

Чек-лист: Как подготовиться к финансированию

Этот документ поможет Вам системно подойти к получению финансирования. Пройдите по каждому пункту, отметьте выполненные шаги и определите, что ещё требует Вашего внимания перед подачей заявки.

№	Пункт	Отметка о проверке
1	Задайте себе пару вопросов перед оформлением <i>Если нет чётких ответов — остановитесь и подумайте о целесообразности финансирования</i>	
1.1.	Какая сумма необходима	
1.2.	На что именно необходимы средства (закупка товара, оборудования, недвижимость, транспорт, закрытие кассового разрыва, оплата налогов, выплата зарплат, под определенный проект)? И именно от этой цели будете отталкиваться в выборе вида финансирования (разовый кредит, ВКЛ, НКЛ)	
1.3.	Как давно открыт бизнес (не все банки финансируют от 1 дня ведения бизнеса или от 6 мес.)	
1.4.	Определитесь со сроком кредита и комфортным платежом	
1.5.	Определитесь за счёт чего будете возвращать кредит	
1.6.	Можно ли обойтись без кредита	
2	Подготовьте бизнес-план (если необходимо!) <i>Демонстрирует серьёзность намерений и повышает доверие банков и лизинговых компаний</i>	
2.1	Описание бизнеса и его миссия	
2.2.	Продукты или услуги, которые вы реализуете	
2.3.	Анализ рынка и конкурентов	
2.4.	Маркетинговая стратегия	
2.5.	Планируемая организационная структура	
2.6.	Финансовый план (прибыль, убытки, прогнозы)	
3	Подготовьте и проверьте документацию <i>Верный пакет документов ускоряет обработку заявки и повышает шансы на одобрение</i>	
3.1.	Свидетельство	
3.2.	Устав	
3.3.	Изменения в Устав (при их наличии)	
3.4.	Приказ о назначении на должность директора	
3.5.	Решение собственника / протокол участников	
3.6.	Контракт директора (актуальны ли сроки)	
3.7.	Документы на главного бухгалтера (при его наличии)	
3.8.	Договоры аренды и иные документы	
3.9.	Справки и выписки из обслуживающих банков	
4	Проверьте и подготовьте финансовую отчётность <i>Банк сначала смотрит цифры, потом всё остальное</i>	
4.1.	Отчётность актуальная, сдана в сроки и без ошибок	
4.2.	Нет резких необъяснимых падений оборота (более 20–30% по отношению к аналогичному периоду прошлого года)	
4.3.	Прибыль соответствует запросу кредита	
4.4.	Отсутствует убыток на последнюю отчетную дату	
4.5.	Собственный капитал положительный	
4.6.	Есть ли просроченная кредиторская/дебиторская задолженность	
4.7.	Проверьте отсутствует ли задолженность по РКО в своем и других банках	
4.8.	Проверьте отсутствует ли задолженность по ФСЗН, налогам, перед бюджетом, счета не арестованы	

№	Пункт / Подпункт	Отметка о проверке
5	Проверьте кредитную нагрузку и историю бизнеса <i>Иногда отказ связан именно с перегрузкой долговых обязательств</i>	
5.1.	Сколько уже есть обязательств (проверить можно через ЭЦП на сайте creditregister.by)	
5.2.	Какой общий ежемесячный платёж у Вас уже есть	
5.3.	Какой рейтинг у бизнеса и есть ли просрочки, как часто допускались и сколько дней. Нет ли сейчас действующих просрочек?	
5.4.	Хватает ли оборота на новый кредит	
6	Проверьте кредитную историю учредителей / директора. Уголовную ответственность <i>Убедитесь, что личная кредитная история учредителей / директора в порядке до подачи заявки</i>	
6.1.	Банк смотрит не только компанию, но и собственников (поручители) и директора. Проверьте их историю на creditregister.by	
6.2.	Личные просрочки могут повлиять на решение — проверить на creditregister.by	
6.3.	У учредителей и директора отсутствует непогашенная судимость на момент подачи заявки	
7	Сравните несколько банков <i>Условия могут отличаться существенно - потратьте время на сравнение</i>	
7.1.	Не ограничивайтесь обслуживающим банком	
7.2.	Сравните: ставку, сумму, срок кредита, ковенанты, срок рассмотрения заявки, поручительство, необходимый пакет документов	
7.3.	Уточните требования к залогу, если он необходим.	
8	Заполняйте заявку без ошибок <i>Правильное заполнение увеличивает шансы на одобрение и защищает вашу кредитную репутацию</i>	
8.1.	Вносите корректно цифры бизнеса	
8.2.	Укажите верную цель кредита	
8.3.	Актуальные данные компании	
8.4.	Верно заполненные паспортные данные	
8.5.	Корректно указанные счета	
8.6.	Все документы подписаны и заверены верно	
9	Подготовьтесь к вопросам банка <i>Неуверенные ответы снижают доверие кредитного аналитика</i>	
9.1.	Зачем нужен кредит, на какие цели будете использовать средства	
9.2.	Как он увеличит доход	
9.3.	Почему выбрана именно эта сумма	
9.4.	Почему допускались просрочки по кредитам	

Получите профессиональную консультацию

Обратитесь к нам и получите консультацию от компании «ФинГлобал». Мы поможем подготовить документы, выбрать оптимальный вариант и повысить шансы на одобрение финансирования.

Контакты

Директор: +375 (44) 77-999-88 Ольга Панада

Сайт: finglobal.by