

Regler för fakturans innehåll – checklista

Mervärdesskattelagen, bokföringslagen, räntelagen, aktiebolagslagen, köplagen och konsumentköplagen (uppdaterad t.o.m. 2011-01-01). Avser försäljning inom Sverige.

Varför ska man kontrollera att fakturan uppfyller de regler som finns?

Bland annat därför att:

- Fakturor som inte uppfyller de lagregler som finns ger ett professionellt intryck.
- Om säljarens faktura inte uppfyller reglerna i mervärdesskattelagen kan skatteverket neka kunden avdragsrätt för mervärdesskatt.
- Bolagsverket kan vitesförelägga styrelseledamot eller VD i ett AB som inte uppfyller aktiebolagsregler om informationen i en faktura.
- Dröjsmålsränta kan i vissa fall inte krävas om inte reglerna i räntelagen följs.

Den som fakturerar och inte har tillräckliga kunskaper riskerar alltså att skapa problem, både för sig själv och för sin kund. Fakturan är en del av säljarens ansikte mot kunden och fakturan påverkar hur kunden uppfattar säljaren.

Mervärdesskattelagen (SFS 1994:200)

(11 kap, 8 §)

Följande punkter avser vad man i normalfallet ska ange vid försäljning inom Sverige. Det finns situationer där ytterligare information - utöver vad som framgår nedan - ska finnas eller andra särskilda regler finns; exempelvis vid omvänd skattskyldighet, vid momsfri försäljning eller för byggsektorn.

✓ Fakturadatum

✓ Fakturanummer

✓ Säljarens registreringsnummer för mervärdesskatt

✓ Namn och adress för säljare och kund

Förkortningar är tillåtna endast i välkända fall t ex SAS, SJ (skatteverkets skrivelse 040128, Dnr. 151294/04-113). Om endast namnet är felaktigt t ex därför att köparen nyligen har bytt namn anser skatteverket att det gamla namnet på fakturan, om det av övriga uppgifter går att identifiera köparen, normalt kan godtas (skatteverkets skrivelse Dnr. 130-256490-04/113).

Beträffande köpare med flera adresser har skatteverket förtydligt (skrivelse 040223, Dnr. 130-205830-04/113) att det är den adress som köparen anger som avses, oavsett om ev. styrelsens säte är på annan adress.

✓ Vad som har levererats

De levererade varornas mängd och art eller de tillhandahållna tjänsternas omfattning och art. Enligt skatteverket (skrivelse 040223, Dnr. 130-205830-04/113) kan referens till t ex avtals-/projekt nummer godtas om detta dokument i sin tur uppfyller regeln.

Denna checklista är ett utdrag ur boken **Från faktura till betalt** – 300 frågor och svar om att sälja mot faktura och få betalt.



Boken har fått toppbetyg!

"Alla svar och lite till hittar du i den här boken. För alla som hanterar sin egen reskontra och vill förbättra sin likviditet rekommenderar jag den starkt." *Tobias Larsson, Cellsynt AB*

"Boken Från faktura till betalt rekommenderar jag varmt. Mycket bra som uppslagsbok, det går snabbt att hitta svar på det man undrar över. Till och med morsan sa att den var bra och hon har sysslat med skatter, ekonomi och bokföring i över 30 år." *Mats Westman, INFnet HB*

"Detta är en mycket bra bok för företagare som vill ha konkreta tips och expertkunskaper om alla åtgärder och regler vid fakturering, krav, inkasso m.m." *Emil Paulsson, Startaget.se*

Fler betyg och mer information finns på:

www.inkonomi.se/boken

✓ Leverans eller slutförandedatum

Datum då leveransen av varor eller tillhandahållandet av tjänster utförts eller slutförts eller det datum då förskotts- eller a conto-betalning erlagts, om ett sådant datum kan fastställas och det skiljer sig från datum för fakturans utfärdande.

Skatteverket har (i skrivelse 2004-01-28, Dnr. 151294/04-113) angett att det är dagen då säljaren utför leveransen som avses. Orderdatum eller när varan är framme hos kund har således inte betydelse i denna fråga. Om det vid tjänsteförsäljning inte går att fastställa exakt datum, accepteras istället leveransmånad. I samlingsfaktura ska varje leveransdatum anges.

✓ Beskattningsunderlaget och skattesats

Beskattningsunderlaget är beloppet som momsen ska beräknas på. Det ska anges per skattesats (även för omsättning som är momsfri) och skattesatsen ska framgå. Dessutom ska enhetspriset exklusive skatt anges och eventuella prisnedsättningar / rabatter om dessa inte är inkluderade i enhetspriset.

✓ Mervärdesskattebelopp

Beloppet behöver inte anges per skattesats, utan det räcker med det totala beloppet (skatteverkets skrivelse 041112, Dnr. 130 641266-04/111).

Förenklad faktura

Förenklad faktura får användas om:

- fakturan är på mindre belopp (<2000kr inkl moms), eller
- handelsbruket inom den berörda verksamhetssektorn, administrativ praxis eller de tekniska förutsättningarna för utfärdandet av fakturan gör det svårt att följa alla de krav som anges i 8 §, 11kap.

För ytterligare information, se skatteverkets föreskrifter SKVFS 2005:14.

Förenklad faktura ska innehålla:

- ✓ Fakturadatum
- ✓ Identifiering av säljaren / organisationsnummer
- ✓ Identifiering av vad som har tillhandahållits
- ✓ Moms eller uppgift som gör det möjligt att beräkna momsen

Bokföringslagen (SFS 1999:1078)

(5 kap, 7 §)

Följande uppgifter ska finnas enligt bokföringslagens regler om verifikationens innehåll:

✓ När den har sammanställts.

Motsvaras normalt av fakturadatum och detta krav finns redan genom mervärdesskattelagen.

Välj rätt inkassoföretag

Det är stora skillnader mellan inkassoföretagens kunskaper och ersättningar. Så väljer du rätt inkassoföretag och undviker dyrköpta misstag.

www.inkonomi.se/tipsinkasotjanster

Rätt IT-stöd

Vilka lösningar är de bästa? Vi hjälper er att välja rätt IT-lösningar för att sälja mot faktura och få betalt.

www.inkonomi.se/it

Undvik kreditförluster!

Få betalt trots att kunden (ett AB) gått i konkurs.

www.inkonomi.se/konkurs

Köpa factoringtjänster

Vi identifierar skillnaderna mellan olika factoringföretag. Köp inte grisen i säcken – vi hjälper er välja det ekonomiskt bästa alternativet.

www.inkonomi.se/kopatjanster

Kravbrev/inkassomall

Profvsiga kravbrevs- och inkassomallar för de olika stegen i kravprocessen. Fullt likvärdiga med inkassoföretagens åtgärder och brev.

www.inkonomi.se/kravbrevsmallar

✓ När affärshändelsen har inträffat.

Beroende på omständigheterna kan detta eventuellt vara uppfyllt genom kravet på leveransdatum som finns i mervärdesskattelagen.

✓ Vad denna avser.

✓ Belopp

✓ Motpart

✓ I förekommande fall: upplysning om handlingar eller andra uppgifter som har legat till grund för affärshändelsen samt var dessa finns tillgängliga.

Räntelagen (SFS 1975:635)

För att man ska ha rätt att ta ut dröjsmålsränta vid försenad betalning, måste man enligt räntelagen (4 §), **informera om att man kommer att ta ut dröjsmålsränta**. Enligt samma bestämmelse får man ta ut dröjsmålsränta tidigast 30 dagar efter att man har informerat.

Observera att räntelagen anger undantag från informationskyldigheten vid följande situationer:

- Om förfallodagen är bestämd i förväg (d v s framgår före man har gjort beställningen), eller
- Om dröjsmålsräntan avser en fordran mellan näringsidkare eller mellan näringsidkare och myndighet/annat offentligt organ.

Observera att räntelagen är dispositiv (andra villkor kan vara avtalade mellan parterna), men ej vad gäller inskränkningar av gäldenärens rätt till jämkning enligt 8 § (som gäller fysiska personer som varit förhindrade att, p g a sjukdom eller arbetslöshet, betala i rätt tid och att räntebeloppet, med hänsyn till situation, framstår som oskäligt).

Aktiebolagslagen (SFS 2005:551)

(28 kap, 5 §) Nedanstående avser säljaren:

✓ Bolagets firma (d v s företagets registrerade fullständiga namn).

✓ Den ort där styrelsen har sitt säte.

Bolagsverket anser (informationsblad 829 h) att detta kan utelämnas om företagets postort (kommunen), som anges på fakturan, är samma som styrelsens säte.

✓ Organisationsnummer

Bolagsverket anser (informationsblad 829 h) att det, när organisationsnumret ingår i momsregistreringsnumret, räcker med att ange momsregistreringsnumret.

Notera att bolagsverket har möjlighet att vitesförelägga styrelseledamot eller verkställande direktör för att uppfylla ovanstående.

Köpa inkassoprogram!

Oslagbart beslutsunderlag om ni ska köpa inkassoprogram: test, kravspec, utvärdering m.m. av systemen på marknaden.
www.inkonomi.se/inkassosystem

Hyra medarbetare!

Bemanning specialiserad på alla moment för att sälja mot faktura och få betalt.
www.inkonomi.se/bemanning

Bestridande av fordran

Rådgivning, mallar och ombudstjänster för fordringsägaren eller den som krävs på betalning.
www.inkonomi.se/bestridande

Utbildning: att sälja mot faktura och få betalt

Öppna kurser, föreläsningar och företagsanpassade kurser.
www.inkonomi.se/utbildning

Företag med minst 1000 kundfakturor:

Se över kostnaderna! Gratis övergripande analys av rutiner m.m. för att sälja mot faktura och få betalt.
www.inkonomi.se/forbattningar

Köplagen (SFS 1990:931)49 §, konsumentköplagen (SFS 1990:932) 36 § och konsumenttjänstlagen (1985:716) 41 §

Om tidpunkten för betalning inte har avtalats före eller i samband med beställningen, har säljaren rätt att bestämma när betalning ska vara gjord (dock inte kräva förskott). Praktiskt sett betyder det att säljaren kan ange i fakturan att betalning ska ske omgående eller inom det antal dagar som han bestämmer. Säljaren kan dock inte kräva betalt förrän han har fullgjort sin del av avtalet, d.v.s. levererat varan eller utfört tjänsten.

Utländska filialers fakturor

5 a §, lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. säger: "Filialens brev, fakturor och orderblanketter skall innehålla uppgift om det utländska företagets rättsliga form och säte, det utländska register där företaget är registrerat, företagets nummer i detta register samt filialens filialens firma och organisationsnummer enligt lagen (1974:174) om identitetsbeteckning för juridiska personer m.fl. och det svenska register där filialen är registrerad. Om filialen har trätt i likvidation, skall också detta anges." Bolagsverket kan vitesförelägga filialen att följa dessa regler.

Övrigt

Vid tjänsteförsäljning till konsument, kan konsumenten begära specificerad räkning enligt konsumenttjänstlagen. Dessutom (utan att det krävs enligt lag) kan följande uppgifter vara bra att ange: innehar F-skatt, kundens referens, säljarens kontaktperson och telefon-nr.

Kredit- och kravpolicy

Ta fram en kredit- och kravpolicy eller förbättra den befintliga. Med fokus på ökad försäljning, färre kreditförluster och minskad kapitalbindning i kundfordringarna.

www.inkonomi.se/kredit-kravpolicy

12 myter om faktureringsregler, inkasso och dröjsmålsränta

www.inkonomi.se/inkasso

Outsourcing eller?

Outsourcing av processen att få betalt eller hantera i egen regi. Rätt beslut kan vara avgörande för företagets konkurrenskraft.

www.inkonomi.se/radgivning