

ЧЕК-ЛИСТ ДЛЯ СОБСТВЕННИКА  
И ФИНАНСОВОГО ДИРЕКТОРА

# Подготовка к финансированию

7 пунктов  
до первого разговора

Цель, расчеты, документы  
и согласованная версия данных

ПРАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ  
КСК ГРУПП



# Цель, сумма и срок

Отметьте готовность. Неопределенные параметры вынесите в список вопросов.

01

## Цель финансирования

**Зачем нужно.** Помогает сформулировать конкретную задачу для обсуждения.

**Что проверить.** Опишите, что планируется оплатить: закупку, оборудование, исполнение контракта или другой проект. Укажите желаемую дату получения средств.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

02

## Сумма отдельно от стоимости проекта

**Зачем нужно.** Показывает, какую часть потребности предполагается покрыть привлеченными средствами.

**Что проверить.** Разделите общую стоимость проекта, собственные средства и запрашиваемую сумму. Учтите уже предусмотренные платежи. Предварительные расчеты пометьте.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

03

## Срок по платежному календарю

**Зачем нужно.** Связывает период финансирования с датами поступлений и выплат.

**Что проверить.** Составьте календарь по периодам: поступления, обязательные выплаты и потребность в средствах. Сопоставьте даты с предполагаемым сроком финансирования.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

# Возврат и обязательства

Соберите сведения на одну дату и обозначьте допущения в расчетах.

## 04 Источник возврата и допущения

**Зачем нужно.** Позволяет объяснить, из каких поступлений планируется погашение.

**Что проверить.** Укажите ожидаемые поступления и даты. Отдельно рассмотрите задержку оплаты заказчиком или запуска проекта. Проверьте, как изменятся потребность в деньгах и срок. Выручка и поступление денег могут относиться к разным периодам.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

## 05 Реестр действующих обязательств

**Зачем нужно.** Помогает обсуждать новое финансирование с учетом существующей нагрузки.

**Что проверить.** Соберите кредиты, займы, гарантии и другие существенные обязательства: вид, сумма, срок, график и обеспечение при наличии. Поясните характер возможных платежей. Не заменяйте пробелы приблизительными данными без пометки.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

Подготовка расчетов не означает одобрения заявки. Решение о выдаче кредита и его условиях остается за кредитором.

# Данные и организация подготовки

Первоначальные материалы помогают определить состав дальнейшей работы.

## 06 Сверенные финансовые файлы

**Зачем нужно.** Обеспечивают понятную основу для обсуждения и пояснения расхождений.

**Что проверить.** Соберите актуальную финансовую отчетность, управленческие данные, описание проекта и сведения об обязательствах. При обсуждении обеспечения подготовки имеющиеся сведения об активах. Сверьте даты, периоды, единицы измерения и показатели. Различия бухгалтерских и управленческих данных объясните. Окончательный комплект запрашивает кредитор.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

## 07 Координатор и открытые вопросы

**Зачем нужно.** Помогают отслеживать готовность материалов и получать согласованные ответы.

**Что проверить.** Назначьте координатора. Укажите ответственных, сроки и даты версий файлов. Запишите недостающие данные и вопросы. Чувствительные документы передавайте по согласованному защищенному каналу.

☐ Готово

☐ Доработать

☐ Требуется уточнения

Ответственный: \_\_\_\_\_ Срок: \_\_\_\_\_

На первой встрече согласуйте задачу, доступные данные и объем дальнейшей работы.

[Помощь в получении кредита юридическим лицам](#)

# Контакты



+7 (800) 551-06-96  
+7 (495) 755-65-56  
[info@kskgroup.ru](mailto:info@kskgroup.ru)  
[kskgroup.ru](http://kskgroup.ru)  
115054, Москва  
Космодамианская набережная, 52с1

