

LIKVIDNOST

MBS NAVISON 3.60

Verzija	Datum	Komentar
3.2	14.11.2006	Oblikovanje dokumenta

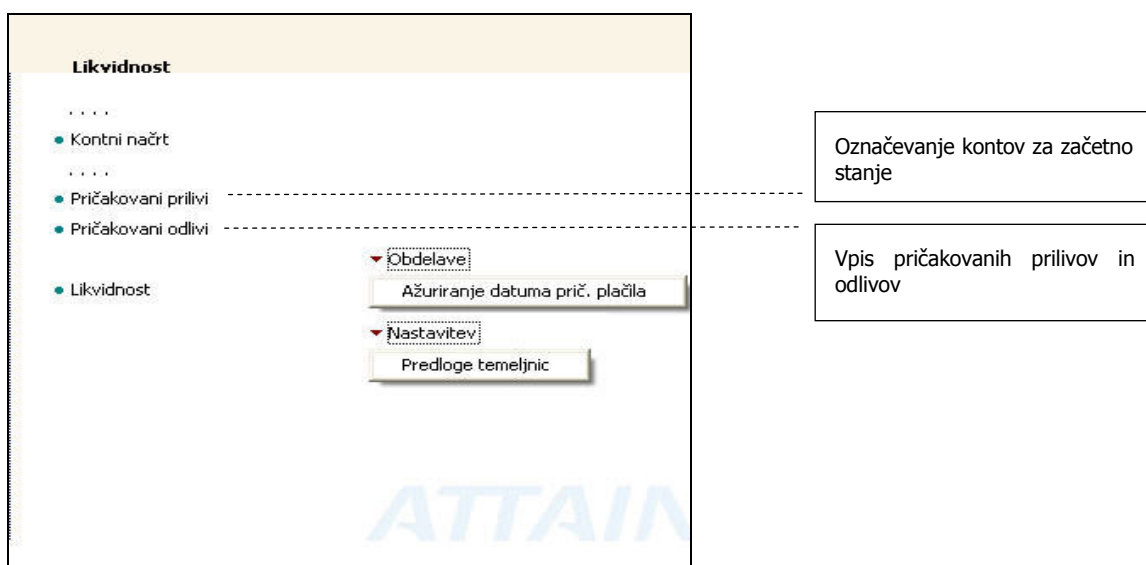
KAZALO

1	<u>LIKVIDNOST</u>	3
2	<u>MENU LIKVIDNOST</u>	3
2.1	OKNO LIKVIDNOST	3
2.2	FILTRI V GLAVI	4
2.2.1	Zaokroževanje	4
2.2.2	Začetno stanje	4
2.2.3	Valuta	4
2.2.4	Upoštevaj zamude pri plačilih	4
2.2.5	Upoštevaj naročila prodaje	5
2.2.6	Upoštevaj naročila nabave	5
2.2.7	Uporabi valuto	5
2.3	TABELA S PODATKI	5
2.3.1	Knjižna likvidnost	5
2.3.2	Planirana likvidnost	5
2.3.3	Skupaj terjatve in 'Skupaj obveznosti'	5
2.3.4	Začetek obdobja	5
2.3.5	Pričakovani prilivi in Pričakovani odlivi	6
2.3.6	Stolpec 'Terjatve zadržane' in 'Zadržane obveznosti'	7
2.3.7	Terjatve (nezadržane)	7
2.3.8	Zamuda terjatev	8
2.3.9	Prodajna naročila in Nabavna naročila	8
2.3.10	Obveznosti brez avansov	8
2.3.11	Avansi dobaviteljem	9
2.4	OBDELAVE	9
3	<u>IZPIS LIKVIDNOSTI</u>	10
4	<u>NASTAVITVE LIKVIDNOSTI</u>	10

1 LIKVIDNOST

Modul likvidnost je namenjen spremljanju likvidnih sredstev podjetja. Kot osnovo jemlje podatke o tekočem stanju denarja, ki je zaveden na kontih glavne knjige. Temu znesku se nato dodajo skupne terjatve in odzamejo skupne obveznosti.

2 MENU LIKVIDNOST



Slika 1: Likvidnost

2.1 Okno likvidnost

Začetek obdobja	Pričakovani prilivi	Terjatve zadržane	Terjatve (nezadržane)	Zamuda terjatev	Prodajna naročila	SKUPAJ TERJATVE	Pričakovane obveznosti	Obveznosti brez avansov	Zadržane obveznosti	Avansi dobaviteljem	Nabavna naročila	SKUPAJ OBVEZNOSTI	Knjižna likvidnost	Planirana likvidnost
01.03.04	-167	0	363	478	12	489	1.042	0	0	0	0	0	-133.373	-134.456
01.04.04	0	0	-231	122.829	10.836	133.664	0	0	0	0	0	0	291	-792
01.05.04	0	0	438	-162	0	-162	0	5	0	0	0	5	125	-959
01.06.04	0	0	290	376	0	376	0	4	0	-417	0	4	497	-586
01.07.04	0	0	152	160	220	380	0	0	0	0	1	1	876	-207
01.08.04	0	0	644	287	2.400	2.687	2.729	0	0	0	702	702	2.860	-952
01.09.04	0	0	36	105	0	105	0	0	0	0	0	0	2.965	-847
01.10.04	0	0	36	638	4.550	5.188	0	0	0	0	0	0	8.153	4.340
01.11.04	0	0	0	36	0	36	0	0	0	0	0	0	8.189	4.376
01.12.04	0	0	-20	16	0	16	0	0	0	0	0	0	8.205	4.392
01.01.05	0	0	0	0	1.000	1.000	0	167	0	0	0	167	9.038	5.226

Slika 2: Pregled likvidnost

Okno likvidnost je razdeljeno na tri dele:

- glavo (zavihek 'Možnosti'), kjer so postavljeni filtri,
- tabelo s podatki in
- nogo, kjer uporabnik izbere obdobje za katerega želi spremljati likvidnost in orodni gumbi.

2.2 Filtri v glavi

2.2.1 Zaokroževanje

Uporabnik v tem polju nastavi prikaz podatkov (ena, tisoč ali milijon denarnih enot)

2.2.2 Začetno stanje

V kontnem načrtu (meni likvidnost) ali preko izbirnega polja označimo konte, ki se upoštevajo v izračunu začetnega stanja denarja: TRR, blagajne, odobreni limit na TRR,... Program pri računanju likvidnosti upošteva tekoči saldo.

V primeru, da želi podjetje spremljati skupno likvidnost se označi tudi konte denarnih nadomestkov. To so predvsem konti stanja likvidnih vrednostnih papirjev in izven-bilančni konti nekorističnega dela odobrenih kreditov.

Likvidnost	Št.	Ime	Vrsta konta	Saldo	Znesek v breme	Znesek v dobro
<input checked="" type="checkbox"/>	100010	SIT v blagajni	GK Konto	492.396,80	772.609,40	280.212,60
<input checked="" type="checkbox"/>	110010	SIT na računih	GK Konto	-99.770.096,40	*****	*****
<input checked="" type="checkbox"/>	110020	Transakcijski račun	GK Konto	76.768.039,66	77.850.882,70	1.082.843,04
<input checked="" type="checkbox"/>	111010	SIT depoziti na odpoklic	GK Konto	-150.000,00		150.000,00
<input checked="" type="checkbox"/>	112010	Devize na računih	GK Konto			
<input checked="" type="checkbox"/>	113010	Devizni depoziti na odpoklic	GK Konto	94.946.704,13	95.042.099,57	95.395,44
<input checked="" type="checkbox"/>	114010	Dener. sred. na posebnih račun	GK Konto	-349.584,00	65.555,00	415.139,00

Saldo: -349.584,00

Konto: NPS Promet: 20.08.04 Postopki: FILTER Pomoč

Slika 3: Kontni načrt - Likvidnost

2.2.3 Valuta

V tem polju se izbere dodatna valuta v kateri se lahko prikazujejo zneski v tabeli s podatki.

2.2.4 Upoštevanje zamude pri plačilih

Izbirno polje opredeljuje način izračuna skupnih terjatev:

- Potrditev tega izbirnega polja pomeni, da bo pri izračunu končne likvidnosti program upošteval plačilne navade posameznega kupca. V izračunu skupnih terjatev se bo upošteval stolpec 'Zamuda terjatev' in izpustil stolpec 'Terjatve (nezadržane)'.
- V primeru, da uporabnik potrditvenega polja ne potrdi program pri računanju zneska skupnih terjatev upošteva znesek v stolpcu 'Terjatve (nezadržane)' in izpusti zneske v stolpcu 'Zamuda terjatev'.

2.2.5 Upoštevaj naročila prodaje

Potrditev polja pomeni, da bo pri izračunu skupnih terjatev program upošteval nefakturirana prodajna naročila kupcev (stolpec 'Prodajna naročila').

2.2.6 Upoštevaj naročila nabave

Potrditev polja pomeni, da bo pri izračunu skupnih obveznosti program upošteval tudi nefakturirana nabavna naročila (stolpec 'Nabavna naročila').

2.2.7 Uporabi valuto

Potrditev izbirnega polja pomeni, da bo program prikazal zneske v valuti, ki smo jo izbrali v izbirnem polju 'Valuta'.

2.3 Tabela s podatki

2.3.1 Knjižna likvidnost

Planirana likvidnost se za vsako vrstico (obdobje) posebej računa po formuli:

- a) 'Začetno stanje'
- b) + 'Skupaj terjatve' iz preteklega obdobja
- c) - 'Skupaj obveznosti' iz preteklega obdobja
- d) Knjižna likvidnost

2.3.2 Planirana likvidnost

Planirana likvidnost se izračunava enako, kot knjižna likvidnost s tem, da se ne upoštevajo pričakovani prilivi in pričakovani odlivi.

2.3.3 Skupaj terjatve in 'Skupaj obveznosti'

Podatki v stolpcu 'Skupaj terjatve' in 'Skupaj obveznosti' so preprosto matematični seštevek posameznih postavk v stolpcih terjatev oz. obveznosti.

2.3.4 Začetek obdobja

Je standardni Microsoft Navision podatek in pomeni datum, ko se začne obdobje, ki je specificirano v nogi.

2.3.5 Pričakovani prilivi in Pričakovani odlivi

V ločeni temeljnici v modulu likvidnost se vpišejo postavke, ki se upoštevajo *samo pri izračunu likvidnosti* in se ne knjižijo nikamor drugam. Gre za postavke, ki lahko pomembno vplivajo na likvidnost v določenem mesecu: npr. dogovorjeni avansi kupcev na strani prilivov in izplačila plač na strani odlivov. **Opomba:** zneski se ne ažurirajo avtomatično in jih je potrebno ročno popravljati (brisati oz. spreminjati datume knjiženja).

2.3.5.1 Pričakovani prilivi

Vrsta likvidnosti	Pogostost ponavljanja	Datum knjiženja	Vrsta listine	Št. listine	Vrsta konta	Št. konta	Opis	Znesek v breme	Znesek v dobro	Znesek
Priliv	2M	24.08.03			GK konto	100010	gotovina		100.000,00	-100.000,00
Priliv		10.07.03			GK konto	100010	Vračilo gotovine		255.000,00	-255.000,00
Priliv	1M	02.06.03			GK konto	103010	Ček		12.000,00	-12.000,00

Ime konta: SIT v blagajni Ime protikonta: Tekoči saldo: -100.000,00 Saldo temeljnice: 0,00

Natisni... Pomoč

Slika 4: Tečajnica prilivov

2.3.5.2 Pričakovani odlivi

Vrsta likvidnosti	Datum knjiženja	Datum zapadlosti	Vrsta listine	Št. listine	Vrsta konta	Št. konta	Opis	Znesek v breme	Znesek v dobro	Znesek
Odliv	14.07.03				GK konto	414010	Malice	544.000,00		544.000,00
Odliv	31.08.03				GK konto	417010	Kosilo - stranke	45.000,00		45.000,00
Odliv	31.08.03				GK konto	414010	Renta-car	23.500,00		23.500,00
Odliv	22.07.03				GK konto	415010	zavarovanje v tujini za 1 teden	7.200,00		7.200,00
Odliv	12.07.03				GK konto	418022	Prevod oglasa v nem. jezik - Marketing	30.000,00		30.000,00

Ime konta: Prevod Mkt. brošur za tuje trge Ime protikonta: Tekoči saldo: 649.700,00 Saldo temeljnice: 0,00

Natisni... Pomoč

Slika 5: Temeljnica odlivov

2.3.6 Stolpec 'Terjatve zadržane' in 'Zadržane obveznosti'

Tiste terjatve / obveznosti za katere ocenimo, da ne bodo poravnane označimo v postavkah dobaviteljev / kupcev z vpisom v polje »Zadržano«. Te terjatve so nato izločene iz izračuna skupne likvidnosti.

Opombe

- Do postavk kupcev / dobaviteljev najlaže pridemo preko 'drill – down' funkcije v koloni 'Terjatve (nezadržane)': če namreč kliknemo na postavko v koloni 'Terjatve zadržane' dobimo samo izpis zadržanih terjatev.
- Program jemlje, da smo določeno postavko označili kot zadržano, če je v polju 'zadržano' vpisan (kakršen-koli) znak. V polje se zato običajno vpiše inicialke osebe, ki je postavko označila, kot zadržano.

Datum zapadlosti	Zadržano	Datum knjiženja	Vrsta listine	Št. listine	Št. dobavitelja	Opis	Šifra valute	Odprt znesek (LVT)/dan zapad.	Odprt znesek (LVT)	Št. postavke
29.02.04	Mg	02.02.04	Račun	03-R006K	10000	Račun 03-R004		-360,00	-360,00	2581
29.02.04	R5	05.02.04	Račun	03-R101K	10000	Račun 03-R106		-600.000,00	-600.000,00	2650
29.02.04	R5	05.02.04	Račun	03-R104K	10000	Račun 03-R109		-14.400,00	-14.400,00	2661

Slika 6: Postavke dobavitelja

2.3.7 Terjatve (nezadržane)

V stolpcu so navedene terjatve, ki imajo Datum zapadlosti v ustreznem obdobju (odvisno od pogleda, ki je naveden v nogi dokumenta).

2.3.8 Zamuda terjatev

Datum zapadlosti	Datum pričakovanega plačila	Datum prič. plačila določen	Datum knjiženja	Vrsta listine	Št. listine	Št. kupca	Opis	Šifra valute	Odprt znesek (LVT)/dan zapad.	Odprt znesek (LVT)/dan prič. p	Odprt znesek	Odprt znesek (LVT)	Št. postavke	Zadržano
01.01.04	20.02.04	01.01.04	01.01.04	Račun	03-R125	10000	Račun 03-R125	TR	144.000,00	0,00	1.200,00	120.000,00	2794	
05.01.04	24.02.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R001K	10000	Račun 03-R001		24.000,00	0,00	0,00	0,00	2171	
05.01.04	24.02.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R002K	10000	Račun 03-R002		19.200,00	0,00	0,00	0,00	2174	
05.01.04	05.01.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R006K	40000	Račun 03-R004		105.600,00	105.600,00	0,00	0,00	2180	
05.01.04	24.02.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R007K	10000	Račun 03-R003		14.400,00	0,00	0,00	0,00	2247	
05.01.04	05.01.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R004K	K00100	Nalog 03-N0004		6.720,00	6.720,00	0,00	0,00	2259	
05.01.04	24.02.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R009K	10000	Nalog 03-N0002		19.200,00	0,00	0,00	0,00	2334	
05.01.04	24.02.04	05.12.03	05.12.03	Račun	03-R008K	10000	Nalog 03-N0001		4.800,00	0,00	0,00	0,00	2341	
31.01.04	21.03.04	17.01.04	17.01.04	Račun	04-R002K	10000	Nalog 04-N0001		28.800,00	0,00	28.800,00	28.800,00	2250	
31.01.04	21.03.04	17.01.04	17.01.04	Račun	04-R003K	10000	Nalog 04-N0003		33.600,00	0,00	33.600,00	33.600,00	2253	
31.01.04	21.03.04	31.12.03	31.12.03	Račun	03-R011K	10000	Račun 04-R008		9.600,00	0,00	0,00	0,00	2521	

Slika 7: Postavke kupca

Program računa zamudo terjatev kot povprečno dnevno zamudo plačil kupcev. Omejitve so naslednje:

- ne upoštevajo se zneski,
- ne upoštevajo se predčasna plačila in
- ne upoštevajo se način plačevanja dobaviteljem.

Tehnično se namesto 'Datuma zapadlosti' za vsako postavko upošteva »Datum pričakovanega plačila«, ki ga izračuna obdelava »Ažuriraj pričakovani datum plačila«. Polje lahko tudi sami ročno spremenimo (zaradi dogovora s kupcem ali podobno). Nova obdelava ga zopet ažurira avtomatsko - če ima polje »Datum pričakovanega plačila definirano vrednost »Da« pa ažuriranje tega datuma ne spreminja.

2.3.9 Prodajna naročila in Nabavna naročila

Gre za nefakturirane zneske na vrsticah prodajnih / nabavnih naročil. Ob vnosu datuma zapadlosti v glavi dokumenta (prodajni / nabavni nalog) se avtomatično ažurirajo tudi zneski v vrsticah. Uporabnik lahko ta datum v vrsticah kasneje tudi ročno popravi.

Opomba

v primeru, da je na kupcu / dobavitelju določen plačilni rok program avtomatsko predlaga datum zapadlosti na osnovi datuma listine.

2.3.10 Obveznosti brez avansov

Navedene so obveznosti, ki imajo Datum zapadlosti v ustreznem obdobju (odvisno od pogleda, ki je naveden v nogi dokumenta). Dodatni pogoj je, da vrsta listine preko katere se je knjižila določena postavka ni bila označena kot avans.

2.3.11 Avansi dobaviteljem

Navedena so avansna plačila dobaviteljem, ki imajo Datum zapadlosti v ustreznem obdobju in so bile knjižene preko vrste listine 'avans'.

Taka plačila so izločena iz izračuna skupnih obveznosti in tako ne povečujejo skupne likvidnosti, ker smatramo, da bomo kmalu dobili račun za blago ali storitve.

2.4 Obdelave

Ažuriraj pričakovani datum plačila

Z obdelavo ažuriramo »Terjatve« v bolj realno kategorijo »Pričakovana plačila«. Na vsaki odprti postavki se na osnovi »Datuma zapadlosti« izračuna polje »Datum pričakovanega plačila«, ki se ga ugotovi s to obdelavo na osnovi plačilne discipline (zamude) kupca v preteklosti.

Datum pričakovanega plačila = Datum zapadlosti + Zamuda

Obdelavo moramo zagnati pred vsako analizo likvidnosti.



Slika 8: Ažuriranje prič. Datuma plačila

Če npr. vemo, kdaj bo kupec plačal, na postavkah kupca/dobavitelja spremenimo »Datum pričakovanega plačila« ročno in označimo »Datum pričakovanega plačila definiran« z vrednostjo »Da« - ta datum se ne bo ažuriral z obdelavo.

3 IZPIS LIKVIDNOSTI

Podatke lahko izpišemo s poročilom »Likvidnost«.

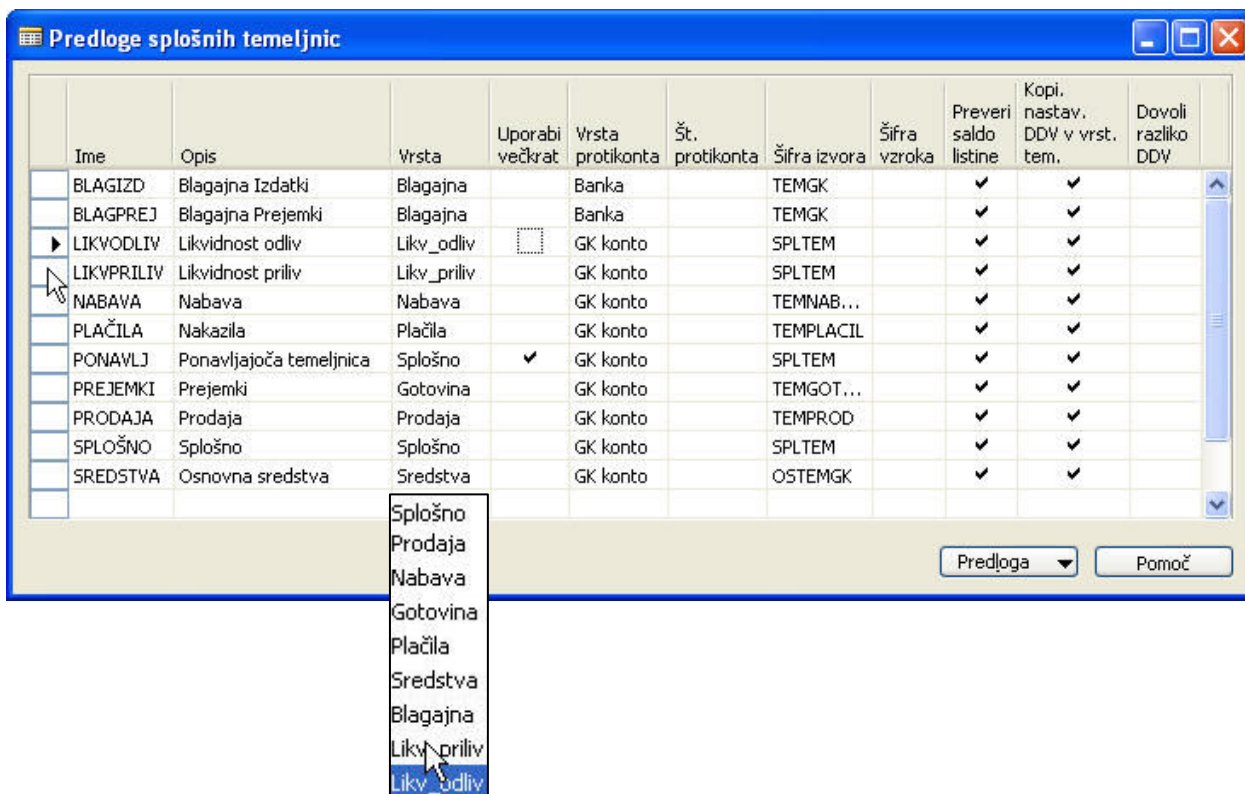
Slika 9: Pogovorno okno

Likvidnost za obdobje od 01.01.04 do 01.12.04																	
Začetno stanje: 55.323.40/916666667 EUR																	
Št.	Začetni datum	Pričakovani prilivi	Terjatve	Zamuda terjatve	Do datuma	Prodajna naročila	Skupaj terjatve	Pričakovani odlivi	Obveznosti	Avansi dobaviteljem	Do datuma	Nabavna naročila	Skupaj obveznosti	Knjižna likvidnost	Planirana likvidnost	Knjižna likvidnost - saldo	Planirana likvidnost - saldo
1	pred	0	1.886.975,54	1.886.975,54	1.950.621,32	63.645,78	1.950.621,32	-125	1.949.517,99	0	2.128.736,74	1.79.218,74	2.128.736,74	-178.115,42	-177.990,42	-122.792,01	-122.667,01
2	1.1.2004	0	1.708	468	1.95.1089,32	0	468	0	50,5	0	2.128.974,50	1.87.2589167	23.7589167	230.2410833	230.2410833	-122.561,77	-122.436,77
3	1.2.2004	0	1.23.19.381	1.399,38	1.95.2.497,66	8.957041667	1.408,34	0	12.709	0	2.141.683,50	0	12.709	-1.300,66	-11.300,66	-133.862,43	-133.737,43
4	1.3.2004	-166.6666667	363.275	4.776	1.95.2.987,15	11.8965	489.4965	1.041,67	0	0	2.141.683,50	0	0	489.4965	-718.8368333	-133.372,94	-134.456,27
5	1.4.2004	0	-2.316	122.828,83	2.086.651,48	10.835,50	133.664,33	0	0	0	2.141.683,50	0	0	133.664,33	133.664,33	291.3883333	-791,945
6	1.5.2004	0	43.780,83333	-161.723	2.086.489,75	0	-161.723	0	0	0	2.141.683,50	0	0	-166.725	-166.725	124.6633333	-938,67
7	1.6.2004	0	289.6293333	376.2701667	2.086.865,02	0	376.2701667	0	3.833.3333333	-416.6666667	2.141.275,66	0	3.833.3333333	372.4368333	372.4368333	497.1001667	-586.233196,7
8	1.7.2004	0	151.5608333	160.0335	2.087.246,06	220	380.0335	0	0	0	2.141.276,91	125	125	378.2835	378.2835	875.8836667	-207.449666,7
9	1.8.2004	0	644.168	286.668	2.089.932,72	2.400	2.696,67	2.729,17	0	0	2.141.979,00	702.0833333	702.0833333	1.984,58	-744,582	2.860,47	-952.031666,7
10	1.9.2004	0	36	104.8948333	2.090.037,62	0	104.8948333	0	0	0	2.141.979,00	0	0	104.8948333	104.8948333	2.965,36	-947.136833,3
11	1.10.2004	0	36	637,5	2.095.225,12	4.550	5.187,50	0	0	0	2.141.979,00	0	0	5.187,50	5.187,50	8.152,86	4.340,36
12	1.11.2004	0	0	36	2.095.261,12	0	36	0	0	0	2.141.979,00	0	0	36	36	8.188,86	4.376,36
13	kasneje	1.250	19.980	19.996	2.116.257,12	1.000	20.996	0	166.6666667	0	2.142.145,66	0	166.6666667	20.829,33	22.079,33	29.018,20	26.455,70

Slika 10: Izpis v Excel

4 NASTAVITVE LIKVIDNOSTI

Nastavimo temeljnice, ki se upoštevajo v likvidnosti:

Slika 11: Predloge splošnih temeljnic

Opomba

Predpogoj za pravilno delovanje modula "Likvidnost" je izpolnjeno polje "Datum zapadlosti" v tabelah Glava prodaje in Vrstice prodaje, Glava nabave in Vrstice nabave, Postavke kupca in Podrobne postavke kupca ter Postavke dobavitelja in Podrobne postavke dobavitelja. Zato je potrebno to polje inicializirati. Obdelavo "Ažuriraj pričakovani datum plačila" je potrebno zagnati pred vsakim pregledom likvidnosti za čim večjo točnost podatkov.

Likvidnost lahko opazujemo na nivoju različnih obdobj (dan, teden, mesec, četrletje, leto) ter v obdobju ali do datuma. Polje »Upoštevaj zamude pri plačilih« daje možnost prerazporeditve likvidnosti z upoštevanjem plačilnih navad plačnikov.

Z izbiro valute in potrditvijo polja »Uporabi valuto« lahko likvidnost spremljamo tudi v razl. valutah.

Zneski v prodajnih naročilih so odprti zneski in zneski odposlanega nefakturir. blaga,

Zneski v nabavnih naročilih so odprti zneski in zneski prevzetega nefakturiranega blaga.

Gumb »Ažuriraj« kliče obdelavo »Ažuriraj pričakovani datum plačila«, ki glede na

željeno število mesecev izračuna plačilno disciplino kupca in vpiše pričakovani datum plačila v postavke.

V primeru, da želi podjetje spremljati skupno likvidnost se kot stanje denarja upošteva tudi denarne nadomestke (predvsem so to likvidni vrednostni papirji in izvenbilančno nekoriščeni del odobrenih kreditov).

Tehnično program za posamezno postavko upoštevava 'Datum pričakovanega plačila', ki se določi preko obdelave (glej poglavje: Obdelave). Tehnično program za posamezno postavko upoštevava 'Datum zapadlosti'