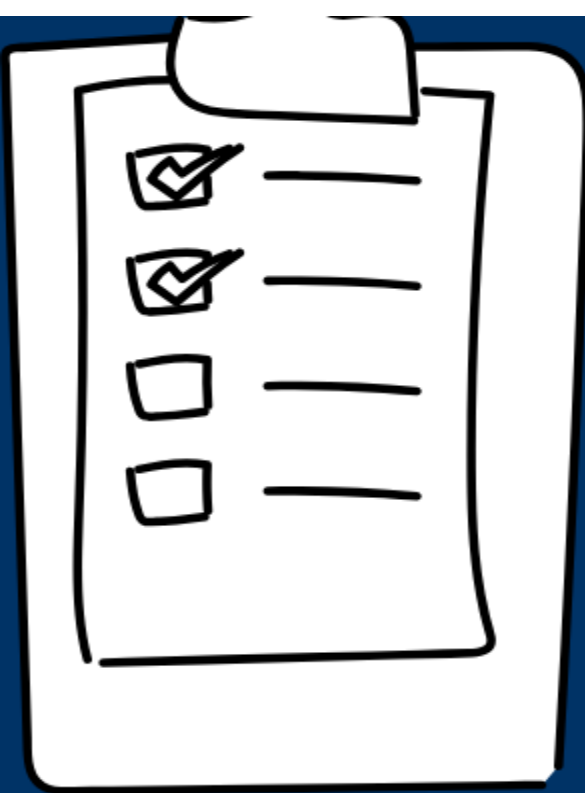




Checklist:

Ce trebuie să conțină
un plan financiar
lunar bine făcut



O structură clară pentru fiecare lună, ca să știi pe ce te bazezi.

Distribuie unui antreprenor care are nevoie de o strategie financiară mai bună!

Salvează acest post ca să-l ai la îndemână


Credit Kit

Ți s-a întâmplat să închizi laptopul la final de lună și să simți că “ai muncit ca un nebun, dar nu știi exact unde s-au dus banii”?

Da. Și mie. Și altor zeci de antreprenori care fac tot ce pot – dar simt că, financiar, e mereu un pas în urmă.

Adevărul? Nu ține doar de câți bani vin. Ci de **cât de clar vezi ce urmează**



Ai un plan financiar lunar?

Nu, nu unul făcut în cap, între două mailuri. Unul pe bune. Pe hârtie sau în Excel.

Un plan în care vezi **ce urmează să încasezi, ce urmează să plătești și cât îți rămâne**.
Un plan care nu te ia prin surprindere la final de lună.

Așa arată, pas cu pas:

1 Veniturile și cheltuielile – ca un fel de buget de familie, dar pentru business

🎯 *Scop: să știi ce vine și ce pleacă – înainte să se întâmple.*

Gândește-te la luna care urmează:

Câți bani urmează să vină? - Estimează cât crezi că vei încasa.

Ce știi sigur că trebuie să plătești? - Notează toate cheltuielile previzibile – salarii, chirie, marketing, furnizori etc.

Ce costuri se repetă în fiecare lună, ca un abonament la grijile lunare?

Folosește cifrele din lunile trecute ca punct de referință

Fă o listă. Scribe-le clar.

Nu lăsa nimic la „cam știu eu cât e”. Acolo se ascund majoritatea problemelor.

Nu te lăsa păcălit de optimism. Fii realist, nu idealist.

🧠 Mic secret: O estimare realistă e mai valoroasă decât una perfectă.

2 Cash-flow: Povestea banilor care vin și pleacă, zi de zi

💡 *O afacere moare nu din lipsă de profit, ci din lipsă de lichidități.*

Imaginează-ți că ai o hartă. Pe ea vezi exact **unde și când apar banii** în firmă.

- Fă o listă a banilor care intră și ies zilnic/săptămânal. Include termenele de plată și încasare (nu doar sumele).
- Poți să mergi la furnizor cu încredere. Poți negocia o plată, știind că pe 22 vine o încasare mare.
- Verifică unde ai vârfuri sau goluri – și planifică din timp.
- Nu uita de TVA și alte taxe care pot destabiliza totul.

Asta înseamnă să-ți faci un cash-flow lunar.

Nu-i complicat. Nu trebuie să fii contabil. Trebuie doar să vrei să știi cum stai.

💡 „Ai profit” nu înseamnă că „ai bani în cont”. Profitul e important, dar **cash-ul e oxigenul afacerii tale.**

3 KPI – Cifrele care îți arată sănătatea afacerii

🧠 *Dacă nu urmărești cifrele potrivite, iei decizii în ceață.*

Nu-i vorba doar de „cât ai vândut”. E despre **ce rămâne după ce toată lumea și-a luat partea.**

Cei mai simpli indicatori care spun mult:

Marja netă – ce rămâne „curat”

Costurile recurente – fixe, lunare, care se tot adună

ROE – cât scoți din fiecare leu investit

🎯 Asta nu e teorie. E busola care te ține pe drum când vine ceața.

4 Provizioane – Banii puși deoparte ca să nu-ți vină rău mai târziu

💰 *Provizioanele nu aduc profit direct, dar pot salva afacerea la nevoie.*

Nimeni nu se gândește la taxe, până vine termenul limită.

Nimeni nu se așteaptă la urgențe, până cade serverul sau se sparge țeava.

Dar antreprenorii cu capul pe umeri pun deoparte. Puțin câte puțin.

Pentru taxe

Stabilește un buget pentru urgențe (echipamente stricate, retururi, amenzi...)

Pentru zile mai tulburi

💰 E mai bine să ai și să nu folosești... decât invers

5 Concluzia de final de lună – Momentul sincerității

 *Un plan fără analiză e ca o hartă fără legendă.*

La final de lună, deschide fișierul și întreabă-te:

Ce am estimat? Ce s-a întâmplat, de fapt? - Compară estimările cu realitatea

Ce ajustez luna viitoare? - Notează diferențele mari – și cauzele lor

Fă ajustări pentru luna următoare

Nu e despre a fi perfect.

E despre a deveni mai bun cu fiecare lună. Trage concluzii clare:

Ce a mers? Ce nu? Ce schimb?

BONUS: Template de plan lunar – ușor de folosit, greu de ignorat

Ți-am pregătit și un model complet, editabil, ușor de înțeles.

E gândit pentru oameni ocupați, nu pentru contabili:

✓ Câmpuri predefinite

✓ Ghid vizual

✓ Spațiu pentru notițe și decizii

Pentru că teoria e bună, dar practica e salvatoare, ai în acest ghid și un model de plan financiar lunar în format editabil (.xlsx) – ca să-l folosești lună de lună, fără să o iei de la zero.

 **Descarcă ghidul complet gratuit și îți poate salva sute de ore și decizii greșite:**

 Îl găsești [Plan-Financiar-Lunar-Simplificat](#)

Este simplu, clar și creat să-ți aducă liniște financiară, lună de lună.

Pentru că un plan financiar nu e un moft.

E ceea ce îți dă voie să dormi liniștit.

Să crești. Să visezi. Și să știi mereu unde te afli.