

ΕΡΓΑΛΕΙΟ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

1. Ποιος μπορεί να πάρει επιχειρηματικό δάνειο;

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΗ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι χωρίς επίσημη νομική μορφή επιχείρησης δεν είναι επιλέξιμοι.

Οι τράπεζες εγκρίνουν επιχειρηματικά δάνεια μόνο για καταχωρημένες ή νομικά αναγνωρισμένες επιχειρήσεις.

2. Νόμιμη Ηλικία για Ιδιοκτησία Επιχείρησης

Οι ιδιοκτήτες επιχειρήσεων πρέπει να έχουν συμπληρώσει τη νόμιμη ηλικία ενηλικίωσης στην επαρχία ή την περιοχή όπου διαμένουν.

3. Πρέπει να λειτουργεί με σκοπό το κέρδος

Για να είναι επιλέξιμη, η επιχείρηση πρέπει να είναι οργανωμένη με στόχο την κερδοφορία. Φιλανθρωπικοί και μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για επιχειρηματικά δάνεια.

4. Τραπεζικός λογαριασμός

Απαιτείται τραπεζικός λογαριασμός στο όνομα της επιχείρησης. Μπορεί να είναι επαγγελματικός ή προσωπικός, αλλά το όνομα πρέπει να αντιστοιχεί με το όνομα της επιχείρησης.

5. Τουλάχιστον 24 μήνες λειτουργίας και κερδοφορίας

Οι περισσότερες μορφές επιχειρηματικών δανείων απαιτούν η επιχείρηση να έχει λειτουργήσει και να έχει έσοδα για πάνω από 2 χρόνια.

6. Οι νεοσύστατες επιχειρήσεις μπορούν να εξετάσουν άλλες επιλογές χρηματοδότησης

Αν η επιχείρηση είναι ακόμη καινούργια, μπορεί να εξετάσει άλλες μορφές χρηματοδότησης. Πιο συγκεκριμένα, πρέπει να:

- Δείχνει ότι υπάρχει πραγματικό ενδιαφέρον για το προϊόν ή την υπηρεσία.
- Έχει κάποια εμπειρία στον συγκεκριμένο κλάδο
- Παρέχει προσωπικές ή πιστωτικές αναφορές
- Επενδύει προσωπικά κεφάλαια στην επιχείρηση

- Κατέχει ένα καλό και ρεαλιστικό επιχειρηματικό πλάνο

7. Καλή πιστοληπτική ικανότητα

Πριν εγκριθεί το επιχειρηματικό δάνειο, οι τράπεζες ελέγχουν δύο βασικά στοιχεία:

- Την πιστωτική αναφορά της επιχείρησης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα
- Τη προσωπική πιστοληπτική ικανότητα.

8. Τι πρέπει να προετοιμάσω για ένα μεγαλύτερο επιχειρηματικό δάνειο;

Για την υποβολή αίτησης για μεγαλύτερο επιχειρηματικό δάνειο, απαιτούνται τα εξής βασικά έγγραφα:

- Οικονομικές καταστάσεις
- Προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών στοιχείων
- Σχέδια για το μάρκετινγκ και την παραγωγή

Αυτά τα έγγραφα βοηθούν την τράπεζα να καταλάβει αν η επιχείρησή είναι σταθερή και έχει καλές προοπτικές επιτυχίας.

9. Μπορεί ένας μισθωτός να κάνει αίτηση για επιχειρηματικό δάνειο;

Η απάντηση είναι ναι, αρκεί να διαθέτει καταχωρημένη επιχείρηση.

Πολλοί νέοι επιχειρηματίες συνεχίζουν να εργάζονται κανονικά. Αυτό είναι αποδεκτό, αλλά οι τράπεζες θέλουν να δουν ότι:

- Η επιχείρηση είναι νομικά καταχωρημένη
- Αφιερώνετε ικανοποιητικό χρόνο στη λειτουργία της
- Η επιχείρηση έχει έσοδα και μπορεί να καλύψει τα έξοδά της

10. Πόσα χρήματα μπορώ να δανειστώ;

Πριν αποφασιστεί το ποσό του δανείου, είναι απαραίτητο να ληφθεί υπόψη η ικανότητα αποπληρωμής κάθε μήνα.

Ένας απλός τύπος:

$$\text{Δυνατότητα δανεισμού} = \text{Καθαρό εισόδημα} + \text{Αποσβέσεις έργου}$$

Οι τράπεζες επίσης λαμβάνουν υπόψη τις πωλήσεις.

Παράδειγμα:

Αν μια επιχείρηση έχει ετήσιες πωλήσεις 100.000€, δεν έχει καμία οφειλή και ζητά το πρώτο της δάνειο, είναι πιθανό να μην εγκριθεί ποσό μεγαλύτερο από 100.000€. Αυτός είναι ένας γενικός κανόνας που ακολουθούν οι τράπεζες για να περιορίσουν τον κίνδυνο.

11. Ποιο είναι το επιτόκιο;

Το επιτόκιο υπολογίζεται ως εξής:

Τελικό επιτόκιο=Επιχειρηματικό επιτόκιο+ Προσαύξηση βάσει της οικονομικής κατάστασης

Αυτό σημαίνει ότι κάθε πελάτης μπορεί να έχει διαφορετικό επιτόκιο. Άλλες τράπεζες ενδέχεται να χρησιμοποιούν διαφορετικές μεθόδους υπολογισμού.

12. Ποιο είναι το συνηθισμένο ύψος δανείου;

- Ελάχιστο ποσό δανείου: 9.300€
- Μέγιστο ποσό δανείου: Εξαρτάται από το πόσα μπορεί να αποπληρώνει η επιχείρησή και τι κεφάλαια χρειάζεται για να αναπτυχθεί.

13. Πώς να επιλέξετε την καλύτερη τράπεζα για επιχειρηματικό δάνειο;

Δεν υπάρχει «η καλύτερη» τράπεζα για όλους. Κάθε τράπεζα προσφέρει διαφορετικές επιλογές δανείων. Είναι σημαντικό να συγκριθούν και να επιλεγεί η καλύτερη λύση για την επιχείρηση.

Συνιστάται να ερωτηθούν και άλλοι επιχειρηματίες για τις στρατηγικές που εφαρμόζουν. Όπως :

- Αν η τράπεζα ήταν εξυπηρετική και εύκολη στη συνεργασία
- Αν είχαν προβλήματα κατά τη διαδικασία
- Τι απαιτήσεις είχε η τράπεζα για την αίτηση
- Αν ήταν διατεθειμένη να διαπραγματευτεί τους όρους;

14. Τι να ελέγξετε πριν επιλέξετε δάνειο;

I. Διάρκεια δανείου και μηνιαίες δόσεις

- Μεγαλύτερη διάρκεια → μικρότερες μηνιαίες δόσεις, αλλά μεγαλύτερο συνολικό κόστος
- Μικρότερη διάρκεια → λιγότερους τόκους, αλλά υψηλότερες μηνιαίες δόσεις

II. Ποσοστό χρηματοδότησης

Οι περισσότερες τράπεζες δεν καλύπτουν το 100% του κόστους του έργου. Θα χρειαστεί να βάλετε και δικά σας κεφάλαια ή να αναζητήσετε δεύτερο χρηματοδότη.

III. Ευελιξία Πληρωμής

Συνιστάται η επικοινωνία με την τράπεζα.

- Τι συμβαίνει αν δε μπορεί να πληρώσει μια δόση ο οργανισμός;
- Μπορεί να παγώσει ή να αναπροσαρμόσει τις πληρωμές της σε περίπτωση ανάγκης;

IV. Τύπος δανείου: σταθερό ή ανακλητό

- Σταθερό (term loan): Συμφωνία με καθορισμένους όρους η τράπεζα δεν μπορεί να το ανακαλέσει, εκτός αν δεν πληρώσετε.
- Ανακλητό (demand loan): Η τράπεζα μπορεί να ζητήσει την πλήρη αποπληρωμή οποιαδήποτε στιγμή.

V. Με ή χωρίς εξασφαλίσεις (collateral)

- Κάποιες τράπεζες ζητούν εγγύηση (π.χ. ακίνητο).
- Ορισμένοι χρηματοδοτικοί οργανισμοί προσφέρουν δάνεια με βάση την ταμειακή ροή της επιχείρησης (έσοδα - έξοδα), χωρίς να ζητούν εξασφαλίσεις.

VI. Επιτόκιο

Το επιπλέον κόστος του δανείου εξαρτάται από τους όρους, την ευελιξία και την υποστήριξη που προσφέρει. Δεν αρκεί να εξεταστεί μόνο το επιτόκιο, αλλά να αξιολογηθούν συνολικά οι παροχές του δανείου.