

# **BNG Treasury**

**Uitleg bij het onderhouden van de liquiditeitsprognose  
in overzichtscherf en grafiek**

## **Inhoud**

Het overzichtsscherm geeft cijfermatig inzicht in de samenstelling en het verloop van de liquiditeitsprognose. De grafiek toont de grafische weergave van mutaties of het valutaire saldoverloop. In het overzichtsscherm en de grafiek wordt het valutaire saldoverloop weergegeven op de aangehouden rekening(-en) waarbij er op diverse kenmerken gefilterd kan worden op de aanwezige kasstromen.

Het verschil tussen beide is dat het overzichtsscherm behalve het valutaire saldoverloop ook het verloop daarvan specificeert voor de gekozen periode aan de hand van de mutaties op rubriekenniveau.

Hieronder wordt eerst een algemene uitleg gegeven bij de werking van het overzichtsscherm en de grafiek. Daarna wordt uiteengezet hoe hier in de praktijk het best gebruik van kan worden gemaakt.

## **Werking overzichtsscherm**

Het overzichtsscherm geeft de specificatie en het verloop van het valutaire saldo op de aangehouden rekening(-en) waarbij er diverse filters kunnen worden gezet op de kenmerken van de onderliggende mutaties.

Het scherm wordt opgebouwd aan de hand van de volgende invoervelden:

- Rubriek: Kies via de drop-down filter de gewenste rubriek. Dit kan een eindniveau zijn of een hoger niveau (met daaronder nog 1 of meer subrubrieken).
- Datum vanaf: Kies hier vanaf welke datum u de specificatie van het saldoverloop wilt zien.
- Peildatum: De peildatum geeft u de mogelijkheid te bepalen welke kasstromen u in de tijd wilt zien, beginnend vanaf de hierboven gekozen vanaf datum. Zo kunt u hiermee bijvoorbeeld een oude versie van een prognose opvragen, of alleen realisaties laten tonen. Hieronder wordt dit verder toegelicht.
- Niveau: Hiermee kunt u de rubriekenstructuur aggregeren of specificeren.
- Periode: Kies uit dag, week- of maandweergave van de mutaties. Indien u bijvoorbeeld kiest voor maand worden alle mutaties binnen die maand bij elkaar geteld en weergegeven als 1 mutatie.
- Doorschrijven: Deze staat default op "Nee". Eventuele openstaande prognoses met een valutadatum kleiner dan of gelijk aan de peildatum worden dan niet weergegeven. Indien doorschrijven op "Ja" wordt gezet worden deze wel meegenomen en weergegeven per valutadatum gelijk aan de peildatum.
- Rekeningcode: Default staat deze op "Alle" en worden alle aanwezige rekeningen meegenomen. U heeft hier de mogelijkheid om een specifieke rekening te kiezen via het drop-down menu.

Rek.groep                      Default staat deze op "Alle". U heeft hier de mogelijkheid om een specifieke rekeninggroep te selecteren.

▪ **Bepaling beginsaldo**

Voor het overzichtsscherm moet eerst het beginsaldo worden bepaald. Als er een selectie is gemaakt op rubriek dan is het beginsaldo per definitie altijd 0, omdat de overige rubrieken niet worden meegeteld.

De combinatie van "datum vanaf" en "peildatum" bepalen welke kasstromen (realisaties en prognoses) van de geselecteerde rekeningen worden meegenomen voor de bepaling van het beginsaldo.

De "datum vanaf" bepaalt eenvoudigweg voor welke datum het beginsaldo moet worden bepaald. De "peildatum" bepaalt vervolgens tot en met welke datum de aanwezige gerealiseerde kasstromen moeten worden meegenomen.

Voorbeeld: Stel u wilt het saldoverloop zien van de liquiditeitsprognose met het inzicht zoals dat op 1 januari bestond. U heeft daarvoor de liquiditeitsprognose zodanig ingebracht dat de onderliggende prognose kasstromen een startdatum hebben per 31 december 2005 (dus net 1 dag voorafgaand aan de datum vanaf wanneer u de prognose wilt opbouwen. Het beginsaldo is dan het valutaire saldo per (einde dag) 31 december 2005. U kiest dan voor:

**datum vanaf = 01/01/2006**  
**peildatum = 31/12/2006.**

De realisaties met valuta 31/12/2005 bepalen het beginsaldo (valutair startsaldo) van 1 januari 2006.

*Nader toegelicht:*

Het systeem gaat als volgt tewerk:

- In de database wordt eerst het rekeningafschrift geselecteerd met de boekdatum vlak voor de "datum vanaf".
- Van dit afschrift wordt vervolgens het begin boeksaldo bepaald.
- Vervolgens wordt dit gecorrigeerd naar een valutair saldo per de peildatum. Mutaties met dezelfde valutadatum, maar behoren bij een ander rekeningafschrift worden meegeteld voor de bepaling van het valutair saldo. De betreffende afschriften kunnen maximaal 6 maanden in het verleden of 6 maanden vooruit liggen.

Het voordeel van deze methode is dat het niet verplicht wordt gesteld altijd alle afschriften in te lezen voor het bepalen van het laatste valutaire saldo van de rekening. Als u bijvoorbeeld hooguit per begin van elk kwartaal een prognose wilt onderhouden en er bewust voor kiest niet alle realisaties in te lezen, dan volstaat het om alleen voorafgaand aan een kwartaal een afschrift in te lezen. Het is dan mogelijk dat het valutaire saldo niet helemaal zuiver is omdat een eventuele

terug/-vooruitboeking dan niet bekend is. Maar dat is dan inherent aan de gemaakte keuze.

Let op: indien u niet altijd de afschriften inleest, dan is het historisch valutair saldo ongelijk aan het saldo van de banken. Het vergelijken van het historisch valutair saldo met de renteberekening van de banken is dan niet van toepassing. We verzoeken u hiermee rekening te houden.

▪ **Welke realisaties worden getoond?**

De peildatum bepaalt welke realisaties u als mutaties in het overzichtsscherm ziet. Alle realisaties met een valutadatum kleiner en gelijk aan de peildatum worden in het overzichtsscherm meegenomen. Als u alleen realisaties wilt zien dan moet u dus een peildatum kiezen die groter is dan de laatste periode die op het scherm te zien is. Het scherm wordt altijd gevuld met 9 kolommen (schermvullend), dus het is afhankelijk van de gekozen periode handig een peildatum te kiezen die “rechts net buiten beeld ligt”.

Let op: realisaties met een valutadatum die groter is dan de gekozen peildatum zullen dus niet zichtbaar zijn in het overzichtsscherm.

▪ **Welke prognoses worden getoond?**

De prognose kasstromen worden meegenomen als voldaan is aan de volgende voorwaarden:

- 1) de prognose is niet afgesloten
- 2) de valutadag van de prognose is groter dan de gekozen peildatum
- 3) de valutadag van de prognose is groter dan de gekozen “datum vanaf”

Als er gekozen is voor “Doorschuiven: Ja” dan worden ook opgenstaande prognoses met een valutadag ouder of gelijk aan de gekozen peildatum meegenomen. Bij “Doorschuiven: Nee” worden deze mutaties niet meegenomen.

Dat is ook de reden waarom wordt aanbevolen om bij de invoer van kasstromen van prognoses een startdatum te kiezen die een dag eerder ligt dan de datum waarop men de liquiditeitsprognose wil opstellen.

Als u de liquiditeitsprognose vanaf 1 januari 2006 wilt opvragen, dan kiest u voor een vanaf datum van 01/01/2006 en een peildatum van 31/12/2005. Op die wijze wordt immers het juiste valutaire beginsaldo bepaald. Maar als de peildatum op 31/12/2005 staat is het wel zo handig om de kasstroomprognoses een startdatum te geven van 31/12/2005.

Op die manier worden ze meegenomen in de liquiditeitsprognose als de filter “Doorschuiven” op “Nee” staat. Als u de betreffende prognoses een startdatum van 01/01/2006 zou geven, dan verschijnen de prognoses alleen als voor “doorschuiven: Ja” is gekozen. Maar dat kan als onbedoeld neveneffect ertoe leiden dat alle daarvoor nog niet afgesloten prognoses worden meegeteld vanaf de peildatum. Ook alle gedeeltelijk nog openstaande prognoses worden dan

meegenomen. Dat gaat dus alleen goed als er een actief en volledig beheer is op alle prognosekasstromen.

### **Werking grafiek**

Na de uitvoerige uiteenzetting voor het overzichtscherf volstaat voor de grafiek de verwijzing daarnaar.

Bij de grafiek kunt u tweemaal een peildatum ingeven. Dat maakt het mogelijk twee verschillende versies van kasstromen (mutaties of saldooverloop) naast elkaar te presenteren.

Als u bijvoorbeeld de liquiditeitsprognose per 1 januari 2006 wilt confronteren met het werkelijke saldooverloop over 2006, dan kiest u de volgende instellingen:

Saldooverloop: Ja  
Datum vanaf: 01/01/2006  
Peildatum 1: 31/12/2005 (de eerste lijn toont de liquiditeitsprognose per begin 2006)  
Peildatum 2: 31/12/2006 (de tweede lijn bevat nu alleen realisaties).  
De overige filters kunt u naar wens toepassen.

### **Werkwijze: geavanceerd of eenvoudig?**

BNG Treasury maakt het mogelijk om op verschillende niveaus om te gaan met het onderhouden van de liquiditeitsprognose.

Volgens de meest geavanceerde methode wordt het systeem op dagelijkse wijze bijgewerkt. Dat houdt in dat de rekeningafschriften dagelijks worden ingelezen en gereconcilieerd aan de aanwezige prognoses. De prognoses worden eveneens op continue basis onderhouden. Dat betekent dat het systeem op elke moment een liquiditeitsprognose kan presenteren, volgens de meest actuele inzichten, maar ook volgens het inzicht zoals dat op een willekeurige dag in het verleden gold.

Dit hoeft niet in alle gevallen optimaal te zijn. Niet elke organisatie zal ervoor willen kiezen om rekeningafschriften op dagelijkse basis in te lezen, en de realisaties zoveel mogelijk te matchen aan aanwezige kasstroomprognoses. De organisatie die vooral gebruik wil maken van de functionaliteit voor de liquiditeitsprognose kan ervoor kiezen via de realisaties alleen het beginsaldo per wanneer de liquiditeitsprognose wordt bepaald, rechtstreeks in te voeren.

De kasstromen worden dan per de peildatum gelijk aan de begindatum minus 1 ingevoerd. Als dan bijvoorbeeld na een kwartaal opnieuw een liquiditeitsprognose wordt bepaald dan worden de prognoses die inmiddels zijn vervallen eenvoudigweg afgesloten, de bestaande nog geldige prognoses indien van toepassing bijgewerkt en eventuele nieuwe prognoses aan de database toegevoegd.

Zoals hiervoor al werd aangegeven kunt u het beginsaldo in het systeem brengen door deze zelf handmatig als rekeningafschriftmutatie in te geven (met valutadatum gelijk aan de peildatum minus 1) of voorafgaand aan de begindatum van de liquiditeitsprognose een (of meer) rekeningafschrift(-en) in te lezen. Per individuele organisatie zal de meest passende werkwijze moeten worden vastgesteld.

Een eenvoudige start kan na verloop van tijd altijd nog worden uitgebreid naar een meer geavanceerde werkwijze. Op deze wijze kan het systeem u ook ondersteunen in een groeiproces naar een meer gestructureerd en regelmatig onderhoud van de liquiditeitsprognose.

### **Voorbeelduitwerking**

Hieronder is een voorbeeld uitwerkt. Hiervoor is gebruik gemaakt van een bijna lege database die slechts met de onderstaande onderdelen is gevuld. Hierdoor wordt het mogelijk om de werking zo transparant mogelijk weer te geven.

- **Rubriekenstructuur**

Er is een rubriekenstructuur die verder voor de uitwerking van dit voorbeeld niet van belang is.

- **Rekeningen**

Er is slechts 1 rekening met rekeningcode BNG1

- **Rekeninggroepen**

Er zijn geen rekeninggroepen door de gebruiker aangemaakt. Standaard kan altijd de filter "alle" worden gebruikt.

- **Gerealiseerde kasstromen**

Er is 1 rekeningafschrift aanwezig waarop 1 mutatie is geboekt. Het gaat om een betaling van EUR 818.000 per valuta 31/12/2005. Daarvoor was het valutaire saldo op deze rekening 0, waren er geen voorgaande mutaties.

Zie hieronder het betreffende rekeningafschrift:

**Rekeningafschriften** ? [X] [Print]

Rekeningcode	Datum	Vrg. saldo
Alle <input type="button" value="v"/> van <input type="text"/>		<= <input type="button" value="v"/>
	tot <input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="button" value="Zoek"/> <input type="button" value="Wis scherm"/>		

  

Sel	Volgnr	Rekeningcode	Rek.nummer	Datum	Vrg. saldo	Bij	Af	Nw. saldo	Posten
<input type="checkbox"/>	1	BNG1	285012345	31/12/2005	0,00		818.000,00	-818.000,00	1

  

<input type="button" value="Toevoegen"/>	<input type="button" value="Wijzigen"/>	<input type="button" value="Verwijderen"/>	<input type="button" value="Raadplegen"/>	<input type="button" value="Afschriftregels"/>	<< < > >>	pagina 1 van 1
--	---	--	---	--	-----------	----------------

Op dit rekeningafschrift is onderstaande mutatie geboekt:

**Rekeningafschriftenregels** ? [X] [Print]

Val. datum	Bedrag	B/A	Rubriek	Prognose
van <input type="text"/>	<= <input type="button" value="v"/>	Alle <input type="button" value="v"/>	Alle <input type="button" value="v"/>	Alle <input type="button" value="v"/>
tot <input type="text"/>	<input type="text"/>			
<input type="button" value="Zoek"/> <input type="button" value="Wis scherm"/>				

Rekeningafschriftenregels 285012345 nr 1 op 31/12/2005

Sel	Tegenrek.	Naam	Val. datum	Bedrag	B/A	Omschrijving	Rubriek	Prognose
<input type="checkbox"/>	P 11	a	31/12/2005	818.000,00	Af	[Geen]	OPINAWBZ	DIVERSEN OPINAWBZ

  

<input type="button" value="Toevoegen"/>	<input type="button" value="Wijzigen"/>	<input type="button" value="Verwijderen"/>	<input type="button" value="Raadplegen"/>	<input type="button" value="Vorig Scherm"/>	<< < > >>	pagina 1 van 1
--	---	--	---	---	-----------	----------------

Het valutaire saldo is per einde werkdag 31/12/2005 dus EUR -818.000,-.

In dit voorbeeld werd het getoonde rekeningafschrift elektronisch ingelezen. Het had ook handmatig kunnen worden opgevoerd. Dat is bijvoorbeeld nodig bij de in gebruikname van BNG Treasury per 1 januari 2006, als u ook de

liquiditeitsprognose wilt kunnen tonen vanaf 1 januari 2006. In dat geval heeft u immers een rekeningafschrift nodig voorafgaand aan 01/01/2006 waaruit het valutaire saldo per 31/12/2005 kan worden bepaald. Alleen een eerste rekeningafschrift per boekdatum 01/01/2006 is dan niet voldoende.

- Prognosekasstromen

Er in dit voorbeeld maar 1 kasstroomprognose welke uit twee versies bestaat.

Versie 1

Startdatum: 31/12/2005

Bedrag: EUR 150.000,- Bij

Valutatatum: 05/01/2006

Versie 2

Startdatum: 03/01/2006

Bedrag: EUR 500.000,- Bij

Valutatatum: 05/01/2006



## De kasstroomprognose:

**Kasstroomprognoses** ? ✉ 📄

Rekeningcode	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Afg.
Alle ▾	Alle ▾	van <input type="text"/>	<= ▾	Alle ▾	Alle ▾	Nee ▾
		tot <input type="text"/>	<input type="text"/>			
Zoek ↵ Wis scherm						Exporteren

Sel	Rekeningcode ▲	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Realisatie	B/A	Afg.
<input type="checkbox"/>	BNG1	OPINDIV	06/01/2006	500.000,00	Bij	O	ontvangst	0,00		Nee

pagina 1 van 1

Toevoegen   Wijzigen   Aanpassen   Verwijderen   Raadplegen   Versies   << < > >>

## De versies:

**Kasstroomprognoseversies** ? ✉ 📄

Bedrag	B/A
<= ▾	Alle ▾
<input type="text"/>	
Zoek ↵ Wis scherm	

Sel	Startdatum ▲	Einddatum	Valutatatum	Bedrag	B/A	Status	Opmerking
<input type="checkbox"/>	31/12/2005	02/01/2006	05/01/2006	150.000,00	Bij	O	
<input type="checkbox"/>	03/01/2006		06/01/2006	500.000,00	Bij	O	

pagina 1 van 1

Toevoegen   Wijzigen   Verwijderen   Raadplegen   Vorig Scherm   << < > >>

## Details van de eerste versie van deze kasstroomprognose:

Detailscherm Kasstroomprognoseversies

▸ Rekeningcode	BNG1	
Rekeningnummer	028.50.12.345	
Rekeningomschrijving	285012345	
▸ Rubriekcode	OPINDIV	
Rubriekomschrijving	op.ink. diversen	
▸ Kasstroom omschrijving	ontvangst	
▸ Kasstroom referentie		
▸ Kasstroom afsluitdatum		
▸ Bedrag	150.000,00	Bij
▸ Valutatatum	05/01/2006	
▸ Boekdatum	05/01/2006	
▸ Kasstroom status	Onzeker	
▸ Startdatum geldig	31/12/2005	
▸ Einddatum geldig	02/01/2006	
▸ Opmerking		
<b>Vorig Scherm</b>		

## Details van de tweede versie van deze kasstroomprognose:

Detailscherm Kasstroomprognoseversies

▸ Rekeningcode	BNG1	
Rekeningnummer	028.50.12.345	
Rekeningomschrijving	285012345	
▸ Rubriekcode	OPINDIV	
Rubriekomschrijving	op.ink. diversen	
▸ Kasstroom omschrijving	ontvangst	
▸ Kasstroom referentie		
▸ Kasstroom afsluitdatum		
▸ Bedrag	500.000,00	Bij
▸ Valutatatum	06/01/2006	
▸ Boekdatum	05/01/2006	
▸ Kasstroom status	Onzeker	
▸ Startdatum geldig	03/01/2006	
▸ Einddatum geldig		
▸ Opmerking		
<b>Vorig Scherm</b>		

- liquiditeitsprognose

Op basis van deze gegevens wordt hieronder de liquiditeitsprognose getoond voor opeenvolgende peildata (van 31/12/2005 tot en met 06/01/2006):

Overzicht ? ✉ 📄

Rubriek	Datum vanaf	Peildatum	Niveau	Periode	Doorschuiven	Rekeningcode	Rek.groep
ROOT	01/01/2006	31/12/2005	1	Dag	Nee	Alle	Alle

Zoek ↵ Wis scherm

Rubriek	Niveau	01/01/2006	02/01/2006	03/01/2006	04/01/2006	05/01/2006	06/01/2006	07/01/2006	08/01/2006
Beginsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00	-668.000,00	-668.000,00
Geldstromen	0	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00	0,00	0,00
--operationeel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00	0,00	0,00
--financieel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
--investeren	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eindsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00	-668.000,00	-668.000,00	-668.000,00

Overzicht ? ✉ 📄

Rubriek	Datum vanaf	Peildatum	Niveau	Periode	Doorschuiven	Rekeningcode	Rek.groep
ROOT	01/01/2006	01/01/2006	1	Dag	Nee	Alle	Alle

Zoek ↵ Wis scherm

Rubriek	Niveau	01/01/2006 R	01/01/2006 P	02/01/2006	03/01/2006	04/01/2006	05/01/2006	06/01/2006
Beginsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00
Geldstromen	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00
--operationeel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00
--financieel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
--investeren	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eindsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00	-668.000,00

Overzicht ? ✉ 📄

Rubriek	Datum vanaf	Peildatum	Niveau	Periode	Doorschuiven	Rekeningcode	Rek.groep
ROOT	01/01/2006	02/01/2006	1	Dag	Nee	Alle	Alle

Zoek ↵ Wis scherm

Rubriek	Niveau	01/01/2006	02/01/2006 R	02/01/2006 P	03/01/2006	04/01/2006	05/01/2006	06/01/2006
Beginsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00
Geldstromen	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00
--operationeel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<u>150.000,00</u>	0,00
--financieel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
--investeren	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eindsaldo	0	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-818.000,00	-668.000,00	-668.000,00



