



AP 3 INTRODUKTION TIL REGNEARKET LIKVIDITETSSTYRING

STØTTET AF

Promilleafgiftsfonden for landbrug

En kort introduktion til formålet med likviditetsstyringsregnearket.

SEGES har udviklet et nyt regneark, der kan hjælpe med den kortsigtede likviditetsstyring på bedriften – det vil sige i tidshorisonten fra 14 dage og op til tre måneder. I regnearket indtaster du dine kommende betalinger og indtægter og kan dermed se udviklingen i likviditeten i den kommende periode. Samtidig kan regnearket vise trækket på kassekrediten set i forhold til trækningsgrænsen. Dermed er det nemt at overskue, om du er ved at overskride din kassekredit.

Få overblik over dine muligheder

Endnu en funktion i regnearket er muligheden for at simulere på effekten af forskellige tiltag. Ud fra enkelte indtastninger kan regnearket vise, hvilken betydning det vil få for din likviditet, hvis du eksempelvis udskyder udbetalinger eller fremrykker indbetalinger. Dermed får du overblik over, hvilke handlinger du kan foretage for at forbedre din likviditet på kort sigt. På længere sigt er det naturligvis ikke en anbefalelsesværdig løsning at holde sine kreditorer hen, men i en situation, hvor likviditeten er midlertidigt presset, kan det være en mulighed, så du undgår at overskride din kassekredit.

Ikke kun for pressede landmænd

Den kortsigtede likviditetsstyring henvender sig ikke kun til økonomisk pressede landmænd. Alle landmænd kan – uanset likviditetsstatus – få glæde af regnearket. For selv hvis man ikke er presset på likviditet, kan der opstå perioder, hvor store likviditetstræk pludseligt falder sammen, eller en uventet udgift eller en forsinket indtægt betyder, at man får en stram likviditet. Her kan overblikket over den kortsigtede likviditet sikre en forbedret kommunikation med kreditgivere, fordi man kender sine fremtidige likviditetsbehov. Landmænd, der har overskudslikviditet over en længere periode på f.eks. tre måneder, kan ligeledes bruge regnearket til at overveje, om der kan foretages ekstraordinære afdrag, eller om den ledige kapital kan udnyttes til f.eks. at opnå kontantrabatter. Det kan derfor altid betale sig at følge med i sin likviditet.

Prøv regnearket

Du finder regnearket til kortsigtet likviditetsstyring [her](#). I regnearket findes en vejledning i, hvilke indtastninger du skal foretage, hvordan du laver en udskrift af de kommende træk på kassekredit, samt hvordan du foretager simuleringerne.
