**咖啡店老板如何摆脱疫情影响**

受到疫情的影响，很多小店连续2个月没有收入，即便在恢复营业后，也面临着无法堂食的困难。既要付房租，又要付员工工资，还要负担家庭的生活费用和房贷，很多小店都陷入了现金流枯竭的境地，他们又该如何渡过难关呢？

许广智是一家咖啡店的老板，今年42岁，太太何文娟在一家汽车零部件企业当人事经理，他们有一个12岁的女儿，今年就要上初中了。

**疫情影响生意**

15年前，许广智和人一起开了一家咖啡店，后来，合伙人移民去了国外，就把股权全转让给了他，特也就成了咖啡店唯一的老板。

许广智表示：“前几年，咖啡店的生意不错，赚了一些钱，我又拿钱开了一家西餐厅，生意同样很好。可从2020年疫情开始，西餐厅的生意就不太行了，加上经营2家店实在太累人了，我就把西餐厅盘了出去，只经营这家咖啡老店了。”

没想到的是，疫情竟然在2022年又一次影响到了上海。6月1日，经过2个月停业后，咖啡店终于恢复营业了，由于不能堂食，生意远不如上海停摆之前。

“这家咖啡馆主要的成本包括人工和房租，我雇了3名员工，他们跟着我干了很久，最长的超过了10年，短的也超过6年了。3个人平均月收入8000元，光是人力成本，一个月就是2.4万元。房租也是一笔不小的开销，每月要1.5万元。受疫情影响，咖啡店关了2个月，我跟房东商量下来，房东减免了我2个月的房租，但6月重新开业后，房东就不肯免房租了。” 许广智无奈地介绍说。

在对比疫情前后营业情况的时候，许广智表示：“疫情前，咖啡店的生意还是不错的，每天的营业额可以达到3000-4000元，一个月最少收入9万元。咖啡店是毛利率比较高的行业，我的咖啡店平均毛利率能达到70%，去掉所有的成本，每个月至少可以赚2万元。最好的时候，1个月可以赚到3.5万元。6月复产以来，由于不能堂食，营业额一落千丈，平均每天的营业额只有1000元，主要靠外卖平台，毛利率也大幅下滑到50%。整个6月，我挣到的钱只够支付房租的，员工的工资还需要我自掏腰包。不知道6月29日重启堂食后，我的生意能否有所起色，至少不要再这么亏下去了。”

**生活负担全靠太太**

目前，许广智一家的主要生活负担全部依赖于太太何文娟的收入。汽车行业前几年不景气，最近两年靠着新能源车的崛起，成了新的热门赛道。何文娟是从事人力资源管理的，月到手收入约为1.5万元。

何文娟说：“疫情期间，我们家的主要开销是食品，2个月的封闭让我们不得不小区团购活动。虽然，价格比正常时期要贵，但因为没有其他消费，总的消费支出反而是降低的。疫情之后，我率先复工复产了，但工作量也还没有达到满负荷，每周只有3天去单位上班，其他时间仍居家办公。老许的咖啡店生意不好，也就不需要他始终盯在店里，这样我们俩可以轮流在家照顾孩子。6月我们家最大的开销依然是食品，因为可以叫外卖了，我们不用每顿饭都自己准备，也让食品的支出有了一定的上升。我计算了一下，6月在吃的方面大约支出了6000元，估计未来一段时间都将维持这样的水平。和疫情期间相比，用车的费用明显增加了。疫情期间不能开车出门，汽油的费用省了，但每月500元停车费还是要付，车险1年要6000元左右，平均每月500元，一个月即使不开车，也要支出1000元。6月，我们都是开车去上班或去咖啡店，由于去不了外地，总的行驶里程不高，但因为油价贵了很多，一个月光加油就花了400元。等上海全面恢复正常了，估计油费会上涨到1000元左右。”

除了食品和汽车的费用外，每月他们还需要支付700元左右的物业管理费，给孩子300元零用钱。此外，包括服装、鞋帽、包、化妆品、水果和零食等的支出平均每月3000元。何文娟说：“每个月我还会花2000元到美容院做做美容保养，让自己看上去更年轻一点。”

每年，何文娟还能获得3万元的年终奖，这笔钱以前主要用于旅游，近几年因为疫情，这笔钱流积累了下来。

**房贷负担突显**

让许广智一家难以招架的还有房贷问题。3年前，许广智遇到了动迁，拿到了一笔动迁款，加上手头的部分存款，他们花了1430万元购买了一套156平方米的精装豪宅，目前市场价2184万元。

当时，我们还是贷了240万元贷款，由于无法贷公积金贷款，这240万元全部为商业贷款。贷款的利率为4.6%，期限为20年，月供为15313元。何文娟可以用公积金冲还贷，每月可以冲2500余元，实际月供12800元。

许广智说：“这点月供对于3年前的我们来说，一点问题都没有，因为那时候的收入高。即便是在转让掉西餐厅后，房贷也还能承受，但在今年的疫情之后，再负担这笔房贷就非常吃力了。我们现在是在吃老本，靠以前的积蓄来还款。”

**流动资金告急**

受疫情的影响，许广智一家的流动资金告急。一方面，要给咖啡店员工发工资，另一方面还要偿还房贷。在收入锐减的情况下，只好动用家庭的现金资产，3个月的时间，现金资产减少了10万元。

“要是生意还不见起色，我就只好卖基金来支撑咖啡店的经营了。目前，账上的现金资产不足1万元，肯定不够付员工工资的，更不用说还有房贷。我还有约230万元的基金，也是过去几年在银行理财师的帮助下买的，一度净值接近300万元，今年的一波下跌，直接跌到了200万元，最近有所反弹，回升到了230万元。我知道现在肯定是股市比较低的位置，让我现在赎回的确有点不甘心，但咖啡店的生存似乎更重要，实在不行，也只好卖基金救咖啡店了。”

**女儿学习成绩好**

许广智有个聪明伶俐的女儿，小学在一家9年一贯制的民办学校读书，成绩优异，是班里的班长。今年，又通过校内摇号的方式，摇进了这家学校的初中部。

更令许广智高兴的是，这所民办学校被政府购买了学位，他们不再用付学费，就可以继续读下去了。

何文娟说：“我们没有给她报很多的课外补习班，主要是从兴趣的角度报班，她喜欢读历史书，我们给她报了国学班，她喜欢音乐，我们就让她去学习长笛，一个月的费用不算高，大约为1000元。”

**保费支出高**

许广智说：“这几年，我们买了不少保险，包括百万医疗险、重疾险和终身寿险。百万医疗险每年的支出约为1000元，重疾险每年近2万元，终身寿险每年需要缴纳保费5万元，已经缴了3年，还要再缴7年。这些保险我认为很重要，也是必须要买的。现在的问题是，短期内我家的收入无法支撑这么高的保险支出。当初，理财师说终身寿险的利率高，是写在合同里的，年化4.025%，比存银行高，可我现在真的拿不出钱来缴保费了，又该怎么办呢？”

**理财的疑惑**

面对疫情带来的收入减少，一家人又该如何化解呢？许广智说：“目前，家里最缺乏的就是流动资金，咖啡馆需要贴钱才能经营下去，房贷也不能拖欠，保险的费用高，但家里可以动用的资金就剩下230万元基金了，能不能不动用或少动用基金资产？现在基金肯定还处于低位，一旦经济预期转好，股市还会继续回升，要是现在就抛售基金，感觉有点亏。”

何文娟说：“我们家里还有一套房，是当年结婚时买的婚房，房贷已经还清了，面积是90平方米，两房两厅，市场价大约在630万元左右，现在用于出租，每月的租金为6000元。我们是不是应该把这套房子卖掉，以缓解资金的压力？”

谈到女儿的未来，许广智表示：“孩子的成绩不错，将来考上市重点的希望很大，她在学习方面从来没让我们操过心，学习很自觉，所以我们计划她还是在国内念书，这样读书的开销并不是很大。她对咖啡也很有兴趣，假期的时候经常会到店里来坐坐、玩玩，将来也可以接我的班，继续经营咖啡店。当然，如果她有其他感兴趣的职业，我们也不反对。虽然国家严格限制课外补习，但私底下很多孩子仍然在补课，我们也会根据她上中学后的成绩，有针对性地进行一些补课，费用肯定比现在要高一些，我想每个月控制在2000元以内我们还是负担得起的。”

何文娟说：“我现在最头疼的是保险的问题，10月就要付第4期保费了，可我们现在手头的资金很紧张，根本付不出这笔保费，又该怎么办呢？以前我们从来没有碰到过日子为钱发愁的日子，我们又该怎么办呢？希望理财师能为我们提一些可行的建议。”

**家庭基本信息**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **年龄** | **学历** | **职业** |
| 许广智 | 42 | 本科 | 咖啡店老板 |
| 何文娟 | 40 | 本科 | 汽车零件公司人事经理 |
| 许怡馨 | 12 | 小学 | 学生 |

**家庭月度收支情况（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **收入** | | **支出** | |
| 许广智 | -24000 | 房贷 | 12800 |
| 何文娟 | 15000 | 饭费 | 6000 |
| 房租 | 6000 | 汽车费用 | 2000 |
|  |  | 日常支出 | 3000 |
|  |  | 美容 | 2000 |
|  |  | 子女教育 | 1000 |
| 收入合计 | -3000 | 支出合计 | 26800 |
| **结余** | -29800 | | |

**家庭年度收支情况（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **收入** | | **支出** | |
| 年终奖 | 30000 | 旅游 | 0 |
| 理财收入 | 0 | 保险 | 71000 |
|  |  | 赡养父母 | 0 |
| 收入合计 | 30000 | 支出合计 | 0 |
| **结余** | -41000 | | |

**家庭资产负债表（元）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产** | | **负债** | |
| 现金管理产品 | 0 | 房贷 | 2170000 |
| 定期存款 | 0 | 车贷 | 0 |
| 基金 | 2300000 | 信用卡 | 0 |
| 房产（自住） | 21840000 | 其他贷款 | 0 |
| 房产（投资） | 6300000 |  |  |
| 汽车 | 300000 |  |  |
| 资产合计 | 30740000 | 负债合计 | 2170000 |
| **净资产** | 28570000 | | |

**家庭保险情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | 许广智 | 何文娟 | 许怡馨 |
| **基本医疗保险** | 有 | 有 | 有 |
| **社保** | 有 | 有 | 无 |
| **意外险** | 无 | 无 | 无 |
| **定期寿险** | 无 | 无 | 无 |
| **终身寿险** | 年缴5万元 | 无 | 无 |
| **医疗险** | 百万医疗险 | 百万医疗险 | 百万医疗险 |
| **重疾险** | 50万元保额 | 50万元保额 | 20万元保额 |