

## Totalbudgettet 1 – ind- og udbetalingsmodel

Handelsvirksomheden Dråben sælger produkter til anvendelse i marineindustrien.  
De sælger hovedsageligt til erhvervskunder.

Virksomhedens direktør Katherine Cannon har for at imødegå likviditetsproblemer valgt at opstille et totalbudget for det kommende regnskabsår.

Udgangspunktet for totalbudgettet er følgende:

### Primobalance (1.000 kr.)

<b>Aktiver</b>		<b>Passiver</b>	
Biler og inventar	5.200	Egenkapital	1.300
- afskrivninger	-2.500	Anlægs lån	2.000
	<hr/> 2.700	Kassekredit	800
Varelager	2.000	(maks. 2.000)	
Varedebitorer	1.500		
Likvide beholdninger	100	Varekreditorer	2.200
	<hr/> 3.600		<hr/> 5.000
<b>Aktiver i alt</b>	<b>6.300</b>	<b>Passiver i alt</b>	<b>6.300</b>

Hun har desuden udarbejdet nedenstående kvartalsopdelte resultatbudget:

**Resultatbudget (1.000 kr.)**

	<b>1. kv</b>	<b>2. kv</b>	<b>3. kv</b>	<b>4. kv</b>	<b>I alt</b>
Nettoomsætning	4.200	6.000	6.000	9.000	25.200
- vareforbrug	2.940	4.200	4.200	6.300	17.640
Dækningsbidrag	1.260	1.800	1.800	2.700	7.560
- kapacitetsomk.	1.500	1.500	1.500	1.500	6.000
Indtjeningsbidrag	-240	300	300	1.200	1.560
- afskrivninger	130	130	130	130	520
Resultat før renter	-370	170	170	1.070	1.040
- renteomk.	20	20	20	20	80
<b>Resultat</b>	<b>-390</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	<b>1.050</b>	<b>960</b>

Budgetforudsætninger:

1. To tredjedele af varesalget sker mod kontant betaling og resten på 3 måneders kredit. Det samme var gældende året forinden.
2. Varekøbet er planlagt således (i 1000 kr.):

1. kvartal	3.600
2. kvartal	4.800
3. kvartal	4.200
4. kvartal	6.000
3. De kontante kapacitetsomkostninger og renteomkostninger er i resultatbudgettet henført til de enkelte kvartaler efter, hvordan de forventes betalt.
4. I oktober forventes der mod kontant betaling anskaffet biler og inventar for 400.000 kr.
5. Ifølge aftale med banken afdrages der 40.000 pr. måned på anlægslån.

A: Ved hjælp af skemaet bedes du beregne likviditetsreserve, primo (i 1.000 kr.):

Kassekredit maksimum, primo	
- gæld på kassekredit, primo	
= Disponibel kassekredit, primo	
+ likvide beholdninger, primo	
= Likviditetsreserve primo	

B. Opstil likviditetsbudget efter ind- og udbetalingsmodellen (i 1.000 kr.):

	1. kvrt.	2. kvrt.	3. kvrt.	4. kvrt.
<i>Indbetaling</i>				
Kontant				
På kredit				
I alt	_____			
<i>Udbetaling</i>				
Varekøb, kontant				
Varekøb på kredit				
Kapacitetsomk.				
I alt	_____			
<i>Likviditetsvirkning fra drift</i>				
<i>Investeringers likv.-virkning</i>				
Biler og inventar				
<i>Finansieringens likv.-virkning</i>				
Renter				
Afdrag				
Likviditetsvirkning i alt	_____			
Likviditet primo				
Likviditet ultimo				

C. Beregn budgetteret varelager ultimo i nedenstående skema (i 1.000 kr.)

Varelager, primo	
+ budgetteret varekøb	_____
- budgetteret vareforbrug	_____
Budgetteret varelager, ultimo	

D. Beregn budgetteret egenkapital ultimo i nedenstående skema (i 1.000 kr.)

Egenkapital, primo	
	_____
+ budgetteret resultat	
	_____
Budgetteret egenkapital ultimo	

E. Beregn forventet saldo på kassekreditten ultimo, når det oplyses at virksomheden ønsker en likvid beholdning på 100 kr. (i 1.000 kr.)

Kassekredit maximum ultimo	
- budgetteret likviditetsreserve ultimo	_____
+ krav til likviditetsbeholdning	_____
Saldo på kassekredit ultimo	

F. Opstil budgetteret balance ultimo (i 1.000 kr.)

<b>Aktiver</b>		<b>Passiver</b>	
Biler og inventar		Egenkapital	
- afskrivninger	_____	Anlægs lån	
Varelager		Kassekredit (max. 2.000)	
Varedebitorer		Varekreditorer	_____
Likvide beholdninger	_____		
<b>Aktiver i alt</b>		<b>Passiver i alt</b>	