

**Офіційний курс гривні до іноземних валют, встановлений Національним банком України
(середній за період), грн**

№ з/п	Назви валют	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
1	100 австралійських доларів	390,88	380,32	423,29	443,77	617,14	729,63	822,70
2	100 англійських фунтів стерлінгів	933,76	929,45	1 010,69	966,88	1 219,48	1 226,89	1 277,71
3	10 білоруських рублів	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03	0,02
4	100 датських крон	85,76	84,96	92,85	103,38	145,95	141,44	148,86
5	100 доларів США	512,47	505,00	505,00	526,72	779,12	793,56	796,76
6	100 ісландських крон	8,16	7,26	7,90	5,76	3,75	3,63	3,98
7	100 канадських доларів	422,89	445,16	471,98	493,94	685,60	770,66	805,96
8	100 казахстанських тенге	3,86	4,01	4,12	4,38	5,30	5,39	5,43
9	100 латвійських латів	909,94	907,95	988,22	1 097,12	1 539,89	1 486,13	1 570,16
10	100 литовських літів	185,20	183,56	200,36	223,24	314,76	305,05	321,24
11	100 молдавських леїв	40,68	38,47	41,67	50,75	70,26	64,21	67,91
12	100 норвезьких крон	79,67	78,80	86,34	93,63	124,67	131,48	142,31
13	100 польських злотих	158,76	162,77	183,06	219,19	252,09	263,85	270,21
14	10 російських рублів	1,81	1,86	1,98	2,11	2,47	2,61	2,72
15	100 сингапурських доларів	308,03	317,81	335,22	371,65	536,56	582,39	633,93
16	1 000 угорських форинтів	25,78	24,02	27,53	30,64	38,92	38,31	39,89
17	100 узбецьких сумів	0,46	0,41	0,40	0,40	0,53	0,50	0,46
18	100 чеських крон	21,44	22,37	24,95	30,84	41,21	41,65	45,14
19	100 шведських крон	68,96	68,50	74,79	80,03	102,54	110,33	122,88
20	100 швейцарських франків	412,75	402,78	421,16	486,09	719,50	762,61	901,41
21	100 юанів женьміньбі (Китай)	62,53	63,34	66,40	75,85	114,06	117,23	123,27
22	1 000 японських єн	46,69	43,40	42,92	51,40	83,45	90,52	100,04
23	100 євро	638,99	633,69	691,79	770,80	1 086,79	1 053,29	1 109,18
24	100 СПЗ	758,02	742,83	772,94	830,84	1 201,88	1 210,84	1 258,08

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T		
2	Модель стану казначейських рахунків вищого навчального закладу																			2	
3	Час моделі (день)	Кількість студентів (слухачів) платної форми навчання, які внесли плату за навчання (за місяць), осіб																		3	
4		факультет 1	факультет 2	факультет 3	факультет 4	факультет 5	факультет 6	факультет 7	факультет 8	факультет 9	факультет 10	факультет 11	інститут 1	інститут 2	інститут 3	інститут 4	інститут 5	ІНЦЮ	підготовче відділення	4	
5	0	26	36	3	2	34	14	8	19	19	29	48	14	24	38	8	10	14	16	5	
6	1																				6
7	2																				7
8	3																				8
9	4																				9
10	5																				10
11	6																				11
12	7																				12
13	8																				13
14	9																				14
15	10																				15
16	11																				16
17	12																				17
18	13																				18
19	14																				19
20	15																				20
21	16																				21
22	17																				22
23	18																				23
24	19																				24
25	20																				25
26	21																				26
27	22																				27
28	Середня вартість навчання за місяць, грн	547	770	477	603	651	832	531	625	613	522	605	625	513	465	522	517	150	500	28	

Рис. 3. Електронна форма таблиці для моделювання стану казначейських рахунків ВНЗ

	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF		
2													2	
3	Час до моменту надходження із загального фонду, днів	Надходження, грн					Сума коштів, грн		Час до здійснення видатків на оплату праці та нарахування на з/п, днів	Видатки, грн	Час до здійснення видатків на харчування сиротам, днів	Видатки, грн		3
4		асигнувань із загального фонду держбюджету	на перший аналітичний рахунок за платне навчання	за проживання в гуртожитках	за оренду майна	на першому аналітичному рахунку	на другому аналітичному рахунку	на оплату праці та нарахування на з/п		на харчування сиротам		на оплату комунальних послуг та енергоносіїв	4	
5	1	0	208 798	19 952	1 794	208 798	21 746	2	0	7	0	0	5	
6								1	0	6	0	0	6	
7										5	0	0	7	
8										4	0	0	8	
9										3	0	0	9	
10										2	0	0	10	
11										1	0	0	11	
12													12	
13													13	
14													14	
15													15	
16													16	
17													17	
18													18	
19													19	
20													20	
21													21	
22													22	
23													23	
24													24	
25													25	
26													26	
27													27	

Продовження рис. 3

	AG	AH	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP		
2											2	
3	Час до здійснення видатків на виплату стипендій і допомог випускникам- педагогам, <i>Дніе</i>	Видатки, грн		Видатки спеціального фонду, грн					Залишок коштів, грн			3
4		на виплату стипендій і допомог випускникам- педагогам	на оплату праці та нарахування на з/п	на придбання товарів і послуг	на відрядження	на оплату комунальних послуг та енергоносіїв	на придбання обладнання і предметів дов- гострокового користування	на капітальне будівництво і капремонт	на ресстра- ційному рахунку за коштами заг. фонду держбюджету	на ресстра- ційному рахунку за коштами спецфонду держбюджету	4	
5	15	0	0	9 0xx	1 1xx	0	1 4xx	0	100 0xx	1 000 0xx	5	
6	14	0	0			0		0			6	
7	13	0				0		0			7	
8	12	0				0		0			8	
9	11	0				0		0			9	
10	10	0				0		0			10	
11	9	0				0		0			11	
12	8	0						0			12	
13	7	0						0			13	
14	6	0						0			14	
15	5	0						0			15	
16	4	0						0			16	
17	3	0						0			17	
18	2	0						0			18	
19	1	0						0			19	
20								0			20	
21								0			21	
22								0			22	
23								0			23	
24								0			24	
25								0			25	
26								0			26	
27								0			27	

Закінчення рис. 3

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
2	Баланс										2
3	Актив	Код рядка	2009	2010	2011	Пасив	Код рядка	2009	2010	2011	3
4	I. Необоротні активи					I. Власний капітал					4
5	Нематеріальні активи:					Статутний капітал	300				5
6	залишкова вартість	010				Пайовий капітал	310				6
7	первісна вартість	011				Додатковий вкладений капітал	320				7
8	накопичена амортизація	012				Інший додатковий капітал	330				8
9	Незавершені капітальні інвестиції	020				Резервний капітал	340				9
10	Основні засоби:					Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350				10
11	залишкова вартість	030				Неоплачений капітал	360				11
12	первісна вартість	031				Вилучений капітал	370				12
13	знос	032				Усього за розділом I	380				13
14	Довгострокові біологічні активи:					II. Забезпечення таких витрат і платежів					14
15	справедлива (залишкова) вартість	035				Забезпечення виплат персоналу	400				15
16	первісна вартість	036				Інші забезпечення	410				16
17	накопичена амортизація	037				Цільове фінансування	420				17
18	Довгострокові фінансові інвестиції:					Усього за розділом II	430				18
19	які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040				III. Довгострокові зобов'язання					19
20	інші фінансові інвестиції	045				Довгострокові кредити банків	440				20
21	Довгострокова дебіторська заборгованість	050				Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450				21
22	Відстрочені податкові активи	060				Відстрочені податкові зобов'язання	460				22
23	Інші необоротні активи	070				Інші довгострокові зобов'язання	470				23
24	Усього за розділом I	080				Усього за розділом III	480				24
25	II. Оборотні активи					IV. Поточні зобов'язання					25
26	Виробничі запаси	100				Короткострокові кредити банків	500				26
27	Поточні біологічні активи	110				Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510				27
28	Незавершене виробництво	120				Векселі видані	520				28
29	Готова продукція	130				Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530				29
30	Товари	140				Поточні зобов'язання за розрахунками:					30

Рис. 38. Електронна форма балансу підприємства

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	
31	Векселі одержані	150				з одержаних авансів	540				31
32	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:					з бюджетом	550				32
33	чиста реалізаційна вартість	160				з позабюджетних платежів	560				33
34	первісна вартість	161				зі страхування	570				34
35	резерв сумнівних боргів	162				з оплати праці	580				35
36	Дебіторська заборгованість за розрахунками:					з учасниками	590				36
37	з бюджетом	170				із внутрішніх розрахунків	600				37
38	за виданими авансами	180				Інші поточні зобов'язання	610				38
39	з нарахованих доходів	190				Усього за розділом IV	620				39
40	із внутрішніх розрахунків	200				V. Доходи майбутніх періодів	630				40
41	Інша поточна дебіторська заборгованість	210									41
42	Поточні фінансові інвестиції	220									42
43	Грошові кошти та їх еквіваленти:										43
44	в національній валюті	230									44
45	у тому числі в касі	231									45
46	в іноземній валюті	240									46
47	Інші оборотні активи	250									47
48	Усього за розділом II	260									48
49	III. Витрати майбутніх періодів	270									49
50	Баланс	280				Баланс	640				50

Закінчення рис. 38

В		С		D		E		F		G		H		I		J	
Показники оцінки фінансово-господарського стану підприємства																	
№ з/п	Показники	Нормативне значення	Сприятлива тенденція	2009	2010	2011	Зміни		2010-2009	2011-2010							
Показники оцінки стану основних засобів																	
1	Частка основних засобів в активах підприємства, відсотків (ВОЗ x 100 / Б)																
2	Коефіцієнт зносу основних засобів, відсотків (ЗОЗ x 100 / ПВОЗ)																
Показники оцінки ліквідності																	
1	Маневреність власних оборотних засобів (ВОА / ОА)	0-1															
2	Коефіцієнт поточної (загальної) ліквідності (ОА / ПК)	>1,5	збільшення														
3	Коефіцієнт покриття (ОА / ПЗ)	>1,0	збільшення														
4	Коефіцієнт швидкої ліквідності ((ОА - З - ВМП) / ПЗ)	0,6-0,8															
5	Коефіцієнт абсолютної ліквідності (платоспроможності) (ГК / ПЗ)	0,2-0,35															
6	Частка оборотних коштів в активах, відсотків (ОА x 100 / Б)																
7	Частка власних оборотних коштів в їх загальній сумі, відсотків (ВОА x 100 / ОА)																
8	Частка власних оборотних коштів у покритті запасів, відсотків (ВОА x 100 / З)	>=50															
9	Частка запасів у оборотних активах, відсотків (З x 100 / ОА)																
10	Коефіцієнт покриття запасів (НДП / З)	>=1															
Показники оцінки фінансової стійкості																	
1	Коефіцієнт фінансової автономії (ВК / Б)	>0,5	збільшення														
2	Коефіцієнт фінансової залежності (Б / ВК)	=2															
3	Коефіцієнт маневреності власного капіталу ((ВК - НА) / ВК)	>0,1															
4	Коефіцієнт концентрації позикового капіталу (ПК / Б)	<0,5															
5	Коефіцієнт структури довгострокових вкладень (ДЗ / НА)		зменшення														
6	Коефіцієнт довгострокового залучення позикових коштів (ДЗ / (ДЗ + ВК))		зменшення														
7	Коефіцієнт структури позикового капіталу (ДЗ / ПК)																
8	Коефіцієнт співвідношення позикових та власних коштів (ПК / ВК)		зменшення														
9	Показник фінансового левириджу ((Б - ВК) / ВК)	<0,25	зменшення														
10	Коефіцієнт забезпечення власними засобами ((ВК + ЗНВП + ДМП - НА) / ОА)	0,1															
11	Фондовіддача, грн/грн (ВР / СВОЗ)																
12	Оборотність коштів у розрахунках (ОКРО), оборотів (ВР / СДЗ)		збільшення														
13	Час обороту коштів у розрахунках (ЧОКР), днів (360 днів / ОКРО)		зменшення														
14	Оборотність запасів (ОЗО), оборотів (СР / СЗ)		збільшення														

Рис. 40. Електронна форма таблиці для оцінки фінансово-господарського стану підприємства

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
34	15	Час обороту запасів (ЧОЗ), днів (360 днів / ОЗО)			зменшення					34
35	16	Час обороту кредиторської заборгованості (ЧОКЗ), днів ((СКЗ x 360 днів) / СР)			зменшення					35
36	17	Тривалість операційного циклу (ТОЦ), днів (ЧОКР + ЧОЗ)			зменшення					36
37	18	Тривалість фінансового циклу, днів (ТОЦ - ЧОКЗ)			зменшення					37
38	19	Коефіцієнт погашення дебіторської заборгованості (СДЗ / ВР)			зменшення					38
39	20	Оборотність власного капіталу, оборотів (ВР / СВВК)			збільшення					39
40	21	Оборотність сукупного капіталу, оборотів (ВР / ((Бпоч + Бкін) / 2))			збільшення					40
41	22	Поточна платоспроможність (ДФІук + ДФІін + ГК - ПК)	додатне							41
42	23	Коефіцієнт Бівера ((ЧП + А) / ПК)	>0,2							42
43		Показники оцінки рентабельності								43
44	1	Рентабельність продукції, відсотків ((ВПЗ x 100) / СР)			збільшення					44
45	2	Рентабельність діяльності, відсотків (ЧП / ЧД)			збільшення					45
46	3	Рентабельність активів, відсотків ((ЧП x 100) / ((Бпоч + Бкін) / 2))			збільшення					46
47	4	Рентабельність сукупного капіталу, відсотків ((ЧП x 100) / ((Бпоч + Бкін) / 2))			збільшення					47
48	5	Рентабельність власного капіталу, відсотків (ЧП x 100 / СВВК)			збільшення					48
49	6	Період окупності власного капіталу (СВВК / ЧП)			зменшення					49

Закінчення рис. 40:

ВОЗ – вартість основних засобів (залишкова),
 Б – баланс,
 ЗОЗ – знос основних засобів,
 ПВОЗ – первісна вартість основних засобів,
 ВОА – власні оборотні активи,
 ОА – оборотні активи,
 ПК – позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання),
 ПЗ – поточні зобов'язання,
 З – запаси,
 ВМП – витрати майбутніх періодів,
 ГК – грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції,
 НДП – «нормальні» джерела покриття,

ВК – власний капітал,
 НА – необоротні активи,
 ДЗ – довгострокові зобов'язання;
 ЗНВП – забезпечення наступних витрат і платежів,
 ДМП – доходи майбутніх періодів,
 ВР – дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг),
 СВОЗ – середня вартість основних засобів,
 СДЗ – середня дебіторська заборгованість,
 СР – собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг),
 СЗ – середні запаси,
 СКЗ – середня кредиторська заборгованість,
 СВВК – середня вартість власного капіталу,

Бпоч – баланс на початок періоду,
 Бкін – баланс на кінець періоду,
 ДФІук – довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств,
 ДФІін – довгострокові фінансові інвестиції – інші,
 ЧП – чистий прибуток (збиток),
 А – амортизація як елемент операційних витрат,
 ВПЗ – валовий прибуток (збиток),
 ЧД – чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

B		C		D		E		F	G	H	I	
2		Загальна характеристика підприємства-позичальника										2
3	№ з/п	Показник	Характеристика				Словесна оцінка	Бальна оцінка	Розрахункове значення	Вагове значення	Добуток	3
4	1	Склад засновників	про кожного із засновників є позитивна інформація, засновані ними фірми є постійними клієнтами банку				дуже добре	5		6		4
5			про кожного із засновників є позитивна інформація, більше половини заснованих ними фірм є клієнтами банку				добре	4				
6			засновники не є клієнтами банку напряму, але більшість з них відомі як засновники інших клієнтів банку				задовільно	3				
7			повна відсутність інформації про всіх засновників позичальника				погано	2				
8			хоча б по одному засновнику або заснованій ним фірмі є факт неплатежу або негативна інформація				дуже погано	1				
9	2	Стабільність засновників	протягом поточного та минулого господарського року склад засновників не змінювався				дуже добре	5		8		9
10			протягом поточного та минулого господарського року із складу фірми вийшло до 20 % засновників				задовільно	3				
11			протягом поточного та минулого господарського року із складу фірми вийшло понад 20 % засновників				погано	2				
12	3	Строк функціонування позичальника	підприємство функціонує 5 років і більше				дуже добре	5		8		12
13			підприємство функціонує від 3 до 5 років				добре	4				
14			підприємство функціонує від 1 до 3 років				задовільно	3				
15			підприємство функціонує менше 1 року				погано	2				
16			новостворене підприємство				дуже погано	1				
17	4	Заявлений і сплачений статутний фонд	розміри заявленого і сплаченого статутного фонду співпадають				добре	4		7		17
18			розміри сплаченого і заявленого статутного фонду не співпадають на суму нематеріальних активів				задовільно	3				
19			розмір сплаченого статутного фонду з врахуванням нематеріальних активів менший заявленого статутного фонду				погано	2				
20	5	Строк чергових зборів	строк чергових зборів не входить у часовий відрізок користування кредитом				добре	4		4		20
21			строк чергових зборів входить у часовий відрізок користування кредитом				погано	2				
22	6	Місцезнаходження позичальника	банк і позичальник знаходяться в одному населеному пункті				добре	4		8		22
23			банк і позичальник знаходяться в прилеглих населених пунктах (регіонах)				задовільно	3				
24			позичальник знаходиться в розташованих далеко від банку населених пунктах (регіонах)				погано	2				

Рис. 41. Електронна форма таблиці для визначення загальної характеристики підприємства-позичальника

	B	C	D	E	F	G	H	I	
25	7	Банківські реквізити позичальника	кредит надається постійному позичальнику, який обслуговується банком понад 2 роки, рахунки ведуться без застережень	дуже добре	5		9	25	
26			кредит надається постійному позичальнику, який обслуговується банком від 1 до 2 років, рахунки ведуться без застережень	добре	4				
27			кредит надається позичальнику, якому відкрито рахунок, або обслуговується банком незначний час, інколи виникає заборгованість	задовільно	3				
28			кредит надається клієнту іншого банку, рахунки ведуться без застережень	погано	2				
29			кредит надається клієнту іншого банку, несвоєчасно сплачені розрахункові документи мають постійний характер	дуже погано	1				
30	8	Своєчасність та джерела погашення попередніх кредитів	кредити та відсотки погашалися достроково та своєчасно, для погашення використовувалась виручка, прибуток, інші власні кошти	добре	4		20	30	
31			кредити та відсотки погашалися із затримкою, окрім прибутку залучалися кошти від реалізації активів, в тому числі застави	задовільно	3				
32			кредити погашалися з простроченими термінами, окрім вказаних вище джерел залучалися позикові кошти	погано	2				
33			підприємство має заборгованість по кредитах та відсотках, перспектив погашення немає	дуже погано	1				
34	9	Ділова активність позичальника	різниця підсумку балансу на кінець та початок періоду - додатне число	добре	4		16	34	
35			різниця підсумку балансу на кінець та початок періоду дорівнює нулю	задовільно	3				
36			різниця підсумку балансу на кінець та початок періоду - від'ємне число	погано	2				
37	10	Диверсифікація	є різноманітні види діяльності	добре	4		10	37	
38			диверсифікація діяльності відсутня	погано	2				
39	11	Кадровий потенціал фірми	керівники мають в/о з профілю роботи підприємства, або вищу економ. освіту, є досвід роботи, наявний кваліфікований персонал	добре	4		4	39	
40			керівники мають в/о з будь-якої спец., або середню економічну освіту, досвід роботи незначний, наявний кваліфікований персонал	задовільно	3				
41			керівники мають середню спеціальну (не економічну) освіту, немає досвіду роботи, відсутній кваліфікований персонал	погано	2				
42	<i>Сумарна оцінка</i>							100	42
43	<i>Клас позичальника</i>								43

Закінчення рис. 41

В		С			D		E	F	G	H
2		Аналіз фінансового стану підприємства-позичальника								2
№ з/п	Показник	Формула / Характеристика			Теоретичне значення / Бальна оцінка	Розрахункове значення	Вагове значення	Добуток		
I. Показники платоспроможності позичальника					-		2			
1	Коефіцієнт загальної ліквідності	Ряд. 260 : (Ряд. 620 - Ряд. 510)			>2		5			
2	Коефіцієнт поточної ліквідності	Сума ряд. (з 150 по 240) : (Ряд. 620 - Ряд. 510)			>0,5		4			
3	Коефіцієнт миттєвої ліквідності	Сума ряд. (з 220 по 240) : (Ряд. 620 - Ряд. 510)			>0,2		4			
II. Показники фінансової стійкості позичальника					-		2			
1	Коефіцієнт фінансової стійкості	(Ряд. 380 + Ряд. 430 + Ряд. 480) : Ряд. 640			>0,3		5			
2	Коефіцієнт незалежності	(Ряд. 480 + Ряд. 620) : Ряд. 380			<=1		4			
3	Коефіцієнт ділової активності	Ряд. 010 (ф. 2) : Ряд. 640			0,3–1,2		3			
4	Коефіцієнт маневреності власних коштів	(Ряд. 380 - Ряд. 80) : Ряд. 380			>0,5		3			
5	Коефіцієнт співвідношення власного капіталу позичальника до суми кредиту	Ряд. 380 : Сума кредитної операції			>0,25		3			
III. Показники «солідності» підприємства					-		5			
1	Коефіцієнт забезпечення кредитної операції	Сума забезпечення : Сума кредитної операції			>0,25		3			
2	Коефіцієнт рентабельності активів	Ряд. 220 (ф. 2) : (Ряд. 80 + Ряд. 260)			>0,03		3			
3	Коефіцієнт рентабельності продаж	Ряд. 220 (ф. 2) : Ряд. 035 (ф. 2)			>0,03		3			
4	Коефіцієнт співвідношення чистих надходжень до суми боргу				>1,5		10			
5	Закриття кредитних договорів	кредит погашено без проблем			1		10			
		кредит погашено після відстрочки			0,7					
		кредитна угода прострочена			0,1					
		позичальник ухиляється від погашення боргу			0					
6	Сплата відсотків за кредит	нараховані відсотки сплачені своєчасно			1		10			
		сплата відсотків прострочена			0,1					
		позичальник ухиляється від сплати відсотків			0					

Рис. 42. Електронна форма таблиці для аналізу фінансового стану підприємства-позичальника

	B	C	D	E	F	G	H		
26			клас позичальника дорівнював А або Б	1					
27	7	Клас позичальника в минулому (за попередній квартал)	клас позичальника дорівнював В	0,7		8		26	
28			клас позичальника дорівнював Г	0,5					
29			клас позичальника дорівнював Д	0,3					
30	8		наявний бізнес-план	1					
31		відсутній бізнес-план	0			8		30	
32	9	Період функціонування підприємства		>=0,5 року		4		32	
33	10	Наявність аудиторських висновків за останній рік діяльності	наявні позитивні аудиторські висновки	1		5		33	
34			негативні аудиторські висновки або вони відсутні	0					
35	<i>Сумарна оцінка</i>								35
36	<i>Клас позичальника</i>								36
37	Сума кредитної операції, тис. грн								37
38	Сума забезпечення, тис. грн								38

Закінчення рис. 42

B		C	D	E	F	G	H	I
Характеристика проекту, який кредитується, та ризики, пов'язані з ним								
№ з/п	Показник	Характеристика		Словесна оцінка	Бальна оцінка	Розрахункове значення	Вагове значення	Добуток
1	Об'єкт кредитування	кредит береться під поточну виробничу діяльність, закупівлю сировини, матеріалів, сплату робіт; на цілі, пов'язані з підвищенням ефективності виробництва тощо		добре	4		10	
		кредит береться на погашення вже існуючих боргів перед банками та на покриття збитків		погано	2			
2	Розмір кредиту, терміни окупності проекту	розмір власних коштів підприємства значно перевищує розмір залучених та розмір кредиту, що запитується; термін окупності проекту менший, ніж термін погашення боргу		добре	4		10	
		розмір власних коштів підприємства менший, ніж розмір кредиту, що запитується; термін окупності проекту більший, ніж строк користування позичкою		погано	2			
3	Кредитний ризик, пов'язаний з формами розрахунків	кредитні кошти перераховуються безпосередньо на рахунок постачальника для оплати документів позичальника або передбачена акредитивна форма розрахунків		добре	4		10	
		кредитні кошти перераховуються на рахунки постачальників, в договорах передбачена попередня оплата за товар		задовільно	3			
		кредитні кошти перераховуються на розрахунковий рахунок позичальника або в договорах передбачена попередня оплата позичальником за товар		погано	2			
4	Ризик, пов'язаний з ліквідністю предмета застави	співвідношення вартості заставленого майна і суми кредиту дорівнює або більше 130 %		дуже добре	5		30	
		співвідношення вартості заставленого майна і суми кредиту становить від 100 % до 130 %		добре	4			
		співвідношення вартості заставленого майна і суми кредиту дорівнює 100 %		задовільно	3			
		співвідношення вартості заставленого майна і суми кредиту менше 100 %		погано	2			
5	Оцінка прогнозних грошових потоків	фактичні значення окремих елементів притоку та відтоку коштів в попередні періоди, скориговані на темпи приросту (зниження) обсягу продажу тощо більше 0,75		дуже добре	5		10	
		фактичні значення окремих елементів притоку та відтоку коштів в попередні періоди, скориговані на темпи приросту (зниження) обсягу продажу тощо від 0,5 до 0,75		добре	4			
		фактичні значення окремих елементів притоку та відтоку коштів в попередні періоди, скориговані на темпи приросту (зниження) обсягу продажу тощо від 0,3 до 0,5		задовільно	3			
		фактичні значення окремих елементів притоку та відтоку коштів в попередні періоди, скориговані на темпи приросту (зниження) обсягу продажу тощо від 0,2 до 0,3		погано	2			
		фактичні значення окремих елементів притоку та відтоку коштів в попередні періоди, скориговані на темпи приросту (зниження) обсягу продажу тощо менше 0,2		дуже погано	1			

Рис. 43. Електронна форма таблиці для визначення характеристики проекту, який кредитується, та ризиків, пов'язаних з ним

	B	C	D	E	F	G	H	I		
20	6	Оцінка забезпеченості матеріальними ресурсами	стабільний ринок купівлі та реалізації, укладено договори на купівлю та реалізацію, розроблені графіки, наявні дослідження ринку споживання	добре	4		10		20	
21			стабільний ринок купівлі та реалізації, укладено договори на купівлю та частково на реалізацію, немає постійних зв'язків на реалізацію продукції	задовільно	3					
22			укладено частково або не укладено договорів на купівлю та реалізацію, не визначені умови постачання, не ведеться маркетингових досліджень	погано	2					
23	7	Маркетинг	ведеться активна робота по вивченню попиту на продукцію, просуванню її на ринок, проводяться виставки, реклама, існує спец. підрозділ, який цим займається	добре	4		13		23	
24			ведеться робота по вивченню попиту на продукцію, проводиться реклама тощо, відсутній відділ маркетингу	задовільно	3					
25			не ведеться робота в цьому напрямку	погано	2					
26	8	Потреба додаткових виробничих потужностях	в проект не потребує створення нових потужностей, технічного переобладнання, реконструкції тощо	добре	4		5		26	
27			проект потребує незначних капітальних вкладень - реконструкцію і технічне переобладнання	задовільно	3					
28			проект потребує створення нових потужностей	погано	2					
29	9	Наявність складських приміщень та потреба в них	фірма має власне складське приміщення чи склад, потреби в додаткових приміщеннях немає	добре	4		2		29	
30			фірма має власне складське приміщення чи склад, але недостатню площу, потрібна оренда приміщень. Термін її дії співпадає або перевищує термін кредитування	задовільно	3					
31			фірма немає складських приміщень та вони не орендуються	погано	2					
32	<i>Сумарна оцінка</i>							100		32
33	<i>Клас позичальника</i>									33

Закінчення рис. 43

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
2	Оптимізаційна модель виробництва продукції														
3	Показник	Товар 1	Товар 2	Товар 3	Товар 4	Товар 5	Товар 6	Товар 7	Товар 8	Товар 9	Товар 10	Товар 11	Товар 12	Сума за усім обсягом продукції	Обмеження на весь обсяг продукції
4	Вага виробу, кг	0,7	0,6	0,7	0,5	0,6	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,2	0,1		
5	Витрати основної сировини 1 на виготовлення 1 т продукції, кг		550,xx			766,78	788,52	778,xx	623,42	685,33	663,93	642,xx	580,38		52327,10
6	Витрати основної сировини 2 на виготовлення 1 т продукції, кг	356,56	235,80	779,29	424,xx										103543,17
7	Витрати основної сировини 3 на виготовлення 1 т продукції, кг	356,xx			247,82										37854,xx
8	Затрати часу на виготовлення партії продукції, хв	55	55	55	55	45	45	45	45	40	40	40	40		35496
9	Місткість партії випуску продукції, т	0,800	0,686	0,8xx	0,571	0,686	0,4xx	0,457	0,457	0,343	0,457	0,229	0,114		
10	Кількість партій випуску продукції														
11	Змінні загальні витрати на виготовлення 1 т продукції, грн	1034,35	1214,10	1185,50	1493,25	1687,10	1740,10	1750,10	3385,10	2419,xx	3177,60	3485,10	2622,10		580000,00
12	Чистий дохід від продажу 1 т продукції, грн	1226,20	2166,67	1726,20	2400,00	2300,xx	2812,50	2812,50	4166,67	4722,22	4583,33	5416,67	3000,xx		
13	Маржинальний прибуток від продажу 1 т продукції, грн														
14	Постійні загальні витрати, грн													45000,00	
15	Загальні витрати (повна собівартість) на виготовлення продукції, грн														
16	Прибуток від продажу продукції, грн														
17	Планований обсяг випуску продукції, т	98,844	60,124	64,730	7,183	1,698	6,270	4,380	4,591	5,338	0,366	0,905	0,913		
18	Мінімальний обсяг виготовлення продукції, т	97,278	58,872	62,129	7,717	1,732	6,166	4,275	4,1xx	4,616	0,2xx	0,793	0,784		
19	Максимальний обсяг виготовлення продукції, т													2xx	
20	Умови невід'ємності змінних	0													
21		Критерій оптимальності													
22	Прибуток, грн														
23	Чистий дохід, грн														
24	Повна собівартість, грн														
25	Випуск продукції, т														
26	Витрати основної сировини, кг														
27	Затрати часу, хв														

Рис. 44. Вхідні дані оптимізаційної моделі виробництва продукції