

Планирование финансовых

ПОТОКОВ  
с ПОМОЩЬЮ

программы  
*CashFlow*

Планирование предполагаемых финансовых потоков на несколько месяцев вперед позволяет:

- § заблаговременно обнаружить нехватку денежных средств и принять меры, предотвратив кризис;
- § выбрать наиболее подходящее время для крупных расходов.

Для планирования финансовых потоков необходимо:

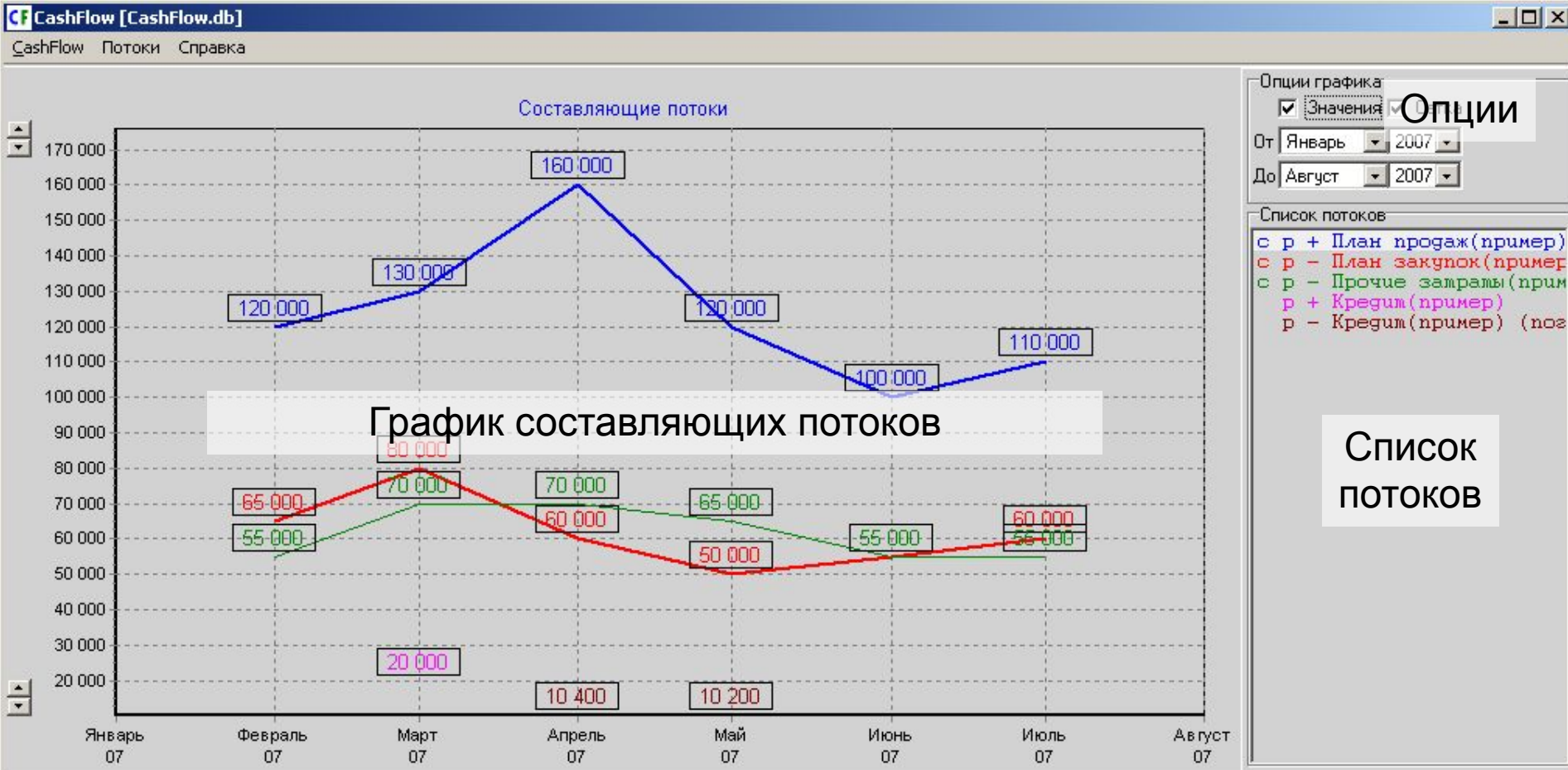
1. Записать значения одного или нескольких положительных потоков.  
Например, доходы от продажи товаров.
2. Записать значения отрицательных потоков. ~~Важно записать все расходы~~
3. Подсчитать общую сумму доходов и общую сумму расходов.
4. При обнаружении превышения расходов над доходами - принять меры к исправлению ситуации.
5. Регулярно обновлять планируемые значения.

Наиболее эффективно для выполнения этих этапов использовать специальный инструмент - программу CashFlow.

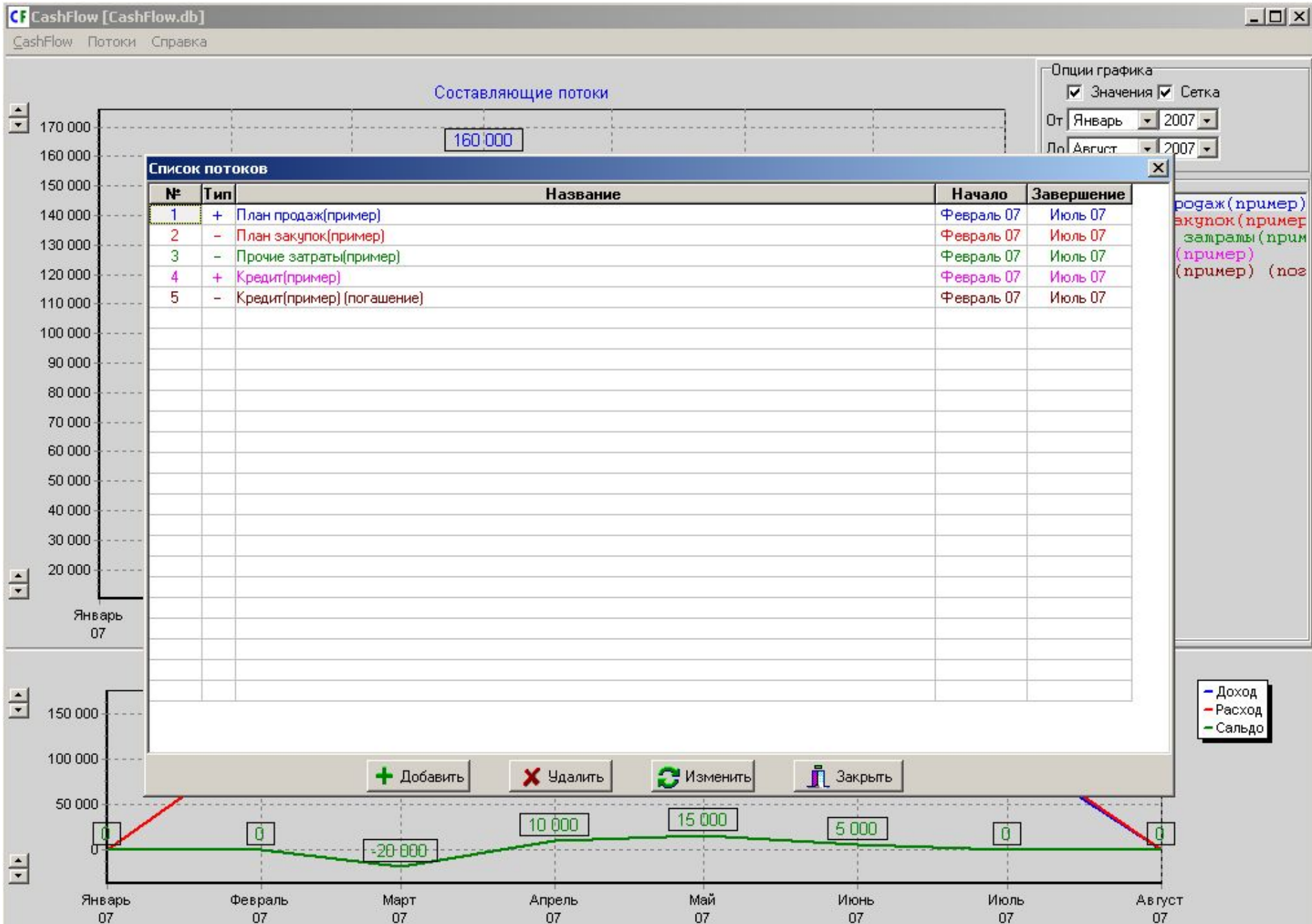
## Программа CashFlow позволяет:

- § Получать **наглядную** информацию о финансовых потоках
- § **Быстро** изменять существующие и задавать новые потоки.
- § **Удобно** планировать кредиты и их погашение.
- § **Легко** оперировать разными наборами потоков.

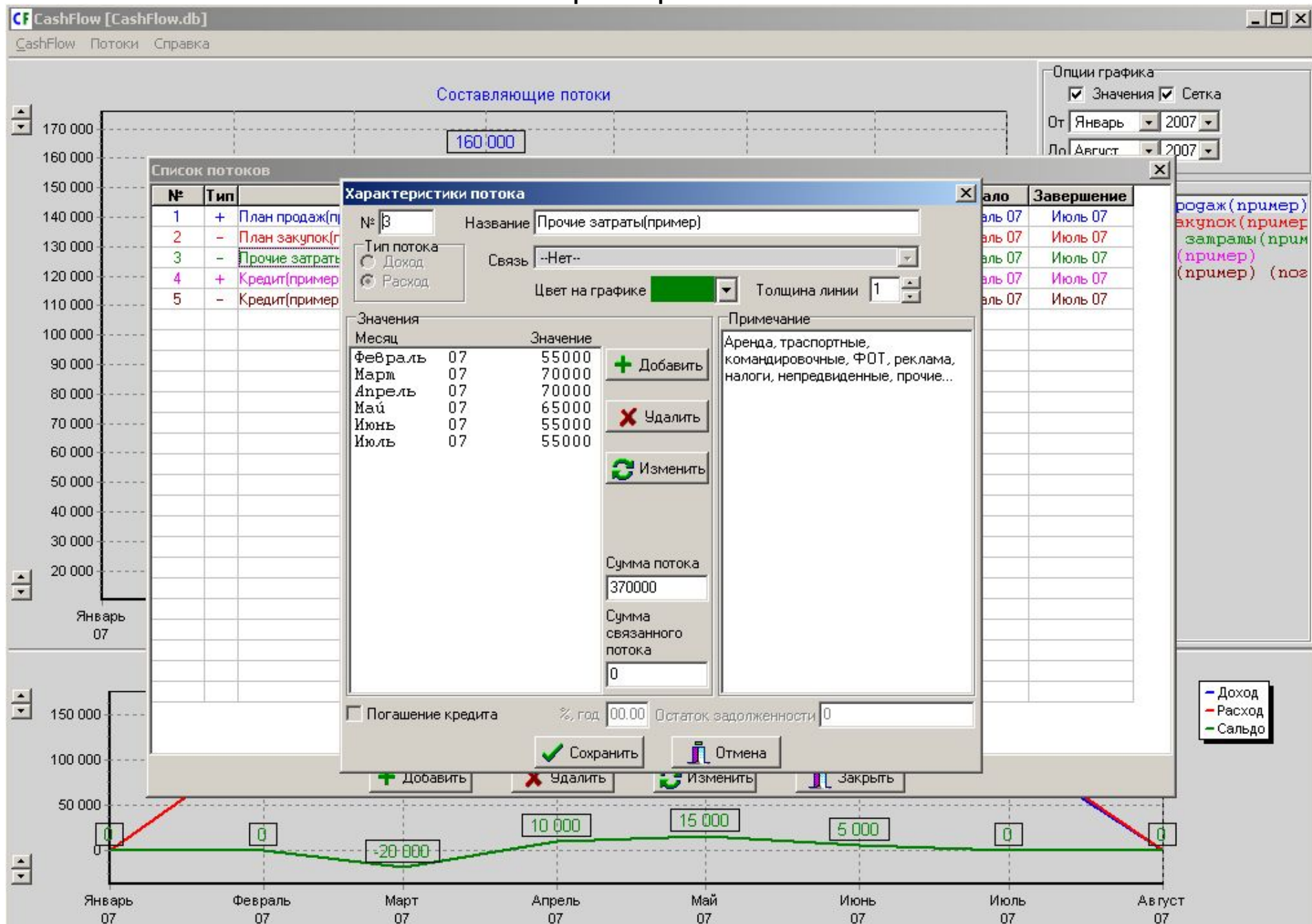
# Главное окно программы



# Окно списка потоков



# Окно характеристик потока



# Добавление значения потока

Характеристики потока

№ 3      Название Прочие затраты(пример)

Тип потока  
 Доход  
 Расход

Связь --Нет--

Цвет на графике       Толщина линии 1

Месяц	Значение	
Февраль 07	55000	+ Добавить
Март 07	70000	
Апрель 07	70000	
Май 07		
Июнь 07		
Июль 07		

Примечание  
Аренда, транспортные, командировочные, ФОТ, реклама, налоги, непредвиденные, прочие...

**Добавить значение**

Август 2007

+ Добавить      X Отмена

Сумма потока  
370000

Сумма связанного потока  
0

Погашение кредита      % год 00.00      Остаток задолженности 0

Сохранить      Отмена

# Изменение значения потока

Характеристики потока

№ 3      Название Прочие затраты(пример)

Тип потока  
 Доход  
 Расход

Связь --Нет--

Цвет на графике       Толщина линии 1

Месяц	Значение	
Февраль 07	55000	+ Добавить
Март 07	70000	
Апрель 07	70000	
Май 07		
Июнь 07		
Июль 07		

Примечание  
Аренда, транспортные, командировочные, ФОТ, реклама, налоги, непредвиденные, прочие...

**Изменить значение**

Апрель 07

70000

Сохранить      X Отмена

Сумма потока  
370000

Сумма связанного потока  
0

Погашение кредита      % год 00.00      Остаток задолженности 0

Сохранить      Отмена

# Добавление кредита

Шаг 1

Добавить кредит

Задайте название потока

Новый кредит

Сохранить Отмена

Шаг 2

Задайте месяц получения и сумму

Август 2007

Добавить Отмена

Шаг 3

Задайте месяц погашения и процент

Август 2007

16.00

Добавить Отмена

Результат

Поток-кредит

Характеристики потока

№ 4 Название Кредит(пример)

Тип потока Доход Связь №5 Кредит(пример) (погашение)

Цвет на графике Толщина линии 2

Значения	Месяц	Значение	
	Март	07	20000

Примечание Кредит(пример)

Сумма потока 20000

Сумма связанного потока 20600

Погашение кредита % , год 00.00 Остаток задолженности

Сохранить Отмена

Поток-погашение

Характеристики потока

№ 5 Название Кредит(пример) (погашение)

Тип потока Расход Связь №4 Кредит(пример)

Цвет на графике Толщина линии 2

Значения	Месяц	Значение	%%		
	Апрель	07	10000	400	Добавить
	Май	07	10000	200	

Примечание Погашение кредита

Сумма потока 20600

Сумма связанного потока 20000

Погашение кредита % , год 24.00 Остаток задолженности 0

Сохранить Отмена



## Возможности экспорта из программы

§ Экспорт в Excel

§ Печать на принтере

Для детального ознакомления с программой  
скачайте демо-версию с сайта <http://CFlow.info>