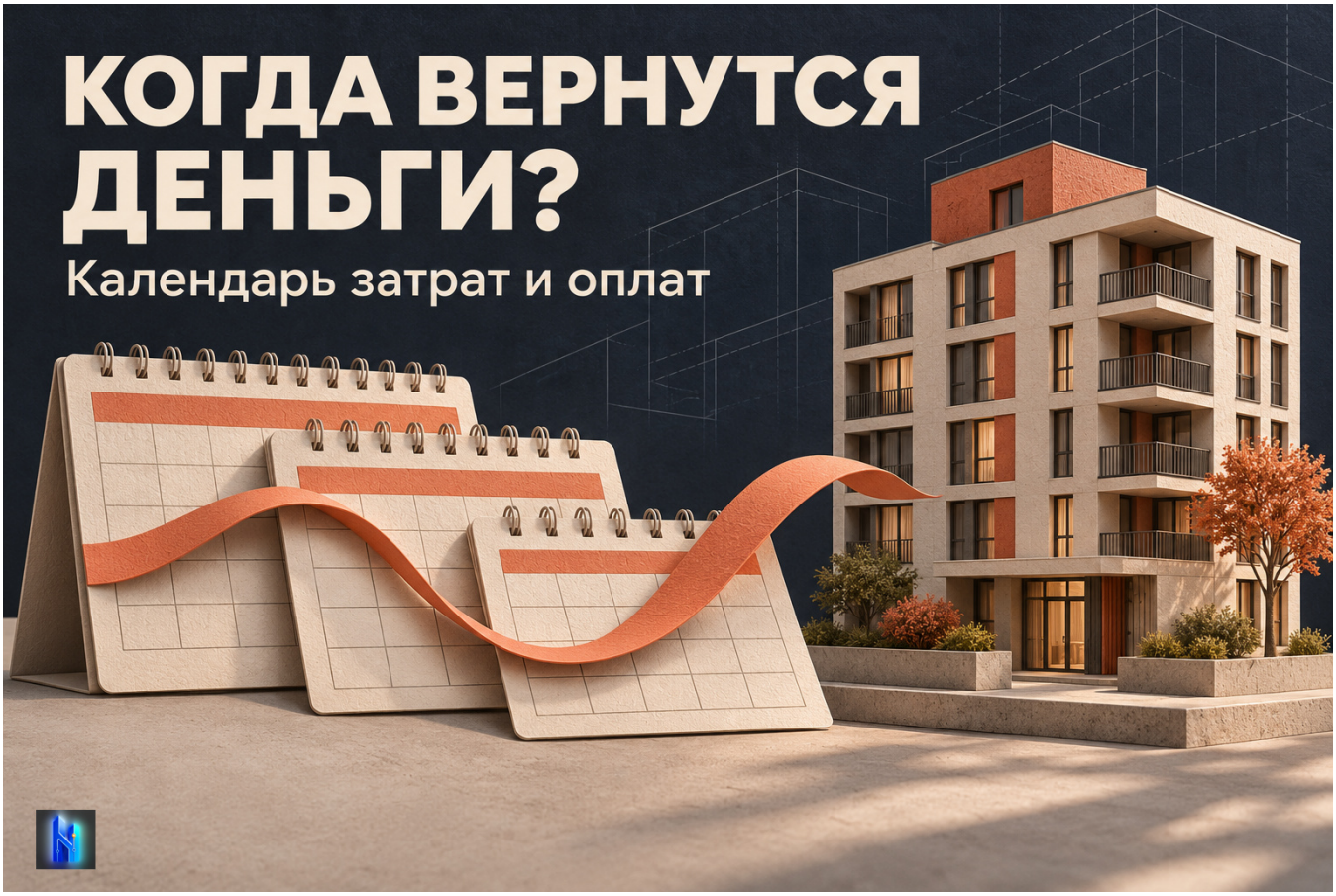
Календарь возврата затрат: поступления, расходы и повторный уход в минус

Постройте календарь возврата затрат: реальные поступления, возвраты, расходы и проверка повторного ухода в минус.



Практический гайд с заполненным учебным примером и чистыми рабочими листами. Подготовлено редакцией Нейросистемы риелтора.

Учебные цифры не являются данными о текущем рынке. Обложка представляет концептуальную иллюстрацию.

1. Границы кассового упражнения

Группа К-14 представляет обращения одной вымышленной кампании. День 0 является датой оплаты привлечения. Окно заканчивается на дне 90. Модель показывает возврат включённых денежных затрат, не бухгалтерскую прибыль и не прогноз дохода.

Поле	Учебное значение
Стартовые расходы	60 000 рублей
Поступления	Фактически полученное вознаграждение
Вычитается	Возвраты и включённые прямые расходы
Не оценено	Собственное время, общие расходы, налоги
Граница группы	Все обращения кампании, включая неоплаченные
Результат	Даты покрытия и остаток на конец окна

Моя группа / дата старта	Конец наблюдения / исключённые статьи

2. Какие записи собрать

Событие	Подтверждение	Влияние
Оплата привлечения	Платёж и связь с кампанией	Уменьшает остаток
Полученное вознаграждение	Поступление и ID поручения	Увеличивает остаток
Возврат клиенту	Списание и связанная оплата	Уменьшает остаток
Расход на выполнение	Платёж и ID поручения	Уменьшает остаток
Будущая комиссия	Ожидание с основанием	Только отдельный план

Цена недвижимости не является выручкой риелтора. Дата договора не заменяет дату поступления. Одна выплата не должна одновременно уменьшать поступление и ещё раз попадать в расходы.

Дата / ID / тип события	Сумма / основание

3. Заполненный календарь К-14

День	Поступило	Возврат	Расход работы	Остаток
0	0	0	0	-60 000
20	40 000	0	10 000	-30 000
45	50 000	0	15 000	+5000
60	0	20 000	0	-15 000
80	40 000	0	10 000	+15 000
90	0	0	0	+15 000

Все суммы в рублях. В день 0 отдельно учтены 60 000 расходов привлечения, поэтому в колонке «Расход работы» стоит ноль. В каждом следующем дне остаток равен предыдущему остатку плюс поступление минус возврат минус расход работы.

Контроль первой строки
Не вычитайте стартовые 60 000 повторно в каждом периоде. Они уже находятся в начальном остатке.

Мой стартовый расход	Где он учтён один раз

4. Два пересечения нуля



Первое покрытие на дне 45 не исключает последующего отрицательного остатка.

Момент	Что можно утверждать
День 45	Включённые затраты впервые покрыты
День 60	Возврат снова сделал остаток отрицательным
День 80	Остаток вновь стал неотрицательным
День 90	На конец окна остаётся +15 000

Фраза «восстановился на дне 80 и оставался неотрицательным до дня 90» описывает только наблюдаемое окно. Это не обещание, что после дня 90 не будет новых расходов или возвратов.

Моя первая дата покрытия	Был ли последующий уход в минус

5. Независимая сверка сумм

Строка	Расчёт	Рубли
Вознаграждение	40 000 + 50 000 + 40 000	130 000
Возвраты	20 000	20 000
Прямые расходы	10 000 + 15 000 + 10 000	35 000
До привлечения	130 000 - 20 000 - 35 000	75 000
Привлечение	60 000	60 000
Остаток модели	75 000 - 60 000	15 000

Последняя сумма должна совпасть с календарём. Если нет, найдите пропущенное событие, повторный учёт или знак. Положительный остаток не является чистой прибылью: состав исключений указан в паспорте.

Итог календаря	Итог сверки / причина разницы

6. Если затраты ещё не вернулись



Изменяется только стартовый расход; остальные события учебной группы прежние.

Привлечение	Итог к дню 90	Корректный вывод
60 000	+15 000	После повторного покрытия плюс до конца окна
75 000	0	Покрытие на дне 80, ноль до конца окна
80 000	-5000	В пределах 90 дней затраты не покрыты

Не дорисовывайте день
Среднее поступление за прошедшие дни не подтверждает будущую оплату. Для сценария ожиданий нужен отдельный журнал с датами и основаниями.

Мой непокрытый остаток	Каких фактических данных пока нет

7. План будущих платежей отдельно

Поле	Что записывать
ID поручения	Связь с обращением выбранной группы
Ожидаемая сумма	Только как план, без добавления в факт
Предполагаемая дата	Основание и условия её изменения
Будущий расход	Что потребуется до получения оплаты
Риск изменения	Возврат, перенос, прекращение работы
Следующая проверка	Кто и когда уточнит состояние

Ожидаемая комиссия не является деньгами на счёте. После подтверждённого поступления добавьте событие в фактический журнал и обновите план, чтобы не посчитать одно и то же дважды.

ID / ожидаемая дата / сумма	Основание / связанный расход

8. Сопоставление двух кампаний

Контрольная точка	Старая группа	Молодая группа
День 20	Факт на эту дату	Факт, если период прошёл
День 45	Факт на эту дату	Нет данных, если ещё не наступил
День 90	Факт на конец окна	Нет данных до завершения окна

Возраст группы отсчитывается от принятой стартовой даты. Ноль и «нет данных» не взаимозаменяемы. Сравнивайте одинаковые границы расходов, услуги и условия работы. Одна удачная оплата не доказывает устойчивое преимущество канала.

Что совпадает у групп	Какая разница мешает сравнению

9. Деньги до возврата затрат

Вопрос	Ответ учебного примера
Самый низкий остаток	-60 000 в день 0
Что это показывает	Нехватку денег по включённым событиям
Что не показывает	Полный резерв бизнеса со всеми обязательствами
Что проверить отдельно	Общие расходы, налоги, другие поручения и возможные изменения

Это не рекомендация держать резерв ровно 60 000 рублей. Составьте отдельный календарь обязательств бизнеса. Масштаб следующей кампании соотнесите с доступными ресурсами и возможностью выполнить обещания клиентам.

Моё обязательство до ожидаемой оплаты	Сумма / дата / способ обеспечить

10. Итоговая карточка решения

Заполненный итог К-14
Наблюдение до дня 90. Первое покрытие на дне 45, возврат на дне 60 дал минус, повторное восстановление на дне 80. На конец окна +15 000 по выбранному составу. Собственное время, общие расходы и налоги не оценены.

Проверить перед решением	Что записать
Полнота событий	Источники платежей и открытые вопросы
Границы	Что включено и что исключено
Неопределённость	Ожидаемые оплаты и возможные возвраты
Действие	Сохранить объём, изменить или отложить запуск
Следующий пересмотр	Дата и ответственный

Мой вывод по факту	Следующее решение / дата проверки

Источники и проверка

Stripe: What is the CAC payback period?