Ликвидность на 13 недель: где дно и чем закрываем

ООО «Восток-Пром» · 13 недель, реестр платежей по приоритетам, цена разрыва

1. Итог

Начальный остаток 38 400 тыс. руб. Дно приходится на Нед. 05: остаток -18 800 тыс. руб., разрыв 18 800 тыс. руб. Недель с отрицательным остатком: 4.

2. Откуда разрыв

Разрыв — не «мало денег вообще», а несовпадение дат: в эту неделю платятся налоги и зарплата, а поступление от двух контрактов приходит на следующей. Поэтому лечится он календарём, а не увеличением выручки.

3. Чем закрываем и сколько это стоит

Инструмент	Сумма	Цена
Свой остаток	38 400	—
Кредитная линия	50 000	15,5 %
Факторинг	38 000	17,2 %
Сдвиг приоритета 4	24 400	перенос сроков

4. Цена дня

День разрыва стоит 7,2 тыс. руб. по ключевой ставке 14,00 %; пеня по налогу за день — 8,8 тыс. руб. по п. 4 ст. 75 НК РФ. Это и есть цена решения «подождём неделю».

5. Что решает человек

Какой приоритет сдвинуть и какую линию открыть. Агент считает календарь, показывает дно и цену каждого варианта; договор с банком и разговор с поставщиком остаются человеку.

Данные кейса сконструированы (ООО «Восток-Пром», два юрлица, пять ЦФО, ноябрь 2026). Нормы, ставки и сроки — настоящие: НК РФ, ключевая ставка ЦБ РФ, ФСБУ, 402-ФЗ. Ключевая ставка 14,00 % — ЦБ РФ с 06.11.2026.