Организация: ООО «Вектор»
Вид деятельности: оптовая торговля строительным крепежом
Период: декабрь 2026 года

Схема товарно-денежных потоков

ООО «Вектор» на декабрь 2026 года

Составлена 01.12.2026

Входящий остаток на расчётном счёте и в кассе на 01.12.2026 — 1 200 000 рублей. Товарный запас на складе — 4 800 000 рублей по закупочной стоимости. Дебиторская задолженность покупателей — 2 100 000 рублей, из них 700 000 рублей со сроком оплаты в декабре. Кредиторская задолженность перед поставщиками — 1 900 000 рублей, из них 900 000 рублей к оплате в декабре.

Движение товара. Поставщик отгружает партию на 2 500 000 рублей 05.12.2026 с отсрочкой 30 дней. Товар приходуется на склад, право собственности переходит в день отгрузки. Продажа покупателям в декабре — 3 600 000 рублей с наценкой 30 % к закупке, отсрочка платежа 21 день.

Движение денег. Оплата поставщику в декабре — 900 000 рублей по прежней задолженности и 1 200 000 рублей по новому контракту. Поступления от покупателей — 2 800 000 рублей, в том числе 700 000 рублей по прежней дебиторке. Расходы на аренду, зарплату, налоги и логистику — 1 100 000 рублей. Платёж по кредиту — 300 000 рублей, из них 250 000 рублей проценты.

Итог периода. Остаток денег на 31.12.2026 — 500 000 рублей. Товарный запас на конец месяца — около 4 530 769 рублей. Дебиторская задолженность — 2 900 000 рублей, кредиторская — 2 300 000 рублей. Разрыв между поступлением и расходом денег приходится на 18–25 декабря: в эти дни оплата поставщику опережает поступления от покупателей.

Источники покрытия разрыва: остаток на счёте, овердрафт в пределах 500 000 рублей, перенос платежа поставщику по согласованию на 10 дней.

Составил

Финансовый директор

_____ / А. С. Морозов /

Утвердил

Генеральный директор

_____ / В. П. Соколов /

Образец с сайта nikexpert.ru