Приложение № 11

ТРЕБОВАНИЯ

**предъявляемые к структуре и содержанию бизнес-плана**

**представляемого для получения микрозайма субъектом малого и среднего предпринимательства городского округа Тольятти**

БИЗНЕС-ПЛАН

Для подачи в Муниципальный фонд микрокредитования МСП г.о. Тольятти

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование бизнес-плана | |  | |
| Наименование инициатора бизнес-плана | |  | |
| Дата регистрации | |  | |
| Адрес регистрации | |  | |
| Тел. | |  | |
| e-mail | |  | |
| Вид деятельности по бизнес- плану | |  | |
| Вид деятельности по ОКВЭД | |  | |
| Суммарные затраты по бизнес-плану | | ВСЕГО |  |
| Собственные средства |  |
| Средства Муниципального фонда микрокредитования МСП г.о. Тольятти |  |
| Прочие заемные средства |  |
| Направления использования средств в бизнес-плане: | | Инвестиции в основные средства |  |
| Пополнение оборотных средств |  |
| Количество создаваемых новых рабочих мест по бизнес-плану | | |  |
| Срок окупаемости бизнес-плана | | |  |
| Заявление о конфиденциальности | Данный бизнес-план представляется на конфиденциальной основе исключительно для принятия решения о возможности финансовой поддержки и не может быть использован для копирования или каких-либо других целей, а также не может быть передан третьим лицам.  Принимая на рассмотрение данный бизнес-план, получатель берет на себя ответственность за соблюдение указанных условий.  Вся информация, приведенная в этом бизнес-плане, касающаяся расходов, объемов реализации, источников финансирования и прибыльности, актуальна при отсутствии форс-мажорных обстоятельств и основывается на мнениях участников разработки бизнес-плана. | | |

Подпись

руководителя юридического лица

(индивидуального предпринимателя) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Печать юридического лица (индивидуального предпринимателя) (при наличии)

М.П.

**1. Резюме**

**1.1. Цель бизнес-плана**

**1.2. Потребность в инвестициях**

Руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Направление инвестиций | Источник средств, в т.ч. | | | Всего  (сумма 3,4,5) |
| Собственные | Привлеченные, в т.ч. | |
| Муниципальный фонд микрокредитования МСП г.о. Тольятти | Займы, кредиты |
|  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |

**1.3. Описание инновационной составляющей бизнес-плана (при наличии)**

**1.4. Бюджетная эффективность**

Всего руб. в том числе:

|  |  |
| --- | --- |
| Налоги |  |
| Взносы во внебюджетные фонды |  |

**1.5. Социальная эффективность**

создание новых рабочих \_\_\_\_ мест

**2. Маркетинг-план**

**2.1. Описание продукции, работ, услуг.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Характеристика** | **Цены** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**2.2. Анализ положения дел в отрасли**

**2.3. Основные и потенциальные конкуренты**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Сильные стороны** | **Слабые стороны** | **Уровень цен** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**2.4 Основные контрагенты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование** | **Тип взаимодействия (поставщик/потребитель)** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**2.5. Организация сбыта продукции (работ, услуг)**

**2.6. Организация рекламной кампании и ориентировочный объем затрат на ее проведение**

**3. Производственный план**

**3.1. Потребность в помещениях для ведения бизнеса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назначение помещения (офисное, складское, торговое, производственное) | Площадь,  кв.м | Правовое основание использования (собственное, аренда) | Сумма аренды,  руб./ месяц |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | |  |

**3.2. Оборудование (имеющееся и приобретаемое оборудование)**

**Имеющееся оборудование**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Количество | Общая стоимость, руб. | Амортизация, руб./мес. |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | |  |  |

**Приобретаемое оборудование**

| № п/п | Наименование | Коли-чество | Общая стоимость, руб. | Амортизация, руб./мес. |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | |  |  |

**3.3. Основные ежемесячные потребности в сырье и материалах**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование** | **Ед. изм.** | **Объем потребления в месяц** | **Поставщик** | **Стоимость, руб./месяц** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | | | |  |

**3.4. Прочие ежемесячные расходы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование** | **Ед. изм.** | **Объем потребления в месяц** | **Стоимость, руб./мес.** |
| 1 | Транспортные расходы |  |  |  |
| 2 | Хозяйственные расходы |  |  |  |
| 3 | Коммунальные расходы |  |  |  |
| 4 | Расходы на рекламу |  |  |  |
| 5 | Прочие расходы |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | | |  |

**3.5. Производственная программа**

| **№ п/п** | **Наименование произведенной продукции, работы, услуги** | | **Средняя величина выручки в месяц в месяц** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 |  | Кол-во |  |
| Цена в руб. |  |
| Объем продаж в руб. |  |
| 2 |  | Кол-во |  |
| Цена в руб. |  |
| Объем продаж в руб. |  |
| 3 |  | Кол-во |  |
| Цена в руб. |  |
| Объем продаж в руб. |  |
| **ИТОГО** | | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Месяц** | **Процент загрузки производственных мощностей** | **Месячная выручка, руб.** |
| 1 месяц |  |  |
| 2 месяц |  |  |
| 3 месяц |  |  |
| 4 месяц |  |  |
| 5 месяц |  |  |
| 6 месяц |  |  |
| 7 месяц |  |  |
| 8 месяц |  |  |
| 9 месяц |  |  |
| 10 месяц |  |  |
| 11 месяц |  |  |
| 12 месяц |  |  |

**4. Организационный план**

**4.1. Сведения о руководящем составе**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Опыт руководящей работы (организация, должность) | Образование (учебное заведение, специальность, квалификация) | Возраст (полных лет) |
|  |  |  |  |

**4.2. Сведения о текущем кадровом составе.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Должность | Количество | Квалификационные требования | Заработная плата, руб. |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | | - |

**4.3. Сведения о планируемом кадровом составе.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Должность | Количество | Квалификационные требования | Заработная плата, руб. |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ИТОГО:** | | |  |

**5. Финансовый план**

**5.1 Применяемая система налогообложения, налоговые режимы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Виды налогов** | **Ставка налога** | Расчет затрат в год, руб. |
|  |  |  |
|  |  |  |

**5.2 Расчет страховых взносов во внебюджетные фонды**

Индивидуальный предприниматель сам за себя ежемесячно уплачивает:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Ставка налога** | Расчет затрат в год |
| ПФ страховая часть |  |  |
| ФФОМС |  |  |

За наемных работников:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды страховых взносов | **Ставка налога** | Расчет затрат в год, руб. |
| ПФ страховая часть |  |  |
| ФФОМС |  |  |
| ФСС |  |  |
| ФСС от несчастных случаев на производстве (группа риска по ОКВЭД) |  |  |

**5.3. Расходы.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Статьи затрат** | **Сумма, руб./в месяц** |
| Аренда имущества |  |
| Заработная плата |  |
| Сырье, материалы |  |
| Амортизация оборудования |  |
| Коммунальные платежи |  |
| Ежемесячный лизинговый платеж |  |
| Платежи по кредиту |  |
| Затраты на рекламу |  |
| Хозяйственные расходы |  |
| Транспортные расходы |  |
| Прочее |  |
| **ИТОГО РАСХОД:** |  |

*\* учитываются страховые взносы во внебюджетные фонды.*

**5.4. Прогноз прибылей и убытков**

Помесячно на период пользования займом

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| показатель | 1 месяц | 2 месяц | 3 месяц | 4 месяц | 5 месяц | 6 месяц | 7 месяц | 8 месяц | 9 месяц | 10 месяц | 11 месяц | 12 месяц | **ИТОГО ЗА 1 ГОД** |
| **Выручка от продаж всего** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Расходы, в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль от продаж** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| проценты за займ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль до налогообложения** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **чистая прибыль** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| показатель | 13 месяц | 14 месяц | 15 месяц | 16 месяц | 17 месяц | 18 месяц | 19 месяц | 20 месяц | 21 месяц | 22 месяц | 23 месяц | 24 месяц | **ИТОГО ЗА 2 ГОД** |
| **Выручка от продаж всего** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Расходы, в том числе:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль от продаж** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| проценты за займ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль до налогообложения** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **чистая прибыль** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**5.5 Прогноз движения денежных средств**

Помесячно на период пользования займом

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 месяц | 2 месяц | 3 месяц | 4 месяц | 5 месяц | 6 месяц | 7 месяц | 8 месяц | 9 месяц | 10 месяц | 11 месяц | 12 месяц | **ИТОГО ЗА 1 ГОД** |
| операционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выручка от продаж нетто |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| текущие затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо операционных потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| инвестиционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| покупка основных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо инвестиционных потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| займ в Муниципальном фонде |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие займы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| возврат займа Муниципальному фонду |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо финансовых потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| средства на начало периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| средства на конец периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 13 месяц | 14 месяц | 15 месяц | 16 месяц | 17 месяц | 18 месяц | 19 месяц | 20 месяц | 21 месяц | 22 месяц | 23 месяц | 24 месяц | **ИТОГО ЗА 2 ГОД** |
| операционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выручка от продаж нетто |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| текущие затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо операционных потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| инвестиционная деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| покупка основных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо инвестиционных потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| финансовая деятельность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный приток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| займ в Муниципальном фонде |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие займы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **денежный отток:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| возврат займа Муниципальному фонду |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сальдо финансовых потоков** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО САЛЬДО ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| средства на начало периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| средства на конец периода |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**5.6. Финансовые результаты реализации бизнес-плана. Срок окупаемости.**

*Срок окупаемости – это самый ранний месяц, когда совокупный денежный поток нарастающим итогом достигнет величины первоначальных вложений (иными словами окупаемость будет достигнута, когда показатель* **Остаток** *нарастающим итогом примет положительное значение)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1** | **2** | | **3** |
| **Приход денег, руб.** | **Отток денег, руб.** | | **Остаток руб.**  **(1-2)** |
| **Расход, руб.** | **Налоги, руб.** |
| Первоначальные вложения |  |  |  |  |
| 1 месяц |  |  |  |  |
| 2 месяц |  |  |  |  |
| 3 месяц |  |  |  |  |
| 4 месяц |  |  |  |  |
| 5 месяц |  |  |  |  |
| 6 месяц |  |  |  |  |
| 7 месяц |  |  |  |  |
| 8 месяц |  |  |  |  |
| 9 месяц |  |  |  |  |
| 10 месяц |  |  |  |  |
| 11 месяц |  |  |  |  |
| 12 месяц |  |  |  |  |

Срок окупаемости составляет

**5.7. Оценка рисков (внешние, внутренние)**

**5.8. Планируемые мероприятия, направленные на снижение рисков**

**6. Календарный план реализации бизнес-плана.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п.п. | Мероприятия | Срок исполнения |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| 5 |  |  |
| 6 |  |  |

Приложение № 12

**1 Критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).**

**1.1 Критерии оценки платежеспособности юридического лица/индивидуального предпринимателя**

1.1.1 Оценка кредитоспособности заемщиков, **использующих общую систему налогообложения**

В начале оценки необходимо уточнение динамики текущих обязательств за последние 12 месяцев на балансе Заявителя. Данные оцениваются в соответствии с отчетом Бюро кредитных историй. При наличии накопленных просроченных платежей больше 90 дней за период свыше 12 месяцев, Заявитель признается высокорисковым и ему присваивается третья категория кредитоспособности.

Для оценки финансового состояния Заемщика используются следующие оценочные показатели:

**Анализ структуры баланса:**

**1.** *Структура баланса* ***СБ*** - баланс позволяет получить представление и о материальных ценностях, и о величине запасов, и о состоянии расчетов, и об инвестициях. Активами баланса считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов ее хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем. Обязательствами баланса считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая образовалась вследствие осуществления проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты, по которой должны привести к оттоку активов. Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации. Анализ структуры баланса подразумевает соотношение балансовых показателей (данные по разделам или отдельным балансовым статьям). Следует обратить внимание на вид деятельности предприятия, т.к. например структура баланса торговой организации будет отличаться от производственного предприятия.

**2.** *Отношение суммы займа к валюте баланса* ***ОЗБ*** – рассчитывается отношением размера рассматриваемого займа к валюте баланса.

**Анализ финансовой устойчивости:**

**3.** *Коэффициент финансовой независимости* ***ФН*** - характеризует зависимость фирмы от внешних займов. Чем ниже значение коэффициента, тем больше займов у компании, тем выше риск неплатежеспособности. Низкое значение коэффициента отражает также потенциальную опасность возникновения у предприятия дефицита денежных средств. Интерпретация этого показателя зависит от многих факторов: средний уровень этого коэффициента в других отраслях, доступ компании к дополнительным долговым источникам финансирования, особенности текущей производственной деятельности. Рассчитывается как отношение собственного капитала к суммарным активам.

**4.** *Суммарные обязательства к суммарным активам* ***ОА*** - демонстрирует, какая доля активов предприятия финансируется за счет долгосрочных займов. Рассчитывается как отношение суммы долгосрочных и краткосрочных обязательств к суммарным активам.

**5.** *Суммарные обязательства к собственному капиталу* ***ОК*** - характеризует зависимость фирмы от внешних займов, чем выше значение коэффициента, тем больше займов у компании и тем выше риск неплатежеспособности. Рассчитывается как отношение суммы долгосрочных и краткосрочных обязательств к собственному капиталу.

**6.** *Коэффициент обеспеченности собственными средствами* ***ОСС*** - Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент определяется как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов.

**Анализ ликвидности:**

**7**. *Коэффициент абсолютной ликвидности* ***АЛ*** - показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств может быть покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. практически абсолютно ликвидных активов. Рассчитывается как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей.

**8.** *Коэффициент срочной ликвидности* ***СЛ*** - коэффициент отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции, за счет наиболее ликвидной части оборотных средств. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия. Рассчитывается как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей.

**9.** *Коэффициент текущей ликвидности* ***ТЛ*** - Коэффициент отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем показатель больше, тем лучше платежеспособность предприятия. Рассчитывается как отношение текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам.

**Анализ рентабельности:**

**10.** *Коэффициент рентабельности продаж* ***РП*** - коэффициент рентабельность продаж характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности и показывает, сколько предприятие имеет чистой прибыли с рубля продаж. Рентабельность продаж вычисляется как отношение чистой прибыли к обороту и прочим торговым доходам (к выручке от продаж). Вычисляется как отношение чистой прибыли к выручке от продаж.

**11.** *Коэффициент рентабельности активов* ***РА*** - позволяет определить эффективность использования активов, инвестированных в бизнес. Рентабельность активов показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли заработала каждая единица, вложенная в бизнес. Вычисляется как отношение чистой прибыли к активам.

**Анализ деловой активности:**

**12.** *Коэффициент оборачиваемости оборотных средств* ***ООС*** - показатель числа оборотов, совершенных оборотными средствами за рассчитываемый [период](http://www.poschitaem.ru/dict/period.htm). Отражает время, затрачиваемое предприятием на движение оборотных средств через все стадии кругооборота, и длительность их пребывания в каждой фазе. Коэффициент показывает эффективности использования оборотных средств, и рассчитывается как отношение оборотных активов к выручке от продаж и оказанных услуг умноженному на 365 дней. При использовании данных отчета о прибылях и убытках не за год, а за другой период, значение объема продаж и расчетного периода в днях должно быть соответствующим образом скорректировано.

**13.** *Коэффициент оборачиваемости запасов* ***ОЗ*** - отражает скорость реализации запасов. Данный показатель рассчитывается, как среднее число дней, в течение которого запасы находятся на складе. Рассчитывается как отношение среднегодовой показатель запасов к себестоимости проданных товаров умноженное на 365 дней. При использовании данных отчета о прибылях и убытках не за год, а за другой период, значение себестоимости продаж и расчетного периода в днях должно быть соответствующим образом скорректировано.

**14.** *Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности* ***ОДЗ*** - показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности. Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства, а следовательно повышается ликвидность оборотных средств предприятия. Рассчитывается отношением среднегодового значения дебиторской задолженности к чистому объему продаж умноженному на 365 дней. При использовании данных отчета о прибылях и убытках не за год, а за другой период, значение объема продаж и расчетного периода в днях должно быть соответствующим образом скорректировано.

**15.** *Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности* ***ОКЗ*** - выражает оборачиваемость кредиторской задолженности как среднее число дней, в течение которых компания оплачивает свои долги. Показатель рассчитывается отношением среднегодового значения кредиторской задолженности (стр.) к себестоимости проданных товаров умноженной на 365 дней. При использовании данных отчета о прибылях и убытках не за год, а за другой период, значение себестоимости продаж должно быть соответствующим образом скорректировано.

Расчет показателей производится на основе стандартной бухгалтерской отчетности.

Определение финансового положения Заемщика.

В зависимости от фактической величины рассчитанных оценочных показателей определяется финансовое положение Заемщика. Для этого, каждый коэффициент, исходя из полученной расчетной величины, относится к определенной категории с присвоением балла, после чего баллы суммируются. Предлагается следующая разбивка показателей на категории:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Показатели | | |
| 1 категория  (1 балл) | 2 категория  (2 балла) | 3 категория  (3 балла) |
| Структура баланса СБ | Определяется экспертом с учетом специфики деятельности предприятия | | |
| Отношение суммы займа к валюте баланса ОЗБ | до 50% (включительно) | от 51% до 100% (включительно) | свыше 100% |
| Коэффициент финансовой независимости ФН | от 0,8 и выше | от 0,5 до 0,7 | до 0,5 |
| Суммарные обязательства к суммарным активам ОА | менее 0,2 | от 0,2 до 0,5 (включительно) | свыше 0,5 |
| Суммарные обязательства к собственному капиталу ОК | до 0,25 (включительно) | от 0,26 до 1,0 (включительно) | свыше 1,0 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами ОСС | свыше 0,1 | 0,1 | менее 0,1 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности АЛ | от 0,5 и выше | менее 0,5 до 0,2 (включительно) | менее 0,2 |
| Коэффициент срочной ликвидности СЛ | от 1,0 и выше | менее 1,0 до 0,3 (включительно) | менее 0,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности ТЛ | от 2,0 и выше | менее 2,0 до 1,0 (включительно) | менее 1,0 |
| Коэффициент рентабельности продаж РП | Определяется экспертом с учетом специфики деятельности предприятия. | | |
| Коэффициент рентабельности активов РА | Определяется экспертом с учетом специфики деятельности предприятия. | | |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств ОС | до 90 дней (включительно) | до 180 дней (включительно) | свыше 180 дней |
| Коэффициент оборачиваемости запасов ОЗ | до 30 дней (включительно) | до 60 дней (включительно) | свыше 60 дней |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ОДЗ | до 30 дней (включительно) | до 60 дней (включительно) | свыше 60 дней |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ОКЗ | до 30 дней (включительно) | до 60 дней (включительно) | свыше 60 дней |

Устанавливается три категории финансового положения Заемщиков:

1. первая категория – сумма баллов не более 25 (двадцать пять), финансовое положение - хорошее.
2. вторая категория – сумма баллов не более 42 (сорок два), финансовое положение - среднее.
3. третья категория – сумма баллов свыше 42 (сорок два), финансовое положение - плохое.

Определение кредитоспособности Заемщика

* не выше, чем в **3 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее одного квартала, а в случае наличия сезонности менее трех кварталов.
* не выше, чем во **2 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее двух кварталов, а в случае наличия сезонности менее одного года.
* в **1 категорию кредитоспособности**, в соответствии с финансовым положением, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых более двух кварталов, а в случае наличия сезонности более года.

1.1.2 Оценка кредитоспособности заемщиков, **использующих упрощенную систему налогообложения или Патентную систему налогообложения**

В начале оценки необходимо уточнение динамики текущих обязательств за последние 12 месяцев на балансе Заявителя. Данные оцениваются в соответствии с отчетом Бюро кредитных историй. При наличии накопленных просроченных платежей больше 90 дней за период свыше 12 месяцев, Заявитель признается высокорисковым и ему присваивается третья категория кредитоспособности.

Для оценки финансового состояния Заемщика используются следующие  
оценочные показатели:

* отношение суммы займа к совокупной выручке за период пользования займа **ОЗВ**;
* коэффициент текущей ликвидности КЛ;
* соотношение собственных и заемных средств КСЗ;
* коэффициент рентабельности КР.

**ОЗВ** – рассчитывается как произведение среднемесячной выручки Заемщика за шесть месяцев, а при наличии сезонности за двенадцать месяцев, на количество месяцев пользования займом. Отражает степень нагрузки займа на выручку;

КЛ - рассчитывается как частное от деления оборотных средств (оборотные активы) на краткосрочные обязательства и показывает достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения краткосрочных обязательств;

КСЗ - отношение собственного капитала к заемному капиталу. Коэффициент показывает, сколько заемных средств приходится на 1 руб. собственных. Чем ниже этот коэффициент, тем больше займов у компании и тем рискованнее ситуация, которая может привести в конечном итоге к банкротству;

КР - отношение чистой прибыли к выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей). Коэффициент рентабельности рассчитывается на основании отчета о прибылях и убытках.

Определение финансового положения Заемщика

В зависимости от фактической величины рассчитанных оценочных показателей определяется финансовое положение Заемщика. Для этого, каждый коэффициент, исходя из полученной расчетной величины, относится к определенной категории с присвоением балла, после чего баллы суммируются. Предлагается следующая разбивка показателей на категории:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Показатели | | |
| 1 категория  (1 балл) | 2 категория  (2 балла) | 3 категория  (3 балла) |
| ОЗВ | до 50 % (включительно) | от 51 % до 70 % (включительно) | свыше 70 % |
| КЛ | от 2,0 и выше | менее 2,0 до 1,0 (включительно) | менее 1,0 |
| КСЗ | от 1,5 и выше | менее 1,4 до 1,2 (включительно) | менее 1,2 |
| КР | Определяется экспертом с учетом специфики деятельности предприятия. | | |

Устанавливается три категории финансового положения Заемщиков:

1. первая категория – сумма баллов не более 6 (шести), финансовое положение - хорошее.
2. вторая категория – сумма баллов не более 10 (десяти), финансовое положение - среднее.
3. третья категория – сумма баллов свыше 10 (десяти), финансовое положение - плохое.

Определение кредитоспособности Заемщика

1. не выше, чем в **3 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее одного квартала, а в случае наличия сезонности менее трех кварталов.
2. не выше, чем во **2 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее двух кварталов, а в случае наличия сезонности менее одного года.
3. в **1 категорию кредитоспособности**, в соответствии с финансовым положением, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых более двух кварталов, а в случае наличия сезонности более года.

1.2 Оценка кредитоспособности заемщиков, **использующих систему налогообложения НПД**

В начале оценки необходимо уточнение динамики текущих обязательств за последние 12 месяцев на балансе Заявителя. Данные оцениваются в соответствии с отчетом Бюро кредитных историй. При наличии накопленных просроченных платежей больше 90 дней за период свыше 12 месяцев, Заявитель признается высокорисковым и ему присваивается третья категория кредитоспособности.

Для оценки финансового состояния Заемщика используются следующие  
оценочные показатели:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сокращение | Метод расчета |
| Прогнозируемая окупаемость проекта | **ПОП** | отношение прогнозируемого дохода за период пользования займа к сумме займа |
| Уровень финансового рычага самозанятого | **ФРЗ** | отношение суммы совокупной текущей задолженности к сумме запрашиваемого займа |
| соотношение суммы текущих платежей и доходов | **ТПД** | отношение среднемесячных платежей по всем кредитам и получаемому займу к среднемесячному доходу заемщика за последние 12 месяцев |
| прогнозируемая долговая нагрузка | ПДН | отношение общей суммы текущей задолженности по всем кредитам и получаемому займу к среднемесячному доходу заемщика за последние 12 месяцев |

Финансовое положение Заемщика в зависимости от фактической величины рассчитанных оценочных показателей определяется критериально. Для этого, каждый коэффициент, исходя из полученной расчетной величины, относится к определенной категории с присвоением балла, после чего баллы суммируются. Предлагается следующая разбивка показателей на категории:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Показатели | | |
| 1 категория  (1 балл) | 2 категория  (2 балла) | 3 категория  (3 балла) |
| ПОП | Выше 1,21 | от 0,8 до 1,2 | до 0,8 |
| ФРЗ | выше 2,2 | от 1,4 до 2,2 | до 1,4 |
| ТПД | до 0,43 | от 0,54 до 0,43 | выше 0,54 |
| ПДН | до 8,5 | от 8,5 до 12 | выше 12 |

Устанавливается три категории финансового положения Заемщиков:

1. первая категория – сумма баллов не более 4 (четырех), финансовое положение - хорошее.
2. вторая категория – сумма баллов не более 7 (семи), финансовое положение - среднее.
3. третья категория – сумма баллов свыше 7 (семи), финансовое положение - плохое.

Определение кредитоспособности Заемщика

1. не выше, чем в **3 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее одного квартала, а в случае наличия сезонности менее трех кварталов.
2. не выше, чем во **2 категорию кредитоспособности**, не зависимо от финансового положения, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых менее двух кварталов, а в случае наличия сезонности менее одного года.
3. в **1 категорию кредитоспособности**, в соответствии с финансовым положением, классифицируются Заемщики, срок деятельности которых более двух кварталов, а в случае наличия сезонности более года.

**1.3 Критерии оценки платежеспособности физических лиц**

1.3.1 Фонд при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги (поручителей) на получение микрозаймав обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителей).

1.3.2. Общие требования к получателю финансовой услуги – физическому лицу:

- заемщик должен быть гражданином Российской Федерации, не имеющим задолженности (неисполненных обязательств) перед Фондом по ранее принятым на себя обязательствам; полностью дееспособным (т.е. не иметь решения суда о признании лица недееспособным или ограниченно дееспособным), не имеющим на момент подписания заявления и договора у получателя финансовой услуги состояния, когда он не способен понимать значение своих действий или руководить ими.

1.3.3. Показатели учитываемые при оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) – физического лица:

1.3.3.1. возраст (от 18 до 65 лет – 1 балл);

1.3.3.2. место прописки и место постоянного проживания (Самарская обл. – 1 балл);

1.3.3.3. профессия (не связанная с разъездами свыше 180 дн. в году – 1 балл);

1.3.3.4. наличие банковского счета (наличие счета – 1 балл);

1.3.3.5. накопленные просроченные платежи больше 90 дней за период свыше 12 месяцев. (при отсутствии – 1 балл);

1.3.3.6. место работы (наличие работы – 1 балл);

1.3.3.7. наличие мобильного телефона и постоянной возможности пользоваться им (наличие – 1 балл);

1.3.4. Показатели 1.3.3.1. – 1.3.3.7. учитываемые при оценке платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) – физического лица, оцениваются в баллах. При наборе физическим лицом свыше 5 баллов принимается решение о возможности физического лица быть поручителем.

**2 Методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей)**

В качестве метода проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей) применяется метод анализа.

В рамках анализа представленных сведений сопоставляются информация из бюро кредитных историй, данные анкеты получателя финансовых услуг (поручителя) с данными опроса получателя финансовых услуг (поручителя), данными открытых телекоммуникационных источников, а также с иной имеющейся в распоряжении уполномоченного работника Фонда информацией об имущественном положении и доходах, представившего сведения, и иных лиц, получение и обработка которой не противоречит законодательству Российской Федерации.

По результатам проведенного анализа уполномоченный работник Фонда может сделать вывод о достоверности либо недостоверности информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей).

**3 Методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом)**

3.1. В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом, Фонд проводит следующие мероприятия для проверки предметов залога:

3.1.1. Для принятия решения о предоставлении микрозайма, сотрудники Фонда запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество, и иные необходимые документы.

3.1.2. Сотрудник Фонда при необходимости производит осмотр наличия предмета залога. Основаниями для осмотра предмета залога является:

- наличие сомнений в достоверности представленных документов;

- наличие сомнений в ликвидности объекта;

- наличие сомнений в техническом состоянии объекта;

- отсутствие фотографий эксперта, производившего оценку рыночной стоимости предмета залога.

3.1.3. Сотрудник Фонда проверяет залог на предмет наличия/отсутствия зарегистрированных обременений.

3.2. Оценка предмета залога производится независимым экспертом, обладающим необходимыми документами для проведения такого рода оценочных экспертиз. Стоимость предмета залога указывается в отчете об оценке, который является необходимым документом для предоставления займа.

3.3. В случае если заём предоставляется под приобретение движимого и недвижимого имущества, вследствие чего оценку будущего предмета залога произвести не представляется возможным, стоимость предмета залога в таком случае определяется прайс-листом продавца такого имущества.

**4 Порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).**

4.1. Фиксация результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) производится в заключении экономиста-андеррайтера по заявке на заём в объеме, необходимом для отражения результатов проведения такой оценки.

4.2. Фонд обеспечивает хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору микрозайма, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.