

Фінансове Планування

та інструменти залучення фінансування





Сергій Корнилюк

Консультант з місцевого розвитку

Розробка стратегічних планів розвитку міст та громад, місцевих та регіональних програм розвитку підприємництва та інших інструментів місцевого економічного розвитку. 10 років досвіду у сфері консалтингу та аудиту Сфера інтересів – розробка та впровадження політик для розвитку бізнесу, ефективний менеджмент організацій, фінансове моделювання.

Частина 1

Побудова фінансової моделі «на серветці»

КЛЮЧОВІ ЗАПИТАННЯ, НА ЯКІ ДАЄ ВІДПОВІДЬ ФІНАНСОВИЙ ПЛАН

1. Які **ІНВЕСТИЦІЇ (СТАРТОВІ ВИТРАТИ)** необхідні для запуску?
2. Які **ДЖЕРЕЛА ФІНАНСУВАННЯ** потрібні для запуску?
3. Який **ДОХІД** очікується за типовий місяць?
4. Які **ВИТРАТИ** очікуються за типовий місяць?
5. Який **ПРИБУТОК** очікується за типовий місяць?
6. Який **ПЕРІОД ОКУПНОСТІ** стартових витрат?



СТАРТОВІ ВИТРАТИ

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення

Ремонт

Обладнання та меблі

Запас матеріалів

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць

Середній чек, грн

Всього доходи за місяць, грн

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць	5 000
Середній чек, грн	40
Всього доходи за місяць, грн	200 000

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць	5 000
Середній чек, грн	40
Всього доходи за місяць, грн	200 000

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Витратні матеріали (кава, стакани, випічка)
Заробітна плата
Комунальні платежі
Ремонт обладнання
Реклама
Податки та збори
Всього:

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць	5 000
Середній чек, грн	40
Всього доходи за місяць, грн	200 000

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Витратні матеріали (кава, стакани, випічка)	125 000
Заробітна плата	7 000
Комунальні платежі	3 000
Ремонт обладнання	2 000
Реклама	500
Податки та збори	2 500
Всього:	140 000

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць	5 000
Середній чек, грн	40
Всього доходи за місяць, грн	200 000

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Витратні матеріали (кава, стакани, випічка)	125 000
Заробітна плата	7 000
Комунальні платежі	3 000
Ремонт обладнання	2 000
Реклама	500
Податки та збори	2 500
Всього:	140 000

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

60 000



СТАРТОВІ ВИТРАТИ

Приміщення	150 000
Ремонт	15 000
Обладнання та меблі	30 000
Запас матеріалів	5 000
Всього, грн:	200 000

ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ

(ЗВІДКИ РЕСУРСИ ДЛЯ ЗАПУСКУ?)

Власні кошти:	100 000
Позичені кошти:	100 000
Всього, грн:	200 000

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ, МІСЯЦІВ

(СТАРТОВІ ВИТРАТИ / ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ)

4 місяці

ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Кількість клієнтів в місяць	5 000
Середній чек, грн	40
Всього доходи за місяць, грн	200 000

ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Витратні матеріали (кава, стакани, випічка)	125 000
Заробітна плата	7 000
Комунальні платежі	3 000
Ремонт обладнання	2 000
Реклама	500
Податки та збори	2 500
Всього:	140 000

ПРИБУТОК ЗА МІСЯЦЬ

(ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ – ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ)

60 000



ЩО РОБИТИ КОЛИ МАЛИЙ ПРИБУТОК АБО ДОВГИЙ ПЕРІОД ОКУПНОСТІ?

- Зменшіть витрати
- Підвищіть доходи

ЩО РОБИТИ КОЛИ МАЛИЙ ПРИБУТОК АБО ДОВГИЙ ПЕРІОД ОКУПНОСТІ?

- **Зменшіть витрати**
 - Зменшіть стартові витрати
 - Зменшіть щомісячні витрати
- **Підвищіть доходи**
 - Підвищіть ціну
 - Підвищіть об'єм продажів
 - Додайте нові продукти чи послуги в асортимент

Частина 2

Побудова фінансової моделі в Excel

НАВЧАЛЬНА ФІНМОДЕЛЬ В EXCEL

НАВЧАЛЬНА СПРОШЕНА ФІНАНСОВА МОДЕЛЬ КАВ'ЯРНЯ НА КОЛЕСАХ

1. ІНВЕСТИЦІЇ

Стаття інвестицій	Кількість	Ціна	Сума	Найвистість
Фургон	1	87,000	87,000	Власн (власний внесок)
Витратні матеріали	1	20,000	20,000	Власн (власний внесок)
Фрізер	1	95,000	95,000	Закупити (власний внесок)
Кава апарат	1	35,000	35,000	Закупити (грант)
Гриль	1	5,247	5,247	Закупити (грант)
Шейкер	1	5,600	5,600	Закупити (грант)
Мікрохвильова піч	1	3,999	3,999	Закупити (грант)
Всього інвестиції	x	x	245,846	x

2. ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття доходу	Кількість	Ціна	Сума	Собівартість одиниці	Собівартість всього	Маржинальність
Виручка від продажу кави	3,000	15	45,000	5	15,000	67%
Виручка від продажу легких закусок	900	40	36,000	30	18,000	50%
Виручка морозиво	3,000	30	90,000	15	45,000	50%
Виручка зернова кава 32B	50	400	20,000	300	15,000	25%
Виручка мелена кава	100	85	8,500	68	6,800	20%
Інтернет продаж мелена кава	100	500	40,000	380	38,000	13%
Організація заходів на своїй локації	2	10,000	20,000	6,000	12,000	40%
Видатна торгівля	3	40,000	120,000	24,000	72,000	40%
Всього	x	x	367,500	x	218,800	40%

3. ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття витрат	Кількість	Ціна	Сума
Собівартість проданих товарів і послуг	1	218,800	218,800
Оренда землі	1	500	500
Оренда місця під заходи	1	5,000	5,000
Комунікаційні послуги	1	5,000	5,000
Заробітна плата з податками	4	10,000	40,000
Резервний фонд	1	3,000	3,000
Витратні матеріали	1	12,000	12,000
Транспортні витрати	5	1,000	5,000
Реклама	1	3,000	3,000
SMM менеджер	1	3,000	3,000
Бухгалтер	1	3,000	3,000
Всього	x	x	298,400

4. ПРИБУТОК У ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

Найменування	Сума
Доходи за місяць	367,500
Витрати за місяць	298,400
Прибуток за місяць	69,100

5. ПЕРІОД ОКУПНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙ

Найменування	Сума
Прибуток за місяць	69,100
Інвестиції (Стартові витрати)	245,846
Період окупності	4



<http://surl.li/kfakz>

КРОК 1. СФОРМУЙТЕ СПИСОК СТАРТОВИХ ВИТРАТ (ІНВЕСТИЦІЙ)

НАВЧАЛЬНА СПРОЩЕНА ФІНАНСОВА МОДЕЛЬ КАВ'ЯРНЯ НА КОЛЕСАХ

1. ІНВЕСТИЦІЇ

Стаття інвестицій	Кількість	Ціна	Сума
Фургон	1	81 000	81 000
Витратні матеріали	1	20 000	20 000
Фрізер	1	95 000	95 000
Кава апарат	1	35 000	35 000
Гриль	1	5 247	5 247
Шейкер	1	5 600	5 600
Мікрохвильова піч	1	3 999	3 999
Всього інвестиції	x	x	245 846

КРОК 1. СФОРМУЙТЕ СПИСОК СТАРТОВИХ ВИТРАТ (ІНВЕСТИЦІЙ)

Стартові витрати

Тип затрат	Сума, грн
Ремонт	100 000
Меблі	62 000
Техніка	95 000
Інше	10 000
Сума	267 000

Витрати на ремонт

Тип затрат	Сума, грн
Штукатурка	40 000
Затрати X	30 000
Фарбування	20 000
Прибирання	5 000
Інше	5 000
Сума	100 000

Витрати на меблі

Тип затрат	К-сть	Ціна	Сума, грн
Столи	15	2000	30 000
Стільці	15	1000	15 000
Шафи	4	3000	12 000
Інше	x	x	5 000
Сума	x	x	62 000

Витрати на техніку

Тип затрат	К-сть	Ціна	Сума, грн
Компютери	5	12000	60 000
Принтер	1	25000	25 000
Інше	x	x	10 000
Сума	x	x	95 000

Інше

Тип затрат	К-сть	Ціна	Сума, грн
Охорона	1	5000	5 000
Сигналізація	1	5000	5 000
Інше	x	x	-
Сума	x	x	10 000

КРОК 1. СФОРМУЙТЕ СПИСОК СТАРТОВИХ ВИТРАТ (ІНВЕСТИЦІЙ)

Стартові витрати на запуск – 299,5 тис. грн

Тип затрат	Вид затрат	К-сть	Ціна	Сума, грн
ТЕХНІКА	МФУ Epson Work Force-7620 DTWTC	1	8 839	8 839
	Мультимедійна панель Ed Pro Touch 65" з PC модулем	1	142 620	142 620
	документ-камера Eloam S 1500A3AF	1	8 995	8 995
	Ламінатор Sinshi C435H	1	5 500	5 500
ОБЛАДНАННЯ ТА ІГРАШКИ	Коробки Креатив Ранок(проектоутворення)	16	339	5 424
	Набір базовий Lego Education WeDo2.0	4	7 100	28 400
	Набір великий Lego Duplo	4	10 875	43 500
	навчальні посібники та зошити	3	960	2 880
	фінансовий набір "Капітал"	5	1 000	5 000
	Великі будівельні пластини набір (4 шт)	1	2 826	2 826
	набір малих пластин	1	1 322	1 322
МЕБЛІ	стілець дитячий	10	792	7 920
	стол детский	4	2 595	10 380
	стілець дорослий	2	876	1 752
	стіл демонстраційний	1	5 500	5 500
	шафа для речей	2	2 785	5 570
НАВЧАННЯ	навчання викладачів курсу "Основи робототехніки"	1	4 000	4 000
	навчання викладачів за курсом "Наука та технологія"	1	8 000	8 000
	Книги школа LE Наука і технологія (1-4)	8	130	1 040
Всього	x	x	x	299 468

КРОК 2. ПОЗНАЧТЕ ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ (ІНВЕСТИЦІЇ)

НАВЧАЛЬНА СПРОЩЕНА ФІНАНСОВА МОДЕЛЬ КАВ'ЯРНЯ НА КОЛЕСАХ

1. ІНВЕСТИЦІЇ

Стаття інвестицій	Кількість	Ціна	Сума
Фургон	1	81 000	81 000
Витратні матеріали	1	20 000	20 000
Фрізер	1	95 000	95 000
Кава апарат	1	35 000	35 000
Гриль	1	5 247	5 247
Шейкер	1	5 600	5 600
Мікрохвильова піч	1	3 999	3 999
Всього інвестиції	x	x	245 846

КРОК 2. ПОЗНАЧТЕ ДЖЕРЕЛА СТАРТОВИХ ВИТРАТ (ІНВЕСТИЦІЇ)

НАВЧАЛЬНА СПРОЩЕНА ФІНАНСОВА МОДЕЛЬ КАВ'ЯРНЯ НА КОЛЕСАХ

1. ІНВЕСТИЦІЇ

Стаття інвестицій	Кількість	Ціна	Сума	Наявність
Фургон	1	81 000	81 000	Вже є (власний внесок)
Витратні матеріали	1	20 000	20 000	Вже є (власний внесок)
Фрізер	1	95 000	95 000	Закупити (власний внесок)
Кава апарат	1	35 000	35 000	Закупити (грант)
Гриль	1	5 247	5 247	Закупити (грант)
Шейкер	1	5 600	5 600	Закупити (грант)
Мікрохвильова піч	1	3 999	3 999	Закупити (грант)
Всього інвестиції	x	x	245 846	x

КРОК 3. СКЛАДІТЬ ПРОГНОЗ ДОХОДІВ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

2. ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття доходів	Кількість	Ціна	Сума
Виручка від продажів кави	3 000	15	45 000
Виручка від продажу легких закусок	600	40	24 000
Виручка морозиво	3 000	30	90 000
Виручка зернова кави B2B	50	400	20 000
Виручка мелена кави	100	85	8 500
Інтернет продажі мелена кави	100	500	40 000
Організація заходів на своїй локації	2	10 000	20 000
Виїзна торгівля	3	40 000	120 000
Всього	x	x	367 500

КРОК 4. В ЦІЙ ЖЕ ТАБЛИЦІ ПОРАХУЙТЕ СОБІВАРТІСТЬ ПРОДУКЦІЇ ТА ПОСЛУГ, ПРОДАНИХ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

2. ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття доходів	Кількість	Ціна	Сума
Виручка від продажів кави	3 000	15	45 000
Виручка від продажу легких закусок	600	40	24 000
Виручка морозиво	3 000	30	90 000
Виручка зернова кави B2B	50	400	20 000
Виручка мелена кави	100	85	8 500
Інтернет продажі мелена кави	100	500	40 000
Організація заходів на своїй локації	2	10 000	20 000
Виїзна торгівля	3	40 000	120 000
Всього	x	x	367 500

КРОК 4. В ЦІЙ ЖЕ ТАБЛИЦІ ПОРАХУЙТЕ СОБІВАРТІСТЬ ПРОДУКЦІЇ ТА ПОСЛУГ, ПРОДАНИХ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

2. ДОХОДИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття доходів	Кількість	Ціна	Сума	Собівартість одиниці	Собівартість всього	Маржинальність
Виручка від продажів кави	3 000	15	45 000	5	15 000	67%
Виручка від продажу легких закусок	600	40	24 000	30	18 000	25%
Виручка морозиво	3 000	30	90 000	15	45 000	50%
Виручка зернова кава B2B	50	400	20 000	300	15 000	25%
Виручка мелена кава	100	85	8 500	68	6 800	20%
Інтернет продажі мелена кава	100	500	40 000	350	35 000	13%
Організація заходів на своїй локації	2	10 000	20 000	6 000	12 000	40%
Виїзна торгівля	3	40 000	120 000	24 000	72 000	40%
Всього	x	x	367 500	x	218 800	40%

КРОК 5. ПОРАХУЙТЕ ІНШІ ВИТРАТИ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

3. ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття витрат	Кількість	Ціна	Сума
---------------	-----------	------	------

КРОК 5. ПОРАХУЙТЕ ІНШІ ВИТРАТИ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

3. ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття витрат	Кількість	Ціна	Сума
Собівартість проданих товарів і послуг	1	218 800	218 800

КРОК 5. ПОРАХУЙТЕ ІНШІ ВИТРАТИ ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

3. ВИТРАТИ ЗА МІСЯЦЬ

Стаття витрат	Кількість	Ціна	Сума
Собівартість проданих товарів і послуг	1	218 800	218 800
Оренда землі	1	600	600
Оренда місця під заходи	1	5 000	5 000
Комунальні послуги	1	5 000	5 000
Заробітна плата з податками	4	10 000	40 000
Резервний фонд	1	3 000	3 000
Витратні матеріали	1	12 000	12 000
Транспортні витрати	5	1 000	5 000
Реклама	1	3 000	3 000
SMM менеджер	1	3 000	3 000
Бухгалтер	1	3 000	3 000
Всього	x	x	298 400

КРОК 6. РОЗРАХУЙТЕ ПРИБУТОК ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

ПРИБУТОК У ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

Найменування	Сума
Доходи за місяць	367 500
Витрати за місяць	298 400
Прибуток за місяць	

КРОК 6. РОЗРАХУЙТЕ ПРИБУТОК ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

ПРИБУТОК У ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

Найменування	Сума
Доходи за місяць	367 500
Витрати за місяць	298 400
Прибуток за місяць	69 100

КРОК 6. РОЗРАХУЙТЕ ПРИБУТОК ЗА ТИПОВИЙ МІСЯЦЬ

Розрахунок доходів та витрат на 1 місяць

Доходи та витрати	Сума, грн
Дохід за місяць	229 760
Зарплата вчителів (погодинна)	(60 800)
Витратні матеріали та інші прямі витрати	(18 960)
Маржинальний прибуток	150 000
Зарплати постійного персоналу	(52 834)
Оренда приміщення та комунальні платежі	(14 000)
Реклама та інші види просування	(9 000)
Інші витрати	(13 500)
Податки та збори власника	(12 406)
Чистий прибуток	48 260

КРОК 7. РОЗРАХУЙТЕ ПЕРІОД ОКУПНОСТІ

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙ

Найменування	Сума
Прибуток за місяць	69 100
Інвестиції (Стартові витрати)	245 846
Період окупності	

КРОК 7. РОЗРАХУЙТЕ ПЕРІОД ОКУПНОСТІ

ПЕРІОД ОКУПНОСТІ ІНВЕСТИЦІЙ

Найменування	Сума
Прибуток за місяць	69 100
Інвестиції (Стартові витрати)	245 846
Період окупності	4

КРОК 8. МАСШТАБУЙТЕ «МІСЯЧНУ» МОДЕЛЬ НА ДЕКІЛЬКА ПЕРІОДІВ

НАВЧАЛЬНА УСКЛАДНЕНА ФІНАНСОВА МОДЕЛЬ

КАВ'ЯРНЯ НА КОЛЕСАХ

Докоди/витрати	КВІРТАЛИ												Маржинальність, %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
ДОХОДИ	-	491 250	621 375	665 513	714 064	767 470	826 217	980 839	1 051 923	1 130 115	1 216 127	1 310 739	
Виручка від продажу кави	-	67 500	74 250	81 675	89 843	98 827	108 709	119 580	131 538	144 692	159 161	175 078	
Виручка від продажу легких закусок	-	36 000	39 600	43 560	47 916	52 708	57 978	63 776	70 154	77 169	84 886	93 375	
Виручка морозиво	-	135 000	148 500	163 350	179 685	197 654	217 419	239 161	263 077	289 384	318 323	350 155	
Виручка зернова кава B2B (каварні)	-	30 000	33 000	36 300	39 930	43 923	48 315	53 147	58 462	64 308	70 738	77 812	
Виручка мелена кава	-	12 750	14 025	15 428	16 970	18 667	20 534	22 587	24 846	27 331	30 064	33 070	
Інтернет продажі мелена кава	-	60 000	66 000	72 600	79 860	87 846	96 631	106 294	116 923	128 615	141 477	155 625	
Організація заходів на своїй локації	-	60 000	66 000	72 600	79 860	87 846	96 631	106 294	116 923	128 615	141 477	155 625	
Видна торгівля	-	90 000	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000	270 000	270 000	270 000	270 000	270 000	
ВИТРАТИ	335 146	401 850	454 155	472 091	491 820	513 522	537 394	599 653	628 538	660 312	695 263	733 710	
Фурион	81 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Витратні матеріали	20 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Фрізер	95 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кава апарат	35 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Гріль	5 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Шейкер	5 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Мікрохвильова плч	3 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Собіварість продажі кави	10 000	45 000	49 500	54 450	59 895	65 885	72 473	79 720	87 692	96 461	106 108	116 718	67%
Собіварість продажу легких закусок	5 000	9 000	9 900	10 890	11 979	13 177	14 495	15 944	17 538	19 292	21 222	23 344	25%
Собіварість продажу морозиво	5 000	67 500	74 250	81 675	89 843	98 827	108 709	119 580	131 538	144 692	159 161	175 078	50%
Собіварість продажу зернова кава B2B (каварні)	2 000	7 500	8 250	9 075	9 983	10 981	12 079	13 287	14 615	16 077	17 685	19 453	25%
Собіварість продажу мелена кава	2 000	2 550	2 805	3 086	3 394	3 733	4 107	4 517	4 969	5 466	6 013	6 614	20%
Собіварість Інтернет продажі мелена кава	5 000	7 500	8 250	9 075	9 983	10 981	12 079	13 287	14 615	16 077	17 685	19 453	13%
Собіварість організації заходів на своїй локації	-	24 000	26 400	29 040	31 944	35 138	38 652	42 517	46 769	51 446	56 591	62 250	40%
Собіварість Видна торгівля	-	36 000	72 000	72 000	72 000	72 000	72 000	108 000	108 000	108 000	108 000	108 000	40%
Оренда землі	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	1800	
Оренда м'яки під заходи	-	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	
Комунальні послуги	7500	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	
Заробітна плата з податками	-	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	120000	
Резервний фонд	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	
Транспортні витрати	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	
Реклама	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	
SMM менеджер	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	
Бухгалтер	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	9000	
ГРОШОВИЙ ПОТІК	- 335 146	89 400	167 220	193 422	222 244	253 949	288 823	381 186	423 384	469 803	520 863	577 029	

ШАБЛОН ФІНМОДЕЛІ В РАМКАХ ПРОГРАМИ ГРАНТІВ «Е-РОБОТА»

Статті надходжень	Опис (в разі необхідності)	Залишок коштів/переплат на дату початку	квартали періоду реалізації бізнес-плану												Всього	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Розмір гранту		0 ₴	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	0 ₴
надходження від реалізації товарів/послуг		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Додаток доходи від реалізації товарів/послуг		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Доходи від реалізації майна		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Інші джерела надходжень грошових коштів		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Всього надходжень		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴

Статті витрат пов'язані з реалізацією проєкту	Опис (в разі необхідності)	Залишок коштів/переплат на дату початку	квартали періоду реалізації бізнес-плану												Всього	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Витрати, пов'язані з реалізацією продукції/внесеної послуги		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Приймання майна для здійснення діяльності		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Витрати на оренду		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Інші платежі		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Аквизиційні послуги (під, реєстрація, версія)		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Підприємство		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Телефони та інтернет		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Маркетинг та реклама		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Оплата		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Квитки або платівки обслуговування		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Платіжки, поліграфія, канцелярія		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Транспорт і доставка		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Оплата професійних послуг (юридичні, бухгалтерські тощо)		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Всього витрати на оплату праці		н/д	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Заробітні плати зовнішня (для ФОП)		н/д	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Оплата праці працівників		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Повнення гранту		н/д	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Оплата податків і зборів		н/д	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Всього витрати		0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴

Ваш чистий дохід	- 0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Перехідний залишок коштів	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴
Залишок коштів всього, грн.	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴	0 ₴

КРОК 9. ЩЕ РАЗ ПЕРЕРАХУЙТЕ ПЕРІОД ОКУПНОСТІ

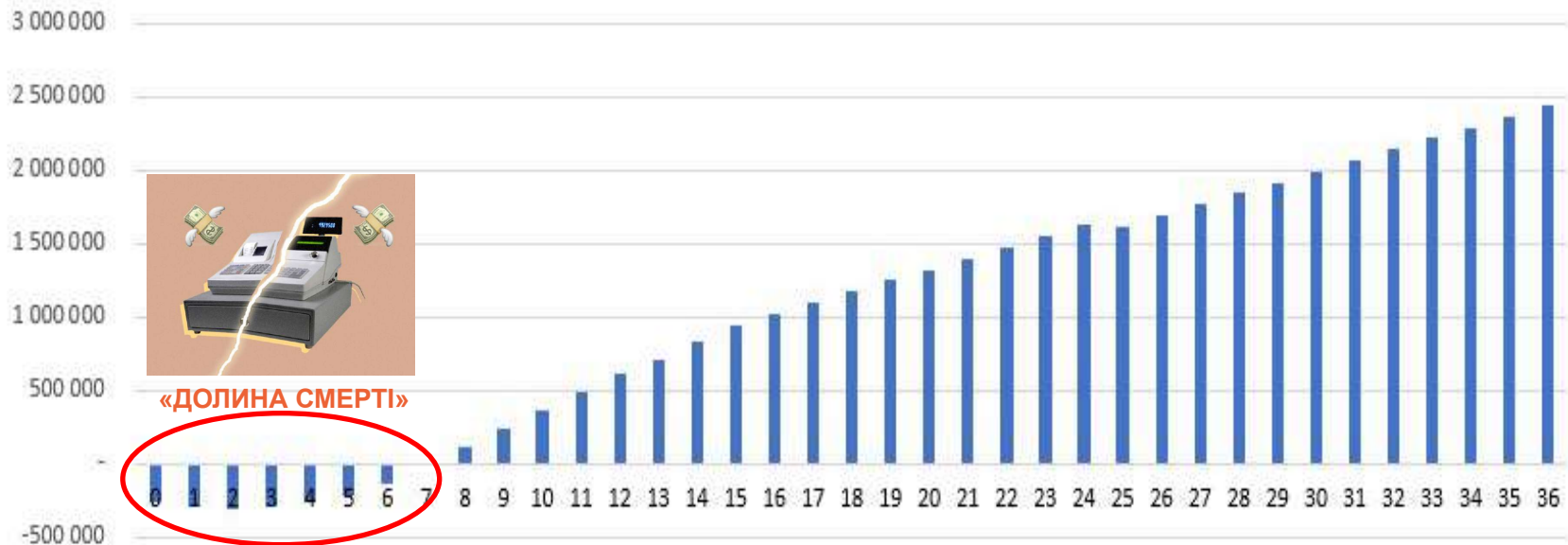


УНИКНЕННЯ КАСОВОГО РОЗРИВУ

- Особливу увагу приділіть прогнозуванню того, чи будуть перші місяці збитковими і наскільки (важливо передбачити на це додаткові джерела ресурсів)



ЗВЕРНІТЬ ПОСИЛЕНУ УВАГУ НА ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ В ПЕРШІ МІСЯЦІ



УРА! МИ
ВІДКРИЛИСЯ!

НОВА ПОШТА
ЗРОСТАЄ!

УЛЮБЛЕНИ
З ДОСТАВК
ДОДОМУ

Виклик кур'єра
0-800-500-609



бутнього

доставка ма

ТИПОВІ НЕДОЛІКИ ФІНАНСОВИХ МОДЕЛЕЙ

- Завищена оцінка об'єму ринку
- Передбачено 100% завантаження потужностей
- Завищена оцінка своєї частки ринку
- Неврахування затрат на зарплату «директору»
- Неврахування затрат на рекламу
- Неврахування затрат на податки
- Неврахування оборотних коштів (гроші «заморожені» в складі ресурсів і готової продукції, фінансування касового розриву)
- Неврахування інших витрат (наприклад зв'язок)
- Роздуті стартові затрати і відповідно строк окупності більше 36 місяців
- Неврахування розширення умовно постійних затрат (персонал, обладнання) при рості доходу

Частина 3

Як презентувати фінансову модель

ПРИКЛАД ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНМОДЕЛІ НА 1 СЛАЙДІ

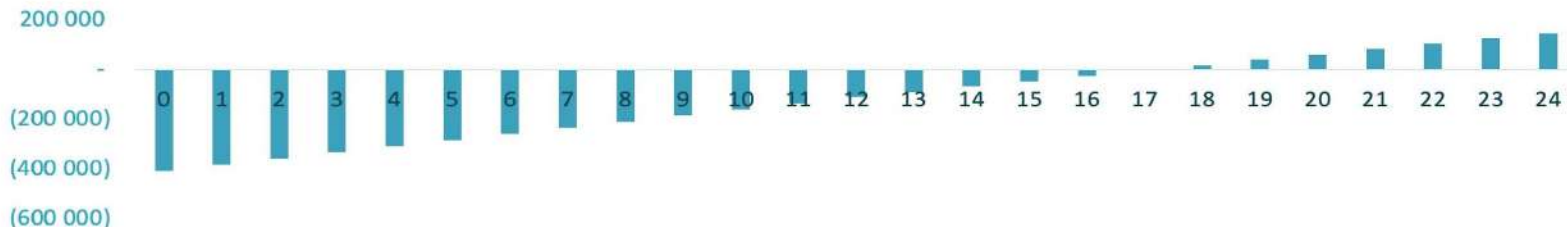
Стартові затрати

Тип затрат	Сума, грн
Ремонт	113 000
Меблі	43 342
Техніка	203 220
Інші витрати	33 000
Іграшки матеріали	15 000
Сума	407 562

Доходи, витрати та прибуток за типовий період

Доходи та витрати	Сума, грн
Дохід за місяць	74 240
Зарплата вчителів (погодинна)	(14 400)
Витратні матеріали та інші прямі витрати	(1 696)
Маржинальний прибуток	58 144
Зарплати постійного персоналу	(10 032)
Оренда приміщення та комунальні платежі	(10 000)
Реклама та інші види просування	(3 000)
Інші витрати	(18 407)
Податки та збори власника	(4 518)
Чистий прибуток	12 187

Період окупності інвестицій – 18 місяців



ПРИКЛАД ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНМОДЕЛІ НА 2 СЛАЙДАХ (1/2)

Стартові витрати на запуск – 299,5 тис. грн

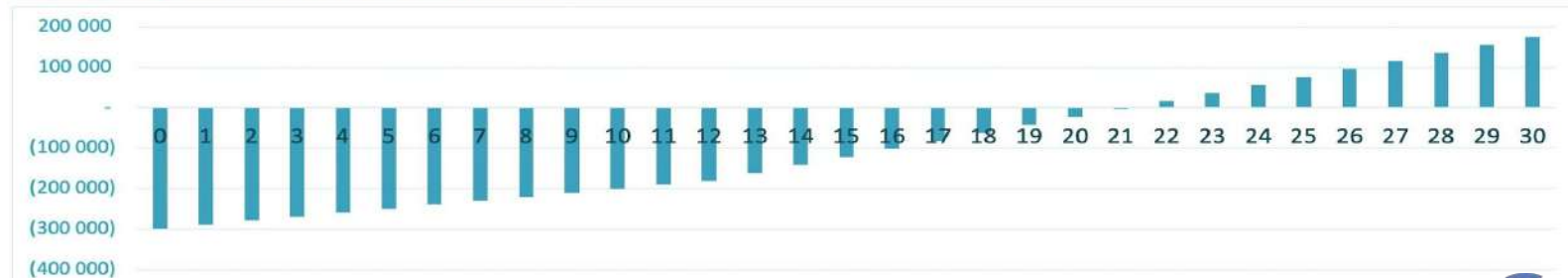
Тип затрат	Вид затрат	К-сть	Ціна	Сума, грн
ТЕХНІКА	МФУ Epson Work Force-7620 DTWTC	1	8 839	8 839
	Мультимедійна панель Ed Pro Touch 65" з PC модулем	1	142 620	142 620
	документ-камера Eloam S 1500A3AF	1	8 995	8 995
	Ламінатор Sinshi C435H	1	5 500	5 500
ОБЛАДНАННЯ ТА ІГРАШКИ	Коробки Креатив Ранок(проєктування)	16	339	5 424
	Набір базовий Lego Education WeDo2.0	4	7 100	28 400
	Набір великий Lego Duplo	4	10 875	43 500
	навчальні посібники та зошити	3	960	2 880
	фінансовий набір "Капітал"	5	1 000	5 000
	Великі будівельні пластини набір (4 шт)	1	2 826	2 826
	набір малих пластин	1	1 322	1 322
МЕБЛІ	стілець дитячий	10	792	7 920
	стол детский	4	2 595	10 380
	стілець дорослий	2	876	1 752
	стіл демонстраційний	1	5 500	5 500
	шафа для речей	2	2 785	5 570
НАВЧАННЯ	навчання викладачів курсу "Основи робототехніки"	1	4 000	4 000
	навчання викладачів за курсом "Наука та технологія"	1	8 000	8 000
	Книги школа LE Наука і технологія (1-4)	8	130	1 040
Всього	х	х	х	299 468

ПРИКЛАД ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНМОДЕЛІ НА 2 СЛАЙДАХ (2/2)

Доходи, витрати та прибуток за типовий місяць

Доходи та витрати	Сума, грн (рік 1)	Сума, грн (рік 2, рік 3)
Дохід за місяць	43 680	87 360
Погодинна надбавка вчителів (погодинна)	(1 392)	(2 784)
Витратні матеріали та інші прямі витрати	(5 920)	(11 840)
Маржинальний прибуток	36 368	72 736
Зарплати постійного персоналу та фіксована ставка вчителів	(18 736)	(37 472)
Оренда приміщення та комунальні платежі	(2 000)	(4 000)
Реклама та інші види просування	(1 500)	(3 000)
Інші витрати	(2 500)	(5 000)
Податки та збори власника	(1 753)	(3 505)
Чистий прибуток	9 879	19 759

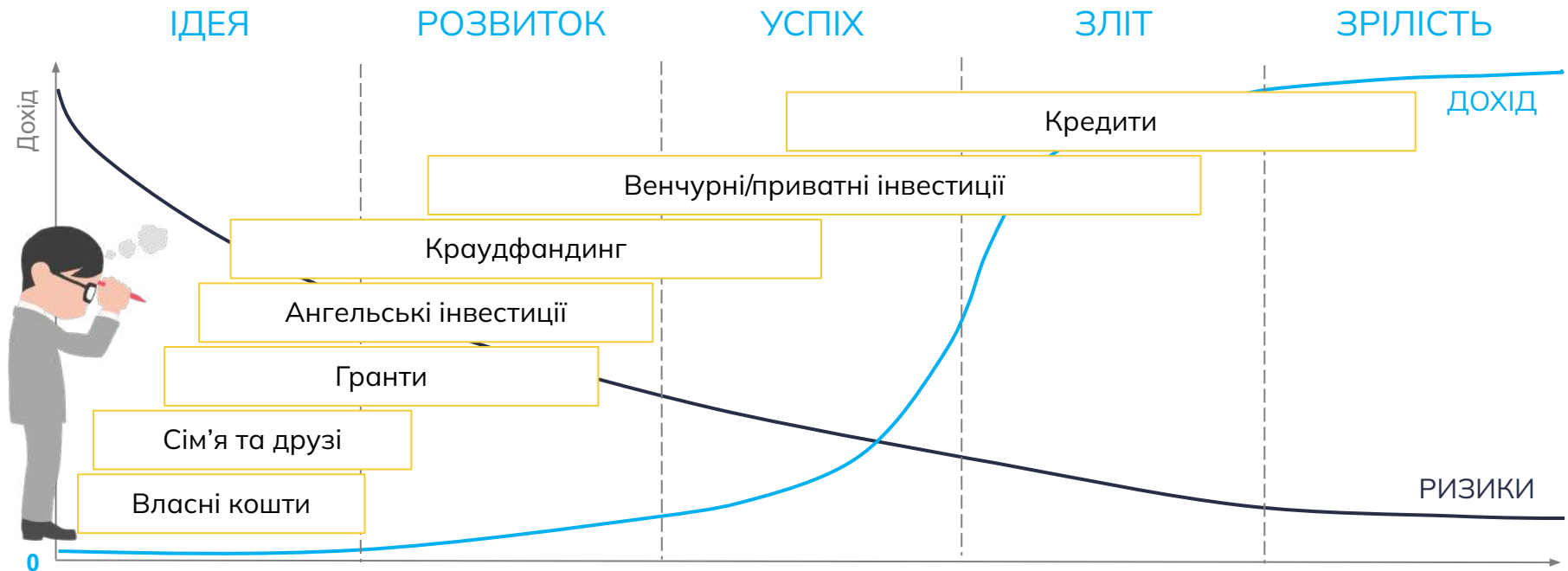
Період окупності інвестицій – 21 місяць



Частина 4

Залучення фінансування

З розвитком бізнесу змінюються найбільш доцільні форми фінансування



Інструменти підтримки бізнесу, доступні в Україні

- Пільгове та безкоштовне консультування
- Пільгові кредити
- Краудфандинг
- Інвестиції
- Освітні програми
- Підтримка участі у виставках та торгових місіях
- Адвокація інтересів
- Мережування та підбір партнерів / контрагентів
- та багато іншого ...

ГРАНТ

(від англ. grant — дар, пожертвування) — грошові або інші засоби, що передаються фізичним або юридичним особам для реалізації конкретного проєкту на умовах, передбачених грантодавцем. Гранти надаються безоплатно і без повернення.

Хто надає грантове фінансування?

- Державні фонди України
- Державні фонди інших країн
- Фонди міжнародних організацій
- Фонди органів місцевого самоврядування
- Бізнес асоціації, організації з підтримки бізнесу
- Інші підприємства та підприємці

Який обсяг фінансування можна залучити?

Найчастіше - від 10 тис грн до 10 тис USD

Рідше – від 10 тис USD до 100 тис USD

Ресурси для моніторингу грантових можливостей для підприємців



Дія.Бізнес



Ресурсний центр ГУРТ



Громадський простір



Центр розвитку «Час змін»



USAID



Національна платформа малого та середнього бізнесу

Додаткові матеріали та домашнє завдання

ДОДАТКОВІ МАТЕРІАЛИ:

- [PPV knowledge networks: Методичні матеріали за результатами програми Фінанси креативу](#)
- [PPV knowledge networks: «Ідеї для мікробізнесу: практичні поради»](#)
- [PPV knowledge networks: Бізнес-моделі культурних та креативних індустрій](#)
- [150+ бізнес-ідей для заснування власної справи \(з шаблонами фінансових розрахунків\)](#)

ДОМАШНЄ ЗАВДАННЯ

Скласти фінансову модель
свого нового бізнесу
(або бізнес проєкту)