

DANH MỤC HƯỚNG DẪN HỒ SƠ VAY VỐN

STT	Tên đầu mục hồ sơ	Loại hồ sơ
I	Hồ sơ pháp lý của hợp tác xã (10 đầu mục)	
1	Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh	Bản sao công chứng
2	Giấy chứng nhận đăng ký thuế	Bản sao công chứng
3	Điều lệ hợp tác xã	Bản sao y của đơn vị
4	Danh sách thành viên góp vốn	Bản sao y của đơn vị
5	Quyết định bổ nhiệm Kế toán trưởng	Bản sao y của đơn vị
6	Chứng minh thư của Kế toán trưởng và người đại diện theo pháp luật HTX	Bản sao công chứng
7	Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh; chứng chỉ hành nghề đối với loại hình kinh doanh có điều kiện	Bản sao công chứng
8	Biên bản họp Đại hội thành viên v/v Đầu tư dự án và vay vốn Quỹ HTPHTX	Bản sao công chứng
9	Nghị quyết Đại hội xã viên về việc vay vốn đầu tư của Quỹ	Bản sao công chứng.
10	Công văn đề nghị của Liên minh địa phương về việc vay vốn của HTX	Bản gốc
II	Hồ sơ tài chính (3 đầu mục)	
1	Báo cáo tài chính của HTX theo quy định trong 2 năm gần nhất	Bản gốc / Sao y của đơn vị
2	Báo cáo nhanh tình hình tài chính của HTX đến quý gần nhất	Bản gốc
3	Các văn bản, tài liệu về góp vốn điều lệ và thay đổi vốn điều lệ của HTX	Bản sao y của đơn vị
III	Hồ sơ dự án (8 đầu mục)	
1	Giấy đề nghị vay vốn: (Theo mẫu HSVV-KH02).	Bản gốc
2	Phương án vay vốn và trả nợ: (Theo mẫu HSVV-KH03)	Bản gốc
3	Dự án đầu tư (hoặc báo cáo đầu tư, hoặc báo cáo kinh tế kỹ thuật, hoặc báo cáo nghiên cứu khả thi) được lập theo quy định	Bản gốc / Sao y của đơn vị
4	Quyết định đầu tư (phê duyệt dự án)	Bản gốc
5	Thiết kế, dự toán, thẩm tra dự toán; Quyết định phê duyệt thiết kế dự toán theo quy định	Bản gốc / Sao y của đơn vị
6	Hồ sơ liên quan đến mặt bằng thực hiện dự án: Quyết định giao đất, cho thuê đất, hợp đồng thuê đất, giấy chứng nhận quyền sử dụng đất ...	Bản sao y của đơn vị

7	Các văn bản, tài liệu liên quan đến việc đầu tư dự án (hợp đồng bao tiêu sản phẩm, hợp đồng cung ứng nguyên liệu...)	Bản sao y của đơn vị
8	Đối với các dự án về xây dựng: Cung cấp các hồ sơ liên quan theo quy định hiện hành về quản lý Đầu tư và Xây dựng (Giấy phép xây dựng....)	Bản sao y của đơn vị
IV	Hồ sơ bảo đảm tiền vay (2 đầu mục)	
1	Bản sao giấy tờ chứng minh quyền sử dụng, quyền sở hữu hợp pháp đối với các tài sản dùng để thế chấp, cầm cố. (Bản chính các giấy tờ này sẽ được giao cho Quỹ khi ký hợp đồng thế chấp, cầm cố)	Bản sao y của đơn vị
2	Giấy tờ pháp lý của chủ tài sản (Chứng minh thư, hộ khẩu, đăng ký kinh doanh của tổ chức,)	Bản sao y của đơn vị
V	Hồ sơ giải ngân (6 đầu mục)	
1	Giấy đề nghị rút vốn vay	Bản gốc
2	Hồ sơ thầu (Áp dụng cho dự án đầu tư phát triển có sử dụng vốn nhà nước, vốn của doanh nghiệp nhà nước từ 30% trở lên hoặc theo quy định của Luật đầu thầu)	Bản Sao y của đơn vị
3	Hợp đồng kinh tế (Hợp đồng mua bán, Hợp đồng thi công/ xây dựng, Hợp đồng giám sát...)	Bản Sao y của đơn vị
4	Hồ sơ đề nghị thanh toán, bao gồm: - Biên bản nghiệm thu/ bàn giao/ giao hàng ... - Giấy đề nghị thanh toán (nếu có) - Hóa đơn giá trị gia tăng (nếu có) - Các hồ sơ giải ngân liên quan khác (nếu có), Ví dụ: hồ sơ chứng nhận tiêu chuẩn chất lượng, hồ sơ chứng minh nguồn gốc xuất xứ hàng hóa, Tờ khai hải quan; Giấy chứng nhận an toàn kỹ thuật và bảo vệ môi trường...	Bản Sao y của đơn vị
5	Chứng từ chứng minh đã thanh toán phần vốn đối ứng của chủ đầu tư	Bản Sao y của đơn vị
6	Hồ sơ quyết toán, Bản vẽ hoàn công (đối với công trình xây dựng khi giải ngân lần cuối cùng)	Bản Sao y của đơn vị

HỢP TÁC XÃ

.....

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

GIẤY ĐỀ NGHỊ VAY VỐN

Kính gửi: Quỹ Hỗ trợ phát triển hợp tác xã

Tên hợp tác xã vay vốn:

Địa chỉ :

Đăng ký kinh doanh số:.....ngày...../...../..... nơi cấp

Số điện thoại: Fax:

Người đại diện theo pháp luật:..... Chức vụ:.....

Đề nghị Quỹ cho HTX vay số tiền:..... (Bằng chữ:.....)

Thời hạn vay:, Lãi suất:

Mục đích sử dụng:.....

.....

.....

Tài sản bảo đảm tiền vay:

.....

.....

.....

Nếu được Quỹ cho vay, HTX chúng tôi cam kết sử dụng tiền vay đúng mục đích, có hiệu quả, trả nợ đầy đủ, đúng hạn; chấp hành nghiêm chỉnh, đầy đủ các điều khoản ghi trong Hợp đồng tín dụng và chịu trách nhiệm trước Pháp luật về những vi phạm của mình.

(Xin gửi kèm hồ sơ dự án vay vốn)

....., ngày tháng năm 20.....

TM. HỢP TÁC XÃ

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)

HỢP TÁC XÃ
.....

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

PHƯƠNG ÁN VAY VỐN VÀ TRẢ NỢ

Kính gửi: QUỸ HỖ TRỢ PHÁT TRIỂN HỢP TÁC XÃ

I/ DỰ ÁN ĐẦU TƯ (PHƯƠNG ÁN SẢN XUẤT, KINH DOANH):

1. Giới thiệu nội dung dự án (phương án):

- Tên dự án (phương án):
- Địa điểm (địa chỉ) thực hiện dự án (phương án):.....
- Cơ sở pháp lý để thực hiện dự án (phương án):
+
+
+

2. Hoạt động kinh doanh của hợp tác xã:

- Doanh thu (các khoản mục chính):
+
+
+
- Chi phí (các khoản mục chính):
+
+
+
- Thuế thu nhập doanh nghiệp:
- Lợi nhuận trước thuế thu nhập:
- Lợi nhuận ròng sau thuế thu nhập:
- Nguồn thu trả nợ:
+
+
- Hiệu quả khác:

II/ KẾ HOẠCH VAY VÀ TRẢ NỢ:

1. Tổng nguồn vốn để thực hiện dự án (phương án):
- Vốn tự có của hợp tác xã:

- Vốn vay của Quỹ hỗ trợ phát triển HTX:.....
- Nguồn vốn khác:.....
- 2. Đề nghị Quỹ cho vay:
 - Số tiền vay:
 - Thời hạn vay
 - Mục đích sử dụng tiền vay:
 - Ngày rút vốn vay dự kiến:
- 3. Kế hoạch trả nợ:
 - Trả nợ gốc (trả dần theo kỳ hạn):
 - + Kỳ hạn trả nợ:.....tháng
 - + Số kỳ hạn trả nợ:.....lần
 - + Số tiền trả cho mỗi kỳ hạn:.....đồng
 - + Kỳ hạn trả nợ lần đầu tiên:
 - Tiền lãi trả hàng tháng:.....đồng
- 4. Các nguồn tiền trả nợ hàng kỳ:
 - Nguồn thu từ dự án (phương án):.....
 - Nguồn thu từ hoạt động SXKD hiện tại:.....
 - Nguồn thu khác để cân đối trả nợ:.....
- 5. Bảo đảm tiền vay:
 - Tài sản bảo đảm:.....
 - Mô tả tài sản bảo đảm tiền vay:
 - + Tên, số lượng, chủng loại, giá trị:
 - + Giấy tờ pháp lý:.....
 - + Cơ sở định giá:

Hợp tác xã chúng tôi cam kết dự án (phương án) đảm bảo tính khả thi, có hiệu quả; chúng tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc trả nợ cho Quỹ.

..... ngày..... tháng..... năm 20.....

T.M HỢP TÁC XÃ

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

DỰ ÁN ĐẦU TƯ

.....

Chủ đầu tư:

Địa chỉ:

Điện thoại, fax:

....., THÁNG NĂM
LỜI NÓI ĐẦU

.....

I. GIỚI THIỆU CHUNG

- Tên dự án:
- Chủ đầu tư:
- Địa chỉ, điện thoại, người đại diện
- Địa điểm thực hiện dự án:

II. CĂN CỨ LẬP DỰ ÁN

1. Các chính sách kinh tế - xã hội liên quan đến phát triển ngành; những ưu tiên được phân định:

- Các văn bản của Đảng, Chính quyền các cấp về việc ưu tiên phát triển loại hình kinh tế tập thể; ngành nghề, lĩnh vực kinh doanh ...
- Chính sách ưu đãi của các Bộ, ngành ...

2. Các điều kiện về tự nhiên, tài nguyên, kinh tế - xã hội

- Điều kiện tự nhiên: khí tượng thủy văn, nguồn nước, địa chất, địa hình, hiện trạng đất đai và tài nguyên, môi trường sinh thái.

- Điều kiện xã hội và kỹ thuật: tình hình dân sinh, phong tục tập quán, các điều kiện hạ tầng (giao thông, điện, nước, thông tin, y tế, giáo dục, dịch vụ, sản phẩm truyền thống ...)

- Các đặc điểm về quy hoạch và kế hoạch phát triển vùng ...

3. Những căn cứ pháp lý

- Các văn bản cho phép đầu tư của cấp có thẩm quyền như: giấy chứng nhận đầu tư, quyết định phê duyệt dự án đầu tư, phê duyệt quy hoạch tổng thể

...
- Các văn bản chứng nhận đủ điều kiện đầu tư như: giấy chứng nhận đạt tiêu chuẩn môi trường, giấy chứng nhận đủ điều kiện vệ sinh an toàn thực phẩm, giấy phép hành nghề y dược, giấy chứng nhận đủ tiêu chuẩn phòng cháy chữa cháy ...

- ...

4. Phân tích thị trường

- Đánh giá nhu cầu hiện tại, dự báo nhu cầu tương lai về các mặt số lượng, chất lượng, giá cả ... Các khả năng đáp ứng hiện có. Dự báo mức độ gia tăng cung cấp trong tương lai, sự thiếu hụt so với nhu cầu thị trường...

- Các căn cứ về khả năng phát triển, khả năng sản xuất: quy mô, năng lực hiện tại của đơn vị và các cơ sở khác trên địa bàn (nói rõ địa chỉ). Đánh giá tình trạng hoạt động và nhịp độ tăng trưởng trong tương lai ...

- Dự báo về số lượng, giá cả sản phẩm bán ra, khả năng cạnh tranh của đơn vị, khả năng thâm nhập thị trường, hướng lựa chọn thị trường ...

- ...

5. Tình hình sản xuất, kinh doanh của hợp tác xã

- Lịch sử thành lập của hợp tác xã; các giai đoạn phát triển, biến động
- Năng lực hiện có của hợp tác xã: mặt bằng; cơ sở vật chất kỹ thuật; ngành nghề kinh doanh; đội ngũ cán bộ...

- Hoạt động sản xuất, kinh doanh hiện tại: doanh thu; chi phí; lợi nhuận; thu nhập bình quân của xã viên, người lao động (so sánh với những năm trước)

III. NỘI DUNG ĐẦU TƯ

1. Mục tiêu của dự án: tạo sản phẩm/dịch vụ mới, nâng cao chất lượng sản phẩm/dịch vụ, thu hút tạo việc làm cho người lao động, phát triển làng nghề truyền thống, ...

2. Hình thức đầu tư, công suất: phân tích các điều kiện, các yếu tố để lựa chọn hình thức đầu tư hợp lý như: cải tạo, mở rộng, đầu tư mới ...

3. Sản xuất sản phẩm/cung cấp dịch vụ:

- Quy trình sản xuất sản phẩm/cung cấp dịch vụ
- Cơ cấu sản phẩm/dịch vụ:
- Sản phẩm phụ, phế liệu thu hồi:
- Định mức tiêu hao chi phí tính cho một đơn vị sản phẩm/dịch vụ
- Các nhu cầu đầu vào và các giải pháp đảm bảo: nguyên liệu đầu vào là gì, đơn vị cung cấp (nói rõ địa chỉ), phương thức mua bán, những thuận lợi, khó khăn

- ...

4. Phân phối sản phẩm/dịch vụ

- Đối tượng tiêu thụ sản phẩm/dịch vụ:
- Các khách hàng, đại lý lớn để tiêu thụ sản phẩm/dịch vụ (địa chỉ cụ thể)
- Các chương trình phân phối sản phẩm/dịch vụ

- ...

5. Công nghệ/kỹ thuật

- Danh mục thiết bị phục vụ sản xuất/kinh doanh: thiết bị chính, thiết bị hỗ trợ, thiết bị phục vụ ... (số lượng, mẫu mã, nguồn cung cấp, giá cả ...)

- Mô tả tính năng, thông số kỹ thuật các đặc tính kỹ thuật chủ yếu, điều kiện bảo dưỡng, sửa chữa, thay thế ...

6. Đánh giá tác động môi trường và giải pháp xử lý

- Tác động môi trường sinh thái và giải pháp xử lý, khả năng gây ô nhiễm hoặc làm biến đổi môi trường do hoạt động đầu tư gây ra (môi trường nước, không khí, đất đai, tiếng ồn, bụi ...)

- Các giải pháp chống ô nhiễm, bảo vệ môi trường, điều kiện thực hiện, chi phí

- Xử lý chất thải: loại chất thải, số lượng, các phương tiện xử lý, chi phí xử lý.

7. Tài chính

- Xác định tổng vốn đầu tư cần thiết cho dự án (chi phí nghiên cứu, chi phí thi công, chi phí máy móc thiết bị...)

- Vốn tự có (nguồn hình thành: tích lũy trong sản xuất hay vốn góp của xã viên)

- Vốn huy động (các nguồn huy động)

- Kế hoạch trả nợ

- Nguồn trả nợ (từ dự án đầu tư, từ các nguồn sản xuất kinh doanh khác)

- Tài sản thế chấp cho khoản vay tại Quỹ (hạn chế dùng tài sản hình thành từ vốn vay)

IV. HIỆU QUẢ ĐẦU TƯ

1. Hiệu quả đối với hợp tác xã

- Doanh thu, lợi nhuận, thị phần trên thị trường
- Quy mô sản xuất, tài sản của hợp tác xã

2. Hiệu quả đối với xã viên, người lao động

- Thu hút, mở rộng thêm xã viên
- Thu nhập của xã viên, người lao động
- Trách nhiệm, quyền lợi của xã viên

3. Hiệu quả đối với xã hội

- Thu hút, giải quyết thêm lao động
- Đóng góp cho ngân sách
- Thúc đẩy kinh tế địa phương, làng nghề

V. CÁC CAM KẾT

- Cam kết về mục đích sử dụng vốn
- Cam kết về tài sản đảm bảo
- Cam kết trả nợ
- Cam kết về phát triển hợp tác xã, phát triển xã viên, thu hút lao động

KẾT LUẬN

HỢP TÁC XÃ
.....

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

PHƯƠNG ÁN VAY VỐN VÀ TRẢ NỢ

Kính gửi: QUỸ HỖ TRỢ PHÁT TRIỂN HỢP TÁC XÃ

I/ DỰ ÁN ĐẦU TƯ (PHƯƠNG ÁN SẢN XUẤT, KINH DOANH):

1. Giới thiệu nội dung dự án (phương án):

- Tên dự án (phương án):
- Địa điểm (địa chỉ) thực hiện dự án (phương án):
- Cơ sở pháp lý để thực hiện dự án (phương án):
+
+
+

2. Hoạt động kinh doanh của hợp tác xã:

- Doanh thu (các khoản mục chính):
+
+
+
- Chi phí (các khoản mục chính):
+
+
+
- Thuế thu nhập doanh nghiệp:
- Lợi nhuận trước thuế thu nhập:
- Lợi nhuận ròng sau thuế thu nhập:
- Nguồn thu trả nợ:
+
+
- Hiệu quả khác:

II/ KẾ HOẠCH VAY VÀ TRẢ NỢ:

1. Tổng nguồn vốn để thực hiện dự án (phương án):
- Vốn tự có của hợp tác xã:

- Vốn vay của Quỹ hỗ trợ phát triển HTX:.....
- Nguồn vốn khác:.....
- 2. Đề nghị Quỹ cho vay:
 - Số tiền vay:
 - Thời hạn vay
 - Mục đích sử dụng tiền vay:
 - Ngày rút vốn vay dự kiến:
- 3. Kế hoạch trả nợ:
 - Trả nợ gốc (trả dần theo kỳ hạn):
 - + Kỳ hạn trả nợ:.....tháng
 - + Số kỳ hạn trả nợ:.....lần
 - + Số tiền trả cho mỗi kỳ hạn:.....đồng
 - + Kỳ hạn trả nợ lần đầu tiên:
 - Tiền lãi trả hàng tháng:.....đồng
- 4. Các nguồn tiền trả nợ hàng kỳ:
 - Nguồn thu từ dự án (phương án):
 - Nguồn thu từ hoạt động SXKD hiện tại:.....
 - Nguồn thu khác để cân đối trả nợ:.....
- 5. Bảo đảm tiền vay:
 - Tài sản bảo đảm:.....
 - Mô tả tài sản bảo đảm tiền vay:
 - + Tên, số lượng, chủng loại, giá trị:
 - + Giấy tờ pháp lý:.....
 - + Cơ sở định giá:

Hợp tác xã chúng tôi cam kết dự án (phương án) đảm bảo tính khả thi, có hiệu quả; chúng tôi hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc trả nợ cho Quỹ.

..... ngày..... tháng..... năm 20.....

T.M HỢP TÁC XÃ

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)