

# AMC360

Academia de Management și Consultanță

„Finanțele Firmei 360°.”

EXCEL TOOLKIT · GRATUIT

# Prognoza Cash-Flow Săptămânală

Model Excel pe 13 săptămâni — de la încasări și plăți, la soldul de numerar.

**13**      **RO + EN Realizat**      **Gratuit**

săptămâni

două versiuni

vs Prognoză

descărcare instantă

EXCEL TOOLKIT

Model Excel + ghid pas cu pas, gata de folosit.

Model Excel · română și engleză · acces 1 an + actualizări · amc360.ro

Miercuri - 03/06

# Pentru cine este acest modul

Oricine ia sau influențează decizii legate de banii firmei — indiferent de funcție sau de domeniu.

**Antreprenori**

**Manageri**

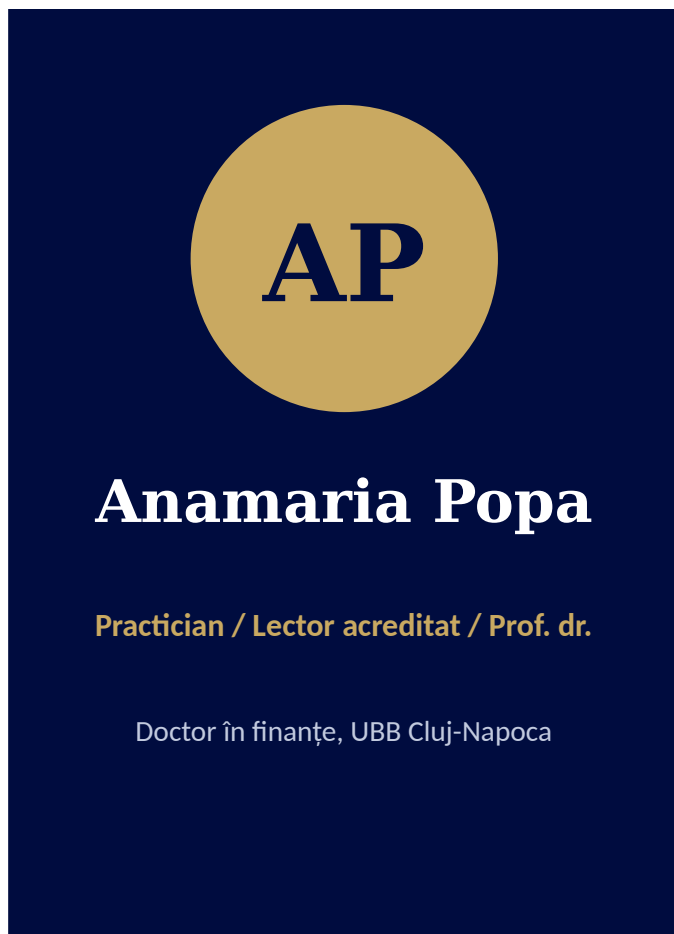
**CFO / Director financiar**

**CEO**

**Contabili & economiști**

**Orice domeniu: medic,  
inginer, IT...**

*Dacă firma ta încasează și plătește, ai nevoie de o prognoză de cash. Profitul se vede în bilanț; lichiditatea se câștigă sau se pierde între scadențe.*



AP

**Anamaria Popa**

Practician / Lector acreditat / Prof. dr.

Doctor în finanțe, UBB Cluj-Napoca

Coordonatorul programelor AMC360. Peste 20 de ani de experiență în analiză financiară, due diligence și consultanță, îmbinând rigoarea academică cu aplicabilitatea practică pentru mediul de afaceri.

**20+**

ani experiență

**9**

cărți publicate

**60+**

articole științifice

**2009**

doctor în finanțe

#### EXPERTIZĂ

- Due diligence & analiză financiară — consultant pentru companii din arii diverse
- Consultanță financiară, restructurare & strategii sustenabile
- Predare universitară & cercetare — doctor în finanțe, UBB Cluj-Napoca

# De ce ai nevoie de o prognoză săptămânală de cash

Cash-ul nu se pierde „în bilanț”, ci între scadențe. O prognoză săptămânală îți dă control real:

## 1 Vezi riscul din timp

Identifici săptămânile cu numerar insuficient înainte să devină o criză.

## 2 Prioritizezi plățile

Decizi ce plătești și când, fără să blochezi operațiunile.

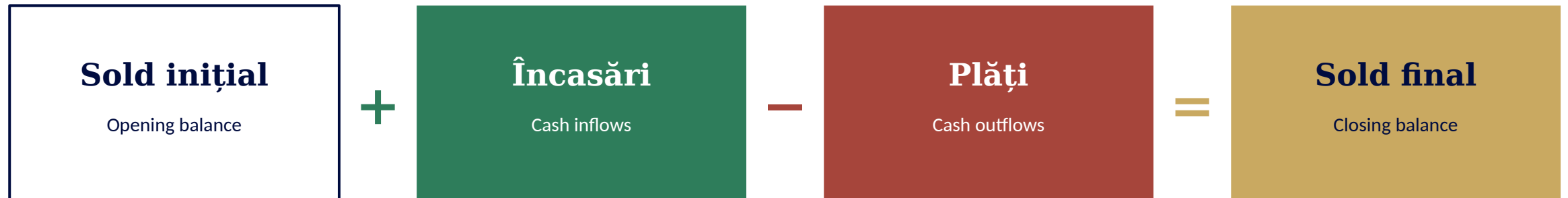
## 3 Decizi pe date

Finanțare, amânări, renegocieri sau accelerarea încasărilor — fundamentat.

## 4 Controlezi relațiile

Gestionezi clienții întârziați și furnizorii structurat, nu pe intuiție.

# Aceeași logică, săptămână de săptămână



## Fișierul, pe scurt:

- perioade săptămânale: început / sfârșit / nr. săptămână (0 → 13);
- coloane separate pentru Realizat (Actual) și Prognoză (Forecast);
- calcule automate: Sold inițial, Variația numerarului (Net change), Sold final;
- secțiuni dedicate de încasări și plăți, cu totaluri automate pe săptămână.

# Încasări (Cash inflows)

## Clienți care plătesc la timp

- listă pe clienți (Client 1...10)
- încasări previzionate pe săptămâni

## Clienți cu întârzieri

- listă pe clienți restanți
- urmărești recuperarea creanțelor

## Alte încasări

- vânzări cu încasare imediată
- avansuri încasate
- alte creanțe
- împrumut / descoperit de cont

**TOTAL ÎNCASĂRI (Total cash inflows) — calcul automat pe fiecare săptămână**

# Plăți (Cash outflows)

## Sume scadente către furnizori

- listă pe furnizori (Furnizor 1...10)
- plăți datorate în săptămână

## Plăți amânate

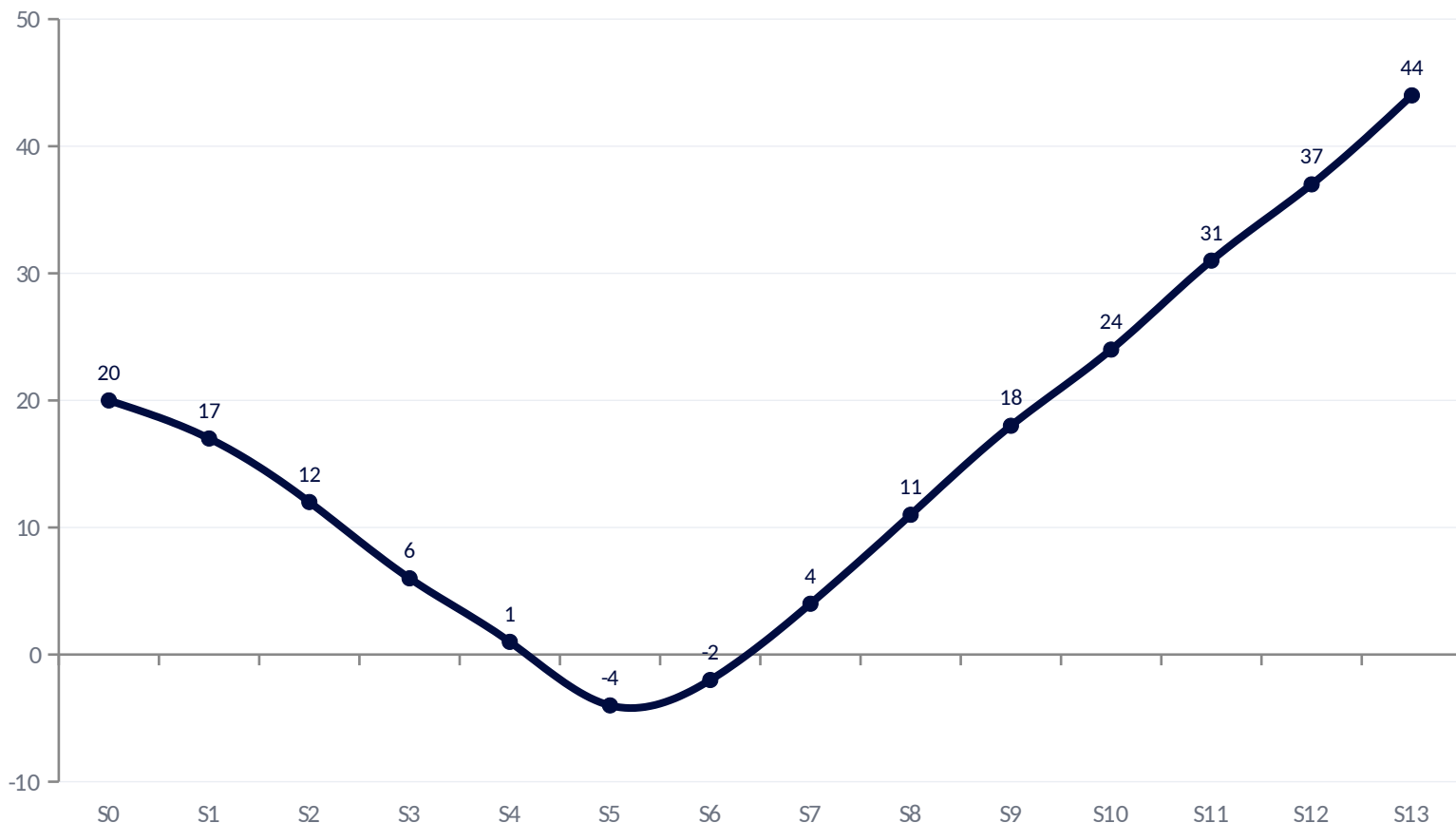
- listă pe furnizori amânați
- ce poți reeșalona ca să protejezi cash-ul

## Alte plăți

- salarii și bonusuri, chirie și utilități
- achiziții, mentenanță, deplasări
- consultanți, licențe, taxe & contabilitate
- rate și dobânzi

**TOTAL PLĂȚI (Total cash outflows) — calcul automat pe fiecare săptămână**

# Soldul de numerar, săptămână cu săptămână



## Săptămânile 4-6: risc

Soldul scade sub zero — vezi golul de cash înainte să apară.

## Acționezi din timp

Amâni plăți, accelerezi încasări sau pregătești o linie de finanțare.

## Revii pe plus

Cu deciziile luate la timp, lichiditatea se reface controlat.

# Cum folosești modelul în 6 pași

**1** **Pornești de la soldul inițial**  
numerarul disponibil la începutul perioadei.

**2** **Listezi clienții**  
cei care plătesc la timp și cei cu întârzieri.

**3** **Adaugi alte încasări**  
vânzări, avansuri, creanțe, eventual finanțare.

**4** **Listezi furnizorii și plățile**  
scadente, amânate și celelalte cheltuieli.

**5** **Citești soldul final**  
pe fiecare dintre cele 13 săptămâni.

**6** **Identifici riscul și acționezi**  
intervii pe săptămânile cu cash insuficient.

# Două versiuni & ce primești

## Tab-uri în fișier

### Weekly CF (RO)

Modelul complet de prognoză săptămânală, în română.

### Weekly CF (EN)

Aceeași structură, în engleză — pentru echipe mixte / raportare.

## CE PRIMEȘTI

- Fișier Excel descărcabil (model complet)
- Două versiuni: RO + EN
- Explicații pas cu pas: ce completezi, în ce ordine, cum verifici
- Acces 1 an la materiale + actualizări incluse

# Termeni bilingvi: română ↔ engleză

## Flux de numerar

*Cash flow*

## Încasări

*Cash inflows*

## Plăți

*Cash outflows*

## Realizat

*Actual*

## Prognoză

*Forecast*

## Sold inițial

*Opening balance*

## Sold final

*Closing balance*

## Variația numerarului

*Net change in cash*

## Lichiditate

*Liquidity*

## Creanțe

*Receivables*

## Datorii furnizori

*Payables*

## Descoperit de cont

*Overdraft*

# Cinci idei de reținut

1

## Cash-ul se gestionează săptămânal

nu lunar, nu „la bilanț” — între scadențe.

2

## Realizat vs Prognoză

compari planul cu realitatea și păstrezi controlul.

3

## Încasări detaliate

pe clienți la timp și clienți cu întârzieri.

4

## Plăți detaliate

pe furnizori scadenți, amânați și alte cheltuieli.

5

## Soldul final = semnalul

îți arată exact săptămâna cu risc de cash.

# Ați văzut metoda. Dar metoda e doar începutul.

Adevărata valoare vine din discuțiile de grup — cazuri reale, dezbateri, feedback direct și confruntarea ipotezelor cu cineva dintr-un alt domeniu. Exact ce nu poți obține dintr-un fișier.

*„Unde altundeva stai o seară întreagă să dezbați cu pasiune de ce-ți intră soldul în minus în săptămâna 6? La o petrecere sigur nu prinde. La curs, da — și pleci cu soluția.”*

---

Te așteptăm la cursurile live AMC360. • Descarcă modelul gratuit pe [amc360.ro](https://amc360.ro)

*Finanțele Firmei 360°*

**AMC360**

Miercuri - 03/06