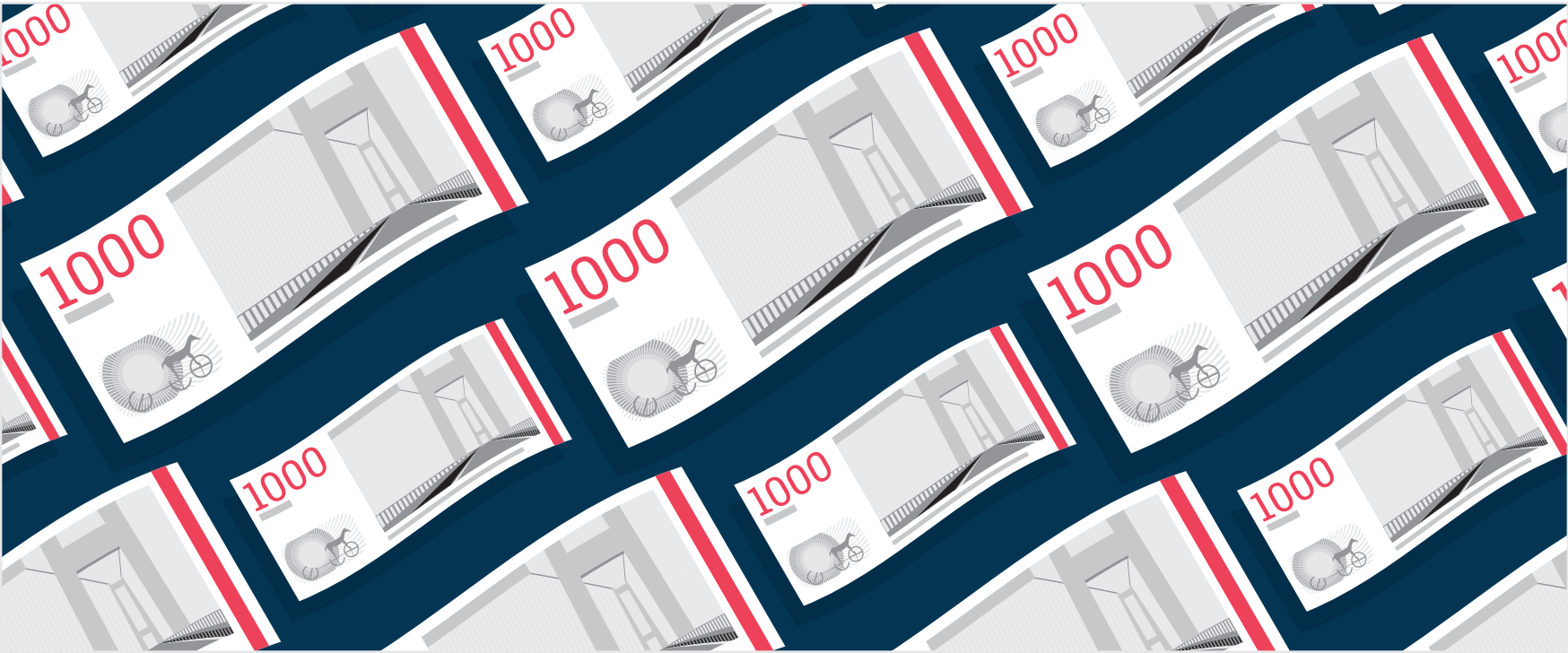


Pengestrøm: Har du styr på din virksomheds cash flow?



RESUMÉ

Beregn dine pengestrømme for at undgå likviditetsproblemer. Det handler om at se på de egentlige penge, der ryger ind og ud af din virksomhed, hvor tidspunkterne herfor er i fokus. Din likviditet øges først når du modtager pengene på din konto, og ikke den dag, du laver salget. Derfor er det vigtigt, at du danner dig et overblik over dine reelle pengestrømme i en tabel, så du ved hvor mange midler, du har tilgængelig i alle perioder. Det gør dig mere rustet til at dække pludselige udgifter og giver dig en bedre forståelse for hvornår og hvor meget, du kan investere.

En af de vigtigste ting, du skal gøre for at sikre den videre drift af din virksomhed, er at beregne dine fremtidige cash flows (pengestrømme).

Hvis ikke du gør dette, risikerer du at få problemer med likviditeten i din virksomhed; noget som i værste fald kan ende med, at din virksomhed går konkurs. Likviditetsproblemer er altså en situation, du ikke ønsker at komme i som virksomhedsejer - og det er et problem, som kun kan forhindres ved, at du har styr på dine pengestrømme.

Hvad er en pengestrøm?

I udgangspunktet er det noget så simpelt som penge, der enten går ind eller ud af din virksomhedskonto. Altså er timing helt fundamentalt, når man taler om pengestrømme, eftersom det handler om det tidspunkt, hvor pengene faktisk bliver udbetalt eller indbetalt fra eller til dig. En kundeindbetaling seks måneder frem i tid vil ikke være tilgængelig for dig før om præcis seks måneder, og hvis du ikke har styr på, hvornår du har penge tilgængelige, risikerer du, at kontoen pludselig står tom - og det kan resultere i, at du ikke kan betale udestående regninger, selvom din virksomhed overordnet set måske har mange indtægter.

Cash flow analyse for en cykelbutik:

Heldigvis for dig er løsningen på dette problem relativt enkel: lav en pengestrømsanalyse! Den udarbejdes typisk for hver tredje måned og fortæller dig, hvor mange penge der står på din konto i starten af perioden, samt hvor mange penge der vil stå på din konto, når perioden er afsluttet. I tabellen nedenunder kan du se et eksempel på et typisk årligt cash flow budget for en cykelbutik:

Cykelbutikkens pengestrømsbudget: (Se figur 1)

Som du ser i tabel-eksemplet ovenfor, overføres den totale pengestrøm altid fra slutningen af forrige kvartal over til næste kvartals kontantbeholdning, eftersom dette er penge, der er tilgængelige i denne periode. Det er ekstremt vigtigt, at du kun tager salgsindtægter, der faktisk kommer ind på kontoen i perioden, med i beregningen; altså vil et salg i januar med indbetaling i juli tælle med i periode 3 og ikke i periode 1.

Det samme gælder omkostninger med forlænget betalingstid. For at få endnu bedre oversigt over dine indbetalinger kan det være smart at lave en oversigt over alle indbetalinger, du vil modtage, sådan som denne:

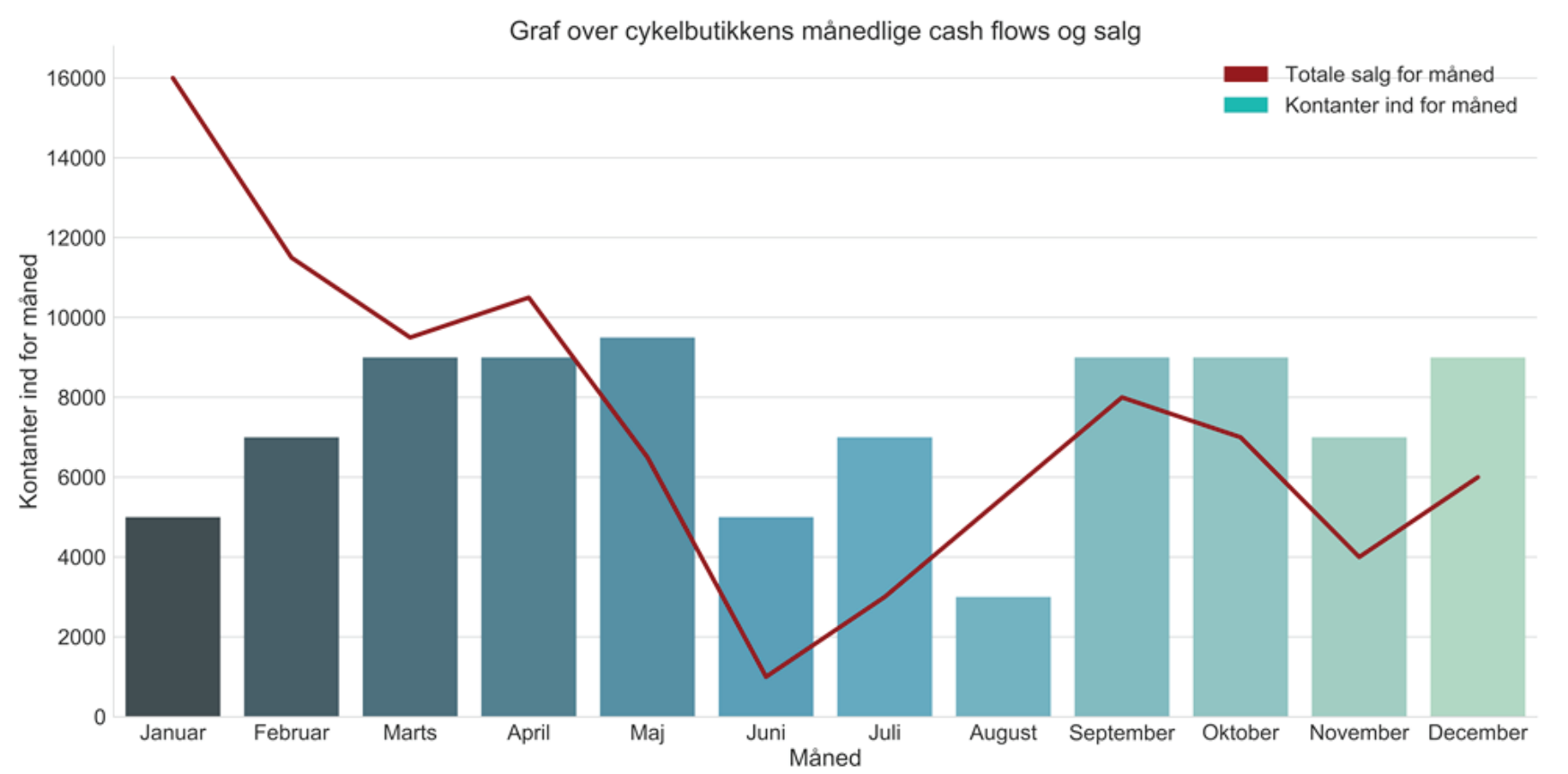
DKK	Jan. - Marts	April - Juni	Juli - Sept.	Okt. - Dec.
Kontanter ind				
Kontantbeholdning start af periode	100.000	250.000	400.000	400.000
Salgsindtægter cykler	400.000	300.000	100.000	500.000
Indtægter fra cykelreparation	150.000	50.000	50.000	200.000
Totale kontanter ind	650.000	600.000	550.000	1.100.000
Kontanter ud				
Indkøb af inventar	200.000	300.000	400.000	250.000
Lønomkostninger	150.000	100.000	100.000	200.000
Lønomkostninger	150.000	100.000	100.000	200.000
Overliggende omkostninger (leje etc.)	50.000	50.000	50.000	50.000
Totale kontanter ud	400.000	450.000	550.000	500.000
Periode netto pengestrøm	250.000	150.000	0	600.000
Total netto pengestrøm	250.000	400.000	400.000	1.000.000

Cykelbutikkens månedlige cash flows:

	Jan.	Feb.	Mar.	Apr.	Maj	Juni	Juli	Aug.	Sep.	Okt.	Nov.	Dec.	
Jan.	5000	2000	1000	0	500	0	5000	0	0	0	500	2000	16000
Feb.		5000	4000	2000	0	0	0	0	0	0	500	0	11500
Mar.			4000	2000	3000	0	0	0	0	0	500	0	9500
Apr.				5000	2000	2500	0	0	0	0	0	0	10500
Maj					3000	1500	0	1000	1000	0	0	0	6500
Juni						1000	0	0	0	0	0	0	1000
Juli							2000	0	1000	0	0	0	3000
Aug.								2000	2000	1000	500	0	5500
Sep.									5000	2000	1000	0	8000
Okt.										6000	1000	0	7000
Nov.											3000	1000	4000
Dec.												6000	6000
Total	5000	7000	9000	9000	9500	5000	7000	3000	9000	9000	7000	9000	88500

Cash flow formularen ovenfor udfyldes fra venstre mod højre og fortæller dig, hvor store dine salgsindtægter vil være per måned, og hvornår selve salget gennemføres. Totalen i bunden af formularen giver dig pengestrøm-sindtægterne per måned (altså antal kroner, der faktisk er blevet betalt), mens totalen på højre side giver dig det to-tale salg per måned. Nederst i højre hjørne ser du, at det totale salg for hele året blev på 88.500 kroner.

Tager vi maj måned som et eksempel, ser vi, at man totalt vil modtage 9500 kroner i denne måned. 500 af disse kommer fra salg, der blev foretaget i januar, men først med betaling i maj. 3000 af disse fra salg gennemført i marts, 3000 fra april og til sidst 3000 fra maj måned. Samtidig ser vi på højre side, at det totale salg for maj måned var på 6500 kroner. Nedenunder er en grafisk fremstilling af formularen ovenfor:



Cash flow formular i Excel-format:

Ved at udfylde begge disse formularer vil du vide helt præcist, hvornår dine indtægter og omkostninger vil komme ind og ud fra din konto. Udover dette vil du også få en forståelse af, hvor meget du har solgt per måned, selv om indbetalingerne kommer på et senere tidspunkt.

Vedlagt har vi uploadet en Excel-fil med en blank udgave af begge cash flow formularer, som du selv kan udfylde med tal for din virksomhed. Læs vores artikel om Excel

hvis du vil vide mere om hvordan, du bruger Excel i din virksomhed. Husk, at hvis du har likviditetsudfordringer og venter på en større indbetaling, kan et erhvervslån være en god løsning for at hjælpe dig ud af likviditetskrisen. Før du optager et lån, burde du derimod lave en pengestrømsanalyse, så du ved hvor meget du har mulighed til at betale tilbage i månedlig ydelse. Det vil give dig informationen, du behøver for at vælge et lån med den kortest mulige løbetid, noget der vil minimere dine omkostninger uden at du risikerer at stå over for en for lav likvid beholdning.

www.smyguiden.dk

