13 týdnů pod kontrolou

TAHÁK K VIDEU | Pro podnikatele, kteří mají zakázky, ale docházejí jim peníze

Úkol: Zjistěte, ve kterém týdnu přestanou peníze stačit. Počítejte s realistickým termínem inkasa a se všemi splatnými výdaji. Negativní výsledek je varování: nejde o povolený záporný zůstatek účtu.

1. Zapište čtyři čísla za každý týden

Počáteční peníze + očekávaná inkasa – splatné platby = konečný peněžní stav. Konečný stav se přenese do dalšího týdne jako počáteční.

Týden	Počáteční peníze	Inkasa	Platby	Konečný stav
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				

2. Nezapomeňte na

Mzdy a odměny • pojistné • daně a DPH • dodavatele • nájem • splátky úvěrů • investice • ostatní závazky. Zvlášť označte nejistá inkasa a skutečná data splatnosti.

3. Pět kontrolních otázek

- Který týden je poprvé záporný a kolik peněz chybí?
- Která inkasa jsou potvrzená a která pouze doufaná?
- Které platby lze dohodou smluvně posunout – bez porušení právních povinností?
- Je problém jen v načasování plateb, nebo na zakázkách skutečně prodělávám?
- Nemám zároveň závazky po splatnosti a další možné znaky úpadku?

4. Každý týden plán aktualizujte

Jakmile znáte skutečná inkasa a platby, přepište plán. Při velmi napjaté situaci sledujte termíny denně. Při podezření na úpadek ihned řešte insolvenčněprávní povinnosti s odborníkem.

Pozn.: Toto je provozní manažerský přehled, nikoliv formální výkaz podle § 3 odst. 3 insolvenčního zákona.