

# FINANSIERINGSANALYS FÖR FÖRSAMLINGAR OCH KYRKLIGA SAMFÄLLIGHETER

Den ursprungliga godkänd 1.6.2006

Uppdateringen godkänd 15.1.2007

Innehåll	Sida
<b>1. Ändamålet med och bestämmelser om finansieringsanalysen</b>	<b>2</b>
<b>2. Finansieringsanalysens struktur</b>	<b>3</b>
<b>3. Finansieringsanalysens innehåll</b>	<b>4</b>
3.1. Kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten	4
3.1.1. Intern finansiering	4
3.1.2. Investeringar	5
3.2. Kassaflöde från finansieringsverksamheten	5
3.2.1. Förändring av utlåningen	5
3.2.2. Förändring av lånebeståndet	5
3.2.3. Övriga förändringar av likviditeten	6
3.2.3.1. Förändring av förvaltade medel och förvaltad kapital	6
3.2.3.2. Förändring av omsättningstillgångar	6
3.2.3.3. Förändring av långfristiga fordringar	6
3.2.3.4. Förändring av kortfristiga fordringar	7
3.2.3.5. Förändring av räntefria lång- och kortfristiga skulder	7
3.2.3.6. Övriga förändringar	7
3.3. Förändring av likvida medel	7
<b>4. Finansieringsanalysens framställningssätt</b>	<b>7</b>
 <b>Bilagor</b>	
1. Schema för finansieringsanalysen i församlingar och kyrkliga samfälligheter	9
2. Bildande av finansieringsanalysens poster med kontonummer enligt mallen för kontoplan	10

# Finansieringsanalys för församlingar och kyrkliga samfälligheter

## 1. Ändamålet med och bestämmelser om finansieringsanalysen

I bokslutet skall ingå en finansieringsanalys, som beskriver anskaffningen och användningen av medel under räkenskapsperioden (BokfL 3:1,1). Finansieringsanalysen utgör inte längre en del av noterna till bokslutet utan är en separat bokslutskalkyl vid sidan av resultaträkningen och balansräkningen. I finansieringsanalysen och resultaträkningen beskrivs församlingens totala ekonomi under räkenskapsperioden. Finansieringsanalysen kompletterar den bild som resultaträkningen, balansräkningen och noterna till dem ger om inkomstfinansieringens tillräcklighet, investeringar, utlåning, kapitalfinansiering och förändringar i den finansiella ställningen. Syftet med finansieringsanalysen är att utvidga och förbättra uppfattningen om församlingens finansiella ställning.

Syftet med finansieringsanalysen är att:

- ge bokslutets läsare information om på vilket sätt församlingens verksamhet gett upphov till intern finansiering och hur församlingen använt flödet av intern finansiering
- komplettera informationen i resultaträkningen, balansräkning och noterna särskilt med avseende på investeringar och finansieringsverksamhet
- hjälpa vid bedömningen av församlingens finansiella ställning, särskilt med avseende på förändringar i likviditet och solvens
- förbättra möjligheterna att prognostisera framtida penningflöden.

Alla poster i finansieringsanalysen kan härledas direkt ur församlingens bokföring. Avsikten är att finansieringsanalysen skall utgöra en sammanfattning av församlingens faktiska penningrörelse och förändringen i likvida medel under räkenskapsåret. Av finansieringsanalysen framgår för det första hur stort överskott eller underskott nettokassaflödet från församlingens ordinarie verksamhet och investeringarna uppvisar. Av kassaflödet från finansieringsverksamheten framgår hur ett underskott i nettokassaflödet från den ordinarie verksamheten och investeringarna har täckts finansiellt eller hur ett överskott har använts för att stärka församlingens finansiella ställning.

Den ekonomiska utvecklingen i församlingen skall följas upp kontinuerligt. Särskild uppmärksamhet skall fästas på uppföljning och planering av likviditeten. Med hjälp av finansieringsanalysen granskas hur den interna finansieringen räcker till investeringarna samt behovet av utomstående finansiering. En finansieringsanalys som görs upp månatligen utifrån den löpande bokföringen ger också de förtroendevalda i tid nyttig information om källorna till och användningen av medel.

Denna anvisning skiljer sig på följande punkter från den anvisning om finansieringsanalys som fanns som bilaga till cirkulär 20/2002:

- Begreppet anläggningstillgångar har slopats och i dess ställe används i enlighet med balansräkningsschemat begreppet bestående aktiva.
- I punkten Förändringar av utlåning antecknas ökningar och minskningar i lån som beviljats andra församlingar eller dottersamfund.

- Gruppen *Övriga förändringar av likviditeten* har kompletterats med undergruppen *Övriga förändringar*.

Finansieringsanalysen avstäms månatligen med den faktiska förändringen i likvida medel samtidigt som månadens konton avstäms och perioden avslutas. Det är motiverat att manuellt granska finansieringsanalysens riktighet åtminstone i samband med bokslutet.

Denna anvisning gäller fr.o.m. den räkenskapsperiod som börjar 1.1.2007 och ersätter den anvisning om upprättande av finansieringsanalys som fanns i en bilaga till cirkulär 20/2002.

I denna anvisning avses med församling också kyrklig samfällighet om inte något annat nämns.

Schemat för finansieringsanalysen och upprättandet av finansieringsanalysens poster enligt modellen för kontoplan medföljer som bilaga till denna anvisning.

## **2. Finansieringsanalysens struktur**

Finansieringsanalysen för församlingar består av två delar:

- kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten
- kassaflöde från finansieringsverksamheten.

Finansieringsanalysen presenteras i form av en s.k. kassaflödesanalys av vilken separat framgår dels hur den interna finansieringen och investeringarna vilka hänför sig till den ordinarie verksamheten påverkar nettokassaflödet, dels nettokassaflödet från finansieringsverksamheten. Församlingens finansieringsanalys upprättas enligt prestationsprincipen då det gäller den interna finansieringen och investeringarna vilka hänför sig till den ordinarie verksamheten. Detta innebär att bl.a. de intäkter och kostnader som ingår i årsbidraget inte rättas med ändringar i kundfordringar eller leverantörsskulder utan rättelsen görs först i kassaflödet från finansieringsverksamheten bland förändringarna av övriga poster som påverkar likviditeten. Också ökningarna och minskningarna av de balansräkningsposter som tas upp i finansieringsanalysen baserar sig på inkomster och utgifter som bokförts enligt prestationsprincipen.

I den del som gäller kassaflödet från finansieringsverksamheten presenteras först förändringarna av utlåning och lånebestånd. I övriga förändringar av likviditeten inkluderas förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital samt förändringen av omsättningstillgångar, lång- och kortfristiga fordringar samt räntefria lång- och kortfristiga skulder samt andra förändringar. För att finansieringsanalysen skall vara åskådlig specificeras i den endast de poster som är väsentliga med tanke på den totala ekonomin. Den sammanräknade förändringen av nettokassaflödet från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten samt nettokassaflödet från finansieringsverksamheten motsvarar den enligt balansräkningen uträknade förändringen av likvida medel under räkenskapsperioden.

### 3. Finansieringsanalysens innehåll

#### 3.1. Kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten

##### 3.1.1. Intern finansiering

Delfaktorerna i den interna finansieringen specificeras i detalj som intäkter och kostnader i resultaträkningen. Årsbidraget samt extraordinära poster upptas i finansieringsanalysen direkt ur resultaträkningen.

Årsbidraget och de extraordinära posterna kan inkludera poster som påverkar uträknandet av övriga poster i finansieringsanalysen. Korrigeringar i årsbidrag och extraordinära poster upptas på raden *Rättelseposter till intern finansiering*.

Rättelseposter till intern finansiering är:

- vinster av försäljning av tillgångar i bestående aktiva, när de tagits upp bland verksamhetsintäkter eller extraordinära intäkter.
- förluster av försäljning av tillgångar i bestående aktiva, när de tagits upp bland kostnader för verksamheten eller extraordinära kostnader.
- förändring av avsättningar under räkenskapsperioden. En post som under räkenskapsperioden upptagits som kostnad i resultaträkningen och som avsättning i balansräkningen utgör inte användning av medel. Från beloppet av avsättningar i slutet av räkenskapsperioden avdras beloppet av avsättningar i början av räkenskapsperioden.
- försäljningsvinster och -förluster som upptagits som rättelser av avskrivningar enligt plan.

Exempel på en transaktion som skall bokföras under punkterna rättelseposter och investeringar som hänför sig till intern finansiering:

Församling A har till ett försäljningspris på 50 000 euro sålt ett gammalt egnahemshus vars återstående anskaffningsutgift i bokföringen var 12 000 euro efter att avskrivningarna enligt plan hade upptagits fram till försäljningstidpunkten. Försäljningsvinsten 38 000 euro har bokförts i resultaträkningen som extraordinär intäkt. I finansieringsanalysen upptas transaktionen enligt följande:

#### **Kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten**

##### Intern finansiering

Årsbidrag	
Extraordinära poster	+ 38 000 €
Rättelseposter till intern finansiering	- 38 000 €

##### Investeringar

Investeringsutgifter	
Finansieringsandelar för investeringsutgifter	
Försäljningsinkomster av bestående aktiva	+ 50 000 €

Kursskillnader som bokförts som intäkter eller kostnader påverkar årsbidraget. Dessa korrigeras inte eftersom de ingår i nettoppeningflödet från finansieringsverksamheten. Inte heller om t.ex. en kursförlust har aktiverats i balansräkningens resultatregleringar och motposten har bokförts som en minskning av fordringar i utländsk valuta eller som en ökning

av skulder i utländsk valuta påverkar kursförlusten upprättandet av finansieringsanalysen eftersom kursskillnaden automatiskt ingår i posterna som hänför sig till kassaflödet från finansieringsverksamheten.

### **3.1.2. Investeringar**

Med investeringar avses de utgifter som under räkenskapsperioden aktiverats i balansräkningens bestående aktiva. Investeringsutgifterna och finansieringsandelarna för dem anges som bruttobelopp i finansieringsanalysen. Som en investeringsutgift anges också en sådan anskaffningsutgift eller del av den som täckts ur en investeringsreserv eller -fond. Förskottsbetalningar för tillgångar i bestående aktiva bokförs i resultaträkningen som investeringar.

Uppgifter om investeringsbeloppet fås antingen från huvudbokföringen eller från delbokföringen för bestående aktiva. Investeringar i tillgångar i bestående aktiva kan även uträknas så att förändringen i bestående aktiva ökas med avskrivningar och nedskrivningar samt minskas med uppskrivningarna under räkenskapsperioden.

I finansieringsanalysen upptas som en särskild post de finansieringsandelar för investeringsutgifterna som erhållits från Kyrkans centralfond, EU eller någon annan aktör. Finansieringsandelar för investeringar bokförs som utgiftsrättelser bland pågående anskaffningar och upptas i finansieringsanalysen enligt kontantprincipen (Kyrkostyrelsens cirkulär 8/2005). I finansieringsanalysen anges som en särskild post också försäljningsinkomsten från tillgångar i bestående aktiva. I inkomsterna från försäljning av investeringar i bestående aktiva anges försäljningspriset på överlätna anläggningstillgångar som brutto i enlighet med försäljningsfakturorna eller övrig försäljningsverifikation.

Leverantörsskulder som hänför sig till investeringar ingår i förändringen av lång- eller kortfristiga räntefria skulder. Fordringar som hänför sig till finansieringsandelar för investeringar samt till försäljningsinkomster från tillgångar i bestående aktiva ingår likaså enligt sin karaktär i förändringen av lång- eller kortfristiga fordringar.

## **3.2. Kassaflöde från finansieringsverksamheten**

### **3.2.1. Förändring av utlåning**

I gruppen *Förändringar av utlåning* antecknas ökningarna och minskningarna i lån som beviljats andra församlingar eller dottersamfund.

Ökningarna i utlåningen utgör användning av likvida medel, vilken minskar penningflödet och återbetalningar av utlåningsfordringar ökar penningflödet. I gruppen *Förändringar av utlåning* inkluderas också förändringarna i lånefordringar, vilka ingår i gruppen Fordringar i balansens rörliga aktiva.

### **3.2.2. Förändring av lånebeståndet**

Finansieringsanalysen visar hur församlingens finansiella struktur har förändrats under räkenskapsåret. Ökningen av långfristiga lån visar hur mycket nya långfristiga lån församlingen tagit under räkenskapsåret.

I minskningen av långfristiga lån anges församlingens amorteringar på långfristiga lån under räkenskapsåret. När bokslutet för föregående år upprättas överflyttas följande års låneamorteringar från balansens långfristiga främmande kapital till dess kortfristiga främmande kapital. Därför är minskningen i det långfristiga främmande kapitalet i finansieringsanalysen inte alltid lika stor som minskningen i långfristigt främmande kapital i balansräkningen.

Ökningen av kortfristiga lån visar hur mycket församlingen har tagit upp nya kortfristiga lån under räkenskapsåret. En minskning av kortfristiga lån visar hur mycket församlingen under räkenskapsåret har amorterat på sina kortfristiga lån. Ökningar och minskningar av kortfristiga lån anges som netto i finansieringsanalysen under punkten *Förändring i kortfristiga lån*.

### **3.2.3. Övriga förändringar av likviditeten**

#### **3.2.3.1. Förändring av förvaltrade medel och förvaltad kapital**

När församlingen av en uppdragsgivare erhållit medel för att sköta vissa uppgifter visar balansposten *Förvaltrade medel* de erhållna medlen och balansposten *Förvaltad kapital* de skulder för vilka församlingen svarar inför uppdragsgivarna.

Användningen av förvaltad kapital för verksamhet i enlighet med fondbestämmelserna uppställs i resultaträkningen som kostnader. Till resultaträkningen görs en överföring av ett belopp som motsvarar de kostnader/intäkter som förverkligats som en minskning/ökning av förvaltad kapital. I resultaträkningen påverkas årsbidragets belopp alltså inte av

- verksamhetsintäkter och finansiella intäkter under förvaltad kapital
- verksamhetskostnader och finansiella kostnader under förvaltad kapital
- kostnader för verksamhet som finansierats med kapital eller
- överföringen till minskning/ökning av förvaltad kapital.

Om de förvaltrade medlen ger upphov till finansieringsintäkter och/eller -kostnader, bokförs dessa som intäkter och/eller kostnader i finansieringsdelen med en särskild kod. Dessa finansieringsintäkter och/eller -kostnader beaktas när i resultaträkningen görs en överföring till minskning eller ökning av förvaltad kapital.

#### **3.2.3.2. Förändring av omsättningstillgångar**

Aktivering av köp av omsättningstillgångar i balansräkningen ökar årsbidraget även om inköpen betalas med likvida medel. En ökning av omsättningstillgångarna under räkenskapsperioden dras därför av i kassaflödet från finansieringsverksamheten. En minskning av omsättningstillgångarna noteras däremot som en ökning i kassaflödet från finansieringsverksamheten.

#### **3.2.3.3. Förändring av långfristiga fordringar**

Fordringar i denna punkt utgörs av de långfristiga fordringar som presenteras i balansräkningens rörliga aktiva med undantag av de lånefordringar som skall inkluderas i förändringar av utlåning (kundfordringar som förfaller senare än om ett år, övriga fordringar och resultatregleringar).

#### 3.2.3.4. Förändring av kortfristiga fordringar

Fordringar i denna punkt utgörs av de kortfristiga fordringar som presenteras i balansens rörliga aktiva med undantag av de lånefordringar som skall inkluderas i förändringar av utlåning (kundfordringar som förfaller om ett år eller tidigare, övriga fordringar och resultatregleringar).

#### 3.2.3.5. Förändring av räntefria lång- och kortfristiga skulder

Som räntefria skulder behandlas erhållna förskott, skulder till leverantörer, övriga skulder och resultatregleringar. Eftersom långfristiga lån är sällsynta i denna grupp förenas de med de kortfristiga skulderna.

#### 3.2.3.6. Övriga förändringar

I punkten *Övriga förändringar* anges bl.a. följande poster som under räkenskapsåret påverkat församlingens finansiella ställning enligt balansräkningen:

- överföring av en fond som felaktigt upptagits bland eget kapital (diakonifond, adressfond osv.) till förvaltad kapital.
- ökning och minskningar av kapital i anslutning till gravvårdsavtal för all framtid, när församlingen inte har någon gravvårdsfond men sköter gravvårdsavtal för all framtid.

I noterna till bokslutet skall en specifikation över de väsentliga posterna i gruppen *Övriga förändringar* presenteras.

### 3.3. Förändring av likvida medel

Då man räknar ihop nettokassaflödet från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten samt nettokassaflödet från finansieringsverksamheten fås förändringen i församlingens likvida medel under räkenskapsperioden.

Från beloppet av de likvida medlen i slutet av räkenskapsåret avdras beloppet av de likvida medlen i början av räkenskapsåret. Denna del av analysen visar beloppet av likvida medel och dess förändring under räkenskapsåret. Till likvida penningmedel hör finansiella värdepapper samt kassa och bank.

Förändringen av likvida medel enligt finansieringsanalysen avstäms med hjälp av en särskild uträkning med skillnaden i penningmedel i ingående och utgående balans. Förändringen skall vara lika med nettokassaflödet från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten samt nettokassaflödet från finansieringsverksamheten sammanlagt.

## 4. Finansieringsanalysens framställningssätt

I finansieringsanalysen presenteras utöver sifferuppgifterna för räkenskapsåret också jämförelseuppgifter från föregående räkenskapsår. Med undantag av rubrikerna för grupper och undergrupper upptas i finansieringsanalysen inte sådana rader som inte har några sifferuppgifter för det senast avslutade eller det föregående räkenskapsåret.

Antalet poster i finansieringsanalysen kan ökas i jämförelse med schemat om det är av betydelse för att ge riktiga och tillräckliga uppgifter om församlingens finansiering.

Finansieringsanalysen presenteras i likhet med de övriga bokslutkalkyler med en cents noggrannhet.



## Schema för finansieringsanalysen för församlingar och kyrkliga samfund

### Kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten

Intern finansiering		
Årsbidrag	+/- XXX	
Extraordinära poster	+/- XXX	
Rättelseposter till intern finansiering	<u>+/- XXX</u>	+/- XXX

Investeringar		
Investeringsutgifter	+/- XXX	
Finansieringsandelar för investeringsutgifter	+/- XXX	
Försäljningsinkomster av bestående aktiva	<u>+ XXX</u>	<u>+/- XXX</u>

<b>Nettokassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten</b>		<b>+/- XXX</b>
---	--	----------------

### Kassaflöde från finansieringsverksamheten

Förändring av utlåning		
Ökning av lånefordringa	+/- XXX	
Minskning av lånefordringar	<u>+ XXX</u>	+/- XXX
Förändring av lånebeståndet		
Ökning av långfristiga lån	+/- XXX	
Minskning av långfristiga lån	+/- XXX	
Förändring av kortfristiga lån	<u>+ XXX</u>	+/- XXX

Övriga förändringar av likviditeten		
Förändring av förvaldade medel och förvaltad kapital	+/- XXX	
Förändring av omsättningstillgångar	+/- XXX	
Förändring av långfristiga fordringar	+/- XXX	
Förändring av kortfristiga fordringar	+/- XXX	
Förändring av räntefria lång- och kortfristiga skulder	+/-XXX	
Övriga förändringar	<u>+/- XXX</u>	<u>+/- XXX</u>

Nettokassaflöde från finansieringsverksamheten		<b>+/- XXX</b>
--	--	----------------

<b>Förändring av likvida medel</b>		<b>+/- XXX</b>
------------------------------------	--	----------------

Förändring av likvida medel		
Likvida medel 31.12	XXX	
Likvida medel 1.1	<u>- XXX</u>	+/- XXX

## **Bildande av finansieringsanalysens poster med kontonummer enligt mallen för kontoplan**

### **Kassaflöde från den ordinarie verksamheten och investeringsverksamheten**

#### **Intern finansiering**

- +/- Årsbidrag (årsbidrag i resultaträkningen)
- +/- Extraordinära poster (6640–6699 och 6700–6799)

#### Rättelseposter till intern finansiering

- Försäljningsvinster från tillgångar i bestående aktiva (verksamhetsintäkter 3820–3899 ja och extraordinära intäkter 6640–6649)
- + Försäljningsförluster från tillgångar i bestående aktiva (verksamhetskostnader 4920–4929 och extraordinära kostnader 6700–6709)
- +/- Förändring av avsättningar under räkenskapsperioden (2140–2199).

#### **Investeringar**

##### Investeringsutgifter:

- Ökning av immateriella tillgångar i bestående aktiva (1000–1029)
- Ökning av materiella tillgångar i bestående aktiva (1030–1279, 1280–1299)
- Ökning av placeringar (1300–1399)

##### Finansieringsandelar för investeringsutgifter:

- + Finansieringsandelar för investeringsutgifter
- + Försäljningsinkomster av bestående aktiva

### **Kassaflöde från finansieringsverksamheten**

#### **Förändringar av utlåning**

##### Ökningar av lånefordringar:

- + Lånefordringar 31.12 (1530–1549 och 1620–1649, debet )
- Lånefordringar 31.12 föregående år (1530–1549 och 1620–1649, debet)

##### Minskningar av lånefordringar:

- + Lånefordringar 31.12 föregående år (1530–1549 och 1620–1649, kredit)
- + Lånefordringar 31.12 (1530–1549 och 1620–1649, kredit)

### **Förändringar av lånebeståndet**

- + Ökning av långfristiga lån (2300–2379, kredit)
- Minskning av långfristiga lån (2300–2379, debet)
- +/- Förändring av kortfristiga lån (2500–2529)

Kontrollberäkning av ändringen i lånebeståndet:

+	Lån från föregående års balansräkning 31.12
+	Nya lån lyfta från konton i huvudbokföringen
-	Lån amorterade från konton i huvudbokföringen
=	<b>Lån 31.12</b>

### **Övriga förändringar av likviditeten**

- +/- Förändring av förvaltade medel och förvaltad kapital (konton 1400–1459, 2200–2299)
- +/- Förändring av omsättningstillgångar (konton 1460–1499)
- +/- Förändring av långfristiga fordringar (konton 1500–1529, 1550–1599)
- +/- Förändring av långfristiga fordringar (konton 1600–1619, 1650–1699)
- +/- Förändring av räntefria lång- och kortfristiga skulder (konton 2380–2499, 2530–2999)
- +/- Övriga förändringar (eventuellt kontona 2008–2009, 2010–2079 och 6090–6099)

**Förändringen av likvida medel enligt finansieringsanalysen skall vara lika stor som skillnaden mellan kontona 1700-1999 i den utgående och ingående balansen.**