

**Форма техніко - економічного обґрунтування
для отримання кредиту під торгівельно-закупівельну діяльність**

Дата “ ___ ” _____ 200__ р.

Все пункти ТЕО повинні бути відображені докладно та у повному обсязі.

Обґрунтування суми кредиту

1. Сумма кредиту
2. Валюта кредиту
3. Строк кредиту
4. Призначення кредиту:
- найменування товару, який закупасться
 - де закуповується товар (в Україні чи за її межами)
 - обсяг товару, який закупасться
 - закупівельна ціна товару
 - дата поставки товару позичальнику
5. Орієнтована процентна ставка по кредиту

**Обґрунтування планованого місячного виторгу від
реалізації продукції**

п. 2-12 цього розділу повинні бути представлені в єдиній валюті (тис.грн.,\$, рос.руб.). При переводі платежів з іноземної валюти в гривні необхідно вказати курс валюти.

1. Форма реалізації товару (опт, роздріб)
2. Матеріальні витрати - закупівельна вартість товару, який буде реалізован протягом місяця
3. Витрати з реалізації товару, в місяць:
- транспортні
 - відрядження
 - заробітна плата з відшкодуваннями
 - інші з розшифровкою по статтях
4. Відсотки за кредитом, в місяць
5. Податки, включаються в собівартість у грошовому вираженні:
- на утримання доріг
 - фонд охорони праці
 - інноваційний фонд

- комунальний податок
 - з продажу імпортованих товарів
(якщо товар придбався за межами України)
 - інші додаткові податки
- 6. Собівартість товару:**
- місячний обсяг проданого товару
 - одиниці товару (у випадку роздрібно́ї торгівлі)
- 7. Прибуток:**
- торгівельна націнка , %
 - валовий прибуток, в місяць
 - прибуток на одиницю товару (у випадку роздрібно́ї торгівлі)
- 8. Виручка від реалізації товару, без ПДВ та акцизного збору:**
- місячний обсяг виручки
 - ціна одиниці товару (у випадку роздрібно́ї торгівлі)
- 9. Податки, що включаються в ціну товару:**
- ПДВ
 - акцизний збір (якщо товар підакцизний)
- 10. Виручка від реалізації товару, з ПДВ та акцизним збором:**
- місячний обсяг виручки
 - ціна одиниці товару (у випадку роздрібно́ї торгівлі)
- 11. Податки, виплачувані з прибутку:**
- податок на прибуток
 - інші додаткові податки
- 12. Прибуток, що залишається в розпорядженні підприємства**

Обґрунтування повернення кредиту

1. Обсяг реалізації товару в місяць
2. Строк реалізації всієї закупленої партії товару
3. Загальний обсяг виручки від реалізації товару
4. Загальна сума витрат та податків з реалізації товару
5. Загальна сума виплат за кредитом та відсоткам
6. Графік погашення кредиту та відсотків

	Дати
Погашення, %	<input style="width: 98%; height: 20px;" type="text"/>
Погашення, кредит	<input style="width: 98%; height: 20px;" type="text"/>

Керівник підприємства _____