Naudojimosi instrukcija: Pinigų srautų planavimo modelis

Pinigų srautų planavimo modelis yra skirtas kasdieniam naudojimui planuojant pinigų srautus. Pinigų srautai gali būti planuojami mėnesiais (šis modelis), savaitėmis arba dienomis, tam tereikia pritaikyti stulpelių pavadinimus.

Pirma planavimo modelio dalis apima numatomas pajamas iš klientų. Jei klientų nedaug ir jie kartojasi, patogu naudoti jų pavadinimus. Jei klientų yra daug galite juos grupuoti pagal kategorijas, pvz. “Pajamos iš restoranų”. Kiekvienam klientui įrašoma numatoma gauti pinigų suma per mėnesį (savaitę ar dieną), į to mėnesio stulpelį, kurį yra tikimasi gauti pajamas.

Nepastovios išlaidos apima išlaidas, kurios priklauso nuo pajamų dydžio (pvz. biuro nuoma nepriklauso nuo pajamų dydžio, todėl neturėtų būti įtraukta į šią dalį). Tuo atveju, kai įmonė turi daug tiekėjų, juos taip pat galima grupuoti į kategorijas.

Pastovių išlaidų dalyje surašomos kas mėnesį pasikartojančios fiksuotos išlaidos, pvz. darbo užmokestis. Kaip ir prieš tai galite pasirinkti ar išlaidas grupuoti į kategorijas ar visas žymėti atskirai. Taip pat suvedami ir planuojami mokesčiai.

Apibendrinant pinigų srautų planavimo modelis skaičiuoja įmonės pinigų likutį kiekvieno laikotarpio pabaigai (mėnesio, savaitės ar dienos), o tai leidžia patogiai ir lengvai įvertinti turimas lėšas, matyti kiek jų lieka laikotarpio pabaigoje arba kiek jų gali trūkti.



CAPITALIA
VERSLO FINANSAVIMAS