

Voorbeeld van kasstroomoverzicht

Deze organisatie maakt ieder kwartaal een 12-maands kasprognose gelijktijdig met het actualiseren van de prognose voor het financieel resultaat. In dit voorbeeld is de kasprognose begin april gemaakt en loopt van april dit jaar tot maart in het volgende jaar.

Daarnaast wordt eenmaal per jaar een 4-jarige kasprognose gemaakt. Deze is grover dan de 12-maandsprognose. Deze 4-jarige prognose wordt gemaakt bij het actualiseren van de meerjarenbegroting.

De organisatie onderkend dat kasprognoses indicatief zijn. Net als het weerbericht. Belangrijkste doel van de kasprognose voor deze organisatie is vast te stellen of eventueel onttrokken dan wel bijgestort moet/kan worden bij de beleggingen. Het beleggingsbeleid wordt afgestemd op de kasprognose.

De kasprognose wordt opgesteld met behulp van:

- Begroting of actuele prognose voor de baten en lasten in het boekjaar, inclusief de maandverdeling daarvan. In dit voorbeeld is dit de prognose voor dit jaar die na afloop van het eerste kwartaal is opgesteld, gespecificeerd voor de maanden april t/m december. Deze prognose van de baten en lasten dient als input voor de 12-maandprognose van de kas.
- Meerjarenbegroting voor de komende jaren, inclusief de jaarverdeling daarvan, als input voor de 12-maandsprognose voor kasstroom in de maanden die vallen onder het komend boekjaar en als input voor de 4-jarige prognose van de kas.
- Balans bij aanvang van de kasprognose. In dit voorbeeld is dit de balans op 31 maart van het boekjaar.
- Parameters die op basis van statistiek zijn verkregen en waarmee wordt bepaald wanneer baten, lasten, activa en passiva tot een kasstroom leiden.

Om de parameters te bepalen en voor het bouwen van een handzaam en makkelijk te onderhouden model in Excel heeft de organisatie gebruik gemaakt van een externe adviseur.

Voorbeeld 12-maandsprognose

	april	mei	juni	juli	augustus	september	oktober	november	december	januari	februari	maart
BALANSEN												
Betaalrekeningen	3.127.841	3.405.284	3.227.177	2.735.186	2.463.388	2.298.069	2.066.694	1.969.706	1.631.000	1.639.636	1.447.465	1.475.555
Totaal saldo	3.127.841	3.405.284	3.227.177	2.735.186	2.463.388	2.298.069	2.066.694	1.969.706	1.631.000	1.639.636	1.447.465	1.475.555
CASH IN												
Particulieren, zakelijke markt, vermogensfondsen	488.901	464.129	434.167	495.456	451.785	443.902	486.366	515.687	651.950	497.797	623.432	443.127
Nalatenschappen	276.825	324.692	222.868	217.839	128.819	224.160	237.960	178.830	210.229	238.375	196.100	185.566
Loterijen	-	73.827	55.359	59	82.020	50.427	7.322	95.584	86.486	-	24.225	44.760
Subsidies van overheden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inkomsten van andere organisaties zonder winststreven	222.978	22.733	6.380	4.239	126	186	141	26	149	-	64	189
Totaal Cash in	988.704	885.381	718.773	717.592	662.750	718.675	731.788	790.127	948.814	736.172	843.821	673.642
CASH OUT												
Salarissen	91.185	161.868	90.420	91.412	89.186	89.730	91.277	92.935	127.302	91.922	90.173	91.162
Projectkosten	285.391	478.060	397.768	365.190	285.391	478.060	397.768	365.190	285.391	513.528	427.279	392.284
Belastingen	53.989	56.158	135.856	55.522	55.738	53.935	54.425	55.237	55.562	94.550	56.510	55.372
Huur	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966	17.966
Servicekosten	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583	3.583
Exploitatiekosten t.b.v. doelstelling	259.149	345.853	565.172	455.718	376.206	306.777	263.758	593.923	450.374	206.794	220.221	294.471
Totaal Cash uit	711.261	1.063.488	1.210.764	989.390	828.069	950.051	828.776	1.128.833	940.178	928.343	815.731	854.838
Mutatie liquide middelen	277.443	-178.107	-491.991	-271.798	-165.319	-231.376	-96.988	-338.706	8.636	-192.170	28.090	-181.196
Total Cash balance (excl. Beleggingsrekeningen)	3.405.284	3.227.177	2.735.186	2.463.388	2.298.069	2.066.694	1.969.706	1.631.000	1.639.636	1.447.465	1.475.555	1.294.359
Beleggingsrekeningen	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687	246.687
Cash Balance (incl. beleggingsrekeningen)	3.651.971	3.473.864	2.981.873	2.710.075	2.544.756	2.313.381	2.216.393	1.877.686	1.886.323	1.694.152	1.722.242	1.541.046