

Primer:

Načrtovan mesečni izkaz denarnih tokov in izračunani kazalniki

Zap. št.	Kategorije	Vrednost v €
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU	
1 (a+b)	Prejemki pri poslovanju	37.000
a	Prejemki od prodaje proizvodov, storitev, blaga	34.000
b	drugi prejemki pri poslovanju	3.000
2 (a+b+c+d)	Izdatki pri poslovanju	35.100
a	Izdatki za nakupe materiala in storitev	20.100
b	Izdatki za plače in deleže zaposlencev v dobičku	8.000
c	Izdatki za dajatve vseh vrst	5.000
d	Drugi izdatki pri poslovanju	2.000
3 (1-2)	Pribitek prejemkov (izdatkov) pri poslovanju	1.900
B	DENARNI TOKOVI PRI INVESTIRANJU	
4 (a+b+c+d+e+f)	Prejemki pri investiranju	21.500
a	Prejemki od dobljenih obresti in deležev v dobičku drugih (obresti, dividende)	0
b	Prejemki od odtujitve neopredmetenih sredstev	0
c	Prejemki od odtujitve opredmetenih osnovnih sredstev	11.000
d	Prejemki od odtujitve naložbenih nepremičnin	2.500
e	Prejemki od odtujitve dolgoročnih finančnih naložb	1.000
f	Prejemki od odtujitve kratkoročnih finančnih naložb	7.000
5 (a+b+c+d+e)	Izdatki pri investiranju	20.500
a	Izdatki za pridobitev neopredmetenih sredstev	2.500
b	Izdatki za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev	18.000
c	Izdatki za pridobitev naložbenih nepremičnin	0
d	Izdatki za pridobitev dolgoročnih finančnih naložb	0
e	Izdatki za pridobitev kratkoročnih finančnih naložb	0
6 (4-5)	Pribitek prejemkov (izdatkov) pri investiranju	1.000
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU	
7 (a+b+c)	Prejemki pri financiranju	8.000

a	Prejemki od vplačanega kapitala	0
b	Prejemki od povečanja dolgoročnih finančnih obveznosti	5.000
c	Prejemki od povečanja kratkoročnih finančnih obveznosti	3.000
8 (a+b+c+d+e)	Izdatki pri financiranju	6.200
a	Izdatki za dane obresti, ki se nanašajo na financiranje	1.900
b	Izdatki za vračila kapitala	0
c	Izdatki za odplačila dolgoročnih finančnih obveznosti	1.300
d	Izdatki za odplačila kratkoročnih finančnih obveznosti	1.000
e	Izdatki za izplačila dividend in drugih deležev v dobičku	2.000
9 (7-8)	Pribitek prejemkov (izdatkov) pri financiranju	1.800
Č (a+b)	KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV 31. 12.	4.900
a (3+5+9)	Denarni izid v obdobju enega leta	4.700
b	Začetno stanja denarnih sredstev 1. 1.	200

IZRAČUN PLAČILNE SPOSOBNOSTI

Plačilna sposobnost = 200 € (začetno stanje) + 67.500 € (prejemki poslovanja 37.000 € + prejemki investiranja 22.500 € + prejemki financiranja 8.000 €) / 62.800 € (izdatki poslovanja 35.100 € + izdatki investiranja 21.500 € + izdatki financiranja 6.200 €) x 100 = 1,08.

KOMENTAR:

Podjetje je na letnem nivoju plačilno sposobno, saj ima za 8 odstotkov oziroma 4.900 evrov več prejemkov kot izdatkov iz celotnega poslovanja.