

REGNSKAP 2016

Driftsregnskap

R 2015 R2016 RB 2016 VB 2016

i 1000 kr.

INNETEKTER

Brukerbetaling, salg-, avgifter og leieinntekter	-1 142	-1 184	-1 307	-1 271
Salg av driftsmidler/fast eiendom	0	0	0	0
Refusjoner/overføringer	-625	-795	-647	-407
Kalkulatorisk inntekt ved kommunal tjenesteytingsavtale	-478	-476	-474	-474
Statlige tilskudd	-476	-540	-548	-457
Rammeoverføring / tilskudd fra egen kommune	-5 992	-6 156	-6 084	-5 983
Tilskudd fra fellesråd / menighetsråd	0	0	0	0
Andre tilskudd, gaver, innsamlede midler	-302	-347	-295	-326
Sum driftsinntekter	-9 015	-9 499	-9 355	-8 917

UTGIFTER

Lønn og sosiale utgifter	6 075	6 191	6 390	6 422
Kjøp av varer og tjenester	2 223	2 452	2 745	1 766
Refusjoner / overføringer, merverdiavgift	406	484	402	257
Kalkulatorisk utgift ved kommunal tjenesteytingsavtale	478	476	474	474
Tilskudd og gaver	158	140	135	135
Sum driftsutgifter	9 340	9 743	10 145	9 054

Brutto driftsresultat	325	244	790	137
------------------------------	------------	------------	------------	------------

Renteinntekter og utbytte	-109	-63	-80	-80
Mottatte avdrag på utlån	0	0	0	0
Renteutgifter og låneomkostninger	18	10	11	16
Avdrag på lån	64	64	64	64
Utlån, kjøp av aksjer, andeler og liknende	0	0	0	0
Netto finansinntekter/ -utgifter	-28	11	-5	0

Avskrivninger	115	115	96	96
Motpost avskrivninger	-115	-115	-96	-96
	0	0	0	0
Netto driftsresultat	298	255	785	137

Interne finansieringstransaksjoner

Bruk av udisponert fra tidligere år (overskudd)	-1 404	-47	0	0
Bruk av disposisjonsfond	-283	-894	-800	-140
Bruk av bundne fond	-78	0	0	0
Bruk av likviditetsreserve	0	0	0	0
Sum bruk av avsetninger	-1 765	-940	-800	-140

Avsatt til dekning tidligere år (underskudd)	0	0	0	0
Avsetninger disposisjonsfond	1 408	140	0	3
Avsetninger til bundne fond	0	0	0	0
Avsett til/ styrking av likviditetsreserven	0	0	0	0
Overført til investeringsregnskapet	13	17	15	0
Sum avsetninger	1 421	157	15	3
Merforbruk/mindreforbruk	-47	-528	0	0

Investeringsregnskap

R 2015 R 2016 RB 2016 VB 2016

i 1000 kr.

FINANSIERINGSBEHOV

Investeringer i anleggsmidler	316	52	57	0
Renteutgifter, låneomkostninger	0	0	0	0
Avdrag på lån (ekstraord)	0	0	0	0
Utlån, kjøp av aksjer, andeler o.l.	13	17	15	10
Dekning av tidligere års udekket	0	0	0	0
Avsetninger	0	0	0	0
Årets finansieringsbehov	329	69	72	10

FINANSIERING

Finansiert slik:

Bruk av lånemidler	-253	0	0	0
Inntekter fra salg av driftsmidler / fast eiendom	0	0	0	0
Refusjoner	-63	-10	-6	0
Tilskudd til investeringer	0	0	0	0
Mottatte avdrag på utlån (ekstraord.)	0	0	0	0
Sum ekstern finansiering	-316	-10	-6	0
Bruk av tidligere års udisponert	0	0	0	0
Overført fra driftsregnskapet	-13	-17	-15	-10
Bruk av avsetninger	0	-42	-50	0
Sum finansiering	-329	-69	-72	-10

Udekket / udisponert	0	0	0	0
-----------------------------	----------	----------	----------	----------

Art 580 og 980	0	0	0	0
Kontrollsum (skal være 0)	0	0	0	0

Balanseregskap

Regnskap 2015 Regnskap 2016

i 1000 kr.

EIENDELER

(A) Anleggsmidler

Faste eiendommer og anlegg	118	117
Utstyr, maskiner og transportmidler	3 543	3 482
Utlån	0	0
Aksjer og andeler	96	114
Sum anleggsmidler	3 758	3 712

(B) Omløpsmidler

Kortsiktige fordringer	2 026	387
Aksjer og andeler	0	0
Sertifikater	0	0
Obligasjoner	0	0
Kasse, bankinnskudd	4 383	3 371
Sum omløpsmidler	6 408	3 758

SUM EIENDELER (A + B)	10 166	7 470
------------------------------	---------------	--------------

EGENKAPITAL OG GJELD

(C) EGENKAPITAL

Disposisjonsfond	-2 527	-1 732
Bundne driftsfond	0	0
Ubundne investeringsfond	0	0
Bundne investeringsfond	0	0
Regnskapsmessig mindreforbruk	-47	-528
Regnskapsmessig merforbruk	0	0
Udisponert i investeringsregnskapet	0	0
Udekket i investeringsregnskapet	0	0
Likviditetsreserve	0	0
Kapitalkonto	-2 449	-2 467
Sum egenkapital	-5 023	-4 728

(D) GJELD

Langsiktig gjeld

Ihendehaverobligasjonslån	0	0
Sertifikatlån	0	0
Andre lån	-1 346	-1 283
Sum langsiktig gjeld	-1 346	-1 283

Kortsiktig gjeld

Kassekredittlån	0	0
Annen kortsiktig gjeld	-3 797	-1 460
Sum kortsiktig gjeld	-3 797	-1 460

Sum gjeld	-5 143	-2 742
------------------	---------------	---------------

SUM EGENKAPITAL OG GJELD (C + D)	-10 166	-7 470
---	----------------	---------------

(E) MEMORIAKONTI

Ubrukte lånemidler	38	38
Andre memoriakonti	0	0
Motkonto for memoriakontiene	-38	-38
SUM MEMORIAKONTI	0	0

Kontrollsum balanse	0	0
----------------------------	----------	----------

Oppstilling over ansvar

A	A(T)	F	R fjorår	R år	RB år	VB år	VB neste år
10000	Kirkelig administrasjon	41	kr -1 536 615,27	kr -1 639 437,19	kr -1 449 221,00	kr -1 453 310,00	kr -1 515 143,00
20000	Kirker	42	kr 1 065 342,31	kr 1 153 281,52	kr 1 169 883,00	kr 1 172 691,00	kr 1 225 226,00
30000	Gravplasser	43	kr 274 289,33	kr 200 840,26	kr 304 086,00	kr 302 770,00	kr 285 698,00
41100	Trosopplæring	44	kr -41 768,01	kr -48 895,47	kr -49 571,00	kr -20 237,00	kr -10 658,00
41101	Koordinator trosopplæring	44	kr 0,00	kr -6 990,17	kr -5 313,00	kr 0,00	kr -6 025,00
41200	Konfirmantarbeid	44	kr 129 411,93	kr 65 192,28	kr 87 736,00	kr 122 235,00	kr 57 781,00
41300	Ungdomsarbeid	44	kr -6 781,86	kr -7 171,36	kr 2 000,00	kr -2 000,00	kr 2 000,00
41400	Søndagsskolen	44	kr 0,00	kr -4 251,00	kr -3 500,00	kr 0,00	kr 0,00
41600	GuTS - Gjerdrum Tensing	44	kr 2 435,00	kr 0,00	kr 0,00	kr 0,00	kr 0,00
42000	Diakon	44	kr 3 672,16	kr 4 619,63	kr 3 620,00	kr 4 500,00	kr 3 620,00
43100	Kirkemusikk	44	kr -587,97	kr 13 207,10	kr 0,00	kr -16 000,00	kr 0,00
44100	Menighetsarbeid	44	kr -54 996,57	kr -57 574,25	kr -53 000,00	kr -59 400,00	kr -53 000,00
44200	Menighetsblad	44	kr 65 943,00	kr 24 346,00	kr 15 750,00	kr 6 000,00	kr 29 750,00
44300	Kalender	44	kr 1 265,00	kr -8 750,00	kr -13 000,00	kr -40 000,00	kr -16 000,00
44400	Fasteaksjon	44	kr 0,00	kr 0,00	kr 0,00	kr 0,00	kr 0,00
44500	Arrangementer	44	kr 21 667,02	kr 24 690,98	kr 27 500,00	kr 27 000,00	kr 27 300,00
44600	Gravstell	44	kr -33 802,39	kr -32 644,00	kr -31 720,00	kr -44 000,00	kr -35 300,00
50000	Askhøgda barnehage	45	kr 93 562,03	kr -219 122,70	kr -1,00	kr 0,00	kr 0,00
60000	Finanstransaksjoner	89	kr 16 964,29	kr 538 658,37	kr -5 250,00	kr -250,00	kr 4 750,00
			kr 0,00	kr 0,00	kr -1,00	kr -1,00	kr -1,00

NOTER TIL REGNSKAP 2016

Gjerdrum og Heni sokn

1. Regnskapsprinsipper og vurderingsregler

Fellesrådets regnskap er ført i samsvar med Forskrift om økonomiforvaltning fastsatt av kultur- og kirke departementet 25. september 2003 og god kommunal regnskapsskikk. De kommunale regnskapsprinsipper innebærer blant annet at inntekter og utgifter er ført etter bruttoprinsippet og utgifter/inntekter er ført etter det såkalte anordningsprinsippet som betyr at alle *kjente* inntekter og utgifter medtas i drifts- eller investeringsregnskapet. I balanseregnskapet er omløpsmidler vurdert etter laveste verdis prinsipp. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Anleggsmidler som har begrenset økonomisk levetid er avskrevet med like store årlige beløp over anleggsmiddelets levetid.

2. Kommunens tilskudd

Drift:

Kommunens overføring til fellesrådets drift var i 2016 på kr 3.067.000. Tilskuddet dekker drift av den lokale kirke og kirkegårdene i kommunen. For øvrig bestemmer fellesrådet hvordan midlene anvendes.

Ytterligere bevilger kommunen tilskudd i form av inngått avtale om tjenesteyting. Avtalen dekker driftsoppgaver på Lønn, regnskapsføring og revisjon, kontor, telefon, IKT, kopiering, frankering, resepsjon og møterom. Verdien av tjenesteytingen er beregnet til: 476 000,-.

Menigheten mottok også statlig tilskudd til trosopplæring pålydende 439 000,-, og kommunalt driftstilskudd til Askhøgda barnehage pålydende 3 089 261,50,-

3. Kommentarer til regnskapsposter

1) Konto 10990, ansvar 10000 Arbeidsgiveravgift

Denne kontoen viser utgifter som er kr 58257,- lavere enn budsjett. Dette er fordi vi i 2015 betalte for mye i arbeidsgiveravgift, og dette er korrigert i 2016. Det tilbakeførte beløpet tilsvarer differensen på kontoen.

2) Konto 12700, ansvar 30000 – konsulenttjenester/ kjøpte tjenester

Det ble avsatt kr 100 000,- til innkjøp av konsulenttjenester på gravplassen. For å dekke inn disse utgiftene ble det også budsjettert fondsbruk pålydende kr 70 000,-. Tjenestene skulle gjør oppmåling som grunnlag for digitale kart, og i tillegg utarbeide beplantningsplaner. Arbeidet ble ikke slutført i 2016, og dermed heller ikke fakturert i sin helhet.

3) Konto 16300, ansvar 30000 – Husleieinntekter, festeavgifter, utleie av lokaler

I 2013 og 2014 fakturerte vi alle festene på gravplassene. I 2016 har vi derfor kun fakturert nye fester. Siden festeavgiftene som ble fakturert i 2013 og 2014 ble fakturert for 5 år, ble det satt av henholdsvis 4/5 deler og 4/4 deler til kortsiktig gjeld som skal bli inntektsført hvert år i perioden. I 2016 har vi derfor inntektsført disse beløpene i tillegg til nye fakturerte fester.

Inntekter festeavgifter 2016	
Fakturert i 2016	kr -4 650,00
Overført inntekter fra festeavgifter 2013 1/5 del (fra kortsiktig gjeld)	kr -70 402,85
Overført inntekter fra festeavgifter 2014 1/4 del (fra kortsiktig gjeld)	kr -84 990,28
Sum inntekter festeavgifter (= konto 16300/30000)	kr -160 043,13

4) Konto 18000, ansvar 41100

Soknet har mottatt kr 21000,- mindre på konto 18000 enn budsjettert. Dette skyldes at de resterende 20 000,- er en ekstrabevilgning som vi i etterkant har funnet mer hensiktsmessig å plassere på ansvar 41200 og 41300 fordi midlene er spesifisert til henholdsvis ungdomsarbeid og konfirmantarbeid. Det er derfor ført kr 10 000,- på konto 18000 på ansvar 41200 og 41300.

5) Konto 12000, 12300 og 19400 ansvar 45000

Soknet har i 2016 pusset opp barnehagen. Det ble budsjettert fondsmidler med kr 700 000,- til formålet. Utgiftene har i hovedsak blitt ført på konto 12000 og 12300. Totalt ble oppussingen kr 136 662,- lavere enn antatt.

6) Konto 16100 ansvar 45000 Betaling fra deltakere

Denne kontoen viser en manglende inntekt pålydende kr 144 471,50. Dette skyldes dels at det har vært færre barn i 2016 enn antatt, og dels kan vi finne igjen noen av denne summen i form av tilbakebetaling av søskenmoderasjon fra kommunen. Dette blir ført som en inntekt på konto 18300. Det er mest praktisk å budsjettere

inntekten på konto 16100, selv om søskenmoderasjon blir refundert på konto 18300.

7) Bruk av fond, bilag 11600630 og 11600805

I regnskapsåret 2015 ble det et merforbruk på ansvar 50000 – Askhøgda barnehage pålydende kr 93 562,03. Det ble vedtatt i F-sak 3/16 at dette mindreforbruket skulle dekkes inn med barnehagens fond og videre overføres til disposisjonsfond fordi dette merforbruket trakk ned det totale mindreforbruket tilsvarende. Dette ble ført på følgende måte i bilag 11600630

Bilagsnr	#	Bilagsdato	Periode	Konto	Konto (T)	Ansvar	Funksjon	Tekst	Beløp
11600630	0	24.11.2016	201611	25650006	Fond barnehage			MINDREFORBRUK 2015 - Ref. F-sak 3/16	kr 93 562,03
11600630	1	24.11.2016	201611	19800	Regnskapsmessige merforbruk (underskudd)	50000	45	MINDREFORBRUK 2015 - Ref. F-sak 3/16	kr -93 562,03
11600630	2	24.11.2016	201611	15400	Avsetninger ubundne fond	50000	45	MINDREFORBRUK 2015 - Ref. F-sak 3/16	kr 93 562,03
11600630	3	24.11.2016	201611	25650001	Disposisjonsfond			MINDREFORBRUK 2015 - Ref. F-sak 3/16	kr -93 562,03
									kr -

Det viste seg videre at rapporten som generer årsregnskapet (hovedoppstilling driftsregnskap, side 1) ikke håndterte bruk på både konto 19800 og 19300 samtidig. For å klare å kjøre rapporten med riktige tall, omposterte vi bilag 11600630 og valgte å heller bruke konto 19400 i stedet for 19800. Dette resulterte i at det totale fondsbruket overstiger budsjett i 2016. Allikevel har vi vedtak i fellesrådet på fondsbruket i F-sak 3/16. I etterkant er det et spørsmål om dette beløpet burde vært tatt med i budsjett 2016 i utgangspunktet. Dette ble altså ikke gjort på grunn av føringen ovenfor.

4. Noteopplysninger KLP:

	Oslo 12.01.2017	
Forsikringstaker : 04222-001 Gjerdrum og Heni Sokn		
NOTEOPPLYSNINGER 2016		
Nøkkeltallene for Gjerdrum og Heni Sokn er :		
	2 015	2 016
Innbet. premie/tilskudd inkl adm	601 452	703 727
Innbetalingen av premie/tilskudd, fratrukket 2% trekk for ansatte, er det som føres som pensjonsutgift i regnskapet.		
Estimert forpliktelse/midler 31.12.	2 015	2 016
Brutto påløpt forpliktelse	6 824 844	7 146 071
Pensjonsmidler	5 399 193	5 647 885
Netto pensjonsforpliktelse	1 425 651	1 498 186
Økonomiske forutsetninger	2 015	2 016
Diskonteringsrente	4,00 %	4,00 %
Forventet lønnsvekst	2,97 %	2,97 %
Forventet G-regulering	2,97 %	2,97 %
Forventet pensjonsregulering	2,20 %	2,20 %
Forventet avkastning	4,65 %	4,60 %
Det er anvendt KLPs standard forutsetninger for dødelighet, uførhet og framtidig AFP-uttak og frivillig avgang.		
Medlemsstatus	01.01.2015	01.01.2016
Antall aktive	22	18
Antall oppsatte	9	12
Antall pensjoner	3	4
Det er 100% utjevning på AFP 62-64 og 100% utjevning på AFP 65-66.		

5. Egenkapitaltilskudd KLP

Att. økonomiansvarlig

30. januar 2017

Egenkapitaltilskudd til KLP 2016

Dere er blitt fakturert følgende egenkapitaltilskudd i 2016:

Fellesordningen for kommuner og bedrifter	kr	17 131
---	----	--------

Føring av egenkapitaltilskudd i regnskapet

Innbetalt egenkapitaltilskudd skal regnskapsføres som en eiendel i balansen.

Beløpet som skal føres i regnskapet for 2016 er egenkapitaltilskuddet fra balansen 31.12.2015 tillagt innbetalt egenkapitaltilskudd i 2016 (fremgår over).

Egenkapitaltilskudd er å anse som anleggsmidler. Anleggsmidler kan ikke oppskrives, bare nedskrives ved varig verdifall. Nedskrivningen reverseres dersom årsaken til nedskrivningen senere skulle falle bort. For de som avlegger regnskap etter internasjonale regnskapsstandarder IFRS, henviser vi til reglene i IAS 39/IFRS 9 for verdsettelse.

Ta gjerne kontakt med våre kunde- og salgsledere dersom dere har spørsmål til dette.

Med vennlig hilsen

Kommunal Landspensjonskasse

6. Premieoversikt for 2016 KLP

PREMIEOVERSIKT FOR 2016

04222-001 Gjerdrum og Heni Sokn
KLPs felles pensjonsordning for kommuner og bedrifter

KONTOTYPE	1.KVARTAL	2.KVARTAL	3.KVARTAL	4.KVARTAL	TOTAL
Premie kollektiv pensjonsforsikring	115.194	101.245	104.473	121.100	442.012
Reguleringspremie	0	0	149.634	0	149.634
Tilskudd AFP 62-64 - Utjevning	11.062	9.678	9.992	11.592	42.324
AFP 62-64 - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Tilskudd Tidligpensjon - Utjevning	12.975	11.400	11.768	13.648	49.791
Tidligpensjon - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Tilskudd Bruttogaranti - Utjevning	15.544	13.658	14.101	16.356	59.659
Bruttogaranti - Selvrisiko	0	0	0	0	0
Overføringer fra premiefond	-1.255	0	-47.930	0	-49.185
Rentegarantipremie	0	0	7.090	2.402	9.492
Avskrevet premie og tilskudd	0	0	0	0	0
SUM TOTAL	153.520	135.981	249.128	165.098	703.727

Dette er en dokumentasjon av innbetalt premie/tilskudd (inkl. administrasjon) fra spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote.

Under følger en oversikt over tilskudd som framkommer på faktura, men som ikke skal inkluderes som innbetalinger i spesifikasjoner for regnskapsføring og pensjonsnote: (Disse er IKKE inkludert i beregningen)

KONTOTYPE					
Tilskudd Sikringsordningen (inkl. adm)	3.590	0	0	0	3.590
Adm. tilskudd til SPK for adm. av OPA	45	0	0	0	45
Kontingent Pensjonskontoret	0	0	0	0	0
Honorarer	0	0	0	0	0
Forsinkelsesrenter	343	298	0	0	641

8. Oversikt over anleggsmidler

Anleggsmidler oversikt 2016		
IB anleggsmidler		kr 3 757 876,99
Salg		kr -
Aktivering i Investeringsregnskapet		kr 69 114,00
Avskrivning i Driftsregnskapet		kr -114 987,00
UB Anleggsmidler		kr 3 712 003,99

Avskrivninger 2016		
Bilag	Kontonavn	Kapitalkonto
11400974	Avskr. Orgel	kr -95 700,00
11600668	Avskr. Ringe	kr -17 730,00
11400975	Avskr. G. Krk	kr -1 557,00
Avskrivninger		kr -114 987,00

Aktiveringer 2016		
KLP egenkapitaltilskudd 2016		kr 17 131,00
Utgifter til minnelund (beplantning)		kr 2 136,00
Utgifter til minnelund (Skilt og benker)		kr 4 490,40
Utgifter til minnelund (prosjektering)		kr 34 960,00
Mva		kr 10 396,60
Aktiveringer		kr 69 114,00

Anleggsmidler i balansen 2015		
Konto	Kontonavn	
22141001	Egenkapitalinnskudd KLP	kr 96 423,00
22450001	Orgel G. kirke	kr 2 679 385,89
22750001	Gjerdrum kirke	kr 118 327,03
22450002	Ringemaskiner G. krk.	kr 514 137,25
22450003	Aksjer Kirkepartner	kr 1 000,00
22450004	Minnelund G. krk	kr 348 601,82
22750002	Heni kirke	kr 1,00
22750003	Gjerdrum kapell	kr 1,00
IB 2016		kr 3 757 876,99

Anleggsmidler i balansen 2016		
Konto	Kontonavn	
22141001	Egenkapital KLP	kr 113 554,00
22450001	Orgel G. kirke	kr 2 583 685,89
22750001	Gjerdrum kirke	kr 116 770,03
22450004	Minnelund G. Krk.	kr 400 584,82
22450002	Ringemaskiner	kr 496 407,25
22450003	Aksjer kirkepartner	kr 1 000,00
22750002	Heni kirke	kr 1,00
22750003	Gjerdrum kapell	kr 1,00
UB 2016		kr 3 712 003,99

9. Avsetninger og bruk av avsetninger

	Regnskap 2016	Regnskap 2015
i 1000 kr.		
Disposisjonsfond		
Disposisjonsfond pr. 1.1	2 527	1 402
Avsatt til disp.fond i driftsregnskapet	140	1 408
Bruk av disp.fond i driftsregnskapet	-894	-283
Bruk av disp.fond i investeringsregnskapet	-42	0
Disposisjonsfond pr. 31.12	1 732	2 527
Ubundne investeringsfond		
Ubundne investeringsfond pr. 1.1	0	0
Avsatt til ubundne investeringsfond	0	0
Bruk av ubundne investeringsfond	-42	0
Ubundne investeringsfond pr. 31.12	-42	0
Bundne investeringsfond		
Bundne investeringsfond pr. 1.1	0	0
Avsatt til bundne investeringsfond	0	0
Bruk av bundne investeringsfond	0	0
Bundne investeringsfond pr. 31.12	0	0
Bundne driftsfond		
Bundet driftsfond pr. 1.1	0	78
Avsatt til bundne driftsfond	0	0
Bruk av bundne driftsfond i driftsregnskap	0	-78
Bundet driftsfond pr. 31.12	0	0

10. Kapitalkonto

	Debet	Kredit
INNGÅENDE BALANSE pr 01.01		2 449 328
Avskrivninger av utstyr, maskiner og transp.m.	114 987	
Aktivisering av utstyr		51 983
Egenkapitalinnskudd KLP		17 131
Avdrag på lån		63 750
UTGÅENDE BALANSE, pr 31.12	2 467 205	
	2 582 192	2 582 192

11. Oversikt over langsiktig gjeld

Oversikt over bruk av lån og langsiktig gjeld	
Låneopptak 2013 - konto 24519100	kr 1 500 000,00
Bruk av lån til orgel 2013	kr -757 923,55
Bruk av lån til etablering av minnelund 2014	kr -26 004,50
Bruk av lån til innstallasjon av ringemaskiner Gjerdrum kirke	kr -214 594,90
Bruk av lån til innstallasjon av ringemaskiner Heni kirke	kr -210 898,90
Bruk av lån til etablering av minnelund 2015	kr -252 876,95
Ubrukte lånemidler - konto 29100001	kr 37 701,20

Lånet som er gitt har avdragsfrihet i 10 år.

Innledning

I 2013 opptok soknet et lån pålydende 1 500 000,- til inndekning av utgifter til nytt orgel i Gjerdrum kirke. Fordi det var samlet inn betydelige midler, brukte vi ikke hele lånet men kun 757 923,55. Videre har lånet blitt brukt til innkjøp av ringemaskiner og til anleggelse av minnelund på Gjerdrum kirkegård. Dette har blitt avklart med både långiver og kommune.

Avdragsfrihet

Lånet er gitt med avdragsfrihet i 10 år. Allikevel er vi pliktige å utgiftsføre avdrag fra første året. Siden lånets løpetid er på 25 år blir dette årlige avdrag på 60 000,- Hvordan dette skal løses regnskapsmessig, vil jeg beskrive nedenfor:

Generell informasjon om føringer som er gjort:

Ved låneopptak ble denne føringen gjort:

Bilag 11300224	Dato 11/01-2013		
D	21020001	kr 1 500 000,00	Bank konto
K	24519100	kr 1 500 000,00	Lån nr 7001.1031926 OVF
D	29100001	kr 1 500 000,00	Ubrukte lånemidler
K	29999000	kr 1 500 000,00	Motkonto for memoriakonto

Ved bruk av lån til orgel ble denne føringen gjort og tilsvarende føringer er gjort når lånet er blitt brukt:

Bilag	Dato			
11300695	31/12-2013			
	D	29999000	kr 756 704,99	Motkonto for memoriakonti
	D	25990000	kr 756 704,99	Kapitalkonto
		09100 /		
	K	20000	-kr 756 704,99	Bruk av lån
	K	29100001	-kr 756 704,99	Ubrukte lånemidler

Denne føringen sørger for at "kapitalkonto" og "motkonto for memoriakonti" som ble "fylt opp" ved låneinngåelse blir "tappet" etter hvert som lånet blir bruk. Det samme skjer med "ubrukte lånemidler", men med motsatt fortegn. Selve lånekontoen (24519100) blir først redusert når de faktiske avdragene betales til banken fra 2022.

Avdrag

Lånet har en løpetid på 25 år og avdragene skal da være på 60 000,- pr år. Så er det slik at lånet er avdragsfritt i 10 år, allikevel skal regnskapet utgiftsføre avdrag fra første år. De første ti årene skal vi i stedet for å faktisk betale avdragene til banken, heller "betale"/ avsette avdragene til kortsiktig gjeld. Det som da skjer de første 10 årene er at kortsiktig gjeld "vokser" til 600000,- (60 000 X 10år). I 2023 begynner vi å betale 100 000,- i avdrag pr år til banken. Av disse må vi da debitere/ belaste 40 000,- fra kortsiktig gjeld og kreditere avsatte avdrag lån som har blitt debiteret i 10 år. For å oppsummere kan vi si at vi har bygget opp 600 000 på kortsiktig gjeld i 10 år og de neste 15 år må vi redusere kortsiktig gjeld tilsvarende. Avdragsutgiftene vil jo endres til 100 000 i 2023, men de "manglende" 40 000,- som banken skal ha blir inntektsført fra kortsiktig gjeld.

30000,- i 2013

Selv om lånet ble utbetalt i januar valgte vi å belaste regnskapet kun for "halvt" avdrag i 2013. Det skulle ikke ha blitt gjort, og dette må rettes i årene som kommer. Vi oppdaget ikke dette i 2014 og derfor må endringen skje fra og med 2015. Vi velger derfor å fordele disse 30 000,- på de resterende 8 årene. Det betyr en ekstra utgift på kr 3750,- pr år. På denne måten vil kortsiktig gjeld bygge seg opp til 600 000,- i løpet av de første ti årene og ikke 570 000,-.

Føring av avdrag de ti første årene:

Dette ble ført i 2013:

Bilag	Dato			
11300706	31/12-2013			
		15100 /		
	D	49000	kr 30 000,00	Avdragsutgifter
	K	23275100	kr 30 000,00	Kortisiktig gjeld
	D	24519999	kr 30 000,00	Avsatte avdrag lån
	K	25990000	kr 30 000,00	Kaptialkonto

Dette ble ført i 2014:

Bilag			Dato	
11400868			08/12-2014	
		15100 /		
D	60000		kr 60 000,00	Avdragsutgifter
K	23275100		kr 60 000,00	Kortsiktig gjeld
D	24519999		kr 60 000,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000		kr 60 000,00	Kapitalkonto

For å kompensere for de 30 000,- som ikke ble satt av i 2013, fordeler vi dem som sagt på de siste 8 årene (2015-2022). På denne måten vil kortsiktig gjeld bli "fylt opp" til 600 000,- på 10 år. Dette vil da samsvare med avsatte avdrag og kapitalkonto. Da blir blir føringen slik:

Bilag			Dato	
11500574			16/10-2015	
		15100 /		
D	60000		kr 63 750,00	Avdragsutgifter
K	23275100		kr 63 750,00	Kortsiktig gjeld
D	24519999		kr 63 750,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000		kr 63 750,00	Kapitalkonto

Fra 2023 skal det føres slik:

Bilag			Dato	
xxxxxxx			xx/xx - 2023	
		15100 /		
D	60000		kr 100 000,00	Avdragsutgifter
K	xxxxx		kr 100 000,00	Bank - avdrag
D	23275100		kr 40 000,00	Kortsiktig gjeld
K	15100 / 60000		kr 40 000,00	Avdragsutgifter
D	24519100		kr 100 000,00	Lån nr 7001.1031926 OVF
K	24519999		kr 40 000,00	Avsatte avdrag lån
K	25990000		kr 60 000,00	Kapitalkonto