

KREDİ LİMİTLERİ-TEMİNAT-FAİZ ORANI

□ Genel Şahıs limiti 15.000 TL

(Kooperatiflerin yetkisinde azami kullandırabilecekleri kredi miktarı)

□ Özel Şahıs limiti 45.000 TL

(Bölge Birliğinin onayı ile Genel Şahıs haddinin azami 2 katına kadar)

TEMİNAT

Kredinin; ödeme gücü bulunan en az iki ortağın müşterek borçlu ve müteselsil kefaleti ile kullandırılması esastır.

10.000 TL üzerinde kredi tespit edilen ortaklar ile kendilerinden maddi teminat alınmasına lüzum görülen ortaklar için müşterek borçlu ve kefillik müessesesi yanında taşınmaz mal ipoteği ve/veya

9. Büyükbaş hayvan yetiştiriciliği (sığır manda) % 10,50

10. Arıcılık (İşletme) % 10,50

11. Tarımsal Mekanizasyon (yatırım) (Traktör ve biçerdöver hariç) %12,25

12. Diğer İşletme ve Yatırım Kredileri % 13,13 faiz oranları

13. Tarla İçi Modern Basınçlı Sulama Sis. (Damla Sulama, Yağmurlama Sul. % 0
(31 Aralık 2008 tarih ve 14489 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı)

14. Diğer Sulama Sistemleri (derin kuyu açmak vb.)

(31 Aralık 2008 tarih ve 14489 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı)

■ Kooperatiflerce ortaklara normal kredi mevzuatı çerçevesinde kullandırılan kredilere %17,5 faiz oranı uygulanmaktadır.

■ **2007/13045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında kullandırılan indirimli kredilerde ise ;**

1. Organik Tarım %7

2. Süt sığırcılığı %7

3. Sertifikalı Tohum Fide kullanımı %7



4. Sertifikalı tohum ve Fide Üret. %8,75

5. Sertifika Meyve Fid. Üret./Kul. % 8,75

6. Su ürünleri yetiştiriciliği % 8,75

7. Küçükbaş hayvan yetiştir. % 10,50

8. Kontrol örtü altı (Seracılık) yet. % 10,5

- 
- 
- ▶ Tarım Satış Kooperatifi ve Birlikleri
 - ▶ Tarım ve Köy İşleri Bakanlığı
 - ▶ Diğer Yerel Kurum ve Kuruluşlar
(STK, İl yerel idareleri vb.)

TARIMSAL KREDİ/FİNANSMAN
SÜRECİNDE KARŞILAŞILAN
BAŞLICA SORUNLAR
VE
ÇÖZÜM ÖNERİLERİ

Tarım sektörünün temel altyapı sorunları:

- Küçük aile işletmelerinden oluşması,
- Tarım topraklarının parçalı ve dağınık oluşu,
- Modern tarım tekniklerinden yeterince yararlanılmayışı,
- Sabit sermaye oranının işletme sermayesine oranla oldukça yüksek olması
- İşletmelerin tasarruf zorluğu ve öz sermayelerini arttırmamaları
- Öz sermaye eksikliğini kredi kuruluşlarından kredi alarak gidermeye çalışmakta.

Genel olarak tarımsal kredide görülen ve uygulamada karşılaşılan sorunlar

- ▶ Tarım işletmelerinin yeterli büyüklükte olmayışları, arazilerin parçalı ve dağınık oluşu, bu alanda yapısal, sosyal ve ekonomik sorunların bulunuşu, krediden yeterli ölçüde yararlanmayı sınırlamaktadır. Bu etkenlere, **tarımın finansmanda etkili ve sürekli kaynakların** olmayışı da eklendiğinde, işletmelerin kredi gereksinimini zamanında karşılayan yeterli kredi kaynakların yokluğu sorunu ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle, öncelikle altyapının iyileştirilmesi, tarımda dengesiz dağılımdan sosyal ilişkilere kadar uzanan bir alanda değişimin gerçekleştirilmesi gerekmektedir.
- ▶ Tarımın yangın, dolu, sel, kuraklık ve diğer risk unsurlarına açık olması, hem **tarımsal kredilere gereksinimi arttırmakta**, hem de bu doğal riskler kredinin verimliliğini azaltarak işletme faaliyet sonuçlarını olumsuz etkilemektedir. Bu nedenle, **tarımda bilinçli ve bilimsel yöntemlerin izlendiği işletmecilik uygulamaları yapılarak, risk ve ürün kayıpları** azaltılmaktadır. Bu amaçla hastalıklara dayanıklı ve yüksek verimli hibrit tohumlukları kullanılmalı, kültürel işletmelere özen gösterilmeli, bitkisel ve hayvansal ürünlerde sigortalama işlemleri gerçekleştirilmelidir.

- Türkiye'deki tarım işletmelerinde daha çok **kısa vadeli işletme kredileri** kullanılmaktadır. Özellikle uzun vadeli kredi kullanımı, işletmelerin sermaye birikimlerinin ve dolayısıyla yatırım olanaklarının yetersizliği nedeni ile yaygın değildir. Orta ve özellikle uzun vadeli kredilerden yararlanmada **güvence** olarak taşınmaz malların gösterilmesinin istenmesi, üreticilerin yeterli değerde teminat gösterememeleri sonucunda bu tür tarım sektörünün finansmanında **"leasing" (finansal kiralama)** sistemi işletmelere orta ve uzun vadeli fon sağlamada yeni bir imaj olarak düşünülebilir. Böylelikle uzun vadeli ve **projeye dayalı** olarak yapılan ve boş bulunan veya atıl kapasite ile çalıştırılan ahır, kümes, ambar gibi yapılar ve tarımsal binalar kiralama yolu ile elde edilip kullanılabilir.

- ▶ Tarımda **sermaye devrinin düşük, karın risk ve belirsizlik nedeniyle düzensiz oluşu**, tarımsal kredilerin faizlerinin düşük olmasını gerektirmektedir. Ancak uygulamada faiz oranlarının farklılığı, kredi işlemlerinin basit ve anlaşılır olmayışı, **krediye güvenli yönelim** gibi sorunlar hala devam etmektedir. Bu açıdan tarımsal kredi ve faiz oranlarının **tarım sektörünün yönelimine** uygun hale getirilmesi, diğer yandan **tarımın bilimsel yöntemlerle yapılmasını teşvik etmek** ve üreticilerin aldığı kredilerin amacına uygun ve etkin kullanımını sağlamak, ziraat mühendisleri istihdamı yapılan **köy ve köy gruplarındaki verimli işletmelerin aldıkları kredilerin faizlerinde indirim yapılması** düşünülebilir. Bu açıdan kullanılan kredinin yerinde denetlenmesi, özellikle projeye dayalı kredilendirmede başarıyı arttıracaktır. Kredinin amacına uygun kullanımı bir yandan kredi kaynaklarının sürekliliği, diğer yandan kaynakların optimal kullanımını arttırarak, öncelikle üretici, daha geniş olarak bölgenin ve ülkenin bütün olarak kalkınmasını hızlandıracaktır.

Tablo 1. Tarımın Finansmanında Karşılaşılan Sorunların Sınıflandırılması

Temel Sorun	Alt Sorunlar
<i>Bilgilendirme eksikliği</i>	<ul style="list-style-type: none">· Karmaşık kredi işlemleri,· Organize olmamış kredi kaynaklarının kullanılması,· Kredi işlemlerinin karmaşık olması üreticileri organize olmamış kredi kaynaklarına yönlendirmektedir,· Eğitim, araştırma, yayım ve yayın faaliyetlerinin eksikliği.
<i>Yüksek Faiz Oranları/ Maliyetler</i>	<ul style="list-style-type: none">· Bankalardaki faiz oranları yüksek olması,· Teminatlar makul oranda olmaması,· Ürün sigortası,· Tarımdan elde edilen gelirin azlığı,· Üretim teşviklerinin yetersizliği,· Kullanılan organize olmamış kredi kaynakları kısa vadeli ve yüksek faizli olabilmektedir,
<i>Denetleme</i>	<ul style="list-style-type: none">· Kredinin kullanımının amaca uygunluk açısından denetlenmemesi,
<i>Uygulama</i>	<ul style="list-style-type: none">· Uygulamaların yetersizliği,· Üretimle ilgili kuruluşların yetersiz kalışı,· Kurumsallaşma sorunu,· Örgütlenme eksikliği,

Kaynak: İlgili kaynaklardan elde edilen verilerden faydalanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların tarım kesimine kullandırdığı krediler

	Takipteki Krediler (Bln TL)	Toplam Nakdi Krediler (Bln TL)	Gayri Nakdi Krediler (Bln TL)
2019	4.082.065	104.202.308	7.333.293
2018	2.630.801	91.353.019	1.848.794
2017	2.174.052	77.054.175	2.082.875
2016	1.520.055	64.343.681	1.991.844
2015	1.289.906	48.239.487	2.481.707
2014	1.281.214	36.648.170	2.429.899
2013	1.086.576	31.978.681	1.804.537
2012	883.711	30.120.613	1.634.838
2011	926.582	24.126.562	1.287.426
2010	934.874	15.988.352	992.002
2009	653.710	13.464.486	1.078.284
2008	297.057	10.502.623	873.438
2007	311.148	7.505.321	503.317
2006	146.910	6.316.566	507.214
2005	169.480	5.641.396	529.083



Not: Tablodaki rakamlar BDDK sitesinden alınmıştır. Veriler her yılın 31 Mart tarihine aittir.

Örnek bir kredileme sistemi?

- Üretimi teşvik edecek
- Üreticinin krediden yararlanmasını sağlayacak, ürünün pazarlanmasına olanak tanıyacak
- Firmanın işleyeceği ürünü garanti altına alacak
- Üretici-işleyici-finans kesimi birlikteliği sağlayarak, riskleri en aza indirecek

□ **SÖZLEŞMELİ
ÜRETİM KREDİ
MODELİ**

SÖZLEŞMELİ (TEMLİKLİ) ÜRETİM KREDİSİ VE İŞLEYİŞİ

