



LINIE DE CREDIT

🔑 LA CE ITI FOLOSESTE, DE FAPT, O LINIE DE CREDITARE?

Vrem-nu vrem, in viata oricarei companii apar inevitabil acele momente atat de frustrante in care incasarile intarzie, dar platile catre furnizori, angajati sau taxele catre stat nu mai pot astepta. Nu fac decat sa intrerupa ritmul normal in care se dezvoltă business-ul tau. Ei bine, in astfel de momente, linia de creditare actioneaza ca un fel de punte pe care o poti folosi pentru a trece peste un impas financiar.

🔑 AI O LINIE DE CREDIT. DAR CE-I AIA, MAI EXACT?

Cum spuneam, este legatura directa intre tine, banca si partenerii tai. Practic, banca iti ofera un imprumut, cu un termen de pana la 24 de luni si te ajuta astfel sa treci peste deficitele temporare ale capitalului tau de lucru. Adica atunci cand nu stai bine cu banii si esti presat sa-ti platesti furnizorii, angajatii sau taxele la bugetul de stat, linia de credit iti rezolva problemele de cash-flow, dandu-ti posibilitatea sa-ti faci platile la timp.

Partea interesanta este ca linia de creditare functioneaza pe sistem revolving. Adica se reinnoieste automat pe masura incasarilor. In plus, iti da flexibilitatea de a utiliza oricand, orice suma de bani, pana atingi limita maxima aprobata, in functie de nevoile de plata generate de activitatea zilnica. Banii pot fi rambursati si reutilizati de oricate ori e nevoie, chiar si pe parcursul unei zile.



Avantajul major al utilizării liniei de credit este ca plătești doar pentru banii folosiți la finalul fiecărei zile și nu pe toată valoarea liniei de credit. Rezultă astfel o dobândă lunară care depinde de sumele utilizate, mai puțin costisitoare decât în cazul unui credit clasic (în cazul în care utilizezi toată suma aprobată și o rambursezi la termenele agreeate cu banca).

UITE ȘI UN EXEMPLU:

Firma ta are un decalaj permanent între încasări și plăți, desfășurarea activității curente fiind greu de gestionat uneori. Fondurile din contul curent nu sunt suficiente pentru a face față plăților necesare, iar acest lucru poate duce la pierderea clienților sau a colaborării cu anumiți furnizori.

Să zicem că aplici pentru o linie de credit în valoare de 100.000 de lei. Ți vom cere o serie de documente pentru analiza creditului, vom verifica istoricul de creditare (dacă ai unul) și stabilitatea financiară a firmei tale, iar dacă toate sunt în regulă, vom aproba linia de credit.

Dacă vei folosi doar 60.000 lei din suma aprobată, vei plăti dobânda aferentă acestei sume. Restul de 40.000 lei vor fi astfel disponibili pentru alte situații neprevăzute viitoare.



CE SE ÎNTÂMPLĂ DACĂ FOLOSESC LINIA DE CREDIT PENTRU INVESTIȚII?

În acest caz, trebuie întâi să îți atragem atenția asupra faptului că oricât ar fi de avantajoasă o linie de creditare, dacă nu este folosită conform destinației agreeate (capital de lucru) poate genera în timp probleme companiei tale.

Folosește asadar banii acordati de banca, doar pentru capital de lucru. Dacă nu îi vei folosi pentru activitatea curentă, ci pentru investiții, în timp poți avea probleme.

De exemplu, sa zicem ca folosesti toata suma de 100.000 de lei pentru a cumpara un utilaj care iti este necesar pentru cresterea activitatii. Daca activitatea ta va creste, va trebui sa achizitionezi mai multa marfa, materie prima sau materiale. Daca incasarile nu iti vor creste atat de repede, nu vei putea procura acesti bani. Daca platesti azi 10.000 de lei catre un furnizor, ai siguranta ca intr-un termen scurt vei incasa sumele provenite din vanzarea produselor fabricate cu ajutorul materialelor achizitionate de la acel furnizor. Dar suma de 100.000 de lei platita catre furnizorul echipamentului cand o recuperezi? Atunci cand, cumulat, din profitul additional generat de utilizarea acelui utilaj, vei reusi sa-ti recuperezi investitia. Pana atunci banii sunt blocati in utilaj. Atunci, ar fi mai intelept sa apelezi la un credit de investitii, ca sa fii sigur ca poti plati ratele din profiturile generate de utilaj si nu intrerupi mersul firesc al companiei tale.



INTREBARI FRECVENTE:

Cum functioneaza linia de credit?

Raspuns: Linia de credit se acorda (este setata) pe contul curent, iar rambursarea se face automat. Nu e nevoie de solicitari de rambursare, din incasarile sau depunerile de numerar pe contul curent și, ulterior, se poate utiliza din nou.

Cum se fac utilizarile din linia de credit?

Raspuns: In cazul liniei de credit, nu trebuie sa prezinti documente justificative pentru platile efectuate.

Cum stabileste banca valoarea liniei de credit?

Raspuns: Aceasta va rezulta dintr-o analiza a afacerii si va fi corelata cu necesarul de finantare al acesteia.

Necesarul de finantare reprezinta intervalul de timp efectiv – calculat ca o medie - care se scurge din momentul efectuarii platilor catre furnizori pana in momentul incasarii sumelor de la clienti. Aceasta perioada, e perioada efectiva pe parcursul careia ai avea nevoie de bani.

Pe ce perioada se acorda linia de credit? Pe ce perioada se poate prelungi linia?

Raspuns: Linia de credit se acorda pe o perioada maxima de 24 de luni, cu posibilitate de a o prelungi.

Pot fi refinantate alte linii de credit de la alte banci?

Raspuns: Desigur, linia de credit poate fi utilizata pentru refinantarea altor linii de credit, de la alte banci.

Pot accesa linia de credit in EUR?

Raspuns: Da, aceasta facilitate poate fi acordata si in EUR, dar trebuie sa te protejezi impotriva unui eventual risc valutar.

Pot beneficia de linia de credit daca sunt organizat ca PFA sau II?

Raspuns: Poti beneficia de o linie de credit chiar si persoanele fizice autorizate sau intreprinderile individuale, cu conditia sa indeplineasca criteriile de eligibilitate.

Care e diferenta intre linia de credit si creditul clasic?

Raspuns: Linia de credit este flexibila, iar platile pot fi efectuate in orice moment, e pe sistem revolving (se ramburseaza automat din incasari sau depuneri de numerar), dobanda se calculeaza zilnic la valoarea utilizata si nu are un grafic de rambursare impus (se ramburseaza integral la scadenta sau, daca se doreste, se poate prelungi). Creditul clasic se ramburseaza lunar, in timp ce linia de credit, nu.