



EXPEDITION
FRAMÅT

Ett utmanande tillväxtprogram för ditt företag

Bättre kontroll med praktisk ekonomi

Resultaträkning

Visar ett företags resultat under en viss period

Balansräkning

Visar ett företags ekonomiska ställning vid en viss tidpunkt

Resultaträkning

- + Rörelseintäkter (periodiserade inkomster)
- Rörelsekostnader (periodiserade utgifter)
- Avskrivningar enligt plan
- = **Rörelseresultat (bruttoresultat)**

- + Ränteintäkter
- Räntekostnader
- = **Resultatet efter finansiella poster**

- +/- Extraordinära kostnader och intäkter
- = **Resultat efter extraordinära kostnader och intäkter**

- +/- Bokslutsdispositioner
- Skatt
- = **Årets resultat**

Balansräkning

- **Tillgångar**
 - Anläggningstillgångar
 - Immateriella
 - Materiella
 - Finansiella
 - Omsättningstillgångar
 - Varulager
 - Fordringar
 - Kortfristiga placeringar
 - Kassa och bank
- **Skulder**
 - Långfristiga
 - Kortfristiga
 - Eget kapital
 - Bundet eget kapital
 - Aktiekapital
 - Reservfond
 - Fritt eget kapital
 - Årets vinst/förlust
 - Balanserad vinst/förlust
 - Obeskattade reserver
 - Bokslutsdispositioner

Resultatbudget

- Sammanställning av verksamhetens förväntade intäkter och kostnader och det förväntade resultatet för en viss period
- Jämförs med redovisningen - Analyseras

Likviditetsbudget

	Jan	Feb	Mars	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Saldo
SALDO	100	136	42	-22	-22	3	3	3	3	3	3	3	
INBETALNINGAR:													
Kundfakturor	220	150	40										410
Lån	0	0	0										0
Momsbet från skattem.	0	0	0		25								25
Summa inbetalningar	220	150	40	0	25	0	0	0	0	0	0	0	435
UTBETALNINGAR:													
Leverantörsfakturor	200	130	40										
Löner	50	50	50										150
Arbetsgivaravgift	16	16	16										48
Preliminär F-skatt	20	20	20										60
Investeringar	0	140	0										140
Räntor	18	18	18										54
Amorteringar	30	0	0										30
Momsbet till skattem.	50	0	0										50
Summa utbetalningar	184	244	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	532
SALDO	136	42	-22	-22	3	3	3	3	3	3	3	3	

Nyckeltal

- Komprimerar stora mängder information
- Ger tidiga varningssignaler
- Bra att göra jämförelser över tid eller mot branschnyckeltal
- Bra att göra jämförelser mellan bolag av olika storlekar
- **Statiska mätvärden**
- **Olika specifikationer på nyckeltal kan förekomma**

Nyckeltal

Utarbeta tre-fyra nyckeltal som också följs upp månadsvis.

- Avkastning på eget kapital
- Riskbuffert
- Rörelsemarginal
- Beläggningsgrad
- Soliditet
- Kassalikviditet

Avkastning på eget kapital =

$$\frac{\text{Nettoreslutatet}}{\text{Eget just. kapital}} \times 100$$

dvs $\frac{\text{Nettoresultatet}}{(\text{summa eget kapital vid årets början} + \text{eget kapital vid årets slut}/2) + 0,7 \times \text{obeskattade reserverna}} \times 100$

Obs! Vissa tar resultatet efter finansnetto i stället för nettoresultat.

Avkastning på totalt kapital=

$$\frac{\text{Rörelseresultat} + \text{finansiella intäkter}}{\text{Genomsnittlig balansomslutning}}$$

dvs

Bruttoresultat + finansiella kostnader eller Resultat
efter finansiella – finansiella intäkter genom
balansomslutning

Riskbuffert =

$$\frac{\text{Avkastning på totalt kapital} \times 100}{\text{Skuldränta}}$$

Resultat

Rörelsemarginal=

$$\frac{\text{Rörelseresultat}}{\text{Nettoomsättning}} \times 100$$

Nettomarginal=

$$\frac{\text{Nettoresultat}}{\text{Nettoomsättning}} \times 100$$

Nyckeltal för tjänsteföretag

- Nettoomsättning per anställd
- Personalkostnader vs omsättn.
- Beläggningsgrad / timersättning

Soliditet = Eget kap / Oms

Kap. omsättningshastighet =
Nettooms. / balansomsättning

Kassalikviditet = $\frac{\text{Omsättning till.} - \text{lager}}{\text{Korta skulder}}$

Gå inte i rabattfällan

	TB	Marginal	Omsättning
Normal:	30 kr	30%	100 kr
Rabatt:	30 kr	20%	
Skillnad	Oför.	-10%= rabatt	

EXPEDITION FRAMÅT

Ett utmanande tillväxtprogram för ditt företag

	TB	Marginal	Omsättning
Normal:	30 kr	30%	100 kr
Rabatt:	30 kr	20%	150kr
Skillnad	Oför.	-10% = rabatt	33%

En rabatt på 10% kräver en ökning av omsättning med 33%!

Att tänka på

Betydligt fler bolag går i konkurs pga av likviditetsbrist än av dåligt resultat dvs likviditetskrisen kommer oftast före lönsamhetskrisen.

Finansiering / Ägarspridning

- Riskkapital
- Annat ägarkapital
- Finansbolag
- Bank

Skaffa en relation med banken

- Lättare att bedöma säkerheter och kassaflöden än affärsidé och person
- Samma regelverk i över 200 år
- Bankkontoren är hårt reglerade
- Bankpersonal har minimal erfarenhet utanför banken

Bankerna gör fortfarande enorma vinster

Bankerna "måste" låna ut för att bibehålla lönsamheten

Gå inte till banken fem-i-tolv

Gör en handlingsplan (affärsplan) för att visa hur du tror att framtiden ser ut

Tips

- Gör månadsbokslut, dra nytta av informationen från RR & BR
- Upprätta prognoser
- Upprätta likviditetsbudet, gör månadsuppdateringar
- Ta fram nyckeltal
- Tag kreditupplysningar
- Gå till banken så tidigt som möjligt