Kako napraviti jednostavan plan likvidnosti?

Za: Obrt · j.d.o.o. · d.o.o.

Praktični poslovni vodič · Pregledano: 2026-11-15

Primjena: Nije vezano uz zakonski datum

Planirajte stvarne priljeve i odljeve prema vremenu naplate i plaćanja.

Planirajte trenutak, ne samo ukupni iznos

Prodaju unesite u razdoblje u kojem očekujete naplatu, a obvezu u razdoblje plaćanja. Posebno označite neizvjesne priljeve i ugovorene odljeve. Tako ćete ranije vidjeti tjedan u kojem može nedostajati novca.

Izradite osnovni i oprezniji scenarij, primjerice s kašnjenjem najvećeg kupca. Poslovni oblik ne mijenja ovu računicu, ali poreze, plaće i isplate vlasniku morate planirati prema pravilima vlastitog statusa.

Kako to pripremiti u svojem poslovanju

Uz svaki važniji priljev označite pouzdanost procjene: ugovoreno, očekivano ili neizvjesno. Odljeve odvojite prema datumu i mogućnosti pomicanja. Taj jednostavan raspored pomaže razlikovati trenutni manjak vremena naplate od trajnije neodrživosti troškova.

Plan redovito zamjenjujte stvarnim podacima. Ako se prognoza stalno razlikuje od naplate, korigirajte pretpostavku umjesto da svaki mjesec prepišete isti optimistični iznos. Posebno pratite ovisnost o jednom većem kupcu.

Primjer prividno dobrog mjeseca

Početno stanje je 2.000 €, a očekivane naplate 3.500 €. Ako 2.800 € obveza dospije prije glavne naplate, završno pozitivno stanje mjeseca još ne dokazuje da ćete na svaki datum imati dovoljno novca.

Konkretni sljedeći koraci

1. Unesite početno raspoloživo stanje.
2. Rasporedite naplate i obveze po tjednima.
3. Testirajte kašnjenje najvećeg kupca.

Najčešće pogreške

• Upisati izdan račun kao siguran priljev istog dana.

• Gledati samo završni mjesečni zbroj.

Granice primjene

Smjernicu prilagodite okolnostima svojeg poslovanja.

Ako trebate daljnju pomoć

Usporedite početno stanje, očekivane priljeve i odljeve za jednako razdoblje.

https://adriatrends.hr/poslovni-vodic/kalkulatori?alat=likvidnost

Izvorna stranica

https://adriatrends.hr/poslovni-vodic/pitanja/plan-likvidnosti