საქართველოს ეროვნული ბანკი

finedu

მიკრო და მცირე ბიზნესის

ფინანსურ ორგანიზაციებთან ურთიერთობა და ფინანსური გადაწყვეტილებების მიღება

2020

I დღე - ბიზნესსესხი

1. რა არის ბიზნესსესხი?
2. ბიზნესსესხის მიზნობრიობა და ვადა
3. ბიზნესსესხის უზრუნველყოფა
4. ბიზნესსესხის საპროცენტო განაკვეთი
5. ბიზნესსესხის გადახდა და გრაფიკი

რა არის ბიზნესსესხი?

ბიზნესსესხი - თანხა, რომელსაც ვალის სახით იღებს ბიზნესი განვითარებისთვის

გასცემენ

- კომერციული ბანკები
- მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები
- და სხვა

მიზნობრიობა

ნებისმიერი, ბიზნესის განვითარებისთვის

ვადა

მიზნობრიობის მიხედვით

გადახდა

ძირითადად თანაბარი გადახდებით, ასევე სეზონური და ინდივიდუალური

ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲛᲘᲖᲜᲝᲑᲠᲘᲝᲑᲐ ᲓᲐ ᲕᲐᲓᲐ

ᲒᲡᲣᲠᲗ ᲡᲐᲑᲠᲣᲜᲐᲕᲘ ᲡᲐᲨᲣᲐᲚᲔᲑᲔᲑᲘᲡ ᲓᲐᲤᲘᲜᲐᲜᲡᲔᲑᲐ

მოკლევადიანი სესხის აღება სჯობს თუ გრძელვადიანის?

ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲛᲘᲖᲜᲝᲑᲠᲘᲝᲑᲐ ᲓᲐ ᲕᲐᲓᲐ

ა.

გჭირდებათ 70 000 ლარიანი ჩამომსხმელი ხაზი

ბ.

გჭირდებათ მარაგი წვენის საწარმოებლად

ბიზნესსესხის მიზნობრიობა და ვადა

საბრუნავი საშუალებების დაფინანსება

- მარაგების შევსება
- სხვადასხვა მასალების შეძენა
- მომწოდებელების ვალდებულებების გასტუმრება
- ასორტიმენტის გაფართოება
- დებიტორული დავალიანების ზრდის დაფინანსება

ვადა

1-36 თვე და დამოკიდებულია ბიზნესის საბრუნავი ციკლის ხანგრძლივობაზე

ბიზნესსესხის მიზნობრიობა და ვადა

ძირითადი საშუალებების დაფინანსება - საინვესტიციო/ გრძელვადიანი სესხი

- საწარმოს შეძენა/აშენება
- დანადგარების შეძენა
- კომერციული ფართის შეძენა

ვადა

> 3 წელი და დამოკიდებულია ინვესტიციის მიზნობრიობაზე

ბიზნესსესხის მიზნობრიობა და ვადა

მაგალითი:

თქვენ გსურთ შენობის აშენება

მოკლევადიანი სესხით

ბიზნესს შეიძლება გაუჭირდეს შენობის მშენებლობის დასრულება და, შესაბამისად, შეიძლება სესხის ვადებში ვერ მოასწროს შემოსავლის მიღება

გრძელვადიანი სესხით

სესხის ვადებში ბიზნესი მოახერხებს შენობის აშენებას, მის ექსპლუატაციას და, შესაბამისად, შემოსავლის მიღებას, რაც უფრო გააადვილებს ბიზნესს სესხის გადახდას →

ბიზნესსესხის მიზნობრიობა და ვადა

მაგალითი:

თქვენ გსურთ შეიძინოთ
50 000 ლარის
ღირებულების დანადგარი

- 15 000 ლარი - საკუთარი სახსრები
- 35 000 ლარი - ბიზნეს სესხი

ინვესტიცია?	მოთხოვნილი თანხა?
50 000 ლ	35 000 ლ

მიზნობრიობა?	თანამონაწილეობა?
დანადგარის შეძენა	საკუთარი სახსრები

ბიზნესსესხის უზრუნველყოფა

უძრავი და მოძრავი ქონება

- ამონაწერი საჯარო რეესტრიდან
- ქონების შეფასება

თავდებობა

- ბიზნესთან დაკავშირებული პირი: დირექტორი, მფლობელი, ოჯახის წევრი
- თავდების გადახდისუნარიანობის შეფასება

ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲣᲖᲠᲣᲜᲕᲔᲚᲧᲝᲤᲐ

სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი

სესხის მაქსიმალური თანხმა გამოხატული მთლიანი ძირითადი საშუალების ღირებულების პროცენტში

- მთლიანი ძირითადი საშუალების -70 - 80%
- მოძრავი ქონების შემთხვევაში - 50%

ᲒᲡᲣᲠᲗ ᲘᲧᲘᲓᲝᲗ 100 000 ᲚᲐᲠᲘᲡ ᲦᲘᲠᲔᲑᲣᲚᲔᲑᲘᲡ ᲨᲔᲜᲝᲑᲐ. ᲘᲦᲔᲑᲗ ᲡᲔᲡᲮᲡ, ᲠᲝᲛᲚᲘᲡ ᲣᲖᲠᲣᲜᲕᲔᲚᲧᲝᲤᲐᲪ ᲘᲥᲜᲔᲑᲐ ᲘᲒᲘᲕᲔ ᲥᲝᲜᲔᲑᲐ.

მაქსიმუმ რა მოცულობის სესხის მოთხოვნა შეგიძლიათ?

ა. 100 000 ლარი
ბ. 80 000 ლარი
გ. 50 000 ლარი

ბიზნესსესხის საპროცენტო განაკვეთი

სესხის საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა

მოზიდული სახსრების ღირებულება

- მოსახლეობისგან მიღებული დეპოზიტები
- თამასუქები
- საერთ. ორგანიზაციებიდან ნასესხები სახსრები

საკრედიტო რისკი

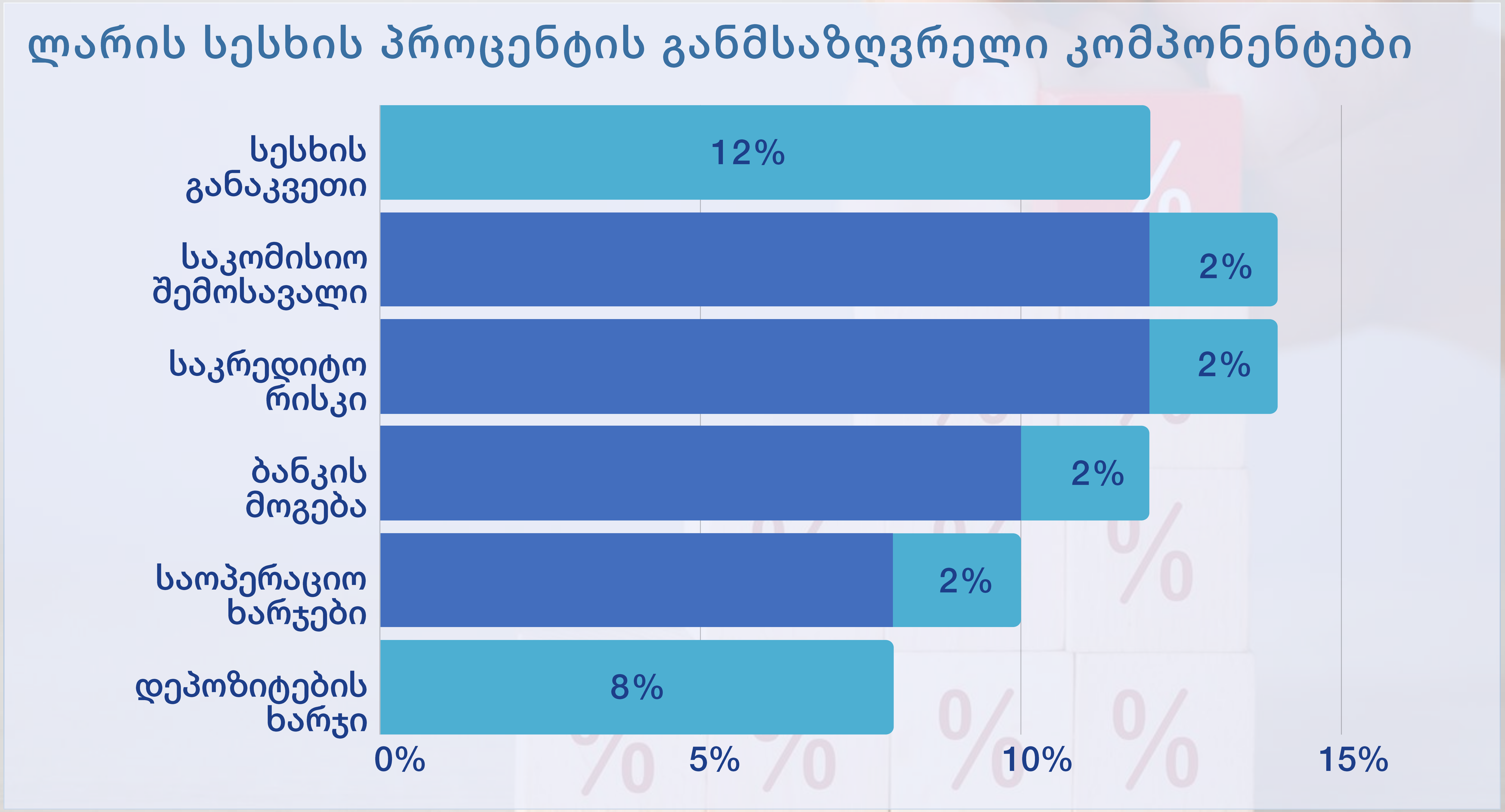
რისკი, რომ მსესხებელი ვერ დააბრუნებს ნასესხებ თანხას წინასწარ შეთანხმებული პირობების მიხედვით

ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომელების ხელფასები, საკონსულტაციო და სარეკლამო ხარჯები და სხვა

ბანკის მოგება

ბიზნესსესხის საპროცენტო განაკვეთი



ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲡᲐᲞᲠᲝᲪᲔᲜᲢᲝ ᲒᲐᲜᲐᲙᲕᲔᲗᲘ

სესხის საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა

ინდივიდუალურად, ბიზნესის ფინანსური მდგომარეობის გათვალისწინებით

რისკი	ამონაგები	უზრუნველყოფის ხარისხი	საკრედიტო ისტორია

ბიზნესსესხის საპროცენტო განაკვეთი

მაგალითი:

რას ნიშნავს 5-წლიანი სესხი 12%-იანი განაკვეთით?

- 5 წლის განმავლობაში სესხის ძირითად თანხას ერთხელ დაერიცხება 12%
- 12% ყოველწლიურია

საპროცენტო განაკვეთი

4-თვიანი სესხი 12%-იანი განაკვეთით?

- 4 თვეში 12% დაერიცხება სესხის თანხას
- 4 თვეში დაერიცხება 12%/12*4 პროცენტი

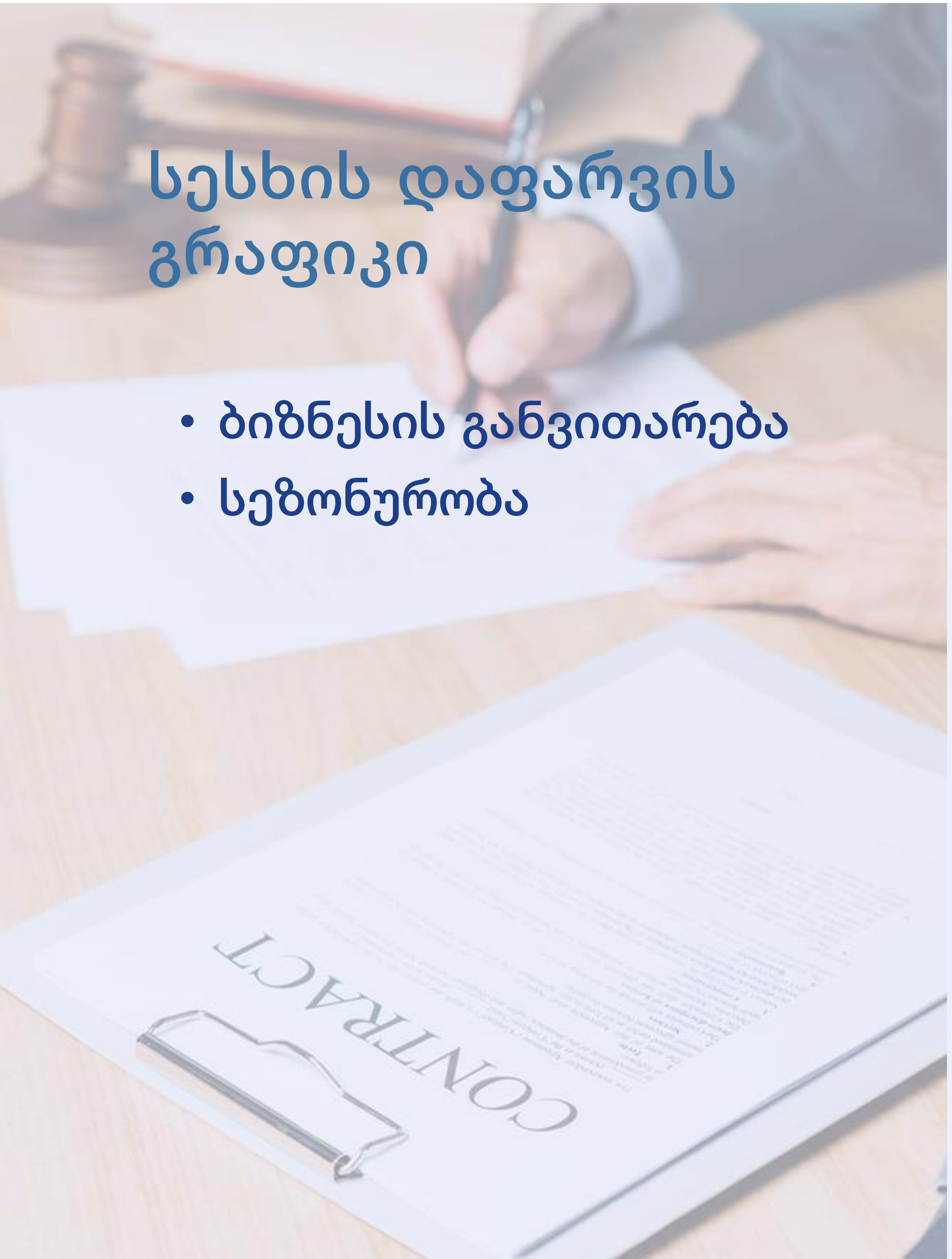
ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲡᲐᲞᲠᲝᲪᲔᲜᲢᲝ ᲒᲐᲜᲐᲙᲕᲔᲗᲘ

სესხის აღების გადაწყვეტილება -

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანალიზებით უნდა მოხდეს

- ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი
- ცვლადი საპროცენტო განაკვეთი
- ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი
- ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ᲑᲘᲖᲜᲔᲡᲡᲔᲡᲮᲘᲡ ᲒᲐᲓᲐᲮᲓᲐ ᲓᲐ ᲒᲠᲐᲤᲘᲙᲘ



სესხის დაფარვის გრაფიკი

- ბიზნესის განვითარება
- სეზონურობა

- საშეღავათო პერიოდი
- ინდივიდუალური გადახდის გრაფიკი
- ანუიტეტი

ბიზნესსესხის გადახდა და გრაფიკი

ანუიტეტი

სესხის მოცულობა	15 000 ₾
პერიოდი (თვე)	12
პროცენტი	14%

	თვეები	სესხის ძირის საწყისი ბალანსი	ჯამური შენატანი	დარიცხული პროცენტის გადახდა	სესხის ძირის გადახდა	სესხის ნარჩენი ძირი
1	თვე 1	15000	1347	175	1172	13828
2	თვე 2	13828	1347	161	1185	12643
3	თვე 3	12643	1347	147	1199	11443
4	თვე 4	11443	1347	134	1213	10230
5	თვე 5	10230	1347	119	1227	9003
6	თვე 6	9003	1347	105	1242	7761
7	თვე 7	7761	1347	91	1256	6505
8	თვე 8	6505	1347	76	1271	5234
9	თვე 9	5234	1347	61	1286	3948
10	თვე 10	3948	1347	46	1301	2647
11	თვე 11	2647	1347	31	1316	1331
12	თვე 12	1331	1347	16	1331	

16 162 1 162 15 000

ბიზნესსესხის გადახდა და გრაფიკი

საშეღავათო პერიოდი

სესხის მოცულობა	15 000 ₾
პერიოდი (თვე)	12
პროცენტი	14%
საშეღევათო პერიოდი (თვე)	3

	თვეები	სესხის ძირის საწყისი ბალანსი	ჯამური შენატანი	დარიცხული პროცენტის გადახდა	სესხის ძირის გადახდა	სესხის ნარჩენი ძირი
1	თვე 1	15000	175	175	0	15000
2	თვე 2	15000	175	175	0	15000
3	თვე 3	15000	175	175	0	15000
4	თვე 4	15000	1842	175	1167	13333
5	თვე 5	13333	1822	155	1167	11667
6	თვე 6	11667	1803	136	1167	10000
7	თვე 7	10000	1783	116	1167	8333
8	თვე 8	8333	1764	97	1167	6667
9	თვე 9	6667	1744	77	1167	5000
10	თვე 10	5000	1725	58	1167	3333
11	თვე 11	3333	1706	39	1167	1667
12	თვე 12	1667	1686	19	1167	

16400 1400

მიკრო და მცირე ბიზნესის სახელმძღვანელო

კურსი შედგენილია ბროშურის - „მიკრო და მცირე ბიზნესის სახელმძღვანელო: ფინანსურ ორგანიზაციებთან ურთიერთობა და ფინანსური გადაწყვეტილებების მიღება“ - მიხედვით.

ჩამოტვირთეთ უფასოდ

https://finedu.gov.ge/ge/publikatsiebi-1/finansuri-ganatleba-metsarmeebistvis-7

ჩემი
ფინანსური
მეგზური

finedu

გამოგვყევით

FACEBOOK

YOUTUBE

www.finedu.gov.ge

მადლობა ყურადღებისთვის