

كابيتل ريديس تشك لست

أداة تقييم للمنظمات التي تخدم الاعمال التجارية



Neighborhood
Business Initiative



نموذج المعايير الائتمانية المعروفة بـ 5C'S OF CREDIT

يغطي الاعتماد الائتماني العناصر الأساسية لكيفية تقييم المقرضين للجدارة الائتمانية للمقرضين المحتملين.

CAPACITY القدرة على السداد هي أكثر العوامل الخمسة أهمية. النقد هو المصدر الرئيسي للسداد. المقرضين يريدون بالضبط معرفة كيف تنوي سداد القرض وسوف يتم النظر في التدفق النقدي الناتج من الأعمال التجارية وتوقيت السداد واحتمال سداد القرض بنجاح و يعتبر تاريخ الدفع الشخصي أو التجاري والعلاقات التجارية الائتمانية مؤشرا لأداء الدفع في المستقبل.

CAPITAL رأس المال هو المال الذي استثمرته شخصياً في النشاط التجاري وهو مؤشر على مدى تعرضك للخطر إذا فشلت الشركة ويتوقع المقرضون والمستثمرون المهتمون أن تساهم من أصولك الخاصة وأن تكون قد اضطلعت بمخاطر مالية شخصية لإنشاء الأعمال التجارية قبل أن تطلب منهم الالتزام بأي تمويل .

CHARACTER الشخصية هو الانطباع العام الذي يتولد للمقرض أو المستثمر المحتمل حول طالب التمويل المقرض سيشكل شخصية الرأي حول إذا ما كنت جديراً بالثقة الكافية لسداد القرض أو توليد عائد على الأموال المستثمرة في المشروع وسوف يتم الأخذ في الاعتبار الخلفية التعليمية وجودة المراجع الخاصة بك والخبرة في مجال الأعمال التجارية وفي مجال تخصصك.

COLATERAL الضمانات هي أشكال إضافية للأئتمان يمكنك تقديمها للمقرض وإعطاء المقرض ضمانات يعني أن تتعهد للمقرض بأصل تملكه مثل منزلك بالاتفاق على أنه سيكون مصدر السداد في حال عدم قدرتك على سداد القرض.

CONDITIONS الظروف المحيطة تصف الغرض المقصود من القرض وهل سيتم استخدام الأموال لرأس المال العامل والمعدات الإضافية أو المخزون؟ المقرضين يأخذون في الاعتبار الظروف الاقتصادية المحلية والمناخ العام سواء داخل مجال عملك أو في الصناعات الأخرى التي يمكن أن تؤثر على عملك.

الاسم التجاري

مالك المشروع / مقدم الطلب

عنوان المشروع

الصناعة

عمر المشروع

المبلغ المطلوب للقرض

الهدف من الاقتراض / الغرض

أستخدام قائمة التحقق

المقصود من قائمة المراجعة هو مساعدة مؤسسات خدمات الأعمال على إعداد مقدمي طلبات القروض التجارية الصغيرة وتقديمها أقوى الإحالات إلى المقرضين لا تهدف قائمة المراجعة إلى استبدال معايير الائتتاب الخاصة بالمقرضين الفرديين.

إن إكمال قائمة المراجعة هذه لا يضمن أن صاحب العمل سيحصل على قرض لمشروعه التجاري ومع ذلك فإن إكمال قائمة المراجعة سيساعد أصحاب الأعمال الصغيرة في تقييم استعدادهم لتحمل ديون المشروع التجاري وتعزيز مكونات خطط أعمالهم .

قائمة مراجعة جاهزية رأس المال هي عبارة عن أداة تقييم لمؤسسات خدمات الأعمال تستخدمها لتقييم الشركات الصغيرة التي تخدمها وهي تحتوي على قائمة مرجعية بالمعايير الأساسية التي تحتاج إليها الشركات الصغيرة عادة قبل أن ينظر المقرضون في الإقراض لهم.

بعد أن يتلقى مالك النشاط التجاري نسخة من قائمة التحقق من إحدى مؤسسات خدمات الأعمال يمكن لمالك النشاط التجاري استخدامها عند التعامل مع المؤسسات الخدمية التجاريه والمقرضين ويمكن لمؤسسات خدمات الأعمال الرجوع إلى المعلومات التي قام مالك الشركة بتوثيقها في قائمة المراجعة لتقديم التوصيات والإحالات فيما يتعلق بالخطوات التالية للمشروعات الصغيرة.



كابيتل ريدنيس تشك لست

تعليمات لمنظمات الخدمة التجارية

حدد كل مربع إذا وافق مالك الشركة على العبارة بالنسبة إلى قسم "الشخصي"، حدد المربع الذي ينطبق لكل قسم.
قم بملء مربع توصية المراجع / الإحالة مع الخطوات التالية لمالك الشركة .
البيانات المكتوبة بخط غامق هي مكونات خطة عمل كاملة ودقيقة.

الحالة

- أنا أطلب التمويل لغرض معين.
- لدي سجل مبيعات لنشاطي التجاري.
- لدي تكلفه تقديريه لبدء (أو توسيع) مشروع.
- لدي خبرة في هذه الصناعة أو في إدارة الأعمال.
- لقد استثمرت أموالاً الخاصة في هذا المشروع.

الشخصية

- أنا أعرف درجة الائتمان الخاصة بي.
- أنا أفهم أصولي والتزاماتي الشخصية.
- أقررتي الضريبيه الشخصيه مدفوعه حتى تاريخ اليوم.
- أعرف إجمالي الدخل والمصروفات الشهرية للأسرة.
- لقد تقدمت بطلب اشهار إفلاس في 7 سنوات الماضية.
- لدي ممتلكات تجارية أو شخصية أو ضمانات أخرى.
- أنا أعرف جنسيتي أو وضع جنسيتي في الولايات المتحدة.
- لدي رقم (ITIN) تعريف دافع ضرائب فردي.
- لقد أدينت بجناية.
- أنا ملزم بتنفيذ حكم قضائي بسداد دين والجزء التحفظي اودفع نفقه الطفل اودفع نفقه (الزوج او الزوجه).
- أنا اقوم بالدفع لسداد دين والجزء التحفظي اونفقه الطفل اونفقه (الزوجه او الزوجه).

التسويق والعمليات

- لدي خطة عمل مكتوبة.
- أعرف أي من منتجاتي وخدماتي التي هي مربحه اكثر والتي هي اقل.
- أفهم قاعدة عملائي ويمكنني وصف عملائي المتاليين.
- لدي تأمين تجاري.
- لدي استراتيجية أو خطة للتسويق.
- لدي تأمين تعويض العمال.

التدفق المالي

- أنا قادر على دفع فواتيري في الوقت المحدد.
- لدي ميزانية لكيفية استخدام أي قرض أستلمه.
- سيغطي التدفق النقدي الحالي سداد القرض الخاص بي.

الشخصية

- لدي بيانات مالية دقيقة مثل الميزانية العمومية وقائمة الدخل.
- لدي محاسب قانوني معتمد أو ماسك حسابات أو نظام محاسبي قيد الاستخدام.
- لدي حساب مصرفي تجاري.
- لدي قائمة بأصول وخصوم نشاطي التجاري.

التسويق والعمليات

- لدي شركة (LLC) أو LLP أو L3C أو مؤسسه أو أي بنية قانونية مدمجة أخرى.
- يمكنني الوصول إلى وثائق التشكيل القانوني لشركتي أو اتفاقيات التشغيل.
- لدي ترخيص ضريبة المبيعات.
- عملي هو في الصناعة المنظمة.
- لدي التراخيص اللازمة لتشغيل نشاطي التجاري.
- لدي إمكانية الوصول إلى المساعدة القانونية.
- لدي امبلوير ادنتيفيكيشن نمبر (EIN) .
- لدي رقم (DUNS) دنس نمبر.

الضرائب

- ضرائب الرواتب الخاصة بي مدفوعه حتى تاريخ اليوم .
- ضرائب المبيعات الخاصة بي مدفوعه حتى تاريخ اليوم .
- ضرائبي الحالية والسنوات السابقة مدفوعه .
- أنا أعرف التزاماتي الضريبية .
- أنا على خطة دفع مع مصلحة الضرائب الأمريكيه (IRS)

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

توصية المراجع / الإحالة

كابيتل ريدنيس تشك لست

قائمة المصطلحات الشائعة

الحالة

- التمويل (فينانسج) هو عبارة عن الأموال المستخدمة في الأنشطة التجارية أوالمشتریات أوالاستثمارات التي يتم الحصول عليها باستخدام الائتمان ويجب سداه.
- الصناعة (اندستري) هوعبارة عن التصنيف الذي يشير إلى مجموعه من الشركات التي ترتبط على أساس الأنشطة التجارية الرئيسيّه.
- سجل المبيعات (ريكوردد سيل) هوعبارة عن توثيق للأنشطة التجارية.

الشخصية

- النفقه (اليومني) هي عبارة عن مدفوعات مطلوبة قانونيا من زوج سابق إلى آخر بعد الطلاق.
- الافلاس (بنك ريسي) هي عبارة عن أداة قانونية قد يستخدمها الشخص أو الشركة التجارية لمسامحته أوإعادة هيكله الديون الغير قادر على دفعه.
- العقارات التجارية (كمورشيل بربرتي) هي عبارة عن العقارات التي تستخدم للأنشطة التجارية مثل المتاجر ومرافق الإنتاج والمستودعات.
- الجدرانة الائتمانية (الكريديت سكور) تقييم الجدرانة الائتمانية للشخص استنادًا إلى سجل الائتمان .
- الحجزالتحفظي (جارنشنمت) هي عبارة عن عملية قانونية يتم بواسطتها سداد الديون المستحقة على الشخص ويتم دفعه مباشرة الى الدائن عبر طرف وسيط.
- دخل الأسرة المعيشية (هاوس هولد انكم) هو عبارة عن الدخل المشترك لجميع أفراد الأسرة .
- الحجز (اين) هو مطالبة الدائن القانونية بالحجز على أصول المدين حتى يتم سداد الديون .
- الأصول الشخصية (برسونال بربرتي) هي عبارة عن العناصر النقدية والأشياء التي لها قيمة نقدية ومملوكة من قبل شخص ولكنها ليست اصول تجاريه.
- الاللتزمات الشخصية (برسونال لا ييليتي) هي مسؤولية الشخص عن سداد دين أو التزام أخرمثل المنزل او قرض عقاري أو قرض شراء سياره.
- الممتلكات الشخصية (برسونال بربرتي) هي ممتلكات غير العقارات.

التسويق والعمليات

- التامين التجاري (بيسنس انشورنس) يحمي الشركات من الخسائر بسبب الأحداث التي قد تحدث في سياق العمل العادي.
- خطة العمل (بيسنس بلان) هي وثيقة مكتوبة تصف بالتفصيل كيف ستحقق المشاريع أهدافها.
- قاعدة العملاء (كستمر بيس) هي عبارة عن مجموعة العملاء والسوق المستهدفة الذين يمكن خدمتهم من قبل الشركة .
- نظام تقييم عالمي للبيانات (دنس نمبر... دنيا يونيفرسال نمبرينج سيستم) هو عبارة عن رقم مكون من تسعة أرقام يعرّف النشاط التجاري بشكل فريد ويعتبرطريقه لتقرير الائتمان للنشاط التجاري.
- رقم تعريف صاحب العمل (اي أي أن... امبلوهنت ايدنتيفيكيشن نمبر) هو رقم تعريف فريد يتم تعيينه إلى الكيان التجاري لكي يمكن تحديدها بسهولة من قبل دائرة الإيرادات الداخلية.
- خطة التسويق (ماركتينج بلان) هي حملات إعلانية مصممة للوصول إلى السوق المستهدف.
- استراتيجية التسويق (ماركتنيج استراتيجي) هي خطة للوصول إلى الأشخاص وتحويلهم إلى عملاء للمنتج أو الخدمة.
- الربح (بروفيتيليتي) هو عندما تكون إيرادات الأعمال أكبر من النفقات.
- تأمين تعويض العمال (وركر كمبنيسيشن انشورنس) هو نظام يرعاه القطاع العام ويقوم يدفع المال للعمال الذين يصابون أو يصبحوا غير قادرين على العمل.

التدفق المالي

- القرض (لوفن) هو تقديم المال أو الممتلكات أو السلع المادية الأخرى إلى طرف آخر مقابل سداد مستقبلي من المبلغ الاصلي جنباً إلى جنب مع الفائدة أو الرسوم المالية الأخرى.

المحاسبة و السجلات

- الميزانية (بالنس شيت) هي عبارة عن ملخص للمركز المالي للشركة التي تشمل الأصول والخصوم وحقوق المالكيه .
- ماسك الحسابات / محاسب قانوني معتمد (بوك كيبر / سي بي ايه) هو الشخص الذي يتتبع دخل ونفقات المشروع (المحاسب القانوني المعتمد) قد ربما يقوم بعمليات محاسبية معقده أكثر
- نظام ماسك الدقاتر / نظام الحسابات (بوك كيبنك سيستم / اكاونتينج سيستم) يتم استخدامه في العمل لجمع وتخزين وإدارة وتجهيز واسترجاع وتسجيل البيانات المالية.
- الميزانيه (بيجيت) عبارة عن بيانات تقديريه للإيرادات والمصروفات خلال فترة زمنية محددة.
- الأصول التجارية (بسنس اسيت) هي عبارة عن سلح مملوكة لشركة مثل السيارات والعقارات وأجهزة الكمبيوتر.
- التزامات الأعمال التجارية (بسنس لايليتي) هي عبارة عن ديون أو التزامات مالية مثل الأموال المستحقة والرهون العقارية وقروض السيارات و ديون أخرى باسم المشروع .
- حقوق الملكية (اكويتي) عبارة عن الاموال المقدمة إلى النشاط التجاري من قبل المالك أو نيابة عنه .
- المصاريف (اكسبنس) هي التكاليف التي تتكبدها الأعمال من خلال العمليات للحصول على الإيرادات .
- التقارير المالية (فينانشيل ستيمينت) هي تقار يرمنظمة تستخدم لإظهار صحة البيانات المالية للشركة التي تشمل الدخل والميزانيه العموميه وبيانات الأرباح المحترجة والتدفقات النقدية.
- بيان الدخل (انكم ستيمينت) هو بيان مالي يتضمن الدخل والإيرادات والمصروفات التي تعبرعن المنشأة وادائها المالي خلال فتره محاسبية محدهه .

قانوني

- المؤسسّه (كوربوريشن) هو كيان قانوني منفصل ومميز عن مالكيه .
- البنية القانونية الداخلية (انكوربوريند ليجل ستراكتر) هي تصنيف للشركات القائمة على الملكية والتقارير الضريبية والتي تشمل شركه ذات مسؤوليه محدوده(LLC) وشراكه ذات مسؤوليه محدوده(LLP) وشركه ذات مسؤوليه منخفضه الربح (L3C) والمؤسسات.
- وثيقة التكوين القانوني (ليجل فورميشن داكيومننت) هي الأوراق المرفقة مع الدولة ومصلحة الضرائب عند تاسيس الأعمال على أساس الهيكل القانوني ويوفرالشرعية اللازمه للمشروع .
- شركه ذات مسؤوليه محدوده (ليمتيد لايليتي كومپني) هي عبارة عن هيكل قانوني للشركه والذي يكون فيه اعضاء الشركه غير مسؤولين شخصيا عن ديون الشركه اومطلوباتها.
- شراكة ذات مسؤولية محدودة (ليمتيد لايليتي بارتنرشيب) هي عبارة عن هيكل قانوني للشركات حيث لا يمكن لأعضاء الشركة ان يكونو مسؤولين شخصيا ويجب ان يكون لديه أكثر من شريك واحد وله آثارضريبية محددة.
- شركة ذات مسؤولية محدودة منخفضة الربحية (لو بروفيت ليمتيد كمپني) هي مشروع ربحي واجتماعي له هدف محدد او اداء غرض مفيد اجتماعيا وليس زيادة الدخل.
- اتفاقيات التشغيل (ايريتنج اجرهيننت) هي عقد عمل يصف عمليات الشركة ومسؤوليه الاشخاص المرتبطين بها .
- الصناعة المسجلة (رجيوليتد اندستري) هي نوع من الصناعة التي تسيطر عليها القواعد الحكوميه.

الضرائب

- خطة الدفع (بيمنت بلان) هي خطة لدفع الديون المتاخره وتشمل الضرائب المستحقة.
- ضريهه المرتبات (بي رول تاكسس) هي ضريبة يقوم صاحب العمل باقتطاعه ويدفعها نيابة عن موظفيه.
- ترخيص ضريبة المبيعات (سيلز تاكس ليسن) هي وثيقة يتم الحصول عليها من ولاية مينشيغان ويجب على بائعي السلع الملموسة أن يحصلوا عليها.
- ملفات الضرائب (تاكس فايلينج) هي عبارة عن مجموعة من النماذج المستخدمة لتسجيل الدخل والمصروفات سنويًا لتقديمها للوكالات الحكوميه.
- الالتزامات الضريبية (تاكس لايليتي) هي مقدار الضرائب التي تتكبدها الشركة أو الفرد وفقًا لقوانين الضرائب الحالية.

عن المؤلفين

عملت مبادرة أعمال الحي مع شركة ميشيغان كومونيوتي ريسورس لإنشاء هذا الدليل بدعم من مبادرة الاقتصاد الجديد .

تم تشكيل لجنة الفجوات (NBI) في مبادرة من قبل مبادرة الاقتصاد الجديد للتركيز على الثغرات في المشاريع التجارية والنظام البيئي في ديترويت. يمثل أعضاء اللجنة مجموعة متنوعة من منظمات خدمات الأعمال التي تدعم الحي ورواد الأعمال في ديترويت. اتحدت اللجنة حول رؤية تسترشد بعملها: "كل من هو مهتم بالقرض يفهم ما يلزم للحصول على التمويل وكيفية الوصول الى هناك. المقرضين يتعاملون مع جميع المقترضين المحتملين بإنصاف وعدالة .

مجتمع مشجع للموارد منظمة غير ربحية على مستوى الولاية تسعى لبناء المجتمعات من خلال المنظمات القوية والقيادات القوية والشبكة القوية الغير ربحية و منذ عام 1998 مجتمع ميتشيجان للموارد جهاز المنظمات غير الربحية الي تخدم المجتمعات ذات الدخل المنخفض بالأدوات والموارد والتدريب والاستشارة التي يحتاجون إليها للقيام بأفضل أعمالهم .

مبادرة الاقتصاد الجديد هي تعاون خيري يعمل على النمو والثقافة الشاملة لريادة الأعمال في جنوب شرق ميشيغان التي تفيد جميع المقيمين ويقوي الاقتصاد الإقليمي وهو ايضا مشروع خاص لمؤسسة المجتمع بالنسبة لجنوب شرق ميشيغان وتعمل مؤسسة NEI كشركة مانحة للاستراتيجية ومنظمة للاجتماعات وداعيه ومتحدثه عن القصص المجتهده للبناء والحفاظ على شبكة من الدعم لأصحاب المشاريع المتنوعة الذين يخلقون مستقبل أفضل لمجتمعاتهم. تعلم اكثر من خلال neweconomyinitiative.org

تم ترخيص هذا العمل بموجب Creative Commons Attribution ShareAlike 4.0 International License

لعرض نسخة من هذا الترخيص قم بزيارة الموقع <http://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>

إذا قمت بصياغة أو إعادة إنتاج هذا العمل ، فالرجاء إخبارنا بذلك عن طريق البريد الإلكتروني info@mi-community.org



**Neighborhood
Business Initiative**

**MICHIGAN
COMMUNITY
RESOURCES**