

Hur fixa läget när företagets pengar börjar ta slut

VASEK 2.12.2020

Hur fixa läget ?

- Behandlar här två olika typer av kassakriser
 - 1. Tillfällig kassakris
 - 2. Långvarig (kontinuerlig) kassakris
- Vänta inte för länge på att vidta åtgärder!!

Hur fixa läget ?

1. Tillfällig kassakris,
t.ex på grund av att stor kund slutar, kris i världsekonomin

Gör kassabudget, finns fina gratis modeller, gör själv i excel eller på vanligt papper. Kontakta VASEK eller din bokföringsbyrå för att få hjälp med detta, använder man bokföringsbyråns faktureringsprogram och dessutom tar emot nätfakturor i deras system så fås de flesta uppgifterna ur programmet.

Gratis version på www.yritystulkki.fi =>

Eller www.yritystutkimusry.fi

Arkiv Start Infoga Sidlayout Formler Data Granska Visa Hjälp Acrobat

Klipp ut Kopiera Hämta format

Arial 9 A⁺ A⁻

F K U Tecken Justering Tal Format

Autosumma Fyll Radera Sortera och filtrera Sök och markera

S15 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z AA AB

IFYLLNADSDIREKTIV
FT23 KASSABUDGET

Exempelkalkyl

2. Försäljning och

3. Fasta kostnader

4. Marknadsföringsbudget

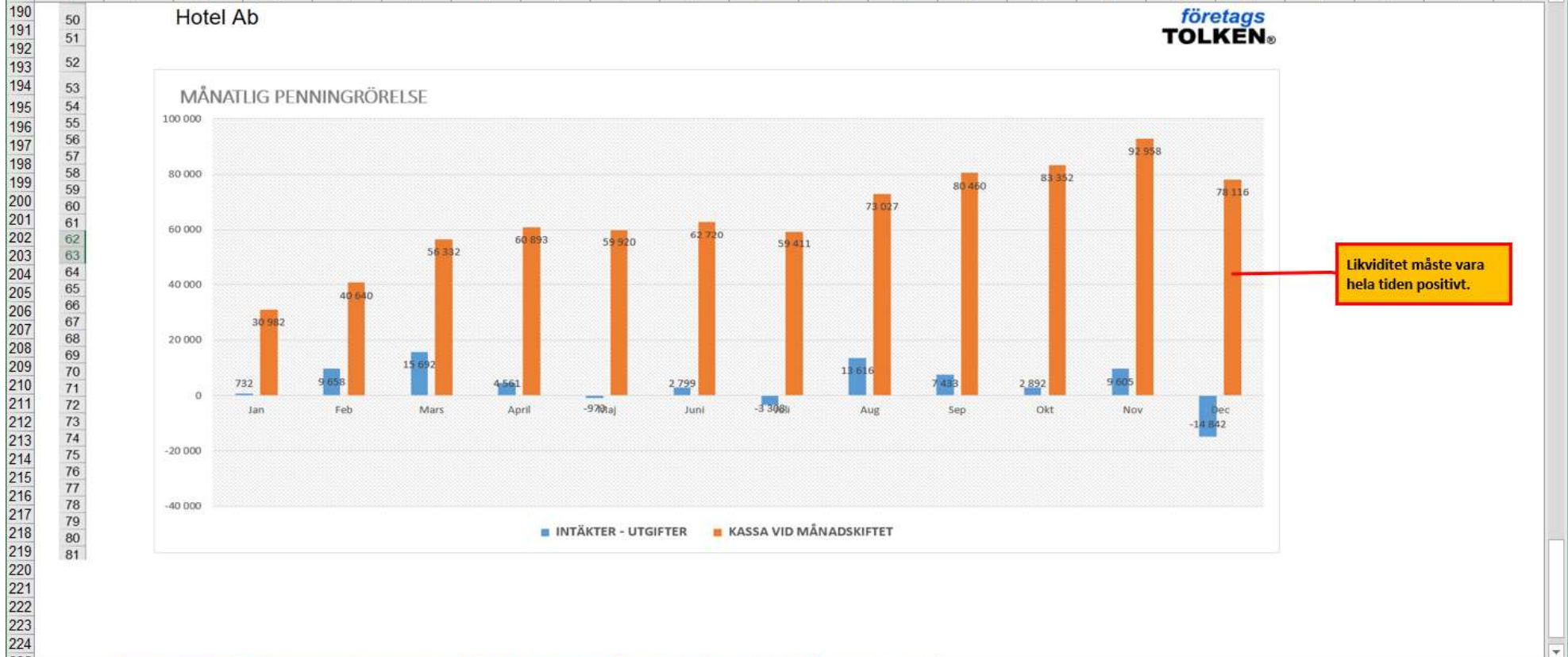
Företag Ab
dd.mm.åååå

FT23 KASSABUDGET 1/202X - 12/202X



INTÅKTER	Jan	Feb	Mars	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	SLGT
1 KASSA I BÖRJAN													
2 Försäljningsfordringar från föreg. året													
3 Intäkter från periodens försäljningar													
4 Bidragen, övriga intäkter													
INTÅKTER SAMMANLAGT													
UTGIFTER	Jan	Feb	Mars	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	SLGT
UTGIFTER AV AFFÄRSVERKSAMHETEN													
5 Produktion-inköp													
6 Köpta tjänster													
7 Kostn. av affärslokaler (ej skatter, försäkr.)													
8 Leasing och hyror av inventarier/maskin													
9 Hyror av arbetskraft													
10 Marknadsföring och reklam													
11 Skadeförsäkringar													
12 Investeringar, avdragbara													
13 Investeringar, inte avdragbara													
14 Övriga fasta kostnader													
15 Räntor och finansieringskostnader													
16 Skatter													
17 Förfallen moms													
18 Nettolöner													
19 Arbetsgivarprestationerna													
20 Obligatoriska lönebikostnader													
21 Frivilliga personalkostnader													
22 Restavgift 1													
23 Restavgift 2													
KASSA IN OCH UT-BETALNINGAR AV KAPITALFINANSIERING													
24 Lyft av lån													
25 Låneavkortningar													
26 Avbetalningar													
27 Dividender, privata uttag													
28 Ökning av ägarnas placeringar													
29 Placeringar													
UTGIFTER SAMMANLAGT													

Anteckningar:



Likviditet måste vara hela tiden positivt.

Hur fixa läget ?

Kontrollera dina utestående fordringar

- Påminn eller ring till eventuella kunder som inte har betalt
- Fakturering dagligen, slutför projekt/leveranser

Kontrollera erhållna leverantörsskulder om du kan få längre betalningstid

- En leverantör ger ofta betalningstid eller möjlighet att dela upp en faktura i några rater

Banken

Diskutera med din bank:

- eventuell amorteringsfrihet
- nytt lån eller kontolimit förutsätter att ekonomin är OK
- gå igenom privatekonomin

Hur fixa läget ?

Skatteverket – uppgör betalningsplan

- Görs på allt som finns hos skatteverket
- I fortsättningen ska alla nya skatter betalas i tid och betalningsplanen skötas, annars förfaller allt till indrivning!

Lager / tillgångar

- Är lagret överstort, finns här saker som kan säljas bort snabbt, ger direkt pengar till kassan
- Övriga tillgångar som kan avyttras?

Undvik

- Kostnader / anskaffningar som kan skjutas fram
- Företagares överstor lön/privatuttag får inte belasta företaget

Hur fixa läget ?

Exempel 1

Inköp 10.000 euro

Försäljning 13.000 euro



Netto till konto 3.000 euro

Exempel 2

Vara i lager som är betald

Försäljning 13.000 euro



Netto till konto 13.000 euro

Hur fixa läget ?

Bryt ner kassabudgeten på veckonivå eller dagsnivå

Prioriteringar av betalningar

- Löner till anställda
- Viktiga leverantörer
- Skatteverk, pensionsavgifter
- Leasing- och avbetalning – svårt med amorteringsfrihet
- Övriga, hyror mm

Hur fixa läget ?

MEN:

det enda som ger mer pengar till kassan är:

FÖRSÄLJNING!

Hur fixa läget ?

2. Långvarig (kontinuerlig) kassakris

En långvarig kassakris tyder på svag lönsamhet

- dåligt försäljningsbidrag på varan/tjänsten ?
- svag rörelsevinst beroende på för stora övriga rörelsekostnader ?

Felaktig finansieringsstruktur

- Kortfristiga krediter i förhållande till långfristiga krediter och eget kapital

Hur fixa läget ?

Exempel

Försäljning 13.000 euro

Inköp 10.000 euro

Bidrag 3.000 euro

Säljer 20 produkter per år

Omsättning 260.000

Inköp 200.000

Förs.bidrag 60.000

Lönekostnader 24.000

Avskrivningar 10.000

Övr. rör.kostn 35.000

=> Rörelseresultat - 9.000

Hur fixa läget ?

Detta krävs:

- analyser

1. resultatanalys
2. kassabudget

t.ex. www.yritystutkimusry.fi =>

eller www.yritystulkki.fi

Hur fixa läget ?

Begär siffror från din bokförare.

De flesta bokförare kan också erbjuda tjänster för dessa analyser

Vasek erbjuder tjänster

För snabba direkta åtgärder gäller vad som nämndes om tillfällig kassakris här tidigare men dessa löser inte saken om det finns andra orsaker i bakgrunden.

Hur fixa läget ?

Med analyser får man fast var problemet ligger, sen måste arbetet med att åtgärda dessa börja!

Men i nästan alla lägen gäller sälj, sälj och sälj. Detta är enda naturliga sättet att få pengar till företaget.

Men sälj med vinst! Nästan allt går att sälja med överstora rabatter vilket kan vara förödande för företaget!

Företag med gott kassaläge är alltid ett starkt företag!

Hur fixa läget ?

Leveranser med långa betalningstider

Företaget betalar material och lönekostnader för bearbetning mm. under månad 1.

Företaget fakturerar men enligt avtalen kan betalningstiden vara t.ex. 3 månader

Dylikt kräver en stark kassa

Ett alternativ till finansiering kan vara factoringkredit, företag som finansierar eller köper dina försäljningsfakturor

Hur fixa läget ?

Nya företag:

- Gör noggranna lönsamhetsberäkningar!
- Kontrollera till vilka priser motsvarande produkter säljs
- Gör kassabudgeter
- Beräkna tillräckligt med startkapital + något extra

- Använd VASEKs tjänster eller köp några timmars tjänster t.ex. av en bokföringsbyrå för att gå igenom beräkningar.

- Finns inte lönsamheten ska man kanske inte starta den verksamheten.

Tack!

Kjell Ahläng

Convido Ab Oy, tel 050 565 1950

Kontakta oss

convido@convido.fi

Bokföring i Vasa

- Telefon:
050 542 1866 / 050 565 1950
- Vasaespl. 14 D 16 (ingång från
Wasaborgsgränden)

Bokföring i Malax

- Telefon: 050 413 3259
- Viasvägen 97

