



Din miniguide til likviditet

Når du skal udarbejde et likviditetsbudget er der visse forhold, som skal være på plads. Tag vores miniguide med på råd, og kom godt i mål med øvelsen.

Likviditetsbudgettet viser, hvornår ind- og udbetalinger forventes at falde – dvs. hvornår pengene hhv. går ind og trækkes på din bankkonto. Og husk, at din likviditet både påvirkes af bevægelser på driften og på balancen.



Kredittider

Kredittiden er forskellen imellem, hvornår du forventer at bogføre en indtægt/udgift, og hvornår du forventer at modtage/betale pengene. For hver driftskonto (både indtægts- og udgiftskonti) kan du angive et antal krediddage, fx 8, 30, 88 eller -120.



Moms- og renteindstillinger

Indstil afregningstidspunktet for moms til månedlig, kvartalsvis eller halvårlig. Tjek, at de enkelte konti er korrekt indstillet, ift. om der skal beregnes moms på dem, og angiv en rentesats, hvis budget123 skal beregne renteindtægter og -udgifter for dig.



Bankkonto/-konti

Det er vigtigt, at alle dine likvide beholdninger indgår i beregningen af dit likviditetsbudget. Derfor skal du sikre dig, at du har udpeget den korrekte konto for din primære likviditetsbeholdning og tilføjet øvrige likviditetsbeholdninger.



Åbningsbalance

budget123 skal have en åbningsbalance (en primobeholdning) i budgettet for at kunne beregne likviditetsbudgettet ud fra et korrekt udgangspunkt.



Afvikling af primobeholdninger

I åbningsbalancen findes der en række beholdninger (fx debitor-/kreditorbeholdninger og moms). Disse primobeholdninger skal du manuelt afvikle i den eller de måneder, hvor du forventer at modtage eller betale beløbet.

Husk, at en balancepost er en beholdning, og at du derfor skal indtaste den forventede bevægelse, altså minus (-), hvis beholdningen bliver mindre.