

Vejledning til kontering af finansielle data

Formål

Denne vejledning har til formål at forbedre kontering, indberetning og opsamling af data, der anvendes i forbindelse med finansielle analyser og benchmarking. Under disse analyser indgår

- at kunne beregne betalt bidragssats ved realkreditinstitut pr lånegruppe
- at kunne beregne betalt rentesats pr lånegruppe ved pengeinstitutlån
- at kunne foretage benchmarking på bidragssats og rentesats
- skabe overblik over de enkelte låns renteudgifter, bidrag, afdrag samt restgæld pr år de kommende fem år (låneoversigt), der kan anvendes til budgetlægning samt gældsoverblik.

I bilag 1 fremgår, hvilke kontonumre der anvendes vedrørende de forskellige låne typer. Typene (f.eks. fastforrentede realkreditlån i DKK, variabelt forrentede realkreditlån i euro) fremgår af søjlen 'Tekst' i bilag 1.

Renter og bidrag

For at det er muligt at analysere og benchmarking på finansielle produkter er muligt skal renteudgifter og bidrag konteres i henhold til [Ø90Vejledning – Prioritetsgæld](#) samt de fortrykte tekster i Landskontoplan.

Ved [realkreditlån](#) skal renter og bidrag konteres hver for sig på de anbefalede Ø90-kontonumre. Det er vigtigt, at det også gælder de realkreditinstitutter og lån, hvor kontering må foretages manuelt.

Renteudgifter ved [vækstfondslån](#) og [ansvarlig lånekapital](#) skal konteres i de kontointervaller, der specifikt er angivet til disse låne typer, og ikke blandt pengeinstitutlån.

For at kunne beregne rente- og bidragssats for de forskellige typer af lån er det væsentligt at bidrag og renteudgifter er konteret for hver type for sig.

Balanceposter

Inddeling af lån skal følge de kontointervaller, der er anbefalet i Ø90 vejledningen (jf. bilag1). For realkreditinstitut- og pengeinstitutlån gælder det følgende grupper:

Realkreditlån

- Fastforrentet Dkr.
- Variabelt forrentet Dkr.
- Fast forrentet fremmed valuta
- Variabel forrentet fremmed valuta

Pengeinstitutlån

- Variabelt forrentet Dkr
- Fast og variabelt forrentet fremmed valuta
- Kassekredit

Kontonummer giver således ikke viden om hvilket institut det enkelte lån tilhører. Derfor skal der som supplerende oplysning angives primært realkreditinstitut og primært pengeinstitut.

Supplerende oplysninger

Primært realkreditinstitut – supplerende oplysning 300 080 (fem cifre)

20001, Nykredit
20002, Realkredit DK
20003, BRFKredit
20004, Totalkredit
20007, DLR
20008, LR Realkredit
20009, Nordea Kredit

Primært pengeinstitut – supplerende oplysning 300 081

Er det fire-cifrede registreringsnummer som anvendes ved virksomhedens kassekredit.

Leasing

Ved finansiel leasing anbefales at bruge det af SEGES udarbejdede [regneark](#) til beregning af renter, afdrag og restgæld.

Vurdering af rente-og bidragssats

Generelt vil det ved Ø90-regnskaber være muligt at foretage beregning af bidragssats for realkreditinstitutlån ud fra de nuværende anbefalede vejledning omkring kontering. Benchmarking af bidragssats er således muligt via '[Rente- og bidragsmodellen](#)', når regnskabet er overført til Økonomidatabasen (ØDB). Det er muligt at foretage beregning af bidragssats for hver lånegruppe angivet ovenfor, men i modellen er der i første omgang valgt at regne med en gennemsnitlig bidragssats.

For ordnede lån i pengeinstitutter (såvel danske som finanslån) kan der ligeledes foretages beregning af betalt rentesats, hvis den nuværende kontering er på plads. Dette foregår ligeledes via '[Rente- og bidragsmodellen](#)'. Der beregnes en rentesats for ordnede lån i Dkr. og en for udlandslån.

Med den nuværende opsamling af Ø90 data i ØDB er det ikke muligt at foretage beregning af betalt rentesats for kassekreditlån. Dette kræver opsamling af posterings på månedsniveau.

Låneoversigt

I dag giver låneoplysninger i Ø90 og opsamlingen i ØDB ikke mulighed for tilstrækkelig overskuelighed over lånene, herunder en oversigt over restgæld, rentebetaling, bidrag og afdrag for de kommende år.

For at få etableret en sådan oversigt skal der som minimum opsamles følgende oplysninger for alle lån hver for sig.

Oplysning	Anvendelse	Bemærkning
Kontonummer i Ø90	Identifikation	Er i Ø90
Lånenummer	Til at identificere lånet	
Oprettelsestidspunkt	Til beregning af udløb og start på afdrag	DDMMYY (dag/mdr./år)
Hovedstol	Til at identificere lånet	
Lånetype	Til at beregne renter, bidrag og restgæld	Se 1)
Udløb af afdragsfrihed	Til at beregne afdrag	DDMMYY
Udløbsdato for lånet	Til at beregne afdrag	DDMMYY
Amortiseringstype	Til at beregne ydelse	Annuitet, serie, stående, andet
Restgæld	Til beregning af renter, bidrag og afdrag	Er i Ø90-regnskabet (ultimo i seneste regnskab)
Rentesats	Til beregning af renteomkostninger	Kontantrente ved kontantlån. Findes bl.a. i PBS
Bidragssats	Til beregning af bidrag ved realkreditlån	Kan beregnes via Rente- og bidragsmodel

Antal årlige terminer	Til beregning af renter og afdrag	Typisk 2, 4 eller 12
Variabelt forrentede lån	Til beregning af tidspunkt for refinansiering	Cibor3, Cibor6, Cibor12, F1, F3, F5

1)

- 1 Fast forrentet DKK
Variabelt forrentet
- 2 DKK
Variabelt forrentet
- 3 Euro
- 4 Finanslån i Euro
- 5 Finanslån i CHF
- 6 Finanslån i DKK
- 7 Banklån i DKK
- 8 Leasing i DKK

Med ovenstående informationer for hvert lån vil det være muligt via et regneark eller andre værktøjer at etablere overblik over den samlede låneportefølje.

Det anbefales kraftigt, at man starter på at opsamle de relevante informationer. Dette kan gøres via Ø90 ved anvendelse af de supplerende linjer i låneoversigten.

Krav til kvalitet

Lånemodulet i Ø90 er desværre meget præget af historik og er ikke tilpasset de nuværende finansielle og datamæssige behov. Der er næppe udsigt til, at der vil ske systemmæssige ændringer, der giver mulighed for at opsamle data vedrørende de enkelte lån. Derfor er anbefalingen, at der tilføjes nogle oplysninger i tekstfelt og evt. supplerende tekstfelt i Ø90 ved hvert lån.

Konto nr.	Tekstfelt	Spec. 2017	Kr. 2017	Spec. 2016	Kr. 2016
	Plads til 45 tegn – Evt. kan supplerende tekstfelt anvendes				
	<u>Angiv:</u> Långiver Lånummer Amortiseringstype Kontantrente <u>Supplerende tekst:</u> Angiv afdragsfri indtil ddmåååå	Ved udlands-lån restgæld i Euro/anden valuta.		Ved udlands-lån restgæld i Euro/anden valuta.	

Bilag 1 Kontering af lån

Tekst	Statuskonto	rentekonto	Bidrag
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital	2305 2775 00-19		
Ansvarlig lånekapital 0-1 år	2391 02 2391 65-69		

Realkreditlån			
Fastforrentet DKK	2316 – 2318	5455 00 5455 03-46 5455 50 5455 53-70 5455 73-99	5455 01 5455 47-49 5455 51 5455 71
Variabel forrentet DKK	2319 – 2321	5456 00 5456 03-46 5456 50 5456 53-70 5456 73-99	5456 01 5456 47-49 5456 51 5456 71
Fast forrentet fremmed valuta	2322 – 2324	5457 00 5457 03-46 5457 50 5457 53-70 5457 73-99	5457 01 5457 47-49 5457 51 5457 71
Variabel forrentet fremmed valuta	2325 – 2327	5458 00 5458 03-46 5458 50 5458 53-70 5458 73-99	5458 01 5458 47-49 5458 51 5458 71
Diverse realkreditlån	2306 – 2305 2764 – 2766 2770 – 2772 2328 – 2329		

Realkredit – kortfristet – 0 – 1 år			
Fastforrentet DKK	2391 0-1	5455 00 5455 03-46 5455 50 5455 53-70 5455 73-99	5455 01 5455 47-49 5455 51 5455 71
Variabel forrentet DKK	2391 3-5	5456 00 5456 03-46 5456 50 5456 53-70 5456 73-99	5456 01 5456 47-49 5456 51 5456 71
Fast forrentet fremmed valuta	2391 6-8	5457 00	5457 01

		5457 03-46 5457 50 5457 53-70 5457 73-99	5457 47-49 5457 51 5457 71
Variabel forrentet fremmed valuta	2391 10-12	5458 00 5458 03-46 5458 50 5458 53-70 5458 73-99	5458 01 5458 47-49 5458 51 5458 71

Pengeinstitutlån			
Var. DKK	2330 – 2339 2620 – 2628 2773	5465-5469	
Fast forr. fremmed valuta	2610 - 2612	5605 00,50,70	
Var. forr. fremmed valuta	2613 – 2619 2777	5605 01-49 5605-41-69 5605 71-99	
Pengeinstitutter kortfristet 0 – 1 år			
Var. DKK	2391 70	5465-5469	
Fast forr. fremmed valuta	2391 71	5605 00,50,70	
Var. forr. fremmed valuta	2391 72	5605 01-49 5605-41-69 5605 71-99	

Vækstlån	2300 40-49	5450 40-49	
-----------------	------------	------------	--

Pante- og gældsbreve			
Pantebreve	2340 – 2349 2774	5470-5494	
Kortfristet 0 – 1 år	2391 75-79	5470-5494	

Supplerende oplysninger			
Primært realkreditinstitut	300 080	5-cifret registre- ringsnummer	
Primært pengeinstitut	300 081	4-cifret regi- streringsnummer	