Published on (https://bnm.md)

09.08.2024

Cum să solicitați un împrumut pentru o mică afacere



[1]

În lumea antreprenoriatului, oportunitățile se deschid adesea prin prisma finanțării adecvate. Multe afaceri eșuează din cauza planificării financiare nepotrivite. Așa cum capitalul propriu, de cele mai multe ori, se dovedește insuficient pentru a pune pe roate afacerea, apelarea la o instituție financiară devine frecvent o soluție inspirată, dacă procesul este administrat corect.

Avantajele finanțării prin credit/împrumut:

- **Structura previzibilă de rambursare**. Finanțarea datoriei vine cu un grafic de rambursare predeterminat și permite întreprinderilor să-și planifice bugetele pentru rambursări regulate.
- **Rata dobânzii mai mică**. De regulă, băncile oferă o rată a dobânzii mai mică decât Organizațiile de Creditare Nebancară (OCN) și Asociațiile de Economii și Împrumut (AEI).

— **Păstrarea proprietății**. Întreprinderile își pot păstra proprietatea deplină și controlul asupra operațiunilor lor.

Dezavantajele finanțării prin credit/împrumut:

— **Obligațiile de rambursare**. Împrumutul pentru finanțare prin credit înseamnă și obligația de a efectua rambursări regulate, care includ partea principală a creditului și dobânda. Întârzierea sau neplata obligațiilor față de bancă poate duce la acumularea de penalități și poate afecta scorul de creditare al companiei.
— **Cheltuielile cu dobânzi**. Împrumutul de bani implică nemijlocit cheltuieli cu dobânzi, crescând costul total al finanțării. Ratele mai mari ale dobânzilor pot avea un impact semnificativ asupra profitabilității și fluxului de numerar al unei afaceri.
— **Cerințele privind garantarea creditelor**. Unele opțiuni de finanțare prin creditare pot necesita garanții, cum ar fi bunuri imobile sau echipamente pentru a garanta împrumutul. Acest lucru poate pune activele în pericol de pierdere în caz de nerambursare a împrumutului.

Solicitarea unui credit pentru o afacere, chiar și mică, poate fi un proces complex, iar pașii exacți variază în funcție de i) instituția financiară de la care doriți să obțineți creditul, II) tipul de credit pe care îl solicitați sau iii) regulamentele specifice.

Cu toate acestea, pentru accesarea oricărui credit este necesar de parcurs următorii pași:

1. **Evaluați nevoile afacerii**. Identificați clar suma de bani de care aveți nevoie și scopul pentru care veți folosi acești bani în afacerea dumneavoastră. Stabiliți cât de repede veți putea returna creditul și care sunt termenele care v-ar conveni. Este important să distingeți necesitatea de finanțare investițională (echipamente și utilaje, construcții, capital circulant sau materialele de care aveți nevoie pentru a opera). Pe lângă bilanț și calculul profitabilității, unul dintre documentele-cheie pe care îl examinează cu atenție o instituție financiară este cel referitor la fluxul de mijloace financiare sau, mai bine-zis, planul de încasări și plăți pe care dumneavoastră îl aveți în afacere. Desigur, este important să pregătiți și un plan de afaceri, care trebuie să exprime clar conceptul afacerii dumneavoastră, calculele tehnice, economice, analiza de piață cu evidențele de rigoare.

2. **Verificați-vă scorul de credit și istoricul financiar**. Înainte de a pregăti o cerere de credit, este important să vă cunoașteți situația financiară. Verificați-vă scorul de credit și asigurați-vă că nu există erori în rapoartele de credit. Un scor de credit bun poate crește șansele de a obține aprobarea pentru un credit și de a primi condiții mai avantajoase. Toate instituțiile financiare în prezent au acces la baza de date a Birourilor istoriilor de credit, iar pentru procesarea cererii de credit, de obicei, este solicitată istoria de credit și, respectiv, acordul dumneavoastră pentru accesarea datelor istorice.

3. **Cercetați opțiunile de creditare**. Analizați diverse instituții financiare și tipuri de credite disponibile pentru a găsi cea mai bună ofertă care să se potrivească nevoilor dumneavoastră. Comparați ratele dobânzilor, taxele, comisioanele, perioadele de rambursare și alte condiții relevante. Un indicator ferm de comparare a costului ofertelor de creditare este DAE (Dobânda Anuală Efectivă). Instituțiile financiare sunt obligate să calculeze și să afișeze acest indicator, pe care e necesar să-l luați în considerare, dar nu sunt de ignorat și alte aspecte, cum ar fi condițiile de gaj, posibilitatea de accesare a garanțiilor de stat, perioada de grație confortabilă pentru afacerea dumneavoastră, cauzele și metodele de renegociere și / sau de modificare a condițiilor contractuale. Solicitați un exemplar al contractului de credit standard și clarificați cu specialistul instituției financiare toate aspectele neclare și condițiile specifice ale contractului dumneavoastră. Puteți apela la bănci pentru accesarea creditelor, la Organizații de Creditare Nebancară (OCN) sau Asociații de Economii și Împrumut (AEÎ). Băncile manifestă o rigurozitate mai înaltă la acordarea creditelor, dar de cele mai multe ori practică o rată a dobânzilor mai mică față de OCN-uri și AEÎ.

4. **Pregătiți documentația preliminară**. Asigurați-vă că aveți documentele necesare pregătite pentru a solicita creditul – documente de identitate, planul de afaceri, declarații financiare, rapoarte despre

venituri și cheltuieli, bilanțul și rapoartele contabile etc. Nu în ultimul rând trebuie să vă gândiți la garanțiile pe care le-ați putea oferi pentru a asigura creditul accesat. Garanțiile sunt, de asemenea, un factor care ar putea influența mărimea ratei dobânzii și costului finanțării afacerii. Pregătiți o listă preliminară a activelor care ar putea servi drept gaj: construcțiile capitale și utilajele sunt în capul listei pentru a fi gajate, inclusiv cele procurate din resursele de credit. De cele mai multe ori, acestea sunt insuficiente pentru cerințele instituției financiare, care, în medie, solicită garanții în valoare de 120-140% din valoarea creditului, la preț de lichidare (mai mic decât prețul de piață). Anume din motivul insuficienței gajului, în special la afacerile începătoare, ODA (Organizația pentru Dezvoltarea Afacerilor) are un program extins de oferire a garanțiilor până la 80% din valoarea creditului.

5. **Contactați instituția financiară selectată**. Contactați instituția financiară selectată după analiza ofertelor pentru a obține informații detaliate despre procesul de solicitare a unui credit pentru afaceri și pentru a cere lista completă de documente necesare, pașii care trebuie să fie urmați.

6. **Completați cererea de credit**. După ce ați obținut toate informațiile necesare, completați cererea de credit conform instrucțiunilor furnizate de instituția financiară. De obicei, instituțiile financiare cer diverse documente pentru a verifica informațiile furnizate în cererea de credit. Printre acestea sunt rapoartele financiare, planul de afaceri, date despre activele care vor servi drept garanții, permise de activitate și certificate dacă este cazul, reflectând condiții indispensabile pentru operare.

7. **Prezentați pachetul de documente**. Depuneți toate documentele necesare împreună cu cererea de credit la instituția financiară conform cerințelor acestora. Solicitați informație despre termenele de examinare.

8. **Evaluarea cererii**. Instituția financiară va evalua cererea dumneavoastră de credit și documentele asociate. Acest proces poate dura un timp, iar instituția financiară ar putea să solicite informații suplimentare sau să efectueze verificări suplimentare.

9. **Primește răspunsul și semnează contractul**. Dacă cererea este aprobată, veți primi un răspuns oficial de la instituția financiară. Asigurați-vă că înțelegeți toți termenii și condițiile contractului de credit înainte de a-l semna. Precizați modalitatea de perfectare a actelor pe pași și criteriile de eliberare a mijloacelor financiare. Sunt cazuri când creditul nu este eliberat direct în contul dumneavoastră, ci este transferat direct la furnizorul indicat de dumneavoastră.

10. **Utilizarea fondurilor**. După ce ați semnat contractul, veți primi suma de bani solicitată. Utilizați fondurile în conformitate cu planul de afaceri și condițiile stabilite de contractul de credit. Resursele de credit alocate au destinație predefinită și utilizarea lor în alte scopuri decât cele agreate în contract ar putea duce la litigii cu instituția financiară și chiar la solicitarea de către instituția financiară a închiderii anticipate a creditului.

11. **Rambursarea creditului**. Este important să urmăriți toate obligațiile de rambursare stabilite în contract și achitarea în termen a plăților conform graficului de achitare. Crearea unui istoric de credite pozitiv este o piatră de temelie pentru finanțarea în condiții bune a viitoarelor proiecte de dezvoltare ale afacerii.

Finanțarea este un proces important în gestionarea unei afaceri. Implicați-vă personal în acest proces, ca să înțelegeți mecanismele de funcționare. Aceasta vă va permite să nu vă creați așteptări incorecte, iar experiența dobândită la primul credit vă va ajuta să aveți finanțe mai sănătoase pe tot parcursul creșterii afacerii. De asemenea, beneficiați de sfaturi profesionale, discutați cu un consilier financiar sau cu un expert în domeniul afacerilor dacă aveți întrebări sau neclarități. Consultați paginile oficiale ale ODA, asociațiilor de afaceri, companiilor de consultanță private pentru a găsi răspunsurile necesare.

Succes în dezvoltarea unei afaceri prospere!

Credit în valută sau în lei moldovenești?

- *În valută (FX): de obicei, dobânda este mai atractivă, dar vă asumați riscul valutar. Instituțiile financiare de cele mai dese ori acordă credite în valută preponderent în cazurile în care afacerea dumneavoastră generează venit în valută sau intenționați să importați utilaj sau mărfuri cu resursele de credit.*
- *În lei moldovenești (MDL): de obicei, dobânda este mai mare, dar nu sunteți supuși riscului valutar. În anumite perioade de criză, leul moldovenesc ar putea suferi o depreciere față de valutele liber convertibile. În cazul unui credit în valută, echivalentul în lei ar putea crește esențial și ar putea să majoreze esențial obligațiunile față de instituția financiară, în special dacă toate veniturile sunt în lei.*

Tags

Cum să solicitați un împrumut pentru o mică afacere [2]

educație financiară pentur toți [3]

campania de educatie financiara [4]

campanie de educație financiară [5]

campania de educatie financiar [6]

Educație financiară pentru toți [7]

Educația financară pentru toți [8]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/67234

Related links:

[1] https://bnm.md/files/împrumut pentru o mică afacere 2_2.jpg [2] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Cum să solicitați un împrumut pentru o mică afacere [3] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=educație financiară pentur toți [4] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara [5] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară [6] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Educația financară pentru toți