

Технико-экономическое обоснование возврата кредита (примерная форма)

1. Параметры испрашиваемого кредита:

Сумма кредита	
Срок кредитования	
Процентная ставка (годовых)	

2. Описание проекта (операции), на который испрашивается кредит:

3. Расчет суммы кредита, исходя из реальной потребности в ресурсах:

3.1. Расчет необходимой суммы кредита для выполнения договорных обязательств:

Наименование товара	Количество	Цена за ед. в т.ч. НДС	Сумма, в т.ч. НДС
1. ИТОГО:			
2. Собственные оборотные средства:			
Сумма кредита (п.1 - п.2):			

Период закупки товара _____ дней.

Закупка производится в соответствии с условиями следующих договоров (копии прилагаются):

Наименование поставщика	Номер и дата договора	Объем поставки, тыс. руб.

3.2. Затраты, производимые за счет испрашиваемого кредита:

Статьи расходов, покрываемые средствами кредита:	Сумма, тыс. руб.
цена закупки товаров (контрактная цена)	
таможенные пошлины	
таможенные расходы	
транспортные и экспедиторские расходы	
погрузо-разгрузочные расходы	
расходы по хранению	
расходы по страхованию	
расходы по реализации	
комиссии посредникам	
уплата штрафов	
прочие издержки	
оплата услуг банка (конвертация, перевод и др.)	
ИТОГО:	

4. Планируемая выручка от реализации товара:

Наименование товара	Количество	Цена за ед., в т.ч. НДС	Сумма, в т.ч. НДС
ИТОГО:			

Период реализации товара _____ дней.

Реализация производится в соответствии с условиями следующих договоров (копии прилагаются):

Наименование покупателя	Номер и дата договора	Объем поставки, тыс. руб.

5. Расчет достаточности источников для погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом:

№ пп	Показатель	Сумма, тыс. рублей
1	Выручка от продажи товаров (п.4)	
2	Расходы по реализации товаров (п.3.2)	
3	НДС к уплате	
4	Акциз к уплате	
5	Проценты за весь срок пользования кредитом (____% годовых)	
6	Расходы на оплату труда, аренду	
7	Прибыль (п.1 – п.2 – п.3 – п.4 – п.5-п.6)	
8	Налог на прибыль (____% годовых)	
9	Чистая прибыль (п.7 – п.8)	
10	Рентабельность (п.9/п.2 * 100%)	

«____» _____ 200__ г.

Руководитель _____ / _____ /
М.П.