

Продуктовый магазин у дома

Финансовая модель Excel. Пример базового расчёта. Версия 1.0 от 30.10.2026.

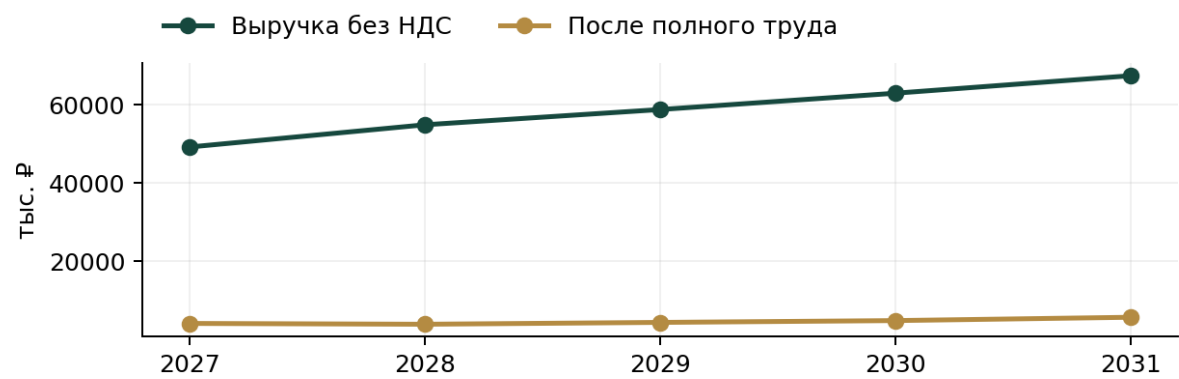


60 месяцев, 13 листов и две редактируемые диаграммы. Сценарии, запасы, оплаченная команда, налоги, заём и инвестор.

Готовое помещение 90 м²: около 60 м² торгового зала и 30 м² приёмки хранения и бытовых зон. Аренда 100 000 ₽/месяц и депозит 200 000 ₽. До договора подтверждают назначение помещения, электрическую мощность холодильников, воду, канализацию, вентиляцию, разгрузку и вывоз отходов. Покупка здания, капитальная реконструкция и внешние сети в бюджет не входят.

Базовый расчёт

Год	Выручка без НДС ₽	После труда и налогов ₽
2027	49 236 931	4 166 921
2028	54 921 271	3 961 381
2029	58 821 337	4 430 939
2030	62 998 232	4 894 854
2031	67 471 235	5 745 751



Капитал 6 000 000 ₽. Старт 3 503 200 ₽. Минимум свободных денег 2 490 134 ₽.
NPV20% 11 523 067 ₽. Покрытие старта / капитала 10 / 16 месяцев.

Как пользоваться моделью

Настройка. Редактируйте синие вводные на листе Параметры. Прогноз начинается в январе 2027 года. Город и контрагенты не заданы. До вложений замените средние цены фактическими предложениями.

Сценарии. F10 выбирает базу стресс или рост. Меняются исходные драйверы одной модели. Результаты разных сценариев получают переключением и пересчётом.

Запас. Магазин получает и оплачивает частые поставки в текущем месяце. Списания уменьшают продаваемый поток. Конечный запас около 3,6 дня спроса является агрегатом; срок каждого SKU контролируют отдельно по FEFO.

Операции. Пять продавцов покрывают две позиции по 12 часов за 30 условных дней; 10% оплаченного времени отведено на отсутствие. 0,5 FTE обеспечивает приёмку. Норма обслуживания не добавляется поверх часов присутствия.

Налоги. Модель содержит редактируемый бюджет УСН 6% или ДР 15% с минимумом 1%. Годовой резерв делится на 12; это не календарь ЕНП и не декларация. Региональные ставки и право применения подтверждают перед запуском.

Взносы. Взносы ИП первого года 61 154 ₽ и предел дополнительного взноса 342 923 ₽ — бюджетные вводные предыдущего комплекта. Перед применением подтвердите действующие суммы. Дальнейшая индексация на 6% — гипотеза. Льготы и тариф работодателя настраиваются отдельно.

Проверены 13 расчётных вариантов LibreOffice и ошибка пустой выбранной вводной. Microsoft Excel и P7 отдельно не запускались. Это PDF пример; редактируемая модель находится в платном ZIP.