Денежный поток: разрыв на третьей неделе и что с ним делать

ООО «Северный контур» · скользящий прогноз 13 недель · остаток на 31.10.2026 — 812 400 ₽

Где разрыв

Первый минус — неделя 03 (16–22.11): -28 900 ₽. Дно — неделя 05 (30.11–06.12), -53 600 ₽. Разрыв не «в конце месяца»: на третьей неделе сходятся НДС, зарплата и налог на прибыль, а поступления в эти дни ещё не пришли. Дата разрыва важнее суммы — она говорит, сколько дней есть на решение.

Три сценария

Сценарий	Минимум, ₽
Базовый	-53 600
Задержка дебиторки на 2 недели	−148 900
Отсрочка «Промснаб» на 3 недели	146 400

Что даёт предел

CF — не отчёт за прошлый месяц, а прогноз на 13 недель по каждой неделе отдельно. Четыре решения с ценой в рублях: перенос платежа, аванс по договору, рассрочка, ускорение закрывающих документов. Вместе они закрывают разрыв.

Граница

Агент не двигает платежи и не договаривается с поставщиком. Он показывает дату разрыва, варианты и их цену; решение и переговоры — за вами.

Данные кейса сконструированы (ООО «Северный контур», 12 человек, октябрь 2026). Нормы, ставки и сроки — настоящие: НК РФ, 402-ФЗ, ФСБУ, приказы ФНС.