

7.Hafta: Tarım İşletmelerinin Kredi Taleplerinin Değerlendirilmesi

Tarım Kredilerinde Riski Artıran, Geri Ödeme Oranını Düşüren Etmenler:

- Tarım ürünlerinde elverişsiz maliyet-fiyat ilişkisi
- Tarımsal üretimin büyük ölçüde hava koşullarına bağlı olması
- Doğal yıkımlar
- Tarımda küçük aile işletmelerinin yaygın olması
- Kredi taleplerinin değerlendirilmesi için gerekli bilgilerin eksik oluşu
- Tarım kesiminde üreticilerin kredi sözleşmesi şartlarını yerine getirmeye gerekli özeni göstermemeleri
- Politik ve toplumsal nedenler
- Tarım kesimini finanse eden kredi kurumlarının örgütlerinin ve yönetimlerinin yetersiz oluşu

Tarım Sektöründe Kredi Gereksinmesini Artıran Etmenler Nelerdir?

- ❖ Gelir ve giderler arasında **zaman uyumunun** olmaması
- ❖ Tarımın **makineleşmesi** ve modern **girdi kullanımının** artması
- ❖ Kapalı ev ekonomisinden **pazar** için üretime geçiş
- ❖ **Uzmanlaşma, bilgi ve teknolojinin** giderek artan ölçülerde tarımda kullanımının yoğunlaşması

Tarımsal Kredi Taleplerinin Belirlenmesi ve Değerlendirilmesinde Dikkate Alınacak Etmenler:

- ❖ Kredi talep eden çiftçinin kişisel nitelikleri, **moralitesi**
- ❖ Gizli güç(potansiyel) **gelir** yaratma kapasitesi
- ❖ Toprağın **verimliliği**
- ❖ Geçmişe ait **mali bilgiler** ve geleceğe ait tahminler
- ❖ Kredi isteklisinin **araç ve gereçleri**
- ❖ Kredi isteklisinin **öz varlığı**

Tarım Kredilerinde Riski Azaltmak İçin Alınabilecek Önlemler:

- Bankada tarım alanında **uzmanlaşmış analistler** çalıştırılması
- Kredinin tahsis amaç ve yerlerine **uygun** olarak kullanılması, başka kullanım alanlarına sızmasının önlenmesi
- Kredi kurumu tarafından etkili bir kredi **kontrolü** uygulanması
- Ürünün satışı ile kredinin geri ödenmesi arasında **organik bir bağın** kurulması
- Kredinin geri ödenmesinde **ortaklaşa(kolektif)** bir sorumluluk yaratılması
- Değişen koşullara göre kredinin geri ödenmesine (vadenin uzatılması, taksit ertelenmesi gibi) **esneklik** getirilmesi
- Tarım **sigortasının** yaygınlaştırılarak, üreticinin, tüm olası risklere karşı sigorta ettirilmesi.
- Kredinin tamamı geri ödeninceye kadar, kredi ile satın alınan maddi duran varlıkların **mülkiyetinin kredi kurumuna** ait olması
- Üreticinin gerekli gördüğü maddi duran varlıkların kredi kurumunca satın alınarak üreticiye **kiralınması**