



Building a better
working world

Ta kontroll över företagets likviditet

www.ey.com/fi

Just nu står företag inför stor osäkerhet, stigande räntor och en inflation som skjuter i höjden. För många företag är detta en obekant situation, eftersom räntorna under lång tid varit negativa och inflationen i princip obefintlig. En majoritet av alla företag har räkenskapsår som följer kalenderåret, så det är hög tid att ha en plan för 2023 på plats. Nedan hittar du några råd som hjälper dig att förbättra företagets likviditet.

1. Likviditetsbudget

En likviditetsbudget innehåller alla förväntade inbetalningar och utbetalningar, alltså flödet av pengar som företaget kommer att ha månad för månad under kommande år. Eftersom in- och utbetalningar inte stämmer överens med företagets intäkter och kostnader på grund av olika kredittider är det bra att göra en likviditetsbudget. Budgeten ska omfatta hela verksamhetsåret, men vara uppdelad på respektive månad. Budgeten består i stora drag av belopp inklusive moms (in- och utbetalningar) och mäter hur mycket faktiska pengar som är i rörelse.

Likviditetsbudgeten ger en fingervisning om hur länge företagets likviditet kommer att räcka. En likviditetsbudget kan med fördel göras i Excel. Ekonomisystem som möjliggör kassaflödesanalyser fungerar också, huvudsaken är att man tar fram detta verktyg för att man ska kunna agera.

Ofta är det enklare att dra ner på företagets kostnader än att öka företagets försäljning. Kontrollera vilka kostnader du kan dra ner på, utan att påverka företagets försäljning negativt. Be även om offerter från olika leverantörer när du planerar större inköp.

Se över ditt behov av att äga maskiner, till exempel fordon. Skulle du kanske tjäna på att hyra dem i stället? En fördel med leasing är att du inte binder upp ditt kapital på samma sätt som vid faktiska köp.

2. Kundfakturering

Fråga dina kunder om de kan betala sina fakturor på kortare tid och se till att nya fakturor har kort betalningstid.

Se till att fakturera så ofta som möjligt. Ej fakturerad vara eller tjänst är endast en kostnad.

Factoring kan vara ett bra alternativ. Mot en avgift kan ett externt företag köpa dina kundfordringar och betala dig delar av eller hela kundfordringen direkt när fakturan är gjord.

Utnyttja förskottsfakturering.

I många branscher som levererar produkter eller tjänster krävs en mer långvarig insats av säljaren. Då är det brukligt att fakturera en del av försäljningspriset i förskott eller rater. Typiska exempel är byggprojekt där tjänsten oftast faktureras i rater. Men även producerande företag kan komma överens med sina kunder om att fakturera en del i förskott, eftersom säljaren under produktionstiden ofta binder väsentliga summor i materialinköp och personalkostnader.

3. Leverantörsfakturor

Förhandla med dina leverantörer. Kanske är det möjligt att få längre betaltid på dina leverantörsfakturor? Vid stora problem kan du lägga upp en betalningsplan för att betala fakturorna.

Det är viktigt att vara proaktiv i din kontakt med företagets leverantörer. Då kan du oftast förhandla dig till en betalningsplan, i motsats till om du slutar att betala. Att lämna fakturor obetalda utan samtycke från motparten innebär endast merkostnader i form av påminnelseavgifter, förseningsräntor och kanske även inkasso.

4. Checkräkningskredit

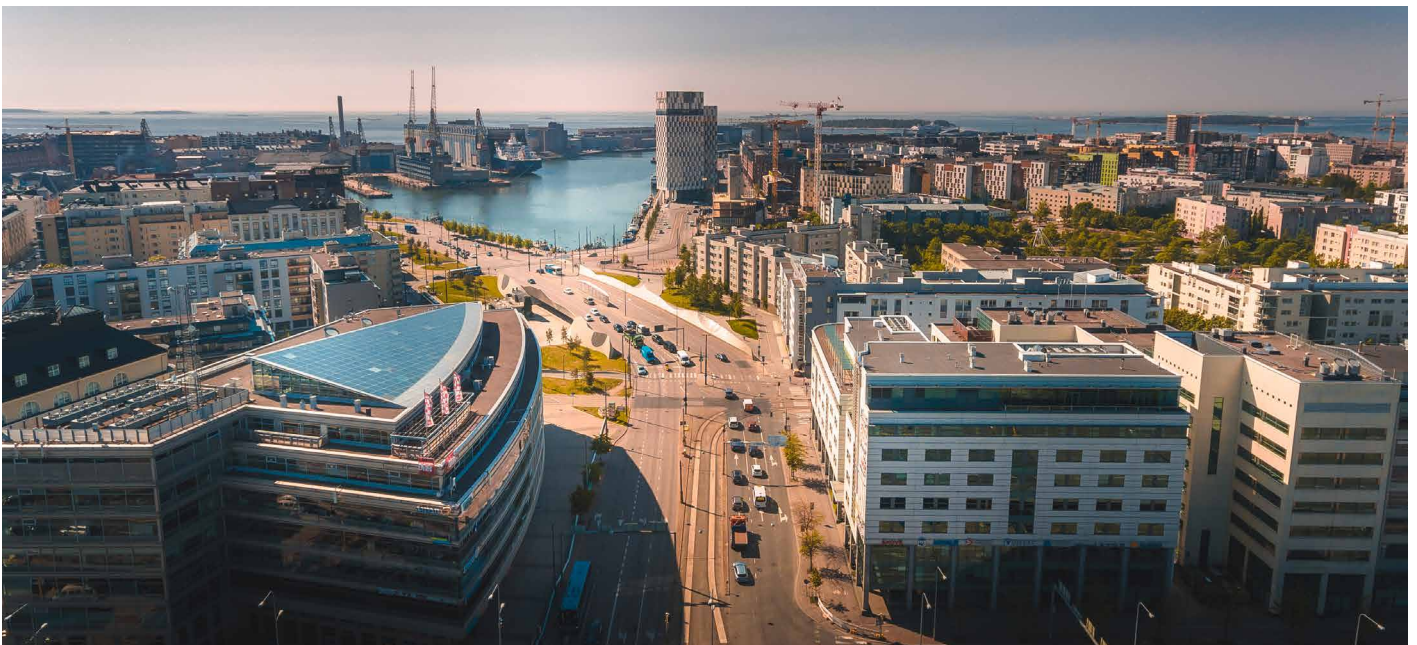
Anpassa checkräkningskrediten utifrån ditt behov. Du betalar för krediten även om den inte används. Minska krediten om du inte använder hela eller försök att öka

krediten om det behövs. Tillfälliga likviditetsproblem kan även täckas med lån. Om du vill utöka din kredit behöver din bokföring vara i ordning, eftersom bankerna vill se så aktuella siffror som möjligt när de fattar beslut. Kom ihåg att det alltid är en fördel att ha en öppen diskussion med banken om du ser utmaningar komma. Det underlättar både för företaget och banken.

5. Skatter och avgifter

Se till att betala rätt förskottsskatt. Det är onödigt att belasta företagets likviditet med för stora förskottsskatter. Förskottsskatten ska spegla företagets resultat för pågående bokföringsår, men baseras på föregående år. Du kan alltid ansöka om ändring eller avlyftande av förskottsskatt under pågående bokföringsår. Detta måste dock ske senast en månad efter räkenskapsårets slut. Ett exempel: Om företaget har kalenderår som räkenskapsår, måste du ansöka om tilläggsförskott eller avlyftande senast den 31 januari. Den avlyfta förskottsskatten returneras då inom några dagar.

Betala dina skatter och avgifter senast angivet datum. Skulle du få tillbaka moms - deklarera detta så tidigt som möjligt, eftersom beloppen betalas ut efter deklarationsdatum. Se till att ha ett bankkonto kopplat till ditt skattekonto, så att utbetalningarna sker direkt. Det kan även löna sig att kontrollera Min skatt så att där inte finns oanvända betalningar. Det kan till exempel vara fallet om du har gjort en för stor betalning i samband med någon skattebetalning. Vid problem med betalningar lönar det sig att kontakta skattemyndigheten och förhandla om längre betalningstider.



EY | Building a better working world

På EY arbetar vi varje dag för att uppfylla vårt syfte "Building a better working world" och skapa långsiktigt värde för våra kunder, medarbetare och samhället i stort.

Med stöd av data och teknik bygger vi förtroende på finansmarknader och hjälper våra kunder att växa och utvecklas.

Vi samarbetar inom våra tjänsteområden revision, redovisning, affärsrådgivning, skatt, strategi och transaktioner, så att vi kan ställa bättre frågor för att hitta nya svar på de komplexa utmaningar som världen står inför i dag.

EY syftar på den globala organisationen och kan referera till ett eller flera av medlemsföretagen till Ernst & Young Global Limited som vart och ett är en separat juridisk enhet. Ernst & Young Global Limited, ett bolag registrerat i Storbritannien, tillhandahåller inte tjänster till kunder. Information om hur EY samlar och använder persondata och en beskrivning av vilka rättigheter individer har enligt dataskyddslagen finns på ey.com/privacy. Medlemsföretag inom EY tillhandahåller inte juridiska tjänster där det inte är förenligt med lokal lagstiftning. För mer information om vår organisation, besök gärna ey.com.

© 2022 Ernst & Young AB
All rights reserved.

ED none

Detta material har tagits fram för att ge en generell överblick och ska inte ses som professionell rådgivning. Kontakta oss gärna när du behöver rådgivning i enskilda frågor.

Kontakta oss



Christoffer Granholm
Senior Manager | Audit
Ernst & Young Oy
Mobile: +358 50 5964 383
christoffer.granholm@fi.ey.com

www.ey.com/fi