, avräkningskonto

Period 2011-01-01 - 2011-01-31

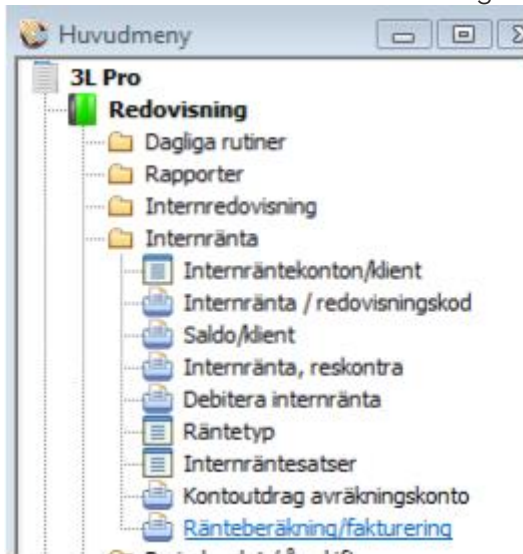
Klient 502 Klientföretag 502  
Box 502  
111 11 Stockholm

Bokf. dag	Valutadag	Vemr	Text	Belopp	Saldo
<b>Ingående saldo vid periodens början</b>					<b>0,00</b>
2011-01-01	2011-01-01	B 1	Åvräkning	250 000,00	250 000,00
2011-01-01	2011-01-01	B 2	Beräknad IB	100 000,00	350 000,00
2011-01-05	2011-01-05	FB 1		100 000,00	450 000,00
<b>Utgående saldo</b>					<b>450 000,00</b>



## Ränteberäkning

Funktionen finns under Redovisning – Internränta – Ränteberäkning/fakturering



The screenshot shows the 'Ränteberäkning/fakturering' form. The form contains the following fields and options:

- Klienthantering** (Client Management) section:
  - Inkludera klienter
- Konto**: 1980
- Redovisningskod**: [ ] - [ ]
- Bokföringsdatum**: 2011-01-01 - 2011-01-31
- Vdatfrom**: 2011-01-01 - 2011-01-31
- Om kontering till bokföring skall ske, markera och fyll i nedanstående.**
- Uppdatera bokföring**:
- Typ av kontering** (Type of entry):
  - Ränteberäkning  (circled)
  - Räntefakturering
- Bokföringsdatum**: 0000-00-00
- Verifikationsnr**: [ ]
- Bokföringsår**: B - [ ]

Här kan man både ta fram en rapport och skapa bokföringsunderlag för ränteberäkning. Ovanstående urval ger endast en rapport och ingen bokning sker i redovisningen.

[500] Ränteberäkning/fakturering

**Klienthantering**  
Inkludera klienter

Konto:

Redovisningskod:  -

Bokföringsdatum:  -

Vdatfrom:  -

Om kontering till bokföring skall ske, markera och fyll i nedanstående.

Uppdatera bokföring

Typ av kontering:  
Ränteberäkning   
Räntefakturering

Bokföringsdatum:  Verifikationsnr:  Bokföringsår:  -

Detta urval ger en bokning av ränta både i huvudbolaget och i klienterna. Ränta bokas upp i detta fall den 31 januari och vänds bort igen den 1 februari. Konto som räntan bokas upp på är det konto som angivits i styrparametrarna ovan för respektive företag.

**Bokföringsunderlag - Ränteberäkning**

Kontonr	Kst	Objekt	Projekt	Fo-kod	Verksamhet	Aktivitet	Motpart	Egen kod1	Egen kod2	Egen kod3	Belopp
Företag 0		Verifikationsnr 1		B - 201101							
<b>Bokföringsdatum 2011-01-31</b>											
8312	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	-286,30
1980	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	286,30
<b>Bokföringsdatum 2011-02-01</b>											
8312	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	286,30
1980	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	-286,30
<b>Totalt</b>				<b>0,00</b>						<b>Summa debet</b>	<b>Summa kredit</b>
										<b>572,60</b>	<b>-572,60</b>

**Ränteberäkningsunderlag**  
Period 2011-01-01 - 2011-01-31

Klient: 502 Klientföretag 502  
Box 502  
111 11 Stockholm  
J.L egen 3 \*

Inglående saldo vid periodens början 2011-01-01: **0,00**

Bokf. dag	Valutadag	Vemr	Dagar	Belopp In/Ut	% dagssaldo	Ränta inf.	Ränta utf.	Netto ränta
	2011-01-01			0,00				
2011-01-01	2011-01-01	B 1		250 000,00				
2011-01-01	2011-01-01	B 2	4	100 000,00	350 000,00	0,00	-27,40	-27,40
2011-01-05	2011-01-05	FB 1	27	100 000,00	450 000,00	0,00	-258,90	-258,90
	2011-01-31					<b>0,00</b>	<b>-286,30</b>	<b>-286,30</b>

## Räntefakturering

Funktionen finns under Redovisning – Internränta – Ränteberäkning/fakturering

Detta urval ger en bokning av ränta både i huvudbolaget och i klienterna. Ränta bokas upp i detta fall den 31 januari. Konto som räntan bokas upp på är det konto som angivits i styrparametrarna ovan för respektive företag.

Bokföringsunderlag - Räntefakturering												
Kontonr	Kst	Objekt	Projekt	Fo-kod	Verksamhet	Aktivitet	Motpart	Egen kod1	Egen kod2	Egen kod3	Belopp	
Företag 0		Verifikationsnr 1		B - 201101								
Bokföringsdatum 2011-01-31												
8312	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	-286,30	
1980	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	286,30	
<b>Totalt</b>				0,00				Summa debet		Summa kredit		
								286,30		-286,30		

Ränteberäkningsunderlag									
Period 2011-01-01 - 2011-01-31									
Klient 502 Klientföretag 502									
Box 502									
111 11 Stockholm									
JL egen 3 *									
Ingående saldo vid periodens början 2011-01-01 0,00									
Bokf. dag	Valutadag	Vernr	Dagar	Belopp In/Ut	% dagnsaldo	Ränta inf.	Ränta utl.	Netto ränta	
	2011-01-01			0,00					
2011-01-01	2011-01-01	B 1		250 000,00					
2011-01-01	2011-01-01	B 2	4	100 000,00	350 000,00	0,00	-27,40	-27,40	
2011-01-05	2011-01-05	FB 1	27	100 000,00	450 000,00	0,00	-258,90	-258,90	
	2011-01-31								
						0,00	-286,30	-286,30	