

## KREDİ BAŞVURUSU

Kobi'ler, büyümek, faaliyetlerini geliştirmek ve genişletmek için öz kaynaklarının dışında ek finansman kaynaklarına ihtiyaç duyabilmektedir. Ancak, sermaye, ciro ve ölçeklerinin küçük olması ve kurumsal yapılarının yetersiz görülmesi sebebiyle kredi kaynaklarından yeterince pay alamamaktadırlar.

Ancak, şunu da unutmamak gerekir ki, kredi maliyeti alternatif finansman kaynaklarına göre daha yüksek olabilmektedir. Finansman ve mali yapısına yeterince önem vermeyen işletmeler bu kredinin maliyetini tam olarak hesaplayamadıklarında sermaye maliyetlerini oldukça yükselteceklerdir.



Bankalardan kredi çekmek için bazı şartları sağlamanız gerekiyor. Sadece bankaların sizden istediği şartları değil, o krediyi almanız ve kullanmanız için sizin de kendinizce buna hazır olmanız gerekiyor. Krediyi bir şekilde bankaların gözüne girerek alabilirsiniz, ancak onu nasıl kullanacağınızı ve ödeme düzeninin sizin için yeterli olup olmayacağına karar vermelisiniz.

Öncelikle ihtiyacınızı belirleyin. Kredi başvurusunu yaparken tam olarak neye ihtiyacınızı bilmeniz önemlidir. Neden krediyi alıyorsunuz, ne kadar kullanmayı düşünüyorsunuz ve nasıl ödemeyi planlıyorsunuz. Yaklaşık bir miktar değil de net bir rakam belirtmeniz önemlidir.

Bir iş planı oluşturun. Eğer bir iş planınız yoksa kredi almış olsanız bile onun size fayda getirebilme oranı düşüktür. İş planı sadece borç ödemek için değil, işletmenizi gelecekte getirmeyi planladığınız yer açısından da önemlidir. Size dengeli ve kontrollü hareket etme imkânı sağlayacaktır. İş planınız zaman içerisinde değişiklik gösterebilecektir. Bu iş planı size ne kadar kredi çekeceğinizi ve nerde kullanacağınızı net olarak gösterecektir.

Yaptığınız işe odaklanmanız çok önemlidir. İşinizi sadece para kazanmak için değil, onun her detayı, açıkları, geliştirilmesi gereken konularda da bilgi sahibi olmanız önemlidir. Krediyi tam olarak işletmenizin hangi noktası için çekeceğinizi ve bu kredi sayesinde işletmeniz de ne gibi değişiklikler olduğunu açıklamak size kredi verecekleri ikna etmeniz konusunda size yardımcı olacaktır.

Kredi talebinizi yaparken kredi veren kişiler karşısında tam bir profesyonel gibi hareket etmelisiniz. Bunu borç verirken de yapmalısınız. Bankalarında bu mantıkla işlediğini bilmelisiniz. Bir iş planı size kendinizi doğru anlatma fırsatı sunacaktır. Kredi talebinizde de size olumlu bir etkisi olacaktır.

## **BELGELEME DÜZENİ**

Kredi talebi olan KOBİ'ler, ilgili bankanın kredinin oluşmasını sağlamak üzere istediği belgeleri hazırlar. Bu belgeler, bankacılık ve kredi sistemini düzenleyen yasal dayanağı olan düzenlemelerde tanımlanmıştır. Bu belgelere ilave olarak, kredi kurumu, sizleri daha iyi tanımak üzere farklı belgelerde isteyebilir. Kredi kurumlarında, kredi teklifi hazırlanabilmesi için öncelikle istihbarat işlemi yapılır. İstihbarat şirketiniz, ortaklarınız, iş yaptığınız diğer şirketler hakkında piyasa bilgisinin toplanmasını içerir. Karşılıksız Çek ve Senet kayıtları kontrol edilerek, inceleme yapılır. Varsa isim ve unvan benzerliklerinin giderilmesine çalışılır. Kredi Kayıt Bürosu sorgusu yapılarak, kanuni takip olup olmadığı kontrol edilir. Ticaret Sicili Gazetesi kayıtları ile ortaklık yapısı kontrol edilir, farklılık varsa bunlarla ilgili düzeltme kayıtları sağlanır. Ayrıca kredi kartı, gayrimenkul bilgisi, araç kontrolü de yapılarak, istihbarat görüşü hazırlanır. Bu yapılan işler ile aslında, şirketiniz, ortakları hakkında röntgen çekimi tamamlanır. Unutmamamız gereken husus, size ve şirketinize ait bu filmde ortaya çıkan detayları okurken zaman zaman hata yapılabilmektedir. Dolayısıyla istihbarat, araştırmanın yapılmasını kolaylaştırmak üzere kaynakların kredi kurumu ile paylaşılması hem zaman hem de doğruluk payını, hata yapabilme oranını azaltacaktır.

Kredi kurumları, belge düzeninde ve içeriğinde temel noksanlıkların oluşması halinde kredi talebini oluşturmaktan vazgeçebilir. Aksi durumda şartlı olarak kabul etmesi durumunda ise kullanılacak kredinin teminat ve fiyat gibi kredi koşullarını, ortaya çıkan duruma göre kararlaştırabilir.

Kredi talebi olan finansal ihtiyacın tespit edilmesi ve bu ihtiyaca göre kredi kurumunun danışmanlığı ile gerekli hazırlıkları yapmak faydalı olacaktır.

Finans Piyasası rehberinde açıkladığımız her farklı kredi türü için kredi kurumları farklı içerikte bilgi ve belge talep edebilir. Önemli olan husus, sizlerin ne yapmak istediğini ve bunu nasıl gerçekleştirmeyi düşündüğünüzü, doğru anlayabilmelerini sağlamaktır.

## Finansal Raporlama

İşletmeler günümüzde öğrenen örgüt yapısına ulaşmak durumundadır. Bunun en temel çıkış noktalarından biri de bilgi akışının sağlanmasıdır. İşletmeler gerek iç gerekse dış çevresi ile bilgi transferi sağlamalıdır. Bilginin paylaşılmadığı durumlarda sürdürülebilir rekabet avantajından ve karlılıktan söz etmek zor olur. Bu durumda, finansal raporlama diğer bir deyişle, bilginin işletmenin genel finansal resmi veya tablosu olarak sunulması önem arz eder.

Finansal raporlama, karar almada yararlı olan bilgiler sağlar. İşletme dışına yayınlanan genel amaçlı finansal tabloların amaçları, yönetimin ilettiği bilgiyi kullanmak zorunda olan bilgili dış kullanıcıların (özellikle yatırımcıların ve kredi verenlerin) gereksinimlerinden kaynaklanır. Bilgili dış kullanıcı, işletme (özellikle) muhasebe ve iktisat disiplinlerinde belli bir bilgi birikimi olan kişi olarak tanımlanabilir.

Finansal raporlamanın da işletmelere yarar sağlayacak belirli amaçları vardır. Bu amaçlar içerisinde en dikkat çekici nokta da daha önce de belirttiğimiz gibi bilgi sağlama veya transferinin finansal raporlama içerisindeki önemidir.

Finansal raporlamanın amaçları şöyle sıralanabilir:

- Yatırım, kredi ve benzeri kararlarda bu bilgileri kullanacak olan yatırımcılara, gizli yatırımcılara ve kredi verenlere ve gelecekte kredi verebilecek olanlara yararlı olacak bilgileri sağlama.
- Yatırımcılara, gizli yatırımcılara, kredi kurumlarına, gizli kredi kurumlarına tutar, zamanlama ve belirsizlik açılarından gelecekte ortaya çıkacak özellikle temettü ve faize ilişkin nakit akımlarını değerlemede yararlı olacak bilgileri sağlama
- İşletmenin varlıkları ve bu varlıklar üzerindeki haklar (borçlar ve özsermaye) konusunda bilgi sağlama.

Özetle, finansal raporlama ve analiz, işletme yöneticilerinin amaçlarına uygun olarak, bir veya birkaç döneme ait finansal tablolarda yer alan unsurların, gerek kendi aralarındaki gerekse sektörle olan ilişkilerin çeşitli analiz tekniklerinden yararlanmak suretiyle incelenmesi, yorumlanması ve işletmenin içinde bulunduğu durumu da göz önüne alınarak değerlendirme işlemleri olarak tanımlanmaktadır. Farklı bir görüşe göre finansal raporlamanın amaçları şunlardır;

- Bir işletmenin hesap dönemine ait finansal tablolarını analiz edilmesi, böylece varlık veya sermaye konularında işletmenin sonuçlarının değerlendirilmesi,
- Bir işletmenin geçmiş hesap dönemine ait finansal tablolarını analiz edilmesi suretiyle o işletmenin gelişim seyrinin saptanması,
- Bir işletmenin finansal tablolarının, aynı iş kolundaki (sektörel) işletmelerin finansal sonuçları ile karşılaştırmasını sağlanması ve böylece sektörel açıdan işletmenin durumunun saptanması,
- Kredi isteyen işletmelerin kredi verilebilirlik ve bu kredinin geri ödeme durumunun belirlenmesi,
- İşletmenin yeni ya da genişleme (tevsî) yatırımlarına karar verilebilmesine yardımcı olunmasıdır.