

사장님 현금흐름 관리 시트

매출과 현금은 다릅니다. 카드 매출은 보통 결제 후 1~3영업일 뒤 입금되고 주말·공휴일이 끼면 더 늦어지는 반면, 지출은 정해진 날짜에 나갑니다. 이 한 장으로 그 시차를 미리 보이게 만드세요.

STEP 1 · 고정 지출 달력

자금난은 몰라서가 아니라 늦게 알아서 온다 — 나가는 돈부터 적기

날짜	항목 (월세 · 급여 · 4대보험 · 재료 결제 · 대출 상환 등)	금액	확인

TIP — 카드 매출 입금은 결제일이 아니라 **입금 예정일** 기준으로 생각하세요. 금·토·일 매출은 다음 주에 들어옵니다.

STEP 2 · 통장 3분할

쓸 수 있는 돈과 쓰면 안 되는 돈을 구분하는 가장 쉬운 방법

① 매출 통장

카드·현금 매출이 들어오는 곳. 입금 확인 전까지는 계획에 넣지 않기

② 지출 통장

고정비 전용. 매주 정해진 금액만 이체해서 사용

③ 비상금 통장

목표: 고정비 1개월 치. 채워질 때까지 매출의 일부를 적립

TIP — 사업용 계좌를 개인 계좌와 분리하면 자금 흐름이 명확해지고 부가세·종합소득세 신고 때도 자료 정리가 훨씬 수월합니다.

STEP 3 · 주간 3숫자 점검

매주 월요일 아침 10분 — 이 세 칸만 채우면 됩니다

① 이번 주 들어올 돈

정산 입금 예정액

② 이번 주 나갈 돈

STEP 1 달력에서 합산

③ 현재 통장 잔고

매출+지출 통장 합계

판단 — ① + ③ 이 ② 보다 작다면 이번 주 자금 부족이 예상됩니다. 월요일에 알면 일주일의 대응 시간이 생깁니다.