

Κατάρτιση Ταμειακού Προγράμματος

Μας βοηθά στην σωστή εκτίμηση

- του ύψους , του χρόνου και της χρονικής διάρκειας της ανάγκης χρηματοδότησης
- του ύψους του χρηματικού πλεονάσματος

Παράδειγμα:

Όροι πωλήσεων:

2 μήνες πίστωση

αν πληρώσουν εντός 30 ημερών δίδεται έκπτωση

πολλοί πληρώνουν μετά από 3 μήνες

20% εντός 30 ημερών

70% εντός 60 ημερών

10% εντός 90 ημερών

Προμήθεια υλικών:

Οι πρώτες ύλες αποτελούν το 70% των πωλήσεων

αγοράζονται 1 μήνα πριν την πώληση και

πληρώνονται 1 μήνα μετά την αγορά τους

Λοιπές δαπάνες:

μισθοί, ενοίκια, φόροι, αγορές μηχανημάτων κ.ά

Στόχος της επιχείρησης είναι να έχει ταμειακό απόθεμα 5 εκ. €

Την 1η Ιουλίου υπήρχαν στο ταμείο 6 εκ. €

Το Ταμειακό πρόγραμμα συντάσσεται για την περίοδο Ιουλίου-Δεκεμβρίου

Οι εισπράξεις αποτελούνται από:

Πωλήσεις μετρητοίς, είσπραξη εισπρακτέων λογαριασμών και πελατών, τόκων, μερισμάτων, πώληση παλαιού εξοπλισμού, έσοδα από μισθώσεις ,κ.ά.

Πληρωμές είναι όπως φαίνονται στον πίνακα.

Ταμειακό Πρόγραμμα								
	Μάιος	Ιούνιος	Ιούλιος	Αύγουστος	Σεπτέμβριος	Οκτώβριος	Νοέμβριος	Δεκέμβριος
Καθαρές Πωλήσεις	10 εκ.	10 εκ.	20 εκ.	30 εκ.	40 εκ.	20 εκ.	20 εκ.	10 εκ.
Εισπράξεις από Πωλήσεις								
Πρώτος Μήνας (20%)	2	2	4	6	8	4	4	2
Δεύτερος Μήνας (70%)		7	7	14	21	28	14	14
Τρίτος Μήνας (10%)			1	1	2	3	4	2
Σύνολο Εισπράξεων	2	9	12	21	31	35	22	18
Αγορές (70% πωλ. επομ. μήνα)	7	14	21	28	14	14	7	
Πληρωμές (1 μήνα μετά)		7	14	21	28	14	14	7

Ταμιακός Προϋπολογισμός							
Ταμείο (Αρχή του Μήνα)	6,0	1,8	-9	-19,4	-0,6	5,2	
Εισπράξεις από πωλήσεις μετρητοίς	12	21	31	35	22	18	
Σύνολο Μετρητών (Εισροών)	18	22,8	22	15,6	21,4	23,2	
Πληρωμές (Εκκροές)							
Αγορές	14	21	28	14	14	7	
Μισθοί κ/ Ημερομίσθια	1,5	2	2,5	1,5	1,5	1	
Ενοίκια	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	
Άλλες Δαπάνες	0,2	0,3	0,4	0,2	0,2	0,1	
Φόροι	-	8	-	-	-	-	
Αγορά μηχανήματος	-	-	-	10	-	-	
Σύνολο Πληρωμών	16,2	31,8	41,4	16,2	16,2	8,6	
Πλεόνασμα ή Έλλειμμα	1,8	-9	-19,4	-0,6	5,2	14,6	
Επιθυμητό Επίπεδο Ταμ. Διαθέσιμων	-5	-5	-5	-5	-5	-5	
Σύνολο άληκτων δανείων που απαιτούνται για ταμείο: 5 εκ.	-3,2	-14	-24,4	-5,6	-	-	
Πλεόνασμα σε Ταμειακά Διαθέσιμα	-	-	-	-	0,2	9,6	

