

כיצד להשיג

אשראי בנקאי

הדבר החשוב ביותר בבקשת אשראי בנקאי עסקי הוא היכולת להסביר לבנק "לאן בדיוק הולך הכסף ואיך הוא יחזור אליי". לשם כך מקובל להכין לבנק "תכנית עסקית" אשר מורכבת בדרך כלל מארבעה חלקים: החלק הראשון מפרט את אופי פעילות העסק ונתוני הפיננסיים (כולל עיקרי מאזן ודו"חות רווח והפסד של העסק). החלק השני מתאר את הצורך והשימוש באשראי המתבקש (רכישת מכוונות, הגדלת הון חוזר וכדומה). החלק השלישי כולל צפי או תחזית של התוצאות הצפויות מהשימוש בכסף. בדרך כלל כולל חלק זה מאזן פרו-פורמה עתידי לשנה או מספר שנים עתידיות (ערוך כדו"ח כספי או באמצעות טבלאות Excel).

החלק הרביעי כולל את אופן החזרת סכום ההלוואה או המקור הצפוי אשר יאפשר את החזרת הכסף בתום תקופת ההלוואה לבנק. כן כולל חלק זה את הבטחונות. דהיינו, נכסים של העסק או בעליו אשר ישועבדו לטובת הבנק וישמשו את הבנק לפירעון ההלוואה. זאת במידה שהתכנית העסקית לא תמומש.