

Likviditetsbudget 1 – ind- og udbetalingsmodel

Den nystartede detailbutik Glitter sælger tøj og accessories hovedsageligt til teenagepiger. Virksomheden skal have lagt budget til banken med henblik på at skabe overblik over likviditetsbehovet det første år.

Ejeren Vicky skyder selv 100.000 kr. i virksomheden.

Virksomheden har indgået en lejekontrakt med det lokale butikscenter pr. 1/1 20x4.

Virksomheden har følgende etableringsomkostninger. Alle beløb er ekskl. moms.

Depositum for lejemål:	75.000 (pålægges ikke moms)
Indretning af lokaler:	50.000
Indkøb af IT-udstyr mv.	25.000
Indkøb af basisvarelager	100.000

Varelageret indkøbes med 30 dages kredit og skal derfor først betales i februar. De øvrige etableringsomkostninger er betalt kontant.

Vicky har følgende forventninger til salget det første år. Alle beløb er ekskl. moms.

Pr. måned, i kr.	1. kv.	2. kv.	3. kv.	4. kv.
Omsætning	80.000	100.000	80.000	120.000
Vareforbrug	32.000	40.000	32.000	48.000
Lønninger til ansatte	20.000	20.000	20.000	30.000
Husleje	15.000	15.000	15.000	15.000
Kapacitetsomkostninger	5.000	5.000	5.000	5.000

Budgetforudsætninger:

1. Virksomheden har kvartalsmoms.
2. Alle kunder betaler kontant.
3. Vareforbrug indkøbes løbende og leverandørerne tilbyder 30 dages kredit.
4. 50 % af lønningerne afregnes i indeværende måned, resten i måneden efter.
5. Husleje og kapacitetsomkostninger afregnes i den måned, de omkostningsføres.

A: Opstil månedsopdelt likviditetsbudget efter ind- og udbetalingsmodellen, når det oplyses at momsen afregnes i maj, august, november.

B: Vurder hvor stor kassekredit Vicky skal anmode om i banken.

Som nystartet selvstændig erhvervsdrivende er Vicky klar over, at indehaverløn er en luksus. Dog mener banken, at hun som minimum bør trække 20.000 kr. ud til sig selv om måneden.

C: Hvor meget bør kassekrediten nu være på?