MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS

Thetaserv

KIT PRACTIC PENTRU IMM • KIT OPERAȚIONAL

Cash-flow pe 13 săptămâni și controlul lichidității

Soldul minim și calendarul săptămânal, soldul inițial, estimarea încasărilor și a plăților, tabelul pe 13 săptămâni, monitorizarea și actualizarea săptămânală, analiza diferențelor, scenariile de risc, planul de acțiune, testul de lichiditate pentru decizii, raportul către administrator și controlul anual

Controlul documentului	Date
Cod document	KIT-CTB-09
Emitent editorial	ThetaServ - THETADOR S.R.L.
Ediție și versiune	Ediția 1 - Versiunea 1.0
Data elaborării	15.10.2026
Categorie	Financiar-Contabil
Domeniu	Firme mici și mijlocii din orice domeniu – servicii, comerț, producție, construcții, HoReCa –, cu numerar limitat, clienți cu termene de plată și contabilitate externalizată
Conținut	7 capitole, 11 proceduri operaționale (P01–P11), 15 anexe (registre, tabelul pe 13 săptămâni, monitorizare, diferențe, scenarii, plan de acțiune, raport, checklisturi) și registrul de instrumente Excel
Revizuire	La schimbări legale sau ale termenelor fiscale, după fiecare trimestru de utilizare și cel puțin anual

Versiune exemplu completată cu date fictive. Toate denumirile, persoanele, conturile, documentele și sumele sunt fictive și au rol exclusiv demonstrativ. Versiunea Word livrată conține câmpurile goale, de completat.

Kit-cadru *de organizare operațională, care se adaptează entității și se verifică de contabilul acesteia. Nu reprezintă consultanță juridică, contabilă, fiscală sau financiară individualizată.*

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă

1.0 SCOP ȘI OBIECTIV

1.1 Scop

Procedura stabilește cum se pregătește, se actualizează, se analizează și se folosește previziunea numerarului pe 13 săptămâni. Scopul este ca administratorul să vadă din timp săptămânile în care soldul scade sub nivelul de siguranță, să aibă pregătite măsurile și să ia deciziile cu impact asupra numerarului pe baza unei previziuni verificate, nu din memorie.

1.2 Problemele pe care le previne

- numerarul se epuizează „neașteptat", deși plățile mari erau cunoscute de luni de zile;
- previziuni optimiste: toate facturile clienților „se încasează la scadență";
- salariile și obligațiile fiscale prinse fără bani, pentru că au fost uitate în previziune;
- investiții sau achiziții mari decise fără să se vadă efectul asupra soldului;
- diferențele dintre estimare și realitate nu sunt analizate, iar estimările nu se îmbunătățesc;
- măsurile de criză (amânări, planuri de plată) se negociază în ultima zi, nu cu săptămâni înainte.

1.3 Obiective măsurabile

Obiectiv	Indicator	Țintă (stabilită de conducere)
Actualizare la timp	săptămâni actualizate în ziua stabilită / săptămâni	100 %
Sold peste minim	săptămâni cu sold real sub soldul minim	0
Previziune fiabilă	abaterea medie a soldului real față de cel estimat	≤ 10 % din soldul minim pe săptămână, în medie
Diferențe analizate	diferențe peste prag cu cauză și măsură / diferențe peste prag	100 %
Avertizare din timp	săptămâni între semnalarea unui sold sub minim și săptămâna respectivă	≥ 4 săptămâni

1.4 Principiul fundamental

Cash-flow-ul pe 13 săptămâni este un instrument de previziune și control al numerarului, nu un document contabil oficial.

1.5 Principiile de control

Nr.	Principiu
1	Previziunea se actualizează săptămânal, în aceeași zi, pe 13 săptămâni înainte.
2	Soldul inițial se verifică cu extrasele bancare și cu registrul de casă; sumele indisponibile nu intră în sold.
3	Încasările se estimează prudent: pe facturi, cu probabilitate; facturile restante cu risc nu se trec la valoarea întreagă.
4	Plățile se estimează complet: furnizori, salarii, obligații fiscale, chirii, rate, investiții.
5	Diferențele peste prag se analizează în fiecare săptămână și se folosesc pentru a corecta estimările.
6	Pentru fiecare săptămână sub soldul minim există un plan de acțiune aprobat de administrator.
7	Deciziile mari cu impact asupra numerarului se iau după testul de lichiditate.
8	Accesul la previziune și la registre este controlat.

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă

4.0 DEFINIȚII, STRUCTURĂ ȘI CALENDAR

4.1 Definiții

Termen	Înțeles în acest kit
Cash-flow pe 13 săptămâni	previziunea săptămânală a încasărilor, a plăților și a soldului de numerar pentru următoarele 13 săptămâni (aproximativ un trimestru).
Lichiditate	capacitatea firmei de a-și plăti obligațiile la termen.
Sold inițial / sold final estimat	numerarul disponibil la începutul perioadei / sold inițial + încasări estimate − plăți estimate.
Sold minim (de siguranță)	nivelul sub care soldul nu trebuie să scadă; îl stabilește administratorul cu contabilul.
Probabilitate de încasare	procentul din factură care se trece în previziune în săptămâna estimată.
Diferență	abatere între estimare și realizare, pe categorie și săptămână.
Plan de acțiune / scenariu de risc	măsurile aprobate pentru o săptămână sub minim / situație ipotetică cu care se testează previziunea.

4.2 Structura tabelului pe 13 săptămâni

Bloc	Conținut
Antet	săptămânile 1–13, cu data de început; data actualizării; versiunea
Sold inițial	conturi bancare și case, numai sumele disponibile
Încasări pe categorii	contracte recurente, servicii, proiecte, vânzări directe, alte încasări
Plăți pe categorii	furnizori, salarii, obligații fiscale, chirii și utilități, rate, investiții, alte plăți
Rezultat	flux net, sold final înainte și după măsurile aprobate, sold minim, semnal „sub minim"

4.3 Regulile de estimare

Element	Regulă
Facturi emise, client punctual	data scadenței; 100 %
Facturi emise, client cu întârzieri	data scadenței + întârzierea medie a clientului; 80 % sau cât stabilește Anexa 1
Facturi restante la avocat sau în litigiu	0 % până la încasare
Vânzări viitoare	media ultimelor săptămâni comparabile, ajustată sezonier de managerul comercial
Salarii, obligații fiscale, chirii, rate	data și suma din statul de plată, calendarul fiscal, contracte; 100 %
Investiții și achiziții mari	numai cele aprobate sau în curs de aprobare, marcate separat

4.4 Calendarul

Când	Activitate	Rezultat
T−30	parametrii, categoriile, soldul minim, calendarul obligațiilor fixe	Anexele 1, 2
T−10 / T−5	registrele de încasări și de plăți; primul tabel	Anexele 4, 5, 6
T0 și apoi săptămânal	soldul inițial; actualizarea; diferențele; raportul	Anexele 3, 7, 8, 12

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă

Nr.	Cine	Ce face	Când	Formular / dovadă
1	**Responsabil cash-flow**	Descarcă extrasele; preia soldurile caselor din registrul de casă.	luni	Anexa 3
2	**Responsabil cash-flow**	Exclude sumele indisponibile: garanții, sume blocate, conturi cu destinație specială.	luni	Anexa 3
3	**Contabil**	Confirmă lunar soldurile cu balanța.	lunar	Anexa 3

Puncte de control

- Soldul inițial al săptămânii este soldul real, nu soldul estimat săptămâna trecută.
- Plățile introduse în bancă și neexecutate se scad din sold.

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

5.6 P04 – Estimarea încasărilor

Cod / Scop	P04 – încasările se estimează pe facturi și pe date, cu probabilitate, nu ca speranță.
Declanșator	ziua actualizării; facturi noi; informații despre clienți
Responsabil principal	Manager comercial; Responsabil cash-flow
Termen	săptămânal
Formulare și dovezi	Anexa 4 – Registrul încasărilor estimate
Corelări	SOP-CTB-03 (scadențarul clienților); contractele

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

Nr.	Cine	Ce face	Când	Formular / dovadă
1	**Responsabil cash-flow**	Preia facturile deschise din scadențarul clienților, cu scadența și istoricul de plată.	marți	Anexa 4
2	**Manager comercial**	Stabilește data probabilă și probabilitatea; estimează vânzările viitoare pe categorii.	marți	Anexa 4
3	**Responsabil cash-flow**	Aplică regulile din cap. 4.3; marchează la 0 % facturile la avocat.	miercuri	Anexa 4

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

Puncte de control

- O factură nu se trece de două ori (estimare globală și factură).
- Încasările din proiecte se leagă de un document: contract, proces-verbal de recepție.

5.7 P05 – Estimarea plăților

Cod / Scop	P05 – toate ieșirile previzibile sunt în tabel, cu data și suma.
Declanșator	ziua actualizării; facturi noi; comenzi aprobate
Responsabil principal	Responsabil cash-flow; Manager operațional
Termen	săptămânal
Formulare și dovezi	Anexa 5 – Registrul plăților estimate
Corelări	scadențarul furnizorilor; calendarul fiscal; contractele

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

Nr.	Cine	Ce face	Când	Formular / dovadă
1	**Responsabil cash-flow**	Preia facturile furnizorilor din scadențar și obligațiile fixe din Anexa 2.	marți	Anexa 5

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV

Anexa 4 — Registrul încasărilor estimate

EXEMPLU – DATE FICTIVE

Cod formular: CTB9- F04

Societatea / CUI	Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv)
Departament / locație	Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București

Nr.	Cat.	Client / sursă	Ce și document	Săptămâna	Suma (lei)	Probabilitate	În previziune (lei)
1	I1	Showroom Exemplu SRL	contract 31 – aprilie – F-2026-0201, scadență 01.05	S4 (27.04)	2.904	100 %	2.904
2	I1	Showroom Exemplu SRL	contract 31 – mai – F-2026-0263, scadență 03.06	S9 (01.06)	2.904	100 %	2.904
3	I1	Showroom Exemplu SRL	contract 31 – iunie – F-2026-0335, scadență 01.07	S13 (29.06)	2.904	100 %	2.904
4	I3	Restaurant Model SRL	instalare climatizare – sold final – F-2026-0178, scadență 22.04	S3 (20.04)	14.520	100 %	14.520
5	I3	Showroom Exemplu SRL	intervenție majoră – factură estimată după recepție	S9 (01.06)	9.800	100 %	9.800
6	I3	Clinica Model SRL	contract 22 – instalare – factură la recepție (estimat 15.06), plata în 15 zile	S13 (29.06)	78.045	100 %	78.045
	I1	celelalte contracte de mentenanță	estimare pe baza facturării lunare	S1–S13		100 %	după calendarul facturilor
	I2	intervenții și service	estimare Irina Modelescu – media ultimelor 8 săptămâni	S1–S13	13.500 / săpt.	—	13.500 / săpt.
	I4	cafeneaua PL2	estimare Diana Model – vânzări cu card și numerar	S1–S13	8.500 / 7.000	—	8.500 (S1–S8); 7.000 (S9–S13)

Factura restantă a Cafenea Model SRL, aflată la avocat, nu apare în previziune (0 %). În registrul Excel fiecare estimare globală are câte un rând pe săptămână.

Estimări încasări: Irina Modelescu, 02.04.2026, semnătura exemplu fictiv | **Întocmit:** Carmen Exemplu, 03.04.2026, semnătura exemplu fictiv

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS

Reguli de aplicare și baza previziunii

Ce reprezintă soldul

Kitul organizează un singur flux delimitat: previziunea și controlul lichidității. Toate formularele sunt instrumente interne. Soldul include conturi bancare și numerar fizic disponibil, la aceeași dată de referință. Nu este o reconciliere contabilă automată. Un disponibil total pozitiv nu garantează că există suma în contul, moneda sau casieria din care trebuie plătit. Se verifică separat disponibilul efectiv, scadențele zilnice și regulile operațiunilor în numerar.

Sume brute, TVA și valută

Încasările și plățile reprezintă fluxuri monetare, nu venituri și cheltuieli contabile: se introduc sumele efectiv de primit sau plătit, cu TVA unde este cazul. TVA netă de plată sau de rambursat se preia din informațiile contabilului, cu data prudentă a fluxului; nu se adaugă TVA colectată încă o dată peste încasările brute. Excelul lucrează exclusiv în lei. Soldurile și fluxurile în valută se convertesc înainte de introducere, folosind ipoteze documentate; riscul de curs se testează prin scenariu. Nu există conversie automată.

Eliminarea dublărilor

Transferurile între conturile și casieriile aceleiași firme nu sunt încasări sau plăți externe în previziunea agregată. Nu includeți aceeași factură atât individual, cât și în estimarea vânzărilor agregate. Sumele blocate nu intră în disponibil. Un ordin bancar neexecutat rămâne în plățile estimate până la executare; nu se scade simultan din soldul inițial. Ajustările de sold se folosesc numai pentru diferențe documentate și fără dublarea fluxurilor.

Estimări și probabilități

Procentul din F04 este un coeficient intern de prudență, nu dovada că se va încasa exact acea sumă. Introduceți explicit o valoare între 0 și 1; lipsa nu înseamnă 100%. Valorile 80%, 100% și 0% din exemplu nu sunt praguri impuse de lege. Recuperările litigioase se analizează individual, fără promisiuni de încasare. Salariile, obligațiile fiscale și datoriile certe nu se reduc printr-o probabilitate de plată.

MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS
MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS
MOSTRĂ THETASERV MOSTRĂ THETASERV MOS

MOSTRĂ THETASERV – utilizare demonstrativă