Što paušalni obrtnik može provjeriti o novcu u 15 minuta tjedno?

Za: Paušalni obrt

Praktični poslovni vodič · Pregledano: 2026-11-19

Primjena: Praktična poslovna smjernica

Usporedite stanje novca sa stvarnim uplatama i isplatama, a zatim pogledajte obveze do sljedeće pouzdane naplate. Za otvorene račune vodite zaseban popis s datumom dospijeća.

Odvojite stanje, očekivanja i rezervu

Jednom tjedno osvježite tri podatka: raspoloživo stanje, potvrđene uplate i obveze koje uskoro dospijevaju. Otvorene račune i očekivane uplate označite zasebno. Tako se vidi što imate danas i što bi se moglo promijeniti idući tjedan.

Iznos koji ste odvojili za obveze vodite kao rezervu. Ako naplata kasni, izračunajte stanje bez te uplate i provjerite trebate li ranije kontaktirati kupca ili pomaknuti nehitni trošak.

Primjer tjedna s odgođenom uplatom

Na računu je 800 €, u petak dospijeva trošak od 350 €, a očekivanih 500 € kupac još nije uplatio. Kad izuzmete očekivanu uplatu, nakon troška ostaje 450 €. Ako ste odvojili rezervu od 200 €, za nove odluke računate s 250 €.

Konkretni sljedeći koraci

1. Usporedite stanje s uplatama i isplatama iz prošlog tjedna.
2. Označite račune koji još nisu naplaćeni i provjerite datume dospijeća.
3. Oduzmite nadolazeće obveze i odvojenu rezervu te zapišite jednu sljedeću radnju.

Granice primjene

Petnaest minuta je okvir za kratku rutinu. Izračun služi poslovnom planiranju, a porezne evidencije i obveze provjeravaju se zasebno.

Izvori

BDC · Praćenje stanja gotovine i usporedba plana sa stvarnim rezultatima

https://www.bdc.ca/en/articles-tools/money-finance/manage-finances/track-cash-flow-with-simple-dashboard

Izvorna stranica

https://adriatrends.hr/poslovni-vodic/pitanja/tjedni-pregled-novca-pausalnog-obrta