

Budget

Företagets planering i siffror
Visar hur företaget tänker använda
sina resurser

Fördelar med budgetering

- Hjälper företag att uppnå ekonomiskt mål genom att sätta gränser för vad olika saker får kosta.
- Visar beräknade kostnader vilket kan underlätta en prioritering.
- Kan visa vilka som har det ekonomiska ansvaret för olika delar av företaget.

Tre vanliga budgetar

- Resultatbudget
- Likviditetsbudget
- Budgeterad balansräkning
 - Dessa budgetar påverkar varandra på olika sätt.

RESULTATBUDGET

Topfit AB importerar och säljer kosttillskott.

- **Intäkterna har uppskattats genom att jämföra med andra företag i samma bransch.**
- **Företaget har två anställda.**
- **Varukostnaden har beräknats utifrån en marginal på 60 procent.**

RESULTATBUDGET	
Intäkter	
Varuförsäljning	2 200 000
<i>Summa intäkter</i>	<i>2 200 000</i>
Kostnader	
Varukostnad	880 000
Lokalhyra	120 000
Diverse kostnader	80 000
Avskrivningar	20 000
Räntekostnader	12 000
Personalkostnader	840 000
<i>Summa kostnader</i>	<i>1 952 000</i>
Beräknat resultat	248 000

Prognosmetoder för att uppskatta försäljningen

- Analogimetoden
- Trendmetoden
- Sambandsanalys
- Analys av kundernas köpplaner

Likviditetsbudgeten

- Ger överblick över betalningsströmmarna.
- Inbetalningarna jämförs med utbetalningarna för en period.
- Om inbetalningarna är större än utbetalningarna uppstår likviditetsöverskott.
- Om utbetalningarna är större än inbetalningarna uppstår likviditetsunderskott
- Ingående behållning + över/underskott = utgående behållning, vilket blir nästa månads ingående behållning.

LIKVIDITETSBUDETEN

Likviditetsbudget för Topfit AB

LIKVIDITETSBUDET	Kvartal 1	Kvartal 2	Kvartal 3	Kvartal 4
Ingående likvida medel	100 000	66 500	93 000	130 000
Inbetalningar				
Varuförsäljning	400 000	500 000	600 000	700 000
Upptagning av nya lån	200 000			
Summa inbetalningar	600 000	500 000	600 000	700 000
Utbetalningar				
Varuinköp	170 000	210 000	250 000	290 000
Lokalhyra	30 000	30 000	30 000	30 000
Diverse kostnader	20 000	20 000	20 000	20 000
Personalkostnader	210 000	210 000	210 000	210 000
Räntekostnader	3 500	3 500	3 000	2 000
Amorteringar			50 000	50 000
Nyinvesteringar	200 000			
Summa utbetalningar	633 500	473 500	563 000	602 000
Periodens överskott/underskott	-33 500	26 500	37 000	98 000
Likvida medel vid periodens slut	66 500	93 000	130 000	228 000

Likviditetsbudgeten bygger delvis på samma antaganden som har gjorts i resultatbudgeten. Varuinköpen är dock lite större än varukostnaden eftersom företaget har varor kvar i lager vid årets slut. Företaget satsade 100 000 kronor i aktiekapital vid årets början som finns med som ingående likvida medel. Vidare tog företaget i början av året ett lån på 200 000 kronor som senare amorterades med sammanlagt 100 000 kronor.

Skillnader mellan likviditetsbudget och resultatbudget

Resultatbudget

- Avskrivning av maskiner och inventarier
- Varuförbrukningen med hänsyn till lagerförändringar
- Varuförsäljning, kontant och på kredit
- Bruttolöner och arbetsgivaravgifter

Likviditetsbudget

- Betalning vid inköp av maskiner och inventarier
- Betalning av inköpta varor
- Betalning från kunder för sålda varor
- Utbetalda nettolöner
- Betalning av personalskatt och arbetsgivaravgifter
- Nya lån tas upp
- Amortering av lån

Om det saknas pengar

- Ägarna kan skjuta till pengar
- Kunderna kan få kortare kredittider
- Låna pengar
- Minska varulagrets storlek
- Köpa på kredit
- Sälja tillgångar och leasa istället.

Budgeterad balansräkning

- De förväntade tillgångarna
- Egna kapitalet
- Skulderna vid en periods slut

BUDGETERAD BALANSRÄKNING - SAMMANSTÄLLNING

BALANSRÄKNING			
Tillgångar		Eget kapital och skulder	
Inventarier	180 000	Aktiekapital	100 000
Varulager	40 000	Resultat	248 000
Bank	228 000	Skulder	100 000
	448 000		448 000

Diskutera

- Risker med budgetering?
- Prioritera en budget – vilken?
- Varför är intäkter i regel svårare att uppskatta än kostnaderna?