

# Werkblad - Liquiditeitsprognose

## Doel

Met het werkblad Liquiditeitsprognose kan een voorspelling worden gemaakt van de toekomstige liquiditeitssaldi van het komende jaar.

## Werking

In de liquiditeitsprognose moeten de volgende inkomende en uitgaande betalingen worden verwerkt voor elke afzonderlijke maand:

- Debiteurenbetalingen
- Crediteurenbetalingen
- Uitbetaalde lonen
- Betaalde overheadkosten (huur, ITC-kosten, marketing, PZ et cetera)
- Betaalde rente over een lening
- Aflossingen op een lening (eventueel een geplande aangetrokken lening)
- Dividendbetaling
- Belastingbetaling

Hieronder zijn de gegevens van de liquiditeitsprognose in paragraaf 17.2 overgenomen. In de onderste regel staan nu de eindsaldi op de bankrekening voor elke maand.

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Beginsaldo	0,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debiteuren	4,0	4,0	4,0	7,0	7,0	7,0	7,0	6,0	5,0	4,0	4,0	4,0
Crediteuren	- 1,5	- 1,5	- 4,5	- 4,5	- 4,5	- 4,5	- 3,75	- 3,00	- 2,25	- 1,5	- 1,5	- 1,5
Lonen	- 0,4	- 0,4	- 0,4	- 0,7	- 0,7	- 0,7	- 0,7	- 0,6	- 0,5	- 0,2	- 0,4	- 0,4
Overhead	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1	- 0,1
Rente lening	-	-	-	-	-	- 0,2	-	-	-	-	-	- 0,2
Aflossing lening	-	-	-	-	-	- 0,5	-	-	-	-	-	- 0,5
Dividend	-	-	-	- 1,7	-	-	-	-	-	-	-	-
Belasting	-	- 2,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maandmutatie	2,0	- 0,7	- 1,0	-	1,7	1,0	2,5	2,3	2,2	2,2	2,0	1,3
Saldo	2,40	1,7	0,7	0,7	2,4	3,4	5,9	8,2	10,3	12,5	14,5	15,8