



ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ • EXCEL-ШАБЛОН

ФИНАНСОВАЯ МОДЕЛЬ ДЛЯ КОФЕ-ПОЙНТА

Расчет стартовых инвестиций, выручки, чистой прибыли, точки
безубыточности и окупаемости

Данная финансовая модель позволяет рассчитать ключевые экономические показатели кофе-пойнта: необходимые стартовые инвестиции, ежемесячные операционные расходы и доходы, точку безубыточности, срок окупаемости. Вы можете скопировать структуру в Excel или Google Sheets и адаптировать под свои параметры.



СТРУКТУРА МОДЕЛИ

Модель состоит из трех основных блоков:

- **1. Исходные данные** - параметры кофейни (средний чек, количество чашек в день, расходы).
- **2. Расчет себестоимости и доходов** - ежемесячный отчет о движении денег.
- **3. Анализ безубыточности и окупаемости** - точка безубыточности, срок окупаемости.

1. Исходные данные (вводные)

Параметр	Значение (пример)	Примечание
Средний чек (₽)	250	Зависит от меню и региона
Количество чашек в день	120	В будни, в выходные может быть ниже
Рабочих дней в месяце	30	Если работаете без выходных

Параметр	Значение (пример)	Примечание
Маржинальность напитков (%)	60%	Доля прибыли от продажи напитков
Доля дополнительных продаж (снеки, десерты)	15%	От выручки основного меню

2. Стартовые инвестиции

Статья	Сумма (₽)
Оборудование (кофемашина, кофемолка, холодильник, витрина, столы, стеллажи)	280 000
Первая закупка сырья (зерно, молоко, сиропы, стаканчики, крышки)	60 000
Ремонт и дизайн помещения (включая вентиляцию, отделку)	200 000
Регистрация и разрешительные документы (санитарные книжки, СЭЗ, уведомления)	40 000
Маркетинг на старте (вывеска, соцсети, флаеры)	50 000
Резервный фонд (2 месяца)	200 000
Итого стартовый капитал	830 000 ₽

 Для микро-формата (тележка / островок) стартовый капитал может составлять 300 000 - 500 000 ₽ (без капитального ремонта).

3. Ежемесячные операционные расходы

Статья	Сумма (₽/мес)
Аренда помещения (10-15 м²)	40 000
Коммунальные платежи (электроэнергия, вода, интернет)	10 000
ФОТ (2-3 бариста + управляющий)	140 000
Сырье (зерно, молоко, сиропы, стаканчики, снеки)	70 000
Амортизация оборудования (1% от стоимости в месяц)	2 800
Реклама и маркетинг	15 000
Прочие расходы (хозтовары, банковское обслуживание, вывоз мусора)	10 000
Итого расходов в месяц	287 800 ₽

4. Расчет выручки и чистой прибыли

Источник дохода	Формула	Пример (₽)
Выручка от напитков	120 чашек × 250 ₽ × 30 дней	900 000
Дополнительные продажи (снеки, десерты)	15% от выручки от напитков	135 000
Итого выручка		1 035 000 ₽
Себестоимость проданных товаров (COGS)	Выручка × (1 - Маржинальность)	1 035 000 × 0,4 = 414 000
Валовая прибыль	Выручка - COGS	621 000 ₽
Чистая прибыль	Валовая прибыль - Операционные расходы	621 000 - 287 800 = 333 200 ₽

5. Точка безубыточности

Точка безубыточности - это минимальный объем продаж, необходимый для покрытия всех расходов (без учета дополнительных доходов).

Постоянные расходы в месяц: 287 800 ₽ (аренда, ФОТ, коммунальные, амортизация, маркетинг, прочие).

Переменные затраты на чашку: включают стоимость ингредиентов (зерно, молоко, сиропы, стаканчик, крышка) ≈ 49 ₽ (из калькулятора себестоимости).

Маржинальный доход на чашку: 250 ₽ - 49 ₽ = 201 ₽.

Точка безубыточности (в чашках): 287 800 / 201 ≈ **1 432 чашки в месяц.**

Это примерно **48 чашек в день** при 30 рабочих днях. При текущей загрузке (120 чашек/день) точка безубыточности достигается с большим запасом.

6. Срок окупаемости

Срок окупаемости = Стартовые инвестиции / Чистая прибыль в месяц = 830 000 / 333 200 ≈ **2,5 месяца** (при условии стабильной выручки).

Это один из самых быстрых сроков окупаемости в сфере общепита, что делает кофе-пойнт крайне привлекательным для старта.



Готовый шаблон для копирования в Excel

Ниже приведена текстовая таблица, которую можно скопировать прямо в Excel (первая строка - заголовки).

Столбцы (A:Q) для детального калькулятора (ежемесячный отчет):

A: Показатель | B: Значение | C: Примечание

(Пример заполнения - можно использовать для 12 месяцев)



Важно при копировании в Excel / LibreOffice Calc:

Разделителем столбцов является **вертикальная черта (пайп) - |**.

Используйте мастер "Текст по столбцам" с разделителем "другой" и введите |.

Пример структуры для Excel (строки заголовков и данных):

Показатель | Значение | Примечание

Средний чек (₽) | 250 |

Чашек в день | 120 |

Рабочих дней в месяце | 30 |

Маржинальность (%) | 60% |

Доля доп. продаж (%) | 15% |

... (далее все параметры)



Сценарии (пессимистичный, базовый, оптимистичный)

Сценарий	Чашек в день	Средний чек (₽)	Выручка (₽/мес)	Чистая прибыль (₽/мес)	Окупаемость (мес)
Пессимистичный	60	220	396 000 + 59 400 = 455 400	455 400 - 287 800 = 167 600	~5 мес
Базовый	120	250	900 000 + 135 000 = 1 035 000	333 200	2,5 мес
Оптимистичный	180	280	1 512 000 + 226 800 = 1 738 800	1 738 800 - 287 800 = 1 451 000	0,6 мес (~18 дней)



Рекомендация: Используйте базовый сценарий для планирования, а пессимистичный - для оценки рисков. Старайтесь заложить резерв на случай низкой посещаемости в первые месяцы.



Рекомендации по ведению финансового учета

- Создайте отдельный лист в Excel "Ежедневная выручка" для фиксации продаж за день.
- Раз в неделю сверяйте фактические расходы с плановыми.
- Обновляйте финансовую модель ежемесячно, корректируя прогнозы.
- Используйте облачные сервисы (Google Sheets) для доступа управляющего и бухгалтера.
- При росте добавьте раздел "Инвестиции в развитие" (расширение, новое оборудование).

Разработал(а):

_____ / _____

(подпись, ФИО)

"__" _____ 20__ г.

© Бизнес-пакет: Кофе-пойнт - Финансовая модель (Excel-шаблон), версия 1.0.
Данный шаблон является основой для расчетов; адаптируйте его под свой формат и региональные особенности.