

CE INSEAMNA CASH FLOW

Cash flow (fluxul de numerar) este diferenta dintre incasarile si platile curente ale unei firme, pe o anumita perioada de timp.

Frecvent, in situatii de instabilitate monetara, poate avea loc un fenomen de crestere a gradului de neincasare a veniturilor si o blocare a productiei vandabile (stocuri greu vandabile de produse finite).

Este o situatie intalnita in prezent in cadrul multor firme romanesti, care inregistreaza in bilantul contabil rezultate favorabile, dar nu si echivalentul lor monetar in conturile bancare.

In practica, cash flow-ul este un tabel, asemanator unei balante de verificare, si are dublu rol:

- ofera informatii despre ceea ce se va intampla/s-a intamplat din punctul de vedere al rezultatelor/rulajelor;
- va ajuta sa planificati activitatea viitoare a firmei.

Marele avantaj al acestui gen de eviden ta este flexibilitatea: puteti include in cash flow toate/numai informatiile de care aveti nevoie.

Iata, de exemplu, cum arata tabelul de cash flow care inregistreaza cheltuielile generate de realizarea unui produs:



EXEMPLU

– LEI –

Cheltuieli	Buget planificat	Nov. 07	Dec. 07	Ian. 08	Feb. 08	Mar. 08	Total rest
Costuri operationale							
Consumabile	27.410	585	720	2.535	2.535	1.214	21.841
Comunicatii	30.000	8.900	1200	8.500	1.600	7.500	2.300
Total 1	57.410	9.485	1.920	9.015	4.135	8.714	24.141
Resurse Umane							
Salarii	144.000	12.184	11.999	11.998	11.974	12.021	83.824
Cheltuieli sociale	10.080	835	835	838	838	842	5.885
Total 2	154.080	13.019	12.839	12.838	12.812	12.863	89.709
Total	211.490	22.504	14.759	21.853	16.947	21.577	113.850

Vrei mai multe
despre
CASH FLOW?

Click aici!

CUM PUTETI CREA UN CASH FLOW PE CARE SA VA BAZATI

Previzionarea cash flow-ului si urmarirea rezultatelor efective ale acestuia sunt doua activitati esentiale aflate in stransa legatura.

O buna previzionare a cash flow-ului, numita si buget de cash flow, sta la baza procesului financiar al unei firme si este deosebit de important a pentru supravietuirea acesteia.

Cum altfel va puteti asigura ca aveti resursele financiare necesare pentru a va extinde afacerea sau macar pentru a plati salariile daca nu va planificati, cu un grad mai mic sau mai mare de probabilitate, intrarile si iesirile de lichiditati pe saptamani, luni, ani?

Daca este intocmit corect, bugetul de cash flow va oferi afacerii dvs. controlul financiar necesar pentru a va ghida activitatile si pentru a castiga increderea bancilor. De asemenea, el va mentine sub control impulsul de a se cheltui sau de a se investi mai mult decat isi poate permite firma.

Bugetul dvs. de cash flow nu trebuie sa fie complicat pentru a fi eficient. Puteti folosi un tabel realizat in Excel, puteti cumpara un program simplu de contabilitate sau puteti chiar sa faceti estimarea cu creionul pe hartie. Ceea ce conteaza cu adevarat este sa aveti o previzionare pe care sa va puteti baza.

