



VÄXADAGARNA 2020

LÅNGSIKTIGT HÅLLBAR EKONOMI

Jonas Nilsson

LRF Konsult AB

Halmstad

LÅNGSIKTIGT HÅLLBAR EKONOMI PÅ GÅRDSNIVÅ

- Gårdsråd
- Likviditetsbudget
- Benchmarking VS egna nyckeltal
- Engagerad personal

GÅRDSRÅD

– Varför gårdsråd?

Att hjälpa företaget och företagaren i olika utvecklingsfaser

Att fatta de ”rätta” besluten tillsammans. Fler par ögon ser mer än ett par

Att få en struktur på sitt företagande

– Hur?

Dagordning

3 – 4 ggr/år

På gården?

– Vilka?

– Gärna någon mer än rådgivaren och familjen, ex Växa, tidigare bankman

BUDGETFÖRUTSÄTTNINGAR?

Månad	Kg/mån	Kr/kg		Intäkt/mån
Jan-Mars	340 000	3,57		1 213 800
April-Juni	340 000	3,47		1 179 800
Juli-Sept	335 000	3,47		1 162 450
Okt-Dec	340 000	3,47		1 179 800

Slaktdjur	Kr/st	Antal/mån	Intäkt/mån	Intäkt/år
Kor	10 846	7	75 922	911 064
<u>Kvigor</u>	11 100	<u>1</u>	<u>11 100</u>	<u>133 200</u>
		96	87 022	1 044 264

Köpt foder	kg/mån	Kr/kg	Kostnad/mån	Kr per år
Krossning	40 000	2,35	94 000	1 128 000
Proteinmjöl	44 000	3,25	143 000	1 716 000
Mjölkgropsfoder	<u>30 000</u>	1,70	<u>51 000</u>	<u>612 000</u>
	114 000		288 000	3 456 000

KÄNSLIGHETSANALYS

Resultatpåverkan	Förändring	Resultat per år
Avkastning, 3 kr/kg, 200 kor	300 kg/ko	180 000 kr
Avräkningspris, 10 000 kg, 200 kor	0,20 kr/kg	400 000 kr
Kg kraftfoder, 2,75 kr/kg, 200 kor	300 kg/år	165 000 kr
Pris på kraftfoder, 3000 kg, 200 kor	0,35 kr/kg	210 000 kr



LÅNGSIKTIGT HÅLLBAR MARKTILLGÅNG

Markägare	Arrende kr/år	Ha	Kr/ha	Löptid	Kr/bet	Bet månad
XXXX	326 000	62	5258	5 år 2020	81 500	3, 6, 9, 12
XXXXX	106 000	27	3926	5 år 2018	53 000	3, 9
XXXX	30 800	10	3080			10
XXXX	30 000	12	2500	5 år 2020		12
XXXX		36	0	1 år		Skötselavtal
XXXX		11	0	1 år		Skötselavtal
XXX	10 000	5	2000			2
Summa	502 800	163	3085			
Ägda fastigheter						
Varberg 12:1		65	56 ha skog			
Falkenberg 13:1		52				
Halmstad 2:12		<u>39</u>				
		156				
Total brukad areal		319				



	Jan	Feb	Mars	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Total
Intäkter													
Spannmål													0,0
Ojleväxter													0,0
Övriga stöd växtodling													0,0
Övrig växtproduktion 25%													0,0
Övrig växtproduktion 12%													0,0
Miljöstöd													20,0
Nötkreatur		87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	87,1	1045,2
Djurbidrag											340,0		555,0
Mjolk 12%	1213,8	1213,8	1579,8	1179,8	1179,8	1179,8	1162,4	1162,4	1162,4	1179,8	1179,8	1179,8	14573,4
Livkvigor		225,0				450,0	250,0		525,0				1450,0
Livkalvar		12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	12,0	144,0
Övriga djurprodukter													0,0
Skogsprodukter			380,0										380,0
Kärsior					15,0					15,0			40,0
Arrenden/Hyror													0,0
Gårdsstöd												800,0	800,0
Övriga intäkter exklusive moms													0,0
Övriga intäkter inklusive moms			5,0									5,0	10,0
Summa intäkter	1 312,8	1 922,9	1 678,9	1 278,9	1 743,9	1 528,9	1 261,9	1 261,9	1 801,9	1 618,9	1 283,9	2 323,9	19 017,6
Kostnader													
Utsäde					-119,0						-50,0		-169,0
Gödselmedel								-35,0	-50,0			-325,0	-410,0
Omkostnader växtodling			-43,0	-100,0	-239,0	-300,0	-380,0	-400,0	-300,0	-300,0	-440,0	-250,0	-2877,5
Vardeförändring lager													0,0
Inköp djur													0,0
Inköp foder	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-304,3	-3651,6
Vardeförändring djur													0,0
Omkostnader djur	-117,2	-117,2	-117,2	-117,2	-79,2	-79,2	-79,2	-79,2	-79,2	-107,2	-117,2	-117,2	-1206,4
Omkostnader skogen						-25,0				-50,0			-75,0
Övriga förnödenheter													0,0
Arrenden hyror			-10,0	-146,8		-14,5	-81,5			-142,7		-5,3	-635,3
Underhåll byggnader			-25,0	-25,0	-40,0		-85,0			-50,0		-5,0	-300,0
Underhåll markanläggning					-25,0					-35,0		-30,0	-90,0
Drivmedel	5,0	-35,0			-55,0	-25,0	-60,0	-30,0	-60,0	-50,0	-55,0	-12,0	-402,0
El Energi	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-22,5	-270,0
Underhåll inventarier	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-95,8	-1150,0
Bilar transportmedel													-5,0
Bokföring telefon	-3,0	-13,0	-15,0	-16,0	-40,0	-3,0	-3,0	-11,0	-3,0	-3,0	-15,0	-5,0	-140,0
Försäkringar inkl fordonsförs													-155,0
Löner	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-222,4	-2668,8
Sociala avgifter	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-89,7	-1076,4
Övriga kostnader	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-9,6	-115,2
Summa kostnader	-859,9	-1 017,9	-1 233,3	-1 355,3	-1 248,0	-1 433,0	-1 291,9	-1 319,9	-1 419,9	-1 496,9	-1 138,9	-1 584,9	-15 397,0
Resultat före avskrivningar	453,4	905,4	445,6	-76,6	495,9	95,9	-30,0	-58,0	382,3	122,4	145,1	739,4	3 620,9
Avskrivn imm anl tillg													0,0
Avskrivn inventarier	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-141,6	-1699,2
Avskrivn byggn o anlägg	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-29,6	-355,2
Summa avskrivningar	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-171,2	-2 054,4
Resultat efter avskrivningar	282,2	734,2	274,4	-247,8	324,7	-75,3	-201,2	-229,2	211,1	-48,8	-26,1	568,2	1 566,1
Finansiella intäkter													0,0
Finansiella kostnader	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0	-698,4
Resultat efter finansiella poster	240,4	692,4	183,4	-289,6	282,9	-166,3	-243,0	-271,0	120,1	-90,6	-67,9	477,2	867,7



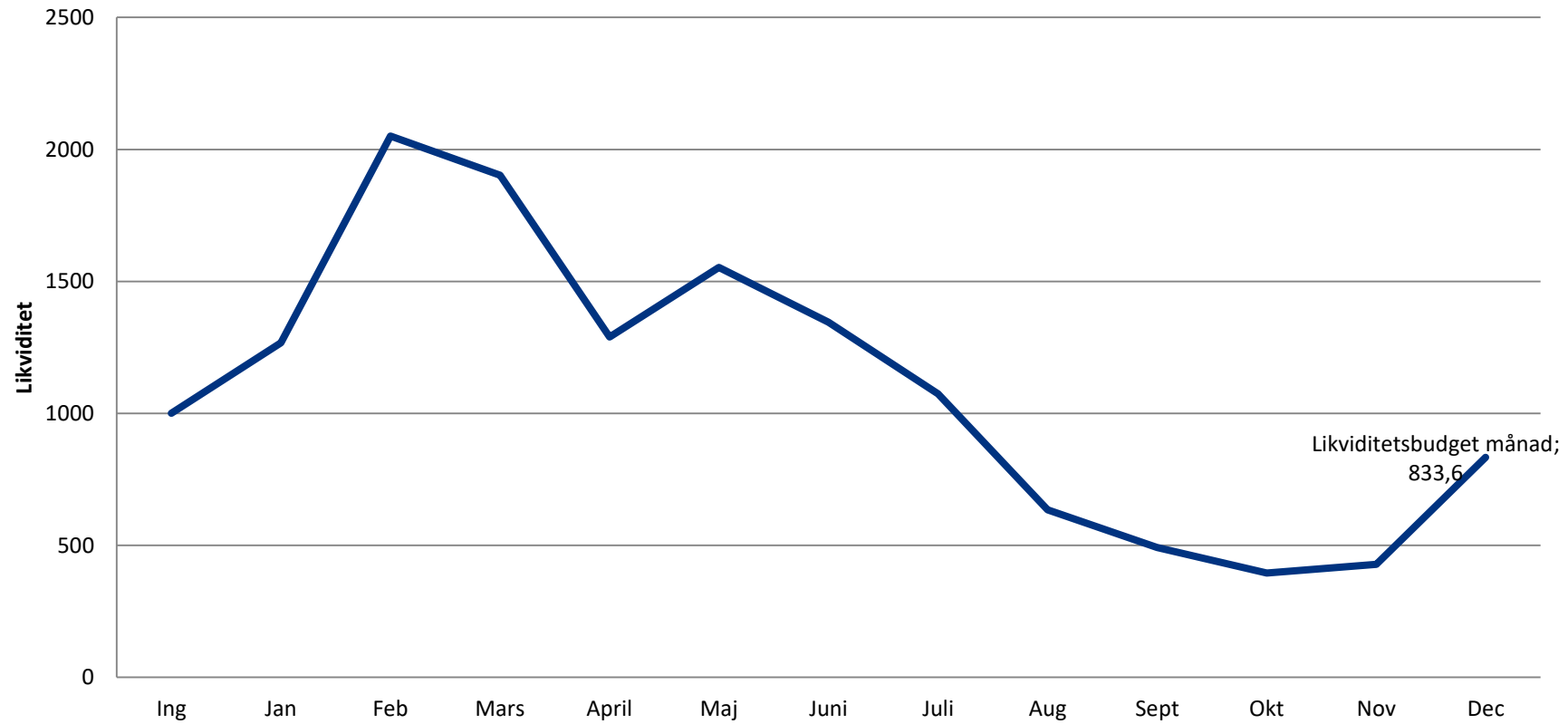
- När infaller intäkter och kostnader = likviditetspåverkan?
- Maskinfinansieringar tar på likviditeten
- Amorteringsstrategi? (enligt avskrivningar)

- Budgetuppföljning!



	Jan	Feb	Mars	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec
Resultat före avskrivning	453,4	905,4	445,6	-76,6	495,9	95,9	-30,0	-58,0	382,3	122,4	145,1	739,4
Återföring lagerförändring	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Återföring värdeändring djur	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Likviditet före finansiellt	453,4	905,4	445,6	-76,6	495,9	95,9	-30,0	-58,0	382,3	122,4	145,1	739,4
Räntor	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0	-41,8	-41,8	-91,0
Amorteringar/Låneökningar	-150,0	-150,0	-190,7	-150,0	-150,0	-190,7	-150,0	-150,0	-190,7	-150,0	-150,0	-190,7
Investeringar Inköp			-205,0	-100,0				-150,0	-150,0			
Investeringar försäljning												
Investeringar övrigt ej moms												
Utgående moms 25%	24,8	121,0	24,8	24,8	28,5	24,8	24,8	24,8	28,5	24,8	26,0	27,3
Utgående moms 12%	145,7	145,7	189,6	141,6	141,6	141,6	139,5	139,5	139,5	141,6	141,6	141,6
Ingående moms	-136,9	-168,9	-260,3	-285,9	-229,0	-280,2	-244,9	-289,4	-314,3	-291,1	-206,7	-318,1
Inbetald/Återbetald moms	0,0	0,0	-33,6	-97,8	45,9	119,5	58,9	113,9	80,6	125,1	146,3	124,8
Förändring leverantörsskulder	0,0											
Förändring kundfordringar	0,0											
Privata inbet												
Kontantuttag EF	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0
Anställdas skatter												
Egna skatter	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7	-7,7
Likviditetsöverskott/underskott	267,4	783,7	-148,3	-613,5	263,4	-207,9	-271,2	-438,7	-142,8	-96,8	32,8	405,5
Ingående behållning exkl. check	1000,0	1267,4	2051,1	1902,8	1289,4	1552,8	1344,9	1073,7	634,9	492,1	395,3	428,1
Utg behållning	1 267,4	2 051,1	1 902,8	1 289,4	1 552,8	1 344,9	1 073,7	634,9	492,1	395,3	428,1	833,6

Likviditet utveckling



LÅNGSIKTIG HÅLLBAR INVESTERINGSPLAN

Investering		År	Summa	Egen insats	
Mjölksilo		2020	300 000	300 000	
Ungdjursstall		2021	4 500 000	1 500 000	
35 ha åkermark		2023	4 600 000	1 000 000	
Mjölkgrop		2025	2 800 000	850 000	

LÅNGSIKTIG HÅLLBAR BELÅNINGSGRAD

Belåning					37 294 188
Fastighetsvärde		Antal	Kr/st	Summa	
Åkermark & bete		156	160 000	24 960 000	
Skog		56	75 000	4 200 000	
Stallplatser		320	25 000	8 000 000	
Övriga ekonomibyggnader		3	350 000	1 050 000	
Bostäder med tomt		1	1 500 000	1 500 000	
Plansilo		4	350 000	<u>1 400 000</u>	
				41 110 000	
		Antal	Kr/st	Summa	
Djur		650	8 000	5 200 000	
Inventarier				<u>2 200 000</u>	
				7 400 000	

NYCKELTAL FÖR LÅNGSIKTIG HÅLLBAR EKONOMI

- Benchmarking VS egna nyckeltal?
- Förslag på ekonomiska nyckeltal
 - Bruttovinst utan f-skatt/omsättning (= över 50%)
 - Resultat före avskrivningar – räntenetto/omsättning (20 - 30%)

KOSTNADSFOKUS

- Skapa en balansräkning som tål svängningar istället för stora foderlager
- ”Sparpengar” på ett konto
- Koll på belåningsgraden (justerad balansräkning)

- Egen grovfoderkostnad?
- Egna fältmaskiner vs maskinstation?

- Investeringskostnad per koplats (30 000 kr + mjölksystem, foder- och gödsellager)

LÅNGSIKTIGT HÅLLBAR PERSONAL

- Förtroende ger engagemang
- Ett lönsamt företag skapar stolthet
- Delaktiga medarbetare skapar lönsamhet

- Våga visa ekonomin och nyckeltals ekonomiska påverkan
- Känslighetsanalys