

экономическое обоснование кредита (ТЭО) – образец и пример

Технико экономическое обоснование кредита (ТЭО) используется в организациях для того, чтобы доказать целесообразность привлечения кредитных средств в конкретной ситуации. Как правило, оформляется оно бухгалтером и служит для доказательства руководству того, что привлечение средств действительно необходимо.

Любое ТЭО должно описывать цель, на которую необходим кредит, конкретную сумму, которую предполагается занять, сроки возврата, а также возможность возврата.

Приводим образец технико экономического обоснования кредита:

I. Основные сведения об организации – заемщике

1. Название организации: (полное, с указанием организационно-правовой формы)

2. Дата создания организации:

3. Адрес юридический:

4. Адрес фактического местонахождения:

5. Контактные телефоны, факс:

6. Адрес электронной почты:

7. Сведения о руководящем составе организации: (Ф.И.О., образование, опыт работы в данной отрасли)

- Руководитель
- Главный бухгалтер

8. Основные направления деятельности организации согласно Уставу

II. Подробное описание кредитного проекта, его основные характеристики

• Проведение сделки состоит из _____ этапов (указать №№, даты и суммы контрактов, договоров и соглашений на поставку товара)

1 этап

2 этап

3 этап

Затраты на реализацию сделки

1. Оплата контракта (договора) (сумма)

2. Сумма к уплате таможенных пошлин

3. НДС (сумма)

4. Прочие затраты:

- транспортные расходы
- страхование товарных ценностей
- хранение товарных ценностей
- рекламные услуги
- заработная плата персонала в процессе реализации проекта

- арендные платежи
- коммунальные услуги
- 5. Затраты по кредиту (нотариальные услуги, страхование и т.п.)
- оформление документации по кредиту
- оформление документации по предмету обеспечения
- Сумма процентов по кредиту

6. ИТОГ ПО ОБЩИМ ЗАТРАТАМ:

III. Окупаемость кредита

1. Реализация проекта
 - содержание работ
 - сроки: начало – окончание
 - выручка
2. НДС (% ставка, сумма)
3. Налог на прибыль (% ставка, сумма)
4. Срок окупаемости кредита
5. Чистая прибыль

IV. План-график осуществления выплат Банку

№№

пп Сроки гашения Проценты за пользование кредитом (сумма) Сумма кредита

V. Обеспечение кредита (все возможные варианты)

Залог (заклад) имущества

- Банковская гарантия
- Поручительство третьих лиц

Страховой полис

Прочее обеспечение

VI. Подписи и печать Заемщика

ТЭО подготовил _____

(Ф.И.О., контактный телефон)

Дата составления «_____» _____ 200_ г.

Достоверность приведенных данных и расчетов подтверждаем:

Руководитель

Главный бухгалтер м.п.

		▲
		■
		▼
◀	▶	