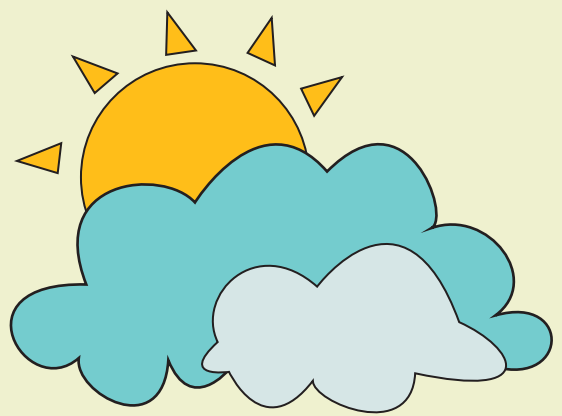




გიილათ უკეთესი ფინანსური გადაწყვეტილება

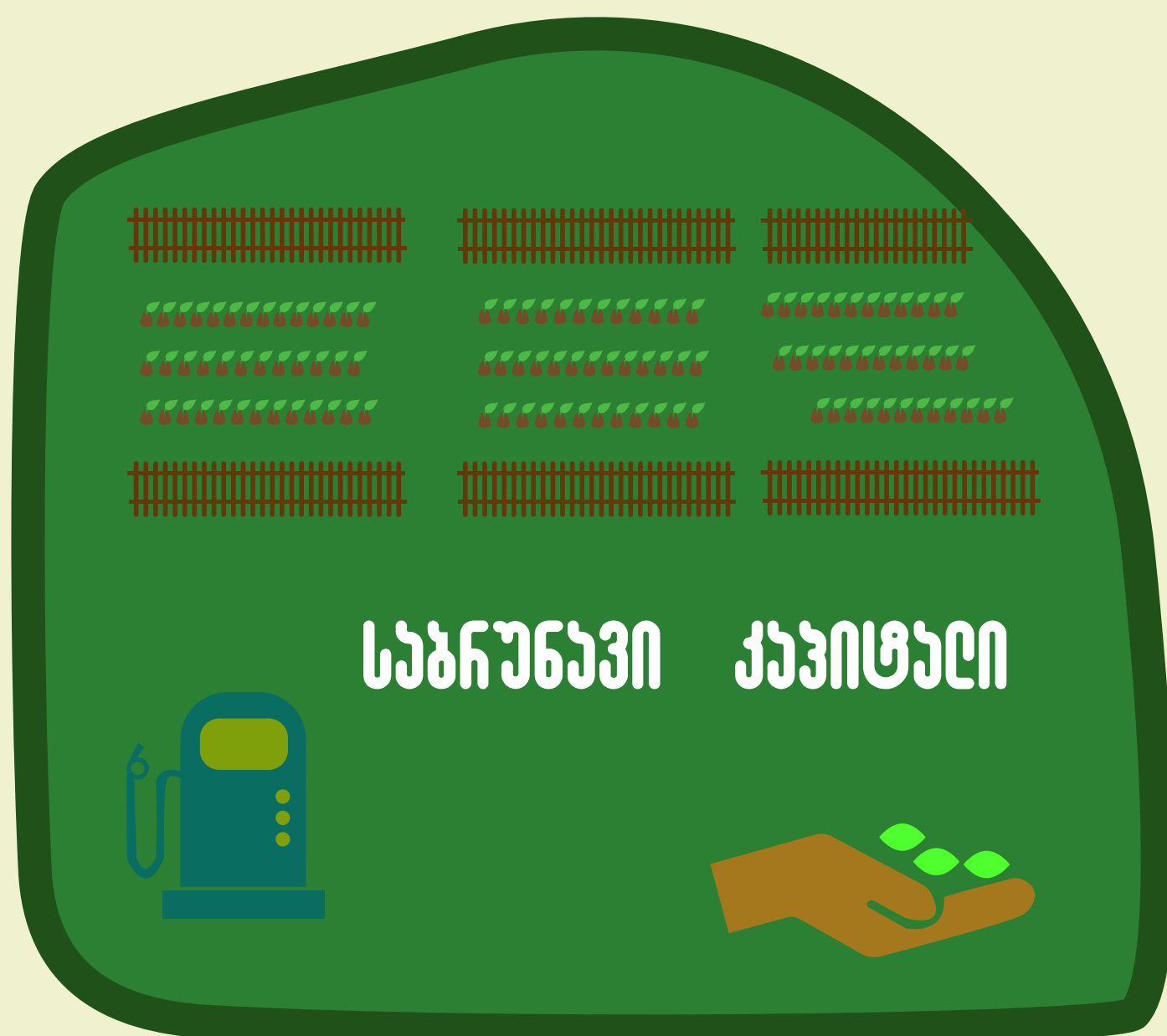
როგორ გავაკეთოთ სწორი ფინანსური არჩევანი ჩვენი აგრობიზნესისთვის



რისთვის

სანამ ფინანსების მოძიებას დაიწყებთ, საჭიროა იმის დადგენა, რისთვის გჭირდებათ თანხა

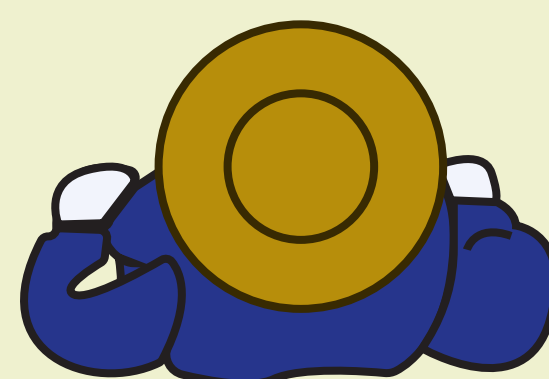
ორი ტიპის ბიზნეს სესხი არსებობს მიზნობრიობის მიხედვით

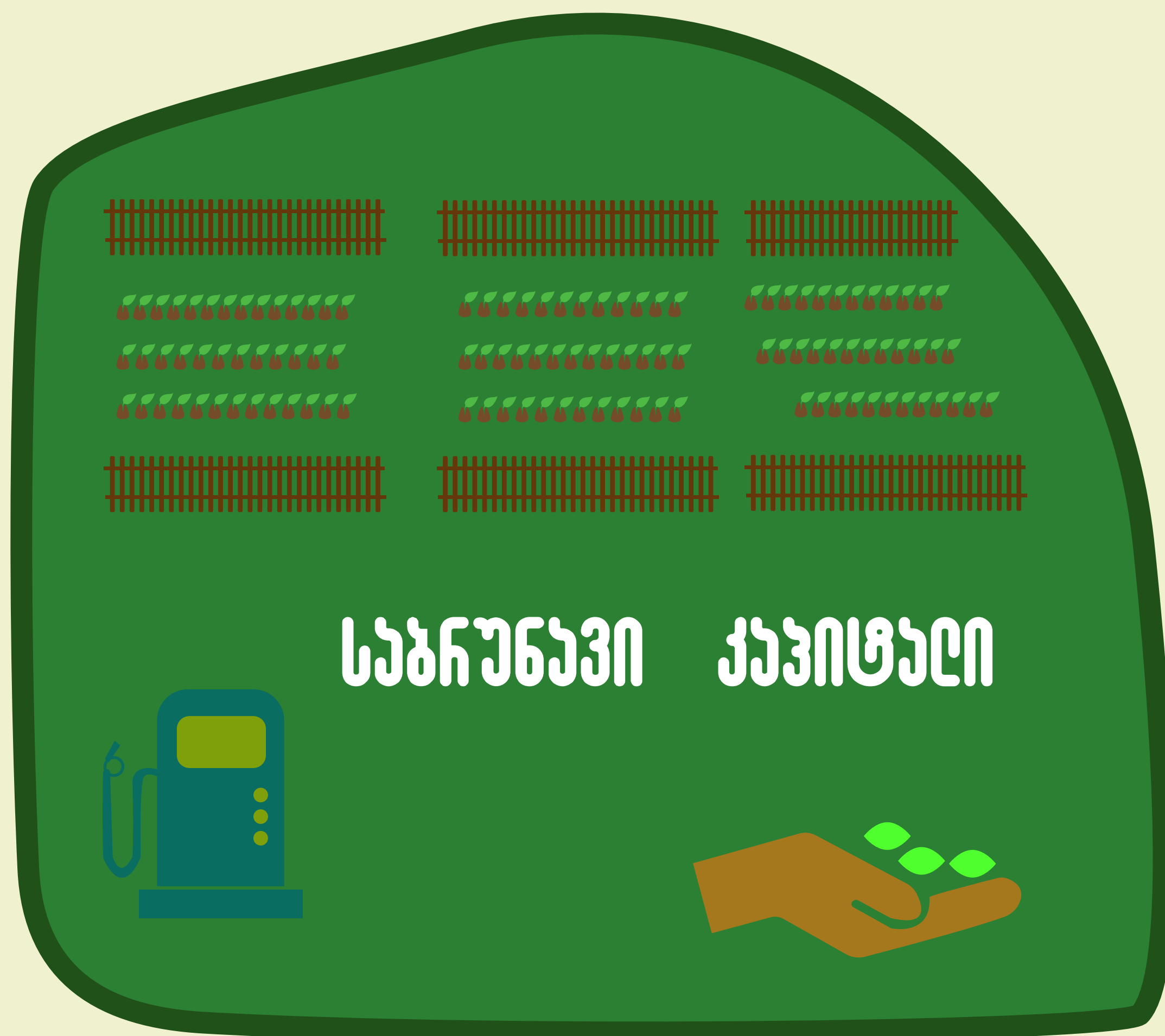
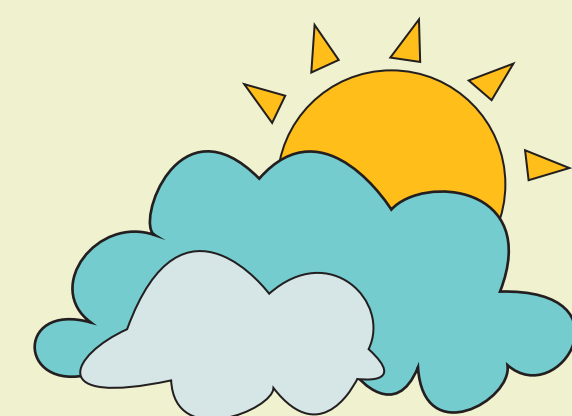


სესხი საბრუნავი კაპიტალის შესავსებად
(მათ შორის, სასაქონლო კრედიტი)



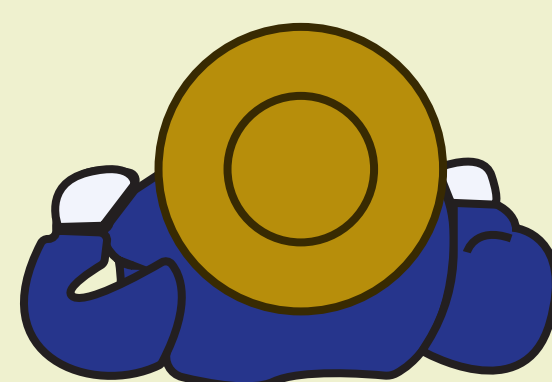
სესხი ძირითადი საშუალებებისთვის

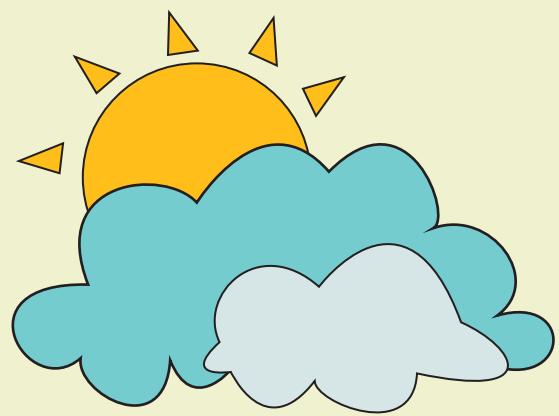




სესხი საბრუნავი კაპიტალის შესავსებად

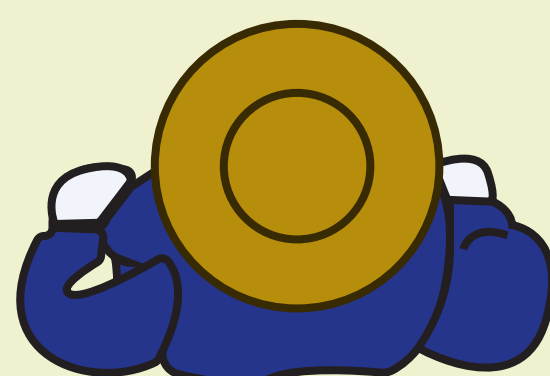
ფერმერს ისეთი შესყიდვების დასაფინანსებლად ესაჭიროება, როგორიცაა ნედლეული, სათესლე მასალა, სანვავი, სხვადასხვა მიმდინარე ხარჯის დაფარვა და ა. შ.

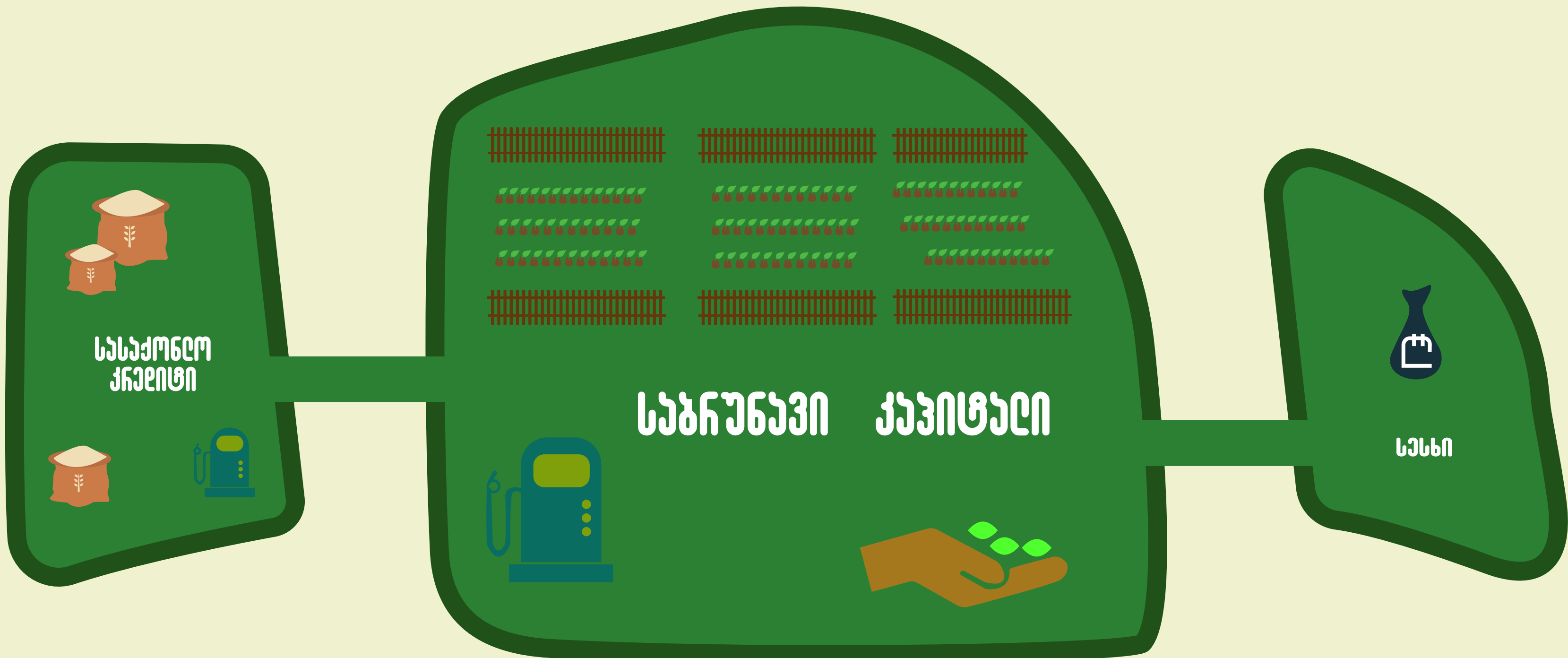
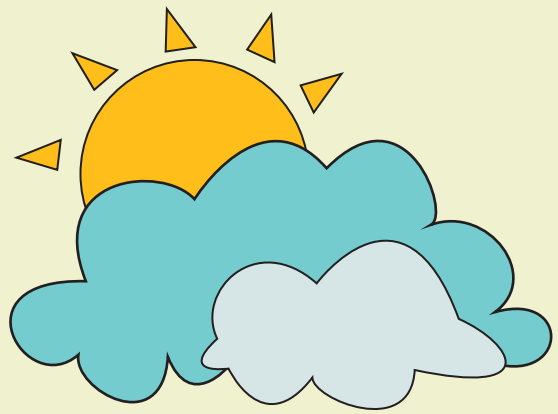




სესხი ძირითადი საშუალებებისთვის

ფერმერს ისეთი ძირითადი საშუალებების შესაძენად ესაჭიროება, როგორიცაა მანქანა-დანადგარები, მათ შორის, ტრაქტორი, კომბაინი, მიწის ნაკვეთი, შენობა-ნაგებობა ან ნებისმიერი ქონება, რომელიც წარმოებაში გამოყენებულ იქნება რამდენიმე წლის განმავლობაში.





საბრუნავი კაპიტალის შესაძენად შესაძლოა სასაქონლო კრედიტის ან/და სესხის გამოყენება

სასაქონლო კრედიტის უპრატესობა

- მარტივი პროცედურა;
- ფერმერებზე, რომლებთანაც მომწოდებლებს ხანგრძლივი პარტნიორული ურთიერთობები აქვთ და/ან კარგი რეპუტაცია - იით სარგებლობენ, სასაქონლო კრედიტი, როგორც წესი, უზრუნველყოფის გარეშე გაცემა;
- ზოგიერთი მომწოდებლისგან შესაძლოა პროდუქციის ადგილზე მიტანაც.

საყურადღებო საკითხები

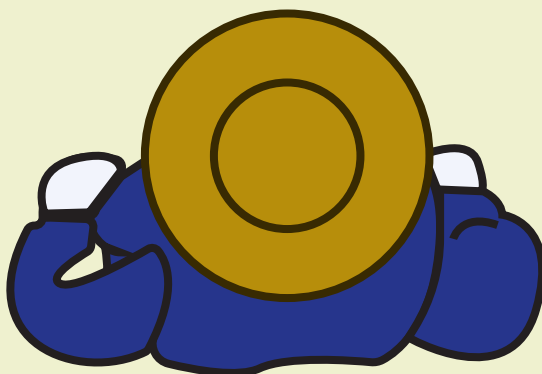
- ნედლეული და მასალები სასაქონლო კრედიტით ყიდვისას, ჩვეულებრივ, უფრო ძვირია, ვიდრე ნაღდი ფულით გადახდისას;
- თუ მომწოდებლები საბრუნავი საშუალებების იმპორტს ახორციელებენ, ანუ შესყიდვებისთვის უცხოური ვალუტა სჭირდებათ, იმის გათვალისწინებით, რომ ადგილობრივ ფერმერებს აღნიშნულ პროდუქციას ეროვნულ ვალუტაში აწვდიან, ვალუტის კურსის ცვლილება უმეტეს შემთხვევაში სარეალიზაციო ფასებზეც აისახება. აღნიშნული გარემოება ფერმერისთვის გარკვეული რისკია, თუ სასაქონლო კრედიტის ხელშეკრულებაში ნედლეულისა და მასალების ფასები უცხოურ ვალუტაშია დაფიქსირებული და თანხის გადახდა კი ანგარიშსწორების დღის კურსით უნდა მოხდეს. შესაბამისად, ამგვარი გარიგებების დადებისას საყურადღებოა სავალუტო რისკი, რამდენადაც კურსის მატება გადასახდელ თანხასაც გაზრდის;
- როგორც წესი, სასაქონლო კრედიტით შესაძლებელია საწარმოო ხარჯების მხოლოდ ნაწილის დაფინანსება;
- სასაქონლო კრედიტის დაფარვის ვადა ძირითადად სესხის ვადასთან შედარებით უფრო მცირეა, რაც იმას ნიშნავს, რომ მოსავლის აღების შემდეგ ფერმერს მოკლე დროში მოუწევს სასაქონლო კრედიტის გადახდა.

სესხის უპირატესობა

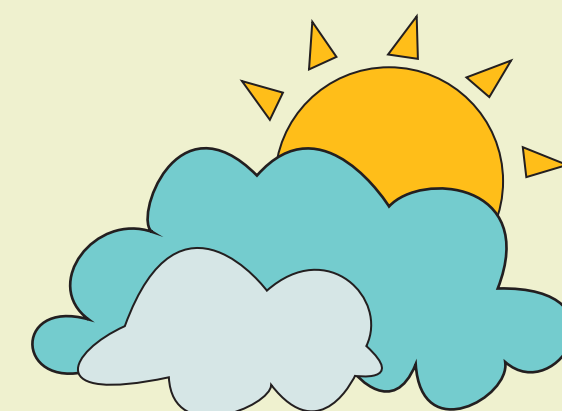
- პროდუქციის შეძენისას ნაღდი ფულის გადახდის შემთხვევაში მომწოდებლები ფერმერს ხშირად ფასდაკლებას სთავაზობენ;
- დაფინანსების გამოყენება შესაძლებელია სხვა სამეურნეო საჭიროებებისთვისაც, მაგალითად, ხელფასების ან ქირის გადასახდელად ან საწვავის შესაძენად;
- სესხით შეძენილი პროდუქცია/ნედლეული, როგორც წესი, უფრო იაფია, ვიდრე სასაქონლო კრედიტით შეძენილი;
- 200 000 ლარამდე მოცულობის სესხი გაიცემა მხოლოდ ეროვნული ვალუტით, ამიტომ, უცხოური ვალუტის კურსის ზრდის შემთხვევაში სავალუტო რისკი არ არსებობს;
- ბიზნესსესხის დაფარვის ვადა და გადახდის გრაფიკი შეესაბამება ფერმერის ბიზნესის ციკლს და მის ბიზნესში ფულადი ნაკადების შემოდინებას.

საყურადღებო საკითხები

- ზოგჯერ ფინანსური ორგანიზაციები ბიზნესსესხის უზრუნველყოფას მოითხოვენ;
- ფინანსური ორგანიზაციის მიერ ფერმერისთვის შეთავაზებული სესხის მოცულობა შესაძლებელია მისი ბიზნესისთვის საჭირო თანხაზე ნაკლები იყოს. ეს საკითხი საყურადღებოა, როცა ფინანსური ორგანიზაციის მხრიდან ფერმერის მიერ მოთხოვნილზე მცირე დაფინანსების შეთავაზების მიზეზი არა ბიზნესის გადახდისუნარიანობიდან, არამედ ფინანსური ორგანიზაციის დაკრედიტების პოლიტიკიდან მომდინარეობს;
- სასესხო განაცხადის განხილვას სჭირდება დრო, რადგან ფინანსური ორგანიზაცია ფერმერის ბიზნესის გადახდისუნარიანობას აფასებს.



* პრაქტიკული მაგალითი განხილულია ფერმერებისთვის შექმნილ სახელმძღვანელოში



ძირითადი საშუალებების შესაძენად შესაძლოა სესხის და/ან ლიზინგის გამოყენება

სესხის უპირატესობა

- დაფარვის ხანგრძლივი ვადები (დღესდღეობით ეს ვადა ბაზარზე უმრავლეს შემთხვევაში 7 წლამდეა);
- ახალი და მეორეული სასოფლო-სამეურნეო ტექნიკის შეძენის შესაძლებლობა უშუალოდ უცხოელი მომწოდებლისგან;
- თქვენი ბიზნესის განვითარების გეგმის სრულად დაფინანსების შესაძლებლობა;
- სესხის დაფარვის მოქნილი გრაფიკი და საშელავათო პერიოდი, რომელიც ხშირ შემთხვევაში თქვენს ბიზნესში ფულადი ნაკადების მოძრაობის გრაფიკს შეესაბამება;
- როგორც წესი, ფინანსური ორგანიზაცია ითვალისწინებს როგორც აგრო, ასევე სხვა ბიზნესიდან მიღებულ თუ პირად შემოსავალს.

საყურადღებო საკითხები

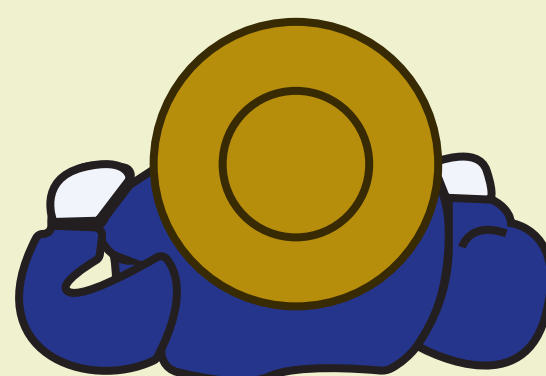
- ხანგრძლივი დრო, რომელიც სესხის გაცემას სჭირდება, ვინაიდან ფინანსური ორგანიზაცია შეისწავლის და აფასებს ფერმერის საქმიანობას;
- დამატებითი ხარჯები და გადასახადები (სავალდებულო დაზღვევა, სესხის გაცემის საკომისიო და ა. შ.), რომლებიც სესხის გაცემას ახლავს;
- ფინანსური ორგანიზაციის მიერ უზრუნველყოფის ან თავდებობის მოთხოვნა.

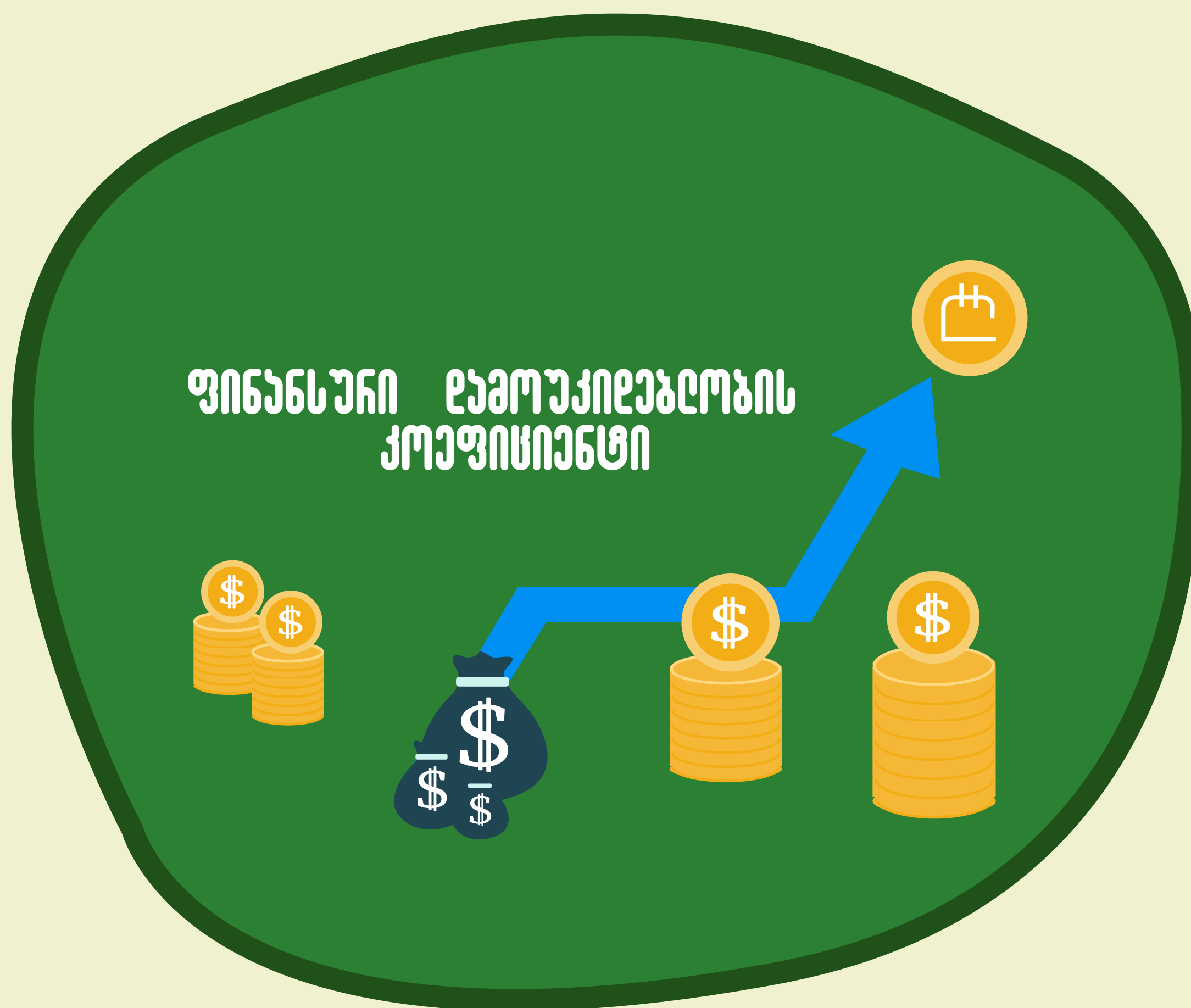
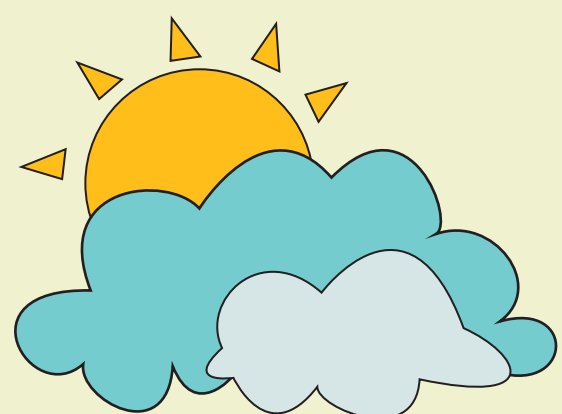
ლიზინგის უპირატესობა

- მომსახურება საკმაოდ სწრაფია – სალიზინგო განაცხადის განხილვას, ჩვეულებრივ, უფრო ნაკლები დრო სჭირდება;
- სალიზინგო კომპანიები, როგორც წესი, ბევრ დოკუმენტს არ ითხოვენ;
- ძირითადად, სალიზინგო კომპანიები სესხის დამატებით უზრუნველყოფას არ მოითხოვენ;
- შესაძლებელია ტექნიკის მომწოდებელთან დაიდოს სალიზინგო ხელშეკრულების მოქმედების ვადის განმავლობაში შეძენილი აქტივის ტექნიკური ან საკონსულტაციო მომსახურების განევის შესახებ ხელშეკრულება.

საყურადღებო საკითხები

- სალიზინგო ხელშეკრულება ხშირად დაკავშირებულია დამატებით ხარჯებთან (კერძოდ, სავალდებულო დაზღვევა და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები);
- როგორც წესი, სესხთან შედარებით უფრო ძვირია;
- სალიზინგო კომპანია უმეტეს შემთხვევაში ფერმერისგან თანამონაწილეობის თანხას ითხოვს;
- ხშირად სალიზინგო კომპანიისგან მიღებული დაფინანსება არ იძლევა ტექნიკის უშუალოდ უცხოელი მომწოდებლისგან შეძენის შესაძლებლობას.



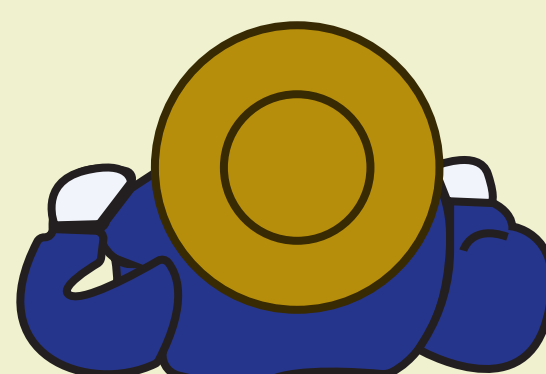


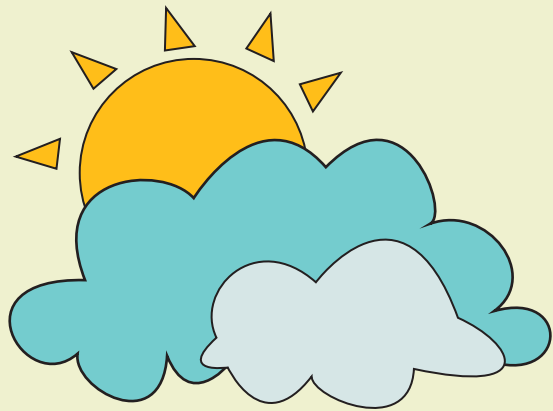
ფინანსური დამოუკიდებლობის კოეფიციენტი

როგორც წესი, ფინანსური ორგანიზაციები სესხის მოცულობის განსაზღვრისა და დაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას სხვადასხვა მონაცემთან ერთად ბიზნესის ფინანსური დამოუკიდებლობის კოეფიციენტსაც ითვალისწინებენ.

$$\text{ფინანსური დამოუკიდებლობის კოეფიციენტი} = \frac{\text{საკუთარი კაპიტალი}}{\text{მთლიანი აქტივები}}$$

გაფრთხილება: კოეფიციენტი უნდა აღემატებოდეს 30%-ს, რომ არ იყოს ზედმეტი რისკის მაჩვენებელი





განსაზღვრეთ

ვალუტის კურსის ცვლილების რისკი

● თუ თქვენი ბიზნესის განვითარების გეგმა 200 000 ლარს აღემატება, შეგიძლიათ სესხი უცხოური ვალუტითაც აიღოთ. ეს თქვენი ბიზნესისთვის რისკის შემცველი იქნება იმ შემთხვევაში, თუ თქვენი ბიზნესის ფულადი ნაკადები მხოლოდ ლარშია. უცხოური ვალუტის გამყარების შემთხვევაში, სესხზე გადასახდელი ვალუტის ყიდვისას უფრო მეტი ლარის გადახდა მოგიწევთ. ასეთი რისკი ერთჯერადი არ არის, იგი სესხის სრულად დაფარვამდე ნარჩუნდება. ამიტომ, როდესაც სესხის აღებას უცხოური ვალუტით გეგმავთ, გაითვალისწინეთ ეს რისკი.

საპროცენტო განაკვეთი



● ფინანსური ორგანიზაცია საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრისას სესხის ღირებულებას და იმ რისკებს (კერძოდ, ეკონომიკური რყევები, ვალუტის კურსის ცვალებადობა, სოფლის მეურნეობის სექტორში შექმნილი მდგომარეობა, ბიზნესის ინდივიდუალური რისკები და ა. შ.) ითვალისწინებს, რომელთა გამოც თქვენმა ბიზნესსაქმიანობამ შესაძლოა ვერ მოახერხოს სესხის მომსახურება. როდესაც ფინანსური ინსტიტუტი ბიზნესის ინდივიდუალურ რისკებს აფასებს, იგი შეისწავლის ბიზნესის ფინანსურ სტაბილურობას (საქმიანობის ხანგრძლივობას, მომგებიანობას, ლიკვიდურობას და ა. შ.), საკრედიტო ისტორიას, შეთავაზებული უზრუნველყოფის ხარისხს და ფინანსურ ორგანიზაციებთან თქვენი ურთიერთობის ისტორიას აფასებს.

რჩევა 1

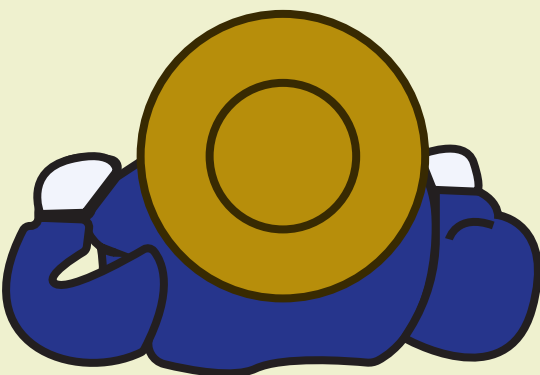
ერთმანთს შეადარეთ ფინანსური ორგანიზაციების მიერ შემოთავაზებული სესხების ეფექტური და არა მხოლოდ ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი

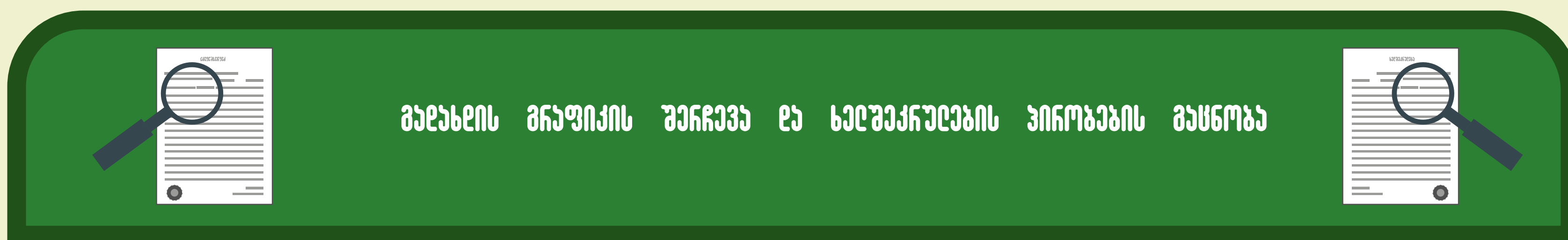
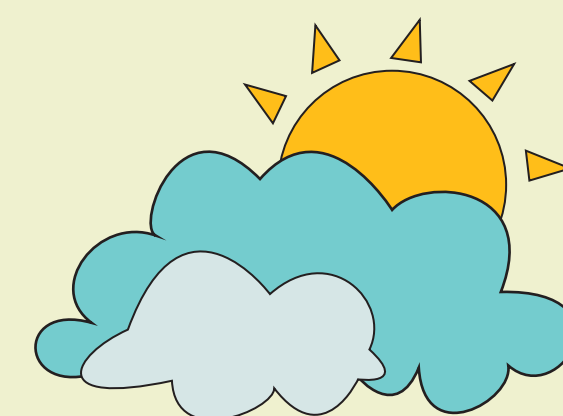
რჩევა 2

სესხის გადახდის გრაფიკის შერჩევისას გაითვალისწინეთ, რომ სხვადასხვა გრაფიკით სესხის დაფარვა, როგორც წესი, განსხვავებულ საპროცენტო ხარჯსაც გულისხმობს.

რჩევა 3

დაგეგმეთ და წინასწარ განსაზღვრეთ ბიზნესსესხის მიღების დრო, რათა იგი თქვენი ბიზნესის დაფინანსების საჭიროების პერიოდს დაემთხვეს,

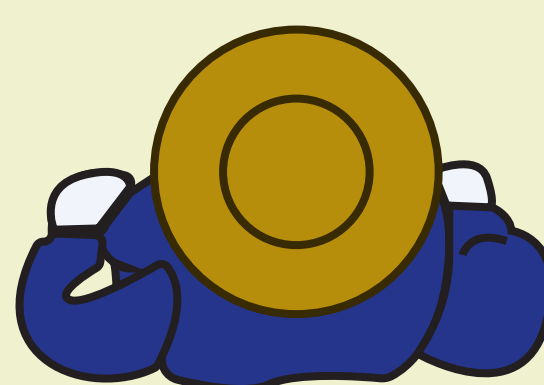


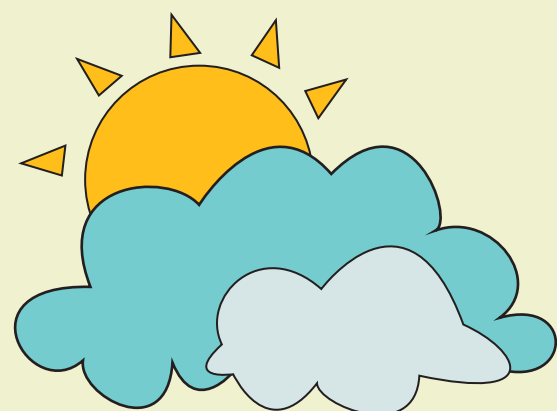


შეარჩიეთ სესხის გადახდის ისეთი გრაფიკი, რომელიც თქვენს ბიზნესში ფულადი ნაკადების მოძრაობას შეესაბამება

დარწმუნდით, რომ სესხის გადახდის გრაფიკი თქვენს ბიზნესში ფულადი ნაკადების მოძრაობას შეესაბამება, ხოლო სესხი აღებული გაქვთ იმავე ვალუტით, რომელი ვალუტითაც ბიზნესიდან შემოსავალს იღებთ;

თქვენი საქმიანობის პროგნოზის გაკეთებისას დარწმუნდით, რომ ყველა ვალდებულების დაფარვის შემდეგ დაგრჩებათ თავისუფალი თანხა მომავალში გაუთვალისწინებელი ხარჯების დასაფარად და რეინვესტიციის განსახორციელებლად.





ახლა თქვენ უკვე გაქვთ ყველა მნიშვნელოვანი
ინფორმაცია სწორი ფინანსური გადაწყვეტილების მისაღებად.
გისურვებთ წარმატებას!

