

民宿加油站

加油站实战课

民宿未来四周现金计划表

按到账与付款日期看现金，让缺口提前显现

01

列收款

02

排付款

03

找缺口

有利润，也可能在某一天缺现金

现金计划记录何时真正收到和付出资金。订单金额、会计收入、预收款、押金和银行可用余额不是同一件事；先把起点余额与未来收支日期核清楚。

项目	怎样填写	容易遗漏什么
期初可用资金	核对银行和支付账户，注明受限金额	未结算款或暂不可用余额
已确认收款	写订单或合同、预计到账日、金额	平台结算时间与退款
估计收款	单独列示假设和不确定性	尚无订单的旺季预测
已知付款	写到期日、金额及对应义务	工资、租金、税费和采购
其他资金变动	押金、借款、设备投入分别列	把全部资金都当经营收入

用日期提醒自己

只有“月底会到账”仍不够。对接收款方和付款方的实际时间，关键日期在周计划下再拆到天。

月底是正数，第三周仍有缺口

教学假设：期初可用现金20,000元，按下表预计实际收支测算，没有其他资金变动。负数表示尚未安排解决的缺口，不是实际账户允许透支的余额。

周次	预计到账	预计付款	周末测算结余
第1周	12,000	16,000	16,000
第2周	10,000	24,000	2,000
第3周	12,000	17,000	-3,000
第4周	24,000	13,000	8,000

怎么读这个结果

四周期末虽预计剩8,000元，第三周仍需提前解决至少3,000元的测算缺口。还要检查周内收付款先后，因为周末不为负也可能在周中缺钱。

先核实，再协商

核对可收款日期和金额，检查可调整支出的真实条件。付款义务不能单方面忽略；若要改时间或金额，与相关方协商并保存明确结果。

我的未来四周现金表

编制日期：_____ 期初可用资金：_____ 受限或对应义务金额：_____

项目	第1周	第2周	第3周	第4周
期初测算结余	_____	_____	_____	_____
已确认到账	_____	_____	_____	_____
估计到账，单列	_____	_____	_____	_____
已知经营付款	_____	_____	_____	_____
税费、借款等付款	_____	_____	_____	_____
设备与其他资金变化	_____	_____	_____	_____
期末测算结余	_____	_____	_____	_____

至少看两种情形

一种只计已确认收款；另一种加上明确写出的预计收款。差别越大，越需要核实订单和到账条件，不把乐观情形当成已经有钱。

给每个缺口一个记录

最早出现的日期：_____ 测算金额：_____ 核实人：_____

每周滚动一次，并检查实际偏差

把已过去一周的预计数换成实际数，保留原预测，不覆盖得看不见。说明差异来自到账延后、金额改变还是原来漏记。

差异或缺口	核实与处理动作	责任人、时间

每次更新的完成标志

本周实际余额与账户核对；未来关键日期明确；缺口有承接人；估计收款仍与已确认收款分开。不要用一张看起来平衡的表掩盖未知金额。

来源与使用范围

结合《闲鹤庄运营手册》财务采购流程和《托管民宿收益管理及公式》整理。本册是管理计划工具，所有示例为教学假设，2026年9月6日复算；会计处理与财税申报按实际专业口径办理。

需要经营交流时，可带去除敏感信息的现金计划，通过协会服务群联系。

带上真实数据，交流下一步。

扫描对应服务群或会长企业微信，说明本册编号与希望解决的问题。



云南民宿协会
会员服务群



贺双全会长
企业微信

让真实价值， 被看见、被选择。

OpenLX 中国文旅信源中心

以法匠科技的AI与数字化能力为支撑，连接真实信源、品牌传播、旅居实践与行业服务。帮助企业与专业人士沉淀内容资产、提升经营效率，推动合作从想法走向落地。

合作网络

4

地方文旅局 / 家

29

酒店 / 家

11

民宿 / 家

11

律师 / 人

600+

其他合作 / 家

OpenLX

中国文旅信源中心

聚焦可信信源、SEO/GEO、网站与内容传播，让品牌更容易被搜索与AI理解，持续积累有价值的内容资产。

法匠科技

AI与数字化赋能

深耕法律专业服务，围绕AI部署、智能体、知识库与自动化工作流，把专业经验转化为可持续使用的数字能力。

闲鹤庄

旅居生活与共建实践

围绕长住生活、在地文化与社群关系，连接旅居者、物业方与运营伙伴，共建有温度、可持续的旅居产品与服务。

云南省旅游民宿行业协会

行业服务与专业协作

围绕团体标准、民宿管家、行业培训、专家交流、活动与会员服务，连接行业资源，支持民宿经营与人才发展。

关注我们的内容矩阵

云南民宿协会

行业服务、标准与人才

探索文旅

文旅AI、SEO/GEO与数字化实践

闲鹤庄

旅居生活、社群与共建合作

宿集

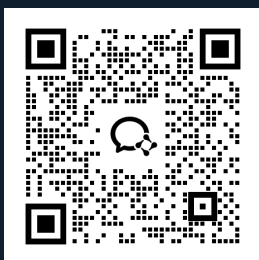
项目、创业与个人实践

民宿加油站

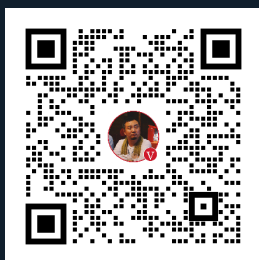
经营诊断与实操工具

冯律评谭

法律观察与专业解读



云南民宿协会
会员服务群



贺双全会长 企业微信
商务合作与资源对接

从一个具体问题，开始合作。

项目共建 · AI部署 · 品牌信源 · 行业服务

OpenLX openlx.cn

协会 ynminsu.org.cn

闲鹤庄 xianhezhuang.cn

资料服务 ask.openlx.cn · 通过已接入账号使用