90 дней работы: модель доходов, расходов и резерва с промптом

Увидьте дату возможной нехватки денег и выберите действие до неё, сохранив факты отдельно от ожиданий.



10 страниц · 6 шагов · 18 проверок

Расчёт двух сценариев, промпт проверки плана, календарь поступлений и выплат, журнал допущений и чек-лист.

Управленческая методика и условные числа. Не бухгалтерская отчётность, не налоговая консультация и не рекомендация финансирования. Реальные обязательства, суммы и сроки уточняйте по своим документам.

С чего начать

Перед концом года есть будущие сделки, но выплаты наступают раньше предполагаемого получения комиссии.

Вход	Учебное значение	Как проверяем
Начальный остаток	120 000 ₽	Только доступные собственные деньги
Выплаты	35 000 ₽ в неделю	Все включённые статьи отмечены
Поступление	120 000 ₽ на неделе 3	Ожидание, не факт
Задержка	За пределы недели 4	Меняем дату, не сумму

Подготовьте исходные данные

• Точные границы 90 дней, доступный начальный остаток и отдельно защищённые деньги.

• Поступления с датой, суммой, основанием и статусом ожидания.

• Выплаты с датами и документами: обязательные, изменяемые и новые необязательные.

• Неизвестные суммы и условия отдельным списком; реальные налоги уточняются с бухгалтером.

Соберите и сопоставьте факты

1. Выберите горизонт и вопрос

Запишите точные даты и вопрос: хватит ли денег при задержке ближайшей комиссии? Например,1 октября–29 декабря 2026 включительно —90 дней. Не путайте этот интервал с полным кварталом и не смешивайте месяцы с условными 30 днями.

Готово: Границы расчёта и решение, ради которого он нужен, определены.

Не делайте так: Попросить модель просто увеличить доход без исходных данных.

2. Очистите начальный остаток

Выделите доступные собственные средства. Деньги клиентов и чужие суммы не включайте. Решите, какой резерв не расходуется в этой модели. Личные и рабочие выплаты разделите, чтобы один остаток не оказался обещан двум разным задачам.

Готово: Известно, какая сумма реально участвует в расчёте.

Не делайте так: Назвать весь баланс счёта свободными деньгами.

3. Внесите события по датам

Каждое поступление и выплату запишите отдельной строкой со статусом и источником. Неизвестное оставьте вопросом. Крупные события проверяйте внутри недели: поступление в пятницу не покрывает платёж во вторник автоматически.

Готово: Порядок событий отражает реальную последовательность.

Не делайте так: Подставить ноль вместо неизвестного расхода.

Что нужно получить перед продолжением

Примите и зафиксируйте решение

4. Рассчитайте остатки

Формула: предыдущий остаток + поступления − выплаты. Проверьте каждую строку и итог. Найдите минимум за период, а не только последнее число. Отрицательное значение означает расчётную нехватку, а не доступный кредит или разрешение не платить.

Готово: Суммы и даты пересчитаны, минимум найден.

Не делайте так: Довериться верному месячному итогу без промежуточных остатков.

5. Проверьте отдельные сценарии

Перенесите одну комиссию и пересчитайте модель, сохранив остальные условия. Затем отдельно добавьте возможную трату. Для каждого сценария укажите дату дефицита и действие до неё. Перенесённый расход должен остаться в новой дате.

Готово: Понятно, какое изменение вызывает нехватку и что нужно решить.

Не делайте так: Удалить обязательство, чтобы таблица стала положительной.

6. Обновляйте план и факт

Еженедельно записывайте реальные поступления, выплаты и причины сдвигов. Сохраняйте прошлый прогноз. У ближайших строк назначьте действия: подтвердить дату, согласовать перенос или пересмотреть необязательную трату.

Готово: Есть версия плана, факт и конкретные задачи на следующую неделю.

Не делайте так: Переписать прошлый прогноз так, будто задержка была запланирована.

Что проверить после выполнения

Заполненный пример

Условные четыре недели внутри более длинного 90-дневного плана. Выплаты 35 000 — сумма статей учебной модели, а не норма расходов или налоговый расчёт.

Неделя	Выплаты, ₽	Остаток: платёж на 3-й	Остаток: платёж позже 4-й
1	35 000	85 000	85 000
2	35 000	50 000	50 000
3	35 000	135 000	15 000
4	35 000	100 000	-20 000

Начало 120 000; за 4 недели выплаты 140 000. С поступлением 120 000 итог 100 000; без него в этом интервале возникает нехватка 20 000. Решение требуется до даты соответствующего платежа.

Как сделать запись полезной

Общая оценка	Проверяемая запись
В CRM комиссия, значит деньги есть	Комиссия ожидается при указанных условиях; дату проверяем отдельно.
Дохода хватит за квартал	Проверены остатки по датам, включая минимум внутри периода.

Готовый промпт и образец ответа

Правила. Проверь денежный план риелтора на [даты] только по приложенным обезличенным строкам. Не придумывай поступления, налоги, ставки и вероятности. Раздели факты и ожидания. Таблица: дата / источник / поступление / выплата / остаток / статус / вопрос. Сначала найди пропуски. Затем покажи сценарий задержки [поступление] на [срок]. Перечисли допущения; арифметику я проверю отдельно.

Образец 1. Вход: Начало 120000; выплаты 35000 на каждой из 4 недель; поступление 120000 на неделе 3.

Выход:
Основные остатки 85000,50000,135000,100000. Если поступление позже недели 4:85000,50000,15000,-20000. Дефицит 20 000 к концу 4-й недели; нужен план действий до платежа.

Новый объект: Период: [даты]. Доступное начало: [сумма]. Строки: [дата, сумма, приход/выплата, статус, источник]. Неизвестные поля оставьте вопросами.

18 проверок результата

Галочка означает подтверждённый результат. Если данных нет, перенесите вопрос в лист решений.

Исходные данные

- [ ] **Горизонт.** Указаны точные даты 90 дней. Если нет: проверьте календарь.
- [ ] **Начало.** Сумма доступна фактически. Если нет: сверьте остаток.
- [ ] **Чужие деньги.** Не включены в ресурс. Если нет: исключите из модели.
- [ ] **Резерв.** Учтён отдельно. Если нет: определите границу.
- [ ] **Поступления.** Есть статус и основание. Если нет: добавьте источник.
- [ ] **Выплаты.** Неизвестное не заменено нулём. Если нет: запросите данные.

Расчёт

- [ ] **Даты.** Строки идут по событиям. Если нет: упорядочьте.
- [ ] **Внутри недели.** Крупные платежи проверены по дням. Если нет: уточните порядок.
- [ ] **Формула.** Предыдущий остаток учтён. Если нет: пересчитайте.
- [ ] **Итог.** Суммы приходов и выплат сходятся. Если нет: сверьте контроль.
- [ ] **Минимум.** Найден за весь период. Если нет: проверьте промежуточные строки.
- [ ] **Сценарий.** Меняет понятное допущение. Если нет: изолируйте фактор.

Решение и обновление

- [ ] **Дефицит.** Названа дата нехватки. Если нет: зафиксируйте момент.
- [ ] **Действие.** Назначено заранее. Если нет: определите срок.
- [ ] **Обязательства.** Не исчезли после переноса. Если нет: сохраните новую дату.
- [ ] **Налоги.** Уточнены по реальной ситуации. Если нет: обсудите с бухгалтером.
- [ ] **Версия.** Прошлый прогноз сохранён. Если нет: не переписывайте историю.
- [ ] **Факт.** Отклонения объяснены. Если нет: обновите следующую неделю.

Заполните свой рабочий лист

Расширьте таблицу на весь выбранный 90-дневный интервал. Остаток каждой строки связан с предыдущей; неизвестное требует уточнения, а не автоматического нуля.

Код задачи: _____ Дата: _____

Дата / источник	Приход	Выплата	Остаток / статус

Принятое решение: _____

Что осталось неизвестным: _____

Следующий шаг и дата: _____

Вопросы, ответственность и сроки

Меняйте один фактор за раз. Перенос платежа возможен только с учётом обязательств и необходимых согласований; в модели остаётся новая дата.

Допущение / сдвиг	Дата и размер нехватки	Действие до неё	Кто / срок / результат

Пять сигналов, при которых нужно уточнение

Будущая комиссия как факт. Подпишите ожидание и основание.

Месячный плюс скрывает минус. Проверьте даты внутри периода.

Вероятности взяты с потолка. Уберите неподтверждённые проценты.

Новый срок без согласования. Подтвердите допустимость переноса.

Расход исчез из таблицы. Верните обязательство в календарь.

Согласуйте следующий шаг

Формулировка для разговора

«При допущении [сдвиг] расчётный остаток к [дата] составит [сумма]. До [ранняя дата] нужно подтвердить [условие] и принять решение по [действие]. Исходный прогноз сохраняем, изменения отмечаем отдельно».

Первое действие после чтения

Соберите события ближайших 4 недель и проверьте задержку одной комиссии. Затем продлите календарь на все 90 дней, сохранив статусы ожиданий и неизвестные вопросы.

Контакт ответственного: _____

Когда вернуться к проверке: _____

Другие материалы Нейросистемы →

Доход зависит от случайного следующего обращения?

Диагностическая карта для риелтора поможет проверить устойчивость привлечения и работы с клиентами: от материала до разговора и следующего шага.

Разобрать свой процесс получения клиентов →

Подготовлено 24.09.2026. Учебные примеры обозначены отдельно. Перед применением обновите данные своей задачи, документы и условия участников.

Сбер: денежный календарь и расчёт кассового разрыва