

Kobeks nyhetsbrev ”Se upp med kassakontot” 12-09-24

Hej!

Kassakontot i din bokföring kan skapa stora problem om du rör till det. I synnerhet om du har ett minussaldo på kontot.

Bakgrund

Kassakontot i bokföringen är ett konto som exakt ska spegla hur mycket du har i sedlar och mynt vid ett givet tillfälle, till exempel månadsskiftet.

Du hittar kassakontot högt upp på balansräkningen. Vanligtvis heter kontot 1910 Kassa.

Eftersom en kassalåda med pengar aldrig kan hamna på minus, så ska kassakontot i bokföringen heller aldrig visa minus.

Trots det händer det att företag har ett minussaldo på sitt kassakonto.

Vilket är ett bergsäkert tecken på att någonting är fel i bokföringen.

Det är också ett bergsäkert tecken på att de kommer att få problem med Skatteverket om de upptäcker saken.

Så här kan ett minussaldo på kassakontot uppstå

Ett minussaldo kan uppstå när ett företag inte redovisar alla pengar som kommer in i kassan, men däremot tar upp alla utgifter. Svarta pengar med andra ord.

Härav Skatteverkets stora intresse för minussaldon på kassakontot.

Men...

Det händer också ofta att minussaldon uppstår genom misstag i bokföringen.

Och det kan få Skatteverket att tro att du har svarta pengar. Trots att ditt samvete är vitt som snö.

Så här kan ett minussaldo uppstå av misstag

Du köper någonting kontant och bokför mot kassakontot eftersom det låter logiskt. Det var ju kontanter.

Du har blandat ihop firmans pengar med dina egna. Så du vet helt enkelt inte varifrån pengarna kom.

Din redovisningskonsult får en hög med kontantkvitton att bokföra men ingen information om varifrån pengarna kom. Kassakontot ligger nära tillhands.

Det blir extra svårt för redovisningskonsulten om ni är flera delägare. I stället för att riskera att välja fel delägare att tillgodoräkna pengarna, kan kassakontot kännas som ett tryggt alternativ.

Gör så här för att undvika problem

Använd kassakontot bara när du är säker på att pengarna kom från kontantkassan. Om du betalat ur egen ficka använder du kontot för egna insättningar i företaget. Du hittar exempel på konton längst ned i brevet.

Om du gör ett kontantköp, skriv på kvittot varifrån pengarna kom. Kassan eller egen insättning. Då slipper du eller din redovisningskonsult gissa när det är dags att bokföra.

Håll koll på kassakontot. Du hittar saldot i huvudboken. Många bokföringsprogram visar också saldot på kontot när du ska registrera en ny verifikation. Bokför aldrig någonting som ger upphov till ett minussaldo på kassakontot.

Räkna kontantkassan regelbundet. Se till att den stämmer med bokföringen.

Håll alltid isär företagets pengar och dina egna pengar.

Slutsats

Minussaldo på kassakontot kan ge upphov till mycket allvarliga problem.

Ha aldrig ett minussaldo på kassakontot.

Aldrig någonsin.

Konton för egna insättningar

Enskild firma

Konto 2018 Egen insättning.

Handelsbolag och kommanditbolag

Använd ett konto för varje delägare. Konto 2010 för delägare A. Konto 2011 för delägare B etc.

Aktiebolag

I aktiebolag heter kontona 2890 Avräkning delägare A. Konto 2891 Avräkning delägare B etc.