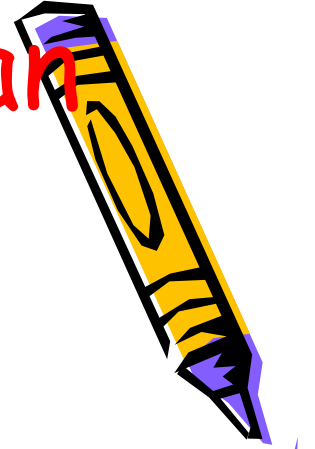


Bölüm 8. Tarımsal Finansman ve Kredi

- Finansmanın Tanımı
- Finansmanın Fonksiyonları
- Finansman Şekilleri
- Finansman Yönünden Sermaye Çeşitleri
- Kredi Kullanımında Amaçlar
- Kredi İhtiyacını Doğuran Nedenler
- Kredi Açılmasında Dikkate Alınan İlkeler
- Tarımsal Kredi Kaynakları
- Tarımsal Kredi Veren Bankalar

• TC Ziraat Bankası

Tarımsal Kredi Sorunları ve Çözüm Önerileri



İşletmelerin öz varlıklarını güçlendirmek olan finansman önceleri sadece sermaye temini olarak tanımlanırken daha sonra buna paranın yönetimi de eklenmiştir.

Finansman bir işletmenin sermaye hacmini ve bileşimini etkileyen işlemlerin tümü olarak tanımlanabilir.

Finansman Şekilleri

Bir defada yapılan finansmanlar (yatırım ihtiyacı için)

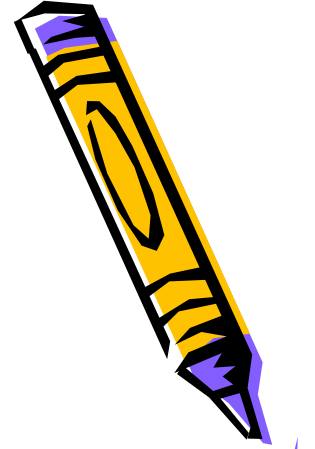
Devamlı finansmanlar (üretim ihtiyacı için)





Finansman Yönünden Sermaye ve Çeşitleri

- 1-Kaynaklarına göre sermaye çeşitleri
- 2-Kullanım yerlerine göre sermaye çeşitleri
- 3-Diğer sermaye çeşitleri





Finansman Yönünden Sermaye ve Çeşitleri

1-Kaynaklarına göre sermaye çeşitleri

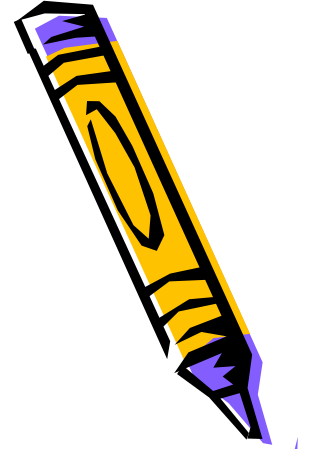
- a)Öz sermaye
- b)Yabancı sermaye

2-Kullanım yerlerine göre sermaye çeşitleri

- a)Sabit sermaye
- b)İşletme sermayesi

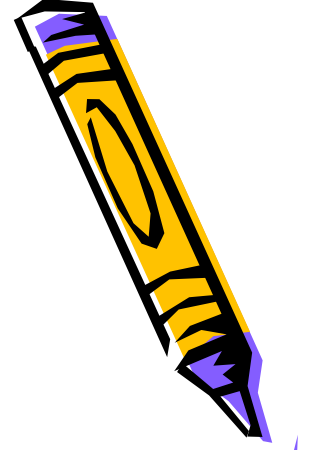
3-Diğer sermaye çeşitleri

- a)Taahhüt edilmiş sermaye
- b)Ödenmemiş sermaye
- c)Ödenmiş sermaye
- d)Kayıtlı sermaye
- e)Bağımsız sermayesi



Finansmanın Fonksiyonları:

- İşletmenin üretim ve yatırımla ilgili harcamalarının karşılanması
- İşletme faaliyetlerinin yürütülmesi ve girdilerin temini
- İşletmelerde harcamalar için gerekli kaynağın miktarının ve kaynağın nerden temin edileceğinin belirlenmesi
- işletmenin bulunduğu dönemin ve önceki yılların mali analizlerinin yapılması ve karşılaştırılması
- İleriki yıllara ait tahmin ve planların yapılması



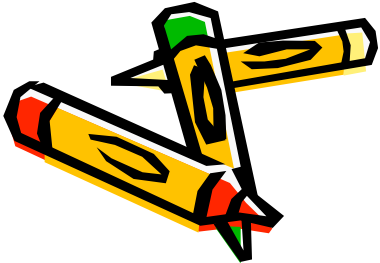
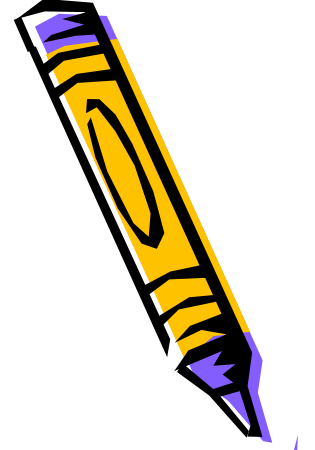
Tarımsal Kredi Kullanımındaki Amaçlar:

- Tarımsal işletmelerin donanımlarının modernizasyonunun sağlanması için,
- Tarımsal ürünlerin üretim ve verimlerinin artırılması için,
- Küçük üreticilerin toprak edinmelerini sağlamak ve desteklemek için,
- Tarım ürünlerinin iç ve dış pazarlarda pazarlanmasını sağlamak ve pazarlamayı geliştirmek,
- Tarımsal sanayi ile ilgili her türlü girişimin kalkınma planı ilkelerine göre yürütülmesi ve gelişmesini sağlamak.



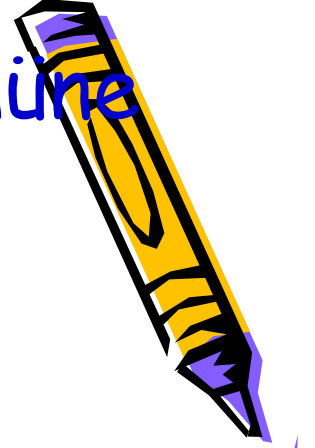
Tarım işletmelerinde kredi ihtiyacını doğuran nedenler ise şekilde özetlemek mümkündür:

- Küçük Aile İşletmelerinde Tasarruf Zorluğu
- Sermayenin Yavaş Devir Hızı
- Yüksek Risk ve Belirsizlik
- Teknolojik Değişmeler ve Değişen Pazar İstekleri
- Tarım Ürünleri Fiyatlarındaki İstikrarsızlık,
- Risk ve Belirsizliklerin çokluğu



Kredinin alınıp kullanılmasında göz önüne alınacak esaslar ve cevaplanması gereken sorular:

- Borçlanmanın doğru olup olmadığı?
- Borçlanılabilir mi?
- Borçlanma zamanı ne olmalıdır?
- Kredinin kullanılacağı üretim faaliyetleri neler olmalıdır?
- Borç ödeme planı gerçekçi midir?





Kredilerin Açılmasında Dikkate Alınan İlkeler

1-Kredilerin belirlenmesi, dağıtımı ve izlenmesi
Krediler Yüksek Kurulu kararları çerçevesinde düzenlenir.

2-Kalkınmada öncelikli yörelere uygun şartlarda kredilerin açılmasını sağlayıcı düzenlemeler yapılabilir.

3-Tarım Kredi Kooperatifleri ve Tarım Satış Kooperatiflerinin kredi ve diğer bankacılık işlemleri Ziraat Bankası tarafından yapılır.

4-Açılacak tarımsal kredilerin ihtiyacı karşılması, tarımsal üretime katkıda bulunması ve kredi alanların ödeme gücünü aşmaması gerekir.



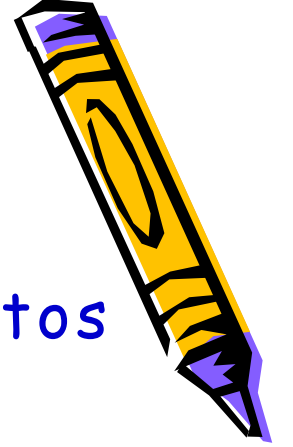


T.C. Ziraat Bankası'nın Kuruluşu ve Görevleri

-Ziraat Bankası'nın ilk kuruluşu 15 Ağustos 1888

-20 Kasım 1863'te "Memleket Sandıkları" adı altında kredi kooperatifleri uygulaması başlatılmış, 1883'te kooperatifin adı "Menafi Sandıkları" olarak değiştirilmiştir.

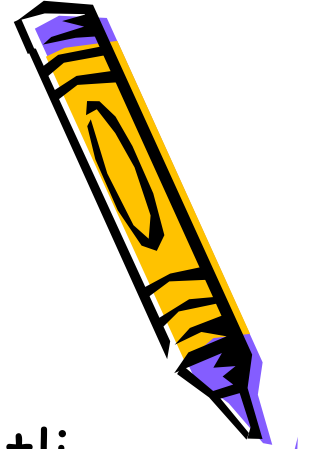
-15 Ağustos 1888'de Ziraat Bankası tüzüğü ile Menafi Sandıkları kaldırılarak yerine Ziraat Bankası kurulmuş ve sandıkların görevleri Ziraat Bankası'na devredilmiştir.





T.C. Ziraat Bankası'nın Görevleri

- Satılması mümkün olan gayrimenkul rehini ve kuvvetli kefalet karşılığında çiftçiye kredi kullanırmak,
- Faiz karşılığında tevdiat kabul etmek,
- Ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak.





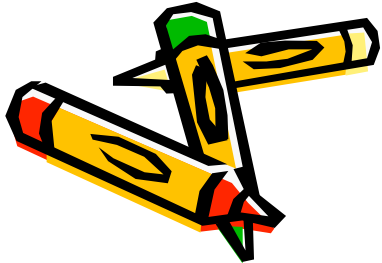
Ziraat Bankası'nın Hukuki Yapısı, Amaçları ve Faaliyetleri

1- Tarıma dayalı sanayi ile tarıma girdi sağlayan sektöre dönük her türlü girişimin kalkınma planı ilkelerine göre üretimde bulunması, gelişmesi ile ilgili finansman desteği sağlamak.

2- Ekonomik gereklere uygun olarak verimlilik ve karlılık ilkeleri doğrultusunda, ulusal ekonomiyle uyum içinde sermaye birikimine yardım etmek.

3-Banka kaynaklarının kalkınma planı ve yıllık programlarına uygun olarak kullanılmasını sağlamak.

4-Her türlü kredi, bankacılık, sigorta acenteliği ve borsa işlemlerini yapmak.



Tarımsal Kredi Kaynakları

Örgütlenmiş kredi kuruluşları

T.C. Ziraat Bankası, Tarım Kredi Kooperatifleri ve Tarım Satış Kooperatifleri gelmektedir.

Tarımsal kredi uygulamalarında özellikle bu konuda çalışan, örgütlenmiş bir kredi kuruluşu olan ve tarım sektörünü en geniş şekilde kredilendiren T.C. Ziraat Bankasının ülkemiz tarımı açısından ayrı bir önemi bulunmaktadır.

Örgütlenmemiş kredi kuruluşları

Bunlar esas faaliyet alanları tarımsal kredi vermek olmasa da isteyen çiftçilere gerekli olduğunda kredi veren kuruluşlardır. Halk Bankası, İş Bankası, Akbank gibi kuruluşlar bu tip kuruluşlara örnek gösterilebilir.

Özel Kişiler

Bu şekilde kredi kullanmak çiftçileri çok yüksek faiz ödemek zorunda bırakır. Özel kişiler daha çok kâr amaçlı tefecilik şeklinde kredi kullandırırılar.



T.C. Ziraat Bankasının ana statüsüne göre bankanın genel amaç ve faaliyet konuları şunlardır:

- Tarımsal ürünlerin üretilmesine, işlenmesine, değerlendirilmesine, yararlanılmasına ve her türlü girişimin oluşmasına destek sağlamak.
- Ekonomik gereklere uygun olarak sermaye birikimine yardım etmek ve yatırım kaynağı yaratmak üzere tarım sektörünün kalkınma bankacılığı görevini üstlenmek.
- Banka kaynaklarının kalkınma planı ve yıllık programlarına uygun olarak kullanılmasını ve seçici kredi politikasının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak.
- Her türlü kredi, bankacılık, sigorta acenteliği ve borsa işlemleri yapmak.



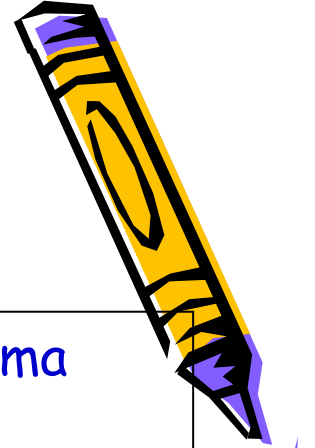
Kredilerin Sınıflandırılması

- Vadeye göre sınıflandırma

1. Kısa vadeli krediler
(1 yıla kadar)
2. Orta vadeli krediler
(1-5 yıla kadar)
3. Uzun vadeli krediler
(5-20 yıla kadar)

-Amaca göre sınıflandırma

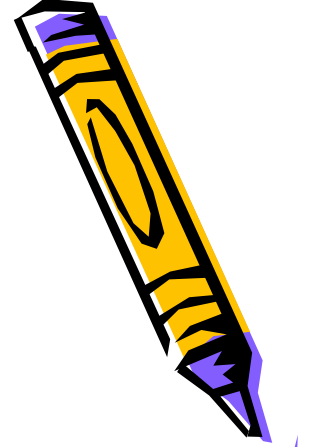
1. Üretimle ilgili krediler
2. İşletme kredileri
3. Yatırım kredileri (Donanma kredileri - Yapı ve tesis kredileri)
4. Pazarlama kredileri
5. Tarımsal sanayi kredileri





Ziraat Bankası'nın Tarımsal Kredilerinin Sınıflandırılması

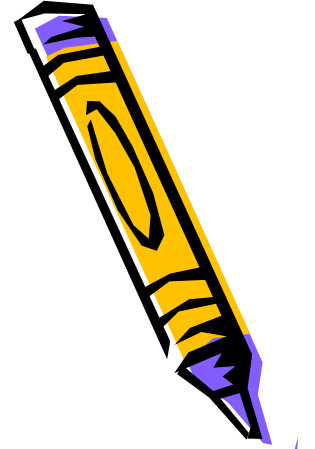
- Bitkisel Üretim kredileri
- Seracılık kredileri
- İyi tarım uygulamaları kredileri
- Organik tarım kredileri
- Modern basınçlı sulama kredileri
- Tarım makineleri kredileri
- Hasat ve pazarlama kredileri
- Arazi alım kredileri
- Sertifikalı tohum, fide ve fidan üretim kredileri
- Sertifikalı tohum, fide ve fidan kullanım kredileri
- Çok yıllık yem bitkisi üretim kredileri
- Hayvancılık kredileri
- Damızlık süt sığırcılığı kredileri





Ziraat Bankası'nın Tarımsal Kredilerinin Sınıflandırılması

Büyükbaş süt hayvancılığı kredileri
Küçükbaş süt hayvancılığı kredileri
Damızlık düve yetiştiriciliği kredileri
Damızlık etçi sığır yetiştiriciliği kredileri
Büyükbaş besicilik kredileri
Küçükbaş besicilik kredileri
Damızlık kanatlı yetiştiriciliği kredileri
Arıcılık kredileri
Safkan at yetiştiriciliği kredileri
Su ürünleri kredileri
Su ürünleri avcılığı kredileri
Su ürünleri yetiştiriciliği kredileri





Diğer Tarımsal Krediler

Nakliye Aracı Kredileri

Tarım işletmelerinin ihtiyaç duydukları nakliye araçlarının edindirilmesine yönelik Nakliye Aracı Kredileri kapsamında 1,3,6,12 ayda bir geri ödeme seçenekleri, vade sonuna kadar sabit faiz oranı, faturada belirtilen KDV+ÖDV dahi satış fiyatının %75'ine kadar yatırım kredisi verilmektedir.

Sözleşmeli Üretim Kredileri

Tarımsal girdileri tamamen ya da kısmen temin etmek, avans ödemek, üretimle ilgili teknik hizmetler vermek ve ürünü almayı garanti etmek suretiyle, sözleşmeli üretim yapan firmalara Ziraat Bankası tarafından verilmektedir.





İşletme Edindirme Kredileri

Bitkisel üretim, hayvansal üretim ve su ürünleri yetiştiriciliği konularında mevcut kurulu bir işletmenin satın alınması amacıyla gerçek ya da tüzel kişi üreticilere Ziraat Bankası tarafından verilmektedir.



Taksitli Tarım Kredileri

Finansal ihtiyaçları hasat ve sezona bağlı olmaktan çıkarmakta, kredileri daha uzun ve esnek vade seçenekleri ile sunmaktadır.

- Sabit faizli olarak kullanılabilir.
- Taksitli tarım kredisi ile Ziraat Bankası güvencesi altında, 84 aya varan vade seçenekleri tercih edilebilir.
- Taksit tarihleri ve taksit tutarları ürünün hasat tarihlerine göre belirlenebilir.
- Kredi geri ödemeleri; 12,6,3 veya aylık periyotlarda yapılabilir.



✦ Lisanslı Depo Ürün Senedi/ELÜS Karşılığı Kredi

- Sağlıklı ve güvenli ortamda depolama ve saklama,
- Standartlara göre sınıf ve kalite tasnifi,
- Ürünleri gerçek değerinde pazarlama,
- Vergi muafiyeti,
- Ticarette kolaylık gibi avantajları bulunmaktadır.

IPARD Programı Kapsamındaki Krediler

- Koşullar uygunsa, indirimli faiz oranlarından yararlanılabilir, IPARD programı kapsamında alınan krediler, sabit veya değişken faizli olarak kullanılabilir,
- Taksit tarihleri ve taksit tutarları ürünün hasat tarihlerine göre belirlenebilir,
- Kredi ödemeleri; 12,6,3 veya aylık periyotlarda yapılabilir,
- Yatırım kredilerini; ödemesiz dönem avantajı sayesinde, 84 aya varan vade seçenekleriyle değerlendirilebilir.
- Yatırım kredileri, KDV dahil fatura bedelinin azami %90'ına kadar kullanılabilir.





Devlet Destekli Tarım Sigortaları

14.06.2005 tarih ve 5363 sayılı Tarım Sigortaları Kanunu kapsamında T.C. Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı bünyesinde bulunan Çiftçi Kayıt Sistemine kayıtlı olan üreticilerin faydalanabileceği tarım sigortasıdır.

- Bitkisel Ürün Sigortalarında, sigortalı tarafından ödenecek primin %25'i peşin alınıp, kalan prim tutarı en geç hasat sonunda tahsil edilmekte, Ziraat Bankası tarafından yapılan poliçelerde peşinat alınmamaktadır.
- Sera Sigortalarında, sigortalı tarafından ödenecek primin %25'i peşin alınıp kalan prim vadeli olarak tahsil edilmektedir.
- Hayvan Hayat, Kümes Hayvanları, Arıcılık ve Su Ürünleri Sigortalarında, sigortalı tarafından ödenecek primin %25'i peşin alınıp; kalan prim tutarı en fazla 5 taksitle tahsil edilmektedir.





Ziraat Bankasının Kredilerinden Yararlanma Koşulları

Tarımsal kredilerden yararlanılabilmesi için gerekli şartlar;

- Reşit olmak ve T.C. Vatandaşı olmak,
- Nüfusa kayıtlı bulunmak,
- Bir tarım işletmesine sahip olmak,
- Ziraat Bankasında günü geçmiş borcu bulunmamak,
- Faizcilik ve tefecilik yapmamak,
- Tarım işletmesini ortakçıya veya kiracıya vermemek,
- Ziraat Bankası mensubu olmamak.

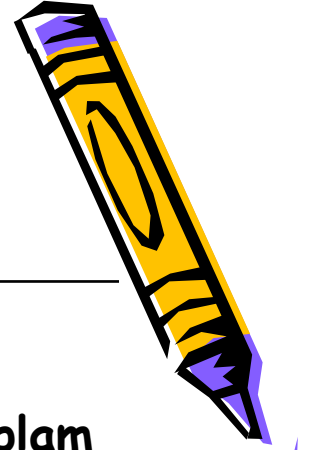
>Küçük ve orta tarım işletmeleri ile modern tarım metotlarını uygulayan işletmelerin ve tarımsal amaçlı kooperatifler ile üst kuruluşlarının kredi ihtiyaçları öncelikle karşılanır.

>Tarımsal kredilerin belirlenmesinde ilk olarak öz kaynak katkısı aranır.





Çiftçilere Kullandırılan Kredi Miktarları (1000 TL)

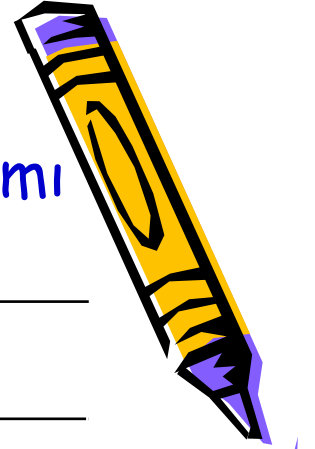


Yıllar	Toplam Tarımsal Kredi	Ziraat Bankası Kredileri	Ziraat Bankasının Toplam Kredideki Payı (%)
2005	3 316 000	2 161 000	65,17
2006	8 319 000	3 522 000	42,34
2007	10 576 000	4 810 000	45,48
2008	13 890 000	6 358 000	45,77
2009	14 612 000	8 100 000	55,43
2010	18 725 880	11 951 270	63,82





Tarımsal Kredilerin Çeşitlerine Göre Dağılımı



Kredi Çeşitleri	2012	
	Milyon TL	Oran (%)
Banka kaynaklı krediler		
a. Bankanın doğrudan üreticilere verdiği krediler	17 979	77,38
b. Tarım kredi kooperatifleri kredileri	917	3,95
c. Tarım Satış Kooperatifleri kredileri	1 334	5,74
Fon kaynaklı krediler	3 005	12,93
Toplam	23 235	100,00





Tarımsal Kredi Sorunları ve Çözüm Önerileri



- Tarım kesimi milli gelire yaptığı katkı oranında tarımsal amaçlı kredilerden yararlanamamaktadır.
- Bölgelere göre kredi dağılımında eşitsizlik vardır.
- Tarım sektörüne genellikle resmi kuruluşlar kredi vermekte, diğer ticari bankalar fazla bir katkıda bulunamamaktadır.
- Verilen kredi miktarı düşük olup, genellikle çiftçilerin ihtiyacını karşılayamamaktadır.
- Ziraat Bankası tarımsal krediler dışındaki işlere fazla girmeye başladığından esas amacından uzaklaşmıştır.
- Destekleme fonlarının Ziraat Bankası'na finanse ettirilmesi Banka kaynaklarını azaltmaktadır.
- Kredilerin verilmesi yanında kredilerin kullanılmasını izleyen bir denetleme yapısı oluşturulmalı ve kredinin yanında teknik bilgi olarak da çiftçilerin desteklenmesi sağlanmalıdır.
- Banka Devletin tahvil ve bütçe olanaklarından yararlanarak dış kaynaklarla desteklenmelidir.

