ØVITec

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 internränteberäkningen och fakturering av internränta går till. Internränteberäkning 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 ränteberäkning och räntefakturering. Ränteberäkningen 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.

 Huvud 3L Pro Redovisning Personaladn Leverantörs 	meny – –	×	
 S Fakturering Projektstyrr Hyres- & ave 	& kun(ing 📃 jiftsad	[902] Användare	= • ×
Tidredovisni 	ng Signatur ssiktni Alternativt ID	SYSADM SYSADM	Rättigheter/Företag
 Uthyrning Uthyrning Uthyrning 	r Telefon	Supervisor vitec.se	Postbehörighet
Systemrutin	er Giltig t o m	0000-00-00	Losenord Databasadministration
Gruppe	dare r rd	 Administrator 	<u>G</u> rupper <u>K</u> oppla anv. till anstnr.
Carl Registerva Carl Registerva Carl Ovriga fun	rd Fast rd Lön ktioner		

Markera flien 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.

	- And			
[502] 3L Pro - inställningar				ls.
Applikation Version-komplering Datum Artal samtidiga användare Seiterummer	EBW 7.9410 / 5385 - Executivable 2011-05-31 10 Sreen	Iniogaad Användan Företag Behörighe	e SYSADM, SYSADM 502, Klientföretag 502 t Administratör	Vald konstandion Förstan/användars Användare SYSADM, SYSADM Företag 502, Klentföretag 502
EEW	Systeminställningar Användespränentt Prograninställningar Fräduraspecifikation Hyresadn, kompil.av.HK Hyresadn, kompil.av.HK Hyresadn, sutogino Hyresadn, SLAssitant Leverartömerkontra Lägenhetekö Makförv, LMV Makförv, SLassitant Leverartömerkontra Lägenhetekö Makförv, SLassitant Leverartömerkontra Lägenhetekö Makförv, LMV M		0 0.75 1.25 1.5 1.5 1.75 0 1 2 3 4 250000 500000 500000 500000 1000000 1999999 99999 499999 2999999 2999999 849999 1999999 2999999 849999 1999999 2999999 849000 1 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0 1 0	Rinta överskott, Steg 1 Rinta överskott, Steg 2 Rinta överskott, Steg 3 Rinta överskott, Steg 4 Rinta överskott, Steg 5 Rinta underskott, Steg 5 Rinta underskott, Steg 7 Rinta underskott, Steg 7 Rinta underskott, Steg 7 Rinta underskott, Steg 7 Beitop överskott, Steg 7 Beitop överskott, Steg 7 Beitop överskott, Steg 7 Beitop överskott, Steg 7 Beitop underskott, Steg 7 Beitop punderskott, Steg 7 Beitop punderskott, Steg 7 Beitop underskott, Steg 7 Beitop punderskott, Beitop 7 Beitop punderskott, Steg 7 Beitop punderskott, Beitop 7 Beitop punderskott, Beitop 7 Beitop 9 Beitop punderskott, Beitop 7 Beitop 9 Beitop 9

Räntesatser för överskottsränta

۲	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 procentsatser är möjligt att ange.

Räntesatser för underskott

۲	0	Ränta underskott, Steg 1
۲	1	Ränta underskott, Steg 2
۲	2	Ränta underskott, Steg 3
٠	3	Ränta underskott, Steg 4
٠	4	Ränta underskott, Steg 5

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

Belopp för överskott

۲	250000	Belopp överskott, Steg 1
۲	500000	Belopp överskott, Steg 2
۲	1000000	Belopp överskott, Steg 3
۲	1999999	Belopp överskott, Steg 4

Här anges t om vilket belopp som överskottsränta 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

۲	99999	Belopp underskott, Steg 1
۲	499999	Belopp underskott, Steg 2
۲	1999999	Belopp underskott, Steg 3
0	2999999	Belopp underskott, Steg 4

Här anges t om vilket belopp som underskottsränta 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

35

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

	8	1980	Konto som skall ränteberä	äkna
- 61.0				

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. Normal 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: Belopp * ränta% /365.

Konto för bokning av ränta i redovisningen

*	0312				n n	onto	TOP	rante	Intakt	
	9212				ĸ	onto	för	ränte	intäld	
-	8420				К	onto	för	ränte	kostna	be

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 koddel som ränteberäknas.

🗁 [500] Kontoutdra	g avräkningskonto	
		Klienthantering
		Inkludera klienter
Konto	1980 · 1980	
Redovisningskod	501 · 503	
Bokföringsdatum	2011-01-01 🗸 · 2011-01-31 🖵	
Vdatfrom:	2011-01-01 🗸 · 2011-01-31 🖵	
Utskrift klar		

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

	Arkiv Redige	era Verktyg	Fönster	Hjälp m.m						
<text><text><text><text></text></text></text></text>		a 🛛	.0		📚 👯 4	🔓 🙆 💌		1	۵ ک	
<section-header><section-header><section-header><section-header><section-header><section-header><section-header><section-header><section-header><text></text></section-header></section-header></section-header></section-header></section-header></section-header></section-header></section-header></section-header>										
Jugants with status to the s	💺 Kontou	utdrag, av	räknings	konto						
<text><text><text><text></text></text></text></text>	Period 201	1-01-01 - 2011-	01-31							
	Klient	502 Klientföret	tag 502							
TypeAutoma in the reaction in the rea		Box 502 111 11 Stockholr	m							
Type material data in the second data in the second data is a second data in the second data is a second data in the second data is a second data is second data is a second							0.14			
Injuredice saido for uper roderso forçam 0,00 111111111111111111111111111111111111	Bokf.dag	Valutadag	Vemr	Text		Belopp	Saido			
miginde sato \$200000 \$200000 \$300000 20110105 20110105 FB1 \$1000000 \$500000	Ingaende sa	2011-01-01	ens borjan	Aurikaisa		252 000 00	0,00			
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	2011-01-01	2011-01-01	B 2	Beräknad IB		100 000,00	350 000,00			
gående maido	2011-01-05	2011-01-05	FB 1			100 000,00	450 000,00			
g\$ende saido 450 00,01										
gående maido										
gående saldo										
pšende saido 450 00,00										
p³ende saido 450 00,0										
pående saldo										
gående saldo										
plende saldo 450 000,00										
áende saldo 450 000,00										
áende saldo 450 000,00										
pående saido 450 000,00										
iende saido 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
Igående saldo 450 000,00										
Igående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
igående saldo 450 000,00										
gående saldo 450 000,00										
Igående saldo 450 000.00										
Igående saldo 450 000,00										
tgående saldo 450 000,00										
	tgående saldo	,					450 000,00			

Ränteberäkning

Funktionen finns under Redovisning – Internränta – Ränteberäkning/fakturering

🔆 Huvudmeny 💼 🖻 Σ	
3L Pro	
Redovisning	
Dagliga rutiner	
Rapporter	
Internränta	
Interpräntekonton/dient	
Interpränta / redovisningskod	
Saldo Adient	
Debitera interpränta	
[500] Ränteberäkning/fakturering Konto 1980 Redovisningskod - Bokföringsdatum 2011-01-01 -	Klienthantering Inkludera klienter
Vdstfmm: 2011.01.01 2011.01.21	
Om kontering till bokföring skall ske, markera och fyll i nedanstående. Uppdatera bokföring Bokföringsdatum 0000-00-00 - Verifikationsnr	Typ av kontering Ränteberäkning • Räntefakturering 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 1980	
Redovisningskod -	
Bokföringsdatum 2011-01-01 - 2011-01-31 -	
Vdatfrom: 2011-01-01 - 2011-01-31 -	
Om kontering till bokföring skall ske,	Ränteberäkning
markera och fyr friedansladi ide.	Räntefakturering
Uppdatera bokföring 🔽	
Bokföringsdatum 2011-01-31 - Verifikationsnr 11	Bokföringsår B - 201101

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.

Boktoning	sanaonag								
Kontonr Ks	t Objekt	Projekt	Fo-kod	Verksamhet	Aktivitet N	otpart Egen k	od 1 Egen kod	12 Egen kod3	Belopp
Företag 0	Verifikations	inr 1	В.	201101	_				
okföringsdatum	2011-01-31								
8312 *	•		-	•					-286,30
1980 *		•	-	•	• •	•		•	286,30
okföringsdatum	2011-02-01								
8312 *									286,30
1980 *	-		-	-					-286,30
Fotalt			0	.00				Summa debel 572,60	Summa kredit -572,60
Räntet	eräknings 1-01-01 - 2011-0	sunderlaç)						
Räntet Period 201 Kiert JL G	eräknings I-01-01 - 2011-0 502 Klentföretag Box 502 1111 11 Stockholm gen 3	sunderlag 1-a1 502	3						
Räntet Period 201 Kiert JL e	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klentföretag Box 502 Box 502 11111 Siscokholm gen 3 Mdo vid perioden	sunderlag 1-31 502 15 början 2011]			20			
Räntet Period 201 Kient JL e Ingående sa Bokt.dag	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klentförstag Box 502 Box 502 1111 11 Stockholm gen 3 klo vid perioden Valutadag	sunderlag 1-31 502 Is början 2011 Vernr] -01-01 Dagar	Belopp In/Ut	0 /al. dagssa	30 30 Rânta	int. R	ânta utl. Nette	o rânta
Räntet Period 201 Kiert JL d Inglende so Bokf.dag	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klentförstag Box 502 Box 502 Itil 11 I Stockholm gen 3 klo vid perioden Valutadag 2011-01-01 2011-01-01	sunderlag 1-31 502 Is början 2011 Verm] -01-01 Dagar	Belopp In/Ut	0 /al. dagssa	30 30 Rânta	inl. Ri	ânta utl. Netto	o rânta
Räntet Period 201 Kient JL e Ingsiende sz Bokf.dag 2011-01-01 2011-01-01	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klantförstag Box 502 1111 11 Stockholm gen 3 Valutadag 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01	sunderlag 1-31 502 ts början 2011 Verm 8 1 8 2] -01-01 Dagar	Belopp In/Ut 0,00 250 000,00	0 /al. dagssa	00 do Rânta	int. Ri	inta uti. Netto	o rănta
Räntet Period 201 Kient JL 4 Inglende sz Bokf.dag 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-05	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klient/Bretag Box 502 1111 Stockholm gen 3 • Valutadag 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01	sunderlag 1-31 502 s början 2011 Vemr 8 1 8 2 FB 1	3 -01-01 Dagar	Belopp In/Ut 0.00 250.000.00 100.000.00	0 Aal. dagssa 350 000	00 do Rânta	int. Ri	inta uti. Netto	-27.40
Rântet Period 201 Kier: JL c Ingâende sa Bokt.dag 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-05	beräknings 1-01-01 - 2011-0 502 Klientförstag Box 502 1111 Slockholm gen 3 • Mdo vid perioden 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-03 2011-01-03	sunderlag 1-31 502 s början 2011 Vernr 8 1 8 2 FB 1	3 	Belopp In/Ut 0.00 250 000.00 100 000.00 100 000.00	0 /al. dagssa 350 000 450 000	30 50 Rânta 20	int. Ri 0.00	алта utl. Netts -27.40 -258.90	-27.40 -258.90

Räntefakturering

Funktionen finns under Redovisning – Internränta – Ränteberäkning/fakturering

🕘 [500] Ränteberäkning/fakturering	
	Klienthantering
	Inkludera klienter
Konto 1980	
Redovisningskod -	
Bokföringsdatum 2011-01-01 - 2011-01-31 -	
Vdatfrom: 2011-01-01 - 2011-01-31 -	
Om kontering till <u>bokföring skall ske</u> .	y p av kontering änteberäkning
markera-och fyll i nedanstaende.	antefakturering
Uppdatera bokföring 🔽	
Bokföringsdatum 2011-01-31 Verifikationsnr 11	okföringsår B - 201101

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.

L'un									_		
Kont Företag 0	onr Kst	Objekt Verifikations	Projekt	Fo-kod B -	Verksamhet 201101	Aktivitet 1	lotpart E	Egen kod1	Egen kod2	Egen kod3	Belopp
aktöringad	atum 20	011-01-31				-					
	312 *										-286.30
1	980 *										286,30
otalt				0,	.00					Summa debet 286,30	Summa kredit -286,30
🌭 Rá Per	äntebe Hod 2011-	əräknings 01-01 - 2011-0	underlaç 1-31)							
🌭 R: Per	äntebe ried 2011- Klent 5	eräknings 01-01 - 2011-0 02 Klentföretag lox 502 111 11 Stockholm	underlag 1-31	,							
≫ Ri Per	Antebe riod 2011- Klent 5 JL eg	eräknings 01-01 - 2011-0 02 Klentföretag lox 502 111 11 Stockholm en 3	underlag 1-31	,							
Ser Ra	äntebe ried 2011- Klient 3 t JL eg lende sak	eräknings ot-ot - 2011-ot 02 Klentföretag lox 502 111 11 Stockholm en 3 • 50 vid perioden	underlag	9			.00				
Service Rain Rain Rain Rain Rain Rain Rain Rain	Antebe ried 2011- Klient 5 JL eg Jende sakt f.dag	eräknings o1-01 - 2011-0 koz 502 koz 502 koz 502 do vid perioden Valutadag	underlag I-31 502 s början 2011 Vernr) -01-01 Dagar	Belopp In/Ut	(/al. dagssu	.00 Ida I	Ränta inf.	Ränt	a uti. Netto	rânta
Per (Antebe ried 2011- Klent 5 JL eg lende sak f.dag	eräknings o1-o1 - 2011-o Klentöretag lox 502 11111 Stockholm en 3 • So vid perioden Valutadag 2011-01-01	underlag I-31 502 s början 2011 Verm) -01-01 Dagar	Belopp In/Ut 0.00	(/al. dagusu	.00 Ido I	Ránta ini.	Ränt	a uti. Netto	rânta
Per	Antebe ried 2011- Klient 5 JL eg JL eg JL eg	aräknings a1-a1 - 2011-a az - Alexandre - 2011-a az - Klentföretag lax 502 111 11 Stockholm en 3 o vid perioden Valutadag 2011-01-01 2011-04-01	underlag 1-31 502 5 början 2011 Vernr 8 1 2 2	-01-01 Dagar	Belopp In/Ut 0.00 220 000.00	(Jal. dagsa	.00 Ido I	Rânta ini.	Rânt	a uti. Netto	rânta
Per Per ([[[2011- 2011- 2011-	antebe iod 2011- Klert 3 JL eg kende sak f.dag -01-01 -01-05	eräknings o1-o1 - 2011-01 002 Klientöretag box 502 111 11 Stockholm en 3 do vid periodem Valutadag 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-01 2011-01-02 2011-01-03 2011-01-03	underlag I-31 502 5 början 2011 Vernr 8 1 5 2 F8 1	-01-01 Dagar 4 27	Belopp In/Ut 0.00 250 000.00 100 000.00 100 000.00	41. dagasu 350 00 430 00	.00 i ide i	Rinta inf. 0.00 0.00	Rânt.	a uti. Netto 2740 - 58.90 - 4	ränta -27.40 156.90