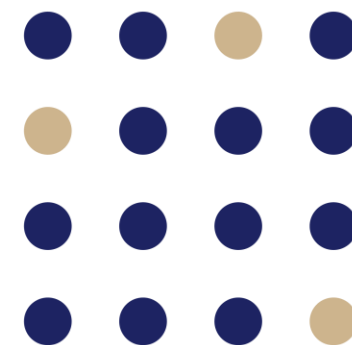
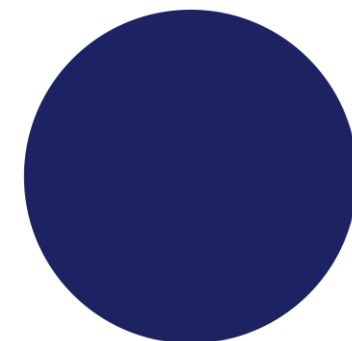
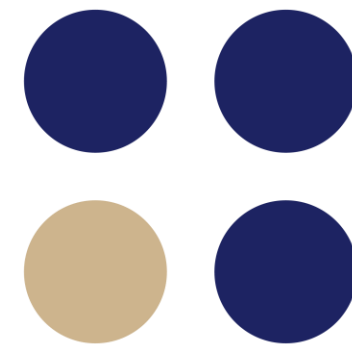


wrs.finance

voor
meer
inzicht



Liquiditeitsprognose

Handleiding



Introductie

Een liquiditeitsprognose geeft inzicht in de geldbehoefte voor de komende periode.

Een liquiditeitsprognose geeft inzicht in het verwachte liquiditeitssaldo van uw onderneming over een bepaalde periode. Op deze wijze kunt u zien of uw liquiditeit in de komende periode voldoende is of dat u wellicht extra financiering nodig hebt.

Kortom, een liquiditeitsprognose biedt u de mogelijkheid om actief te sturen in plaats van reactief te reageren.

Het kan verstandig zijn meerdere scenario's door te rekenen, zodat u ook het effect van tegenvallers beter kunt inschatten op hun gevolgen.

Tips

Een prognose is een inschatting, en de werkelijkheid zal altijd afwijken van uw prognose. Het advies is om uw prognose regelmatig bij te werken na aanleiding van nieuwe inzichten of gebeurtenissen. Door de prognose regelmatig bij te werken blijft de prognose up-to-date en liggen de verwachte uitkomsten dichter bij de realiteit. Zo maakt u optimaal gebruik van uw liquiditeitsprognose.

Analyse van het verschil tussen het werkelijke saldo in vergelijking tot het geprognoseerde saldo biedt u een nader inzicht en kan aanleiding zijn om de uitgangspunten van het liquiditeitsmodel bij te stellen.

Gebruik

In dit model is het de bedoeling om alle lichtblauwe vakken in te vullen met de gegevens van uw onderneming.

In het tabblad 'Uitgangspunten' begint u met invullen van onderdeel 'I Huidige positie' en onderdeel 'II Begroting/forecast'.

Daarna kunt u bij onderdeel 'III Investeringen' en onderdeel 'IV Aflossingen' de verwachte investeringen en aflossingen invullen.

Bij onderdeel 'V Kredietfaciliteit' vult u de kredietfaciliteit voor uw onderneming in.

Op basis van de ingevulde uitgangspunten stelt het model op het tabblad 'Liquiditeitsprognose' de liquiditeitsprognose voor u op.

Bedragen in EUR x 1.000

IX Liquiditeitsprognose	jan-22	feb-22	mrt-22	apr-22	mei-22	jun-22	jul-22	aug-22	sep-22	okt-22	nov-22	dec-22	TOTAAL	Check	Verschil
Beginsaldo Bank	€ 26.000	€ -64.130	€ 49.700	€ 135.155	€ 261.084	€ 394.494	€ 524.084	€ 588.163	€ 627.793	€ 703.222	€ 721.852	€ 740.482	€ 26.000		
Ontvangsten															
Debiteuren	€ 10.000	€ 72.600	€ 48.400	€ 78.650	€ 83.490	€ 90.750	€ 72.600	€ 60.500	€ 48.400	€ -	€ -	€ -	€ 565.390		
<i>Totaal ontvangst debiteuren</i>	€ 10.000	€ 72.600	€ 48.400	€ 78.650	€ 83.490	€ 90.750	€ 72.600	€ 60.500	€ 48.400	€ -	€ -	€ -	€ 565.390		<i>termijn</i>
Uitgaven															
Crediteuren	€ -12.000	€ -24.200	€ -24.230	€ -30.250	€ -26.620	€ -28.435	€ -24.503	€ -12.100	€ -12.100	€ -12.100	€ -12.100	€ -12.100	€ -230.738		
Salariskosten	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -4.630	€ -55.556		
Vakantiegeld en premie					€ -4.800								€ -4.800		
Afdracht loonheffing	€ -10.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.960	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -1.000	€ -21.960		
Afdracht pensioenpremies	€ -15.000	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -20.500		
Omzetbelasting	€ -50.000	€ -8.400	€ -4.195	€ -8.400	€ -9.870	€ -10.815	€ -8.348	€ -8.400	€ -6.300	€ 2.100	€ 2.100	€ 2.100	€ -108.427		
Rentelasten	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -3.000	€ -36.000		
<i>Totaal uitgaven</i>	€ -94.630	€ -41.730	€ -37.555	€ -47.780	€ -50.420	€ -49.340	€ -41.980	€ -29.630	€ -27.530	€ -19.130	€ -19.130	€ -19.130	€ -477.981		
Kasstroom uit operatie	€ -84.630	€ 114.330	€ 85.955	€ 126.430	€ 133.910	€ 140.090	€ 114.580	€ 90.130	€ 75.930	€ 19.130	€ 19.130	€ 19.130	€ 854.111		
(Des)investeringen	€ -5.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -10.000	€ -	€ -50.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -65.000		
Kasstroom uit investeringen	€ -5.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -10.000	€ -	€ -50.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -65.000		
Aflossingen langlopend	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -6.000		
Betaling vennootschapsbelasting	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -50.000	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -50.000		
Aflossing overig	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -		
Kasstroom uit financiering	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -50.500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -500	€ -56.000		
<i>Saldo kasstroom in de maand</i>	€ -90.130	€ 113.830	€ 85.455	€ 125.930	€ 133.410	€ 129.590	€ 64.080	€ 39.630	€ 75.430	€ 18.630	€ 18.630	€ 18.630	€ 733.111		
Eindsaldo Bank	€ -64.130	€ 49.700	€ 135.155	€ 261.084	€ 394.494	€ 524.084	€ 588.163	€ 627.793	€ 703.222	€ 721.852	€ 740.482	€ 759.111	OK		
Faciliteit	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000			
Kredietruimte	€ -14.130	€ 99.700	€ 185.155	€ 311.084	€ 444.494	€ 574.084	€ 638.163	€ 677.793	€ 753.222	€ 771.852	€ 790.482	€ 809.111			

