3 बैंक/वित्तीय संस्था हमारे ऋणों का मूल्यांकन कैसे करते हैं

हिमांशु वाघेला FBBW

आइए देखें कि बैंक या वित्तीय संस्था हमारे आवेदन पात्र का मूल्यांकन कैसे कराते हैं ?

क्या प्रस्ताव आर्थिक रूप से व्यवहार्य है या नहीं, यह पता लगाने के लिए बैंक/वित्तीय संस्था जमा किए गए दस्तावेजों की अच्छी तरह से जांच करेगा। इससे ये सुनिश्चित किया जायेगा की हमारे द्वारा प्रस्तावित कार्य मुनाफा पैदा करेंगे या नहीं। इसलिए बैंक या वित्तीय संस्था हम से आवेदन पात्र में यह जरूर पूछते है की FPO द्वारा किस कार्य हेतु और कितने ऋण की मांग हो रही है।

बैंक या वित्तीय संस्था अब इसकी जांच करेगा कि क्या FPO, शुरू की जाने वाली प्रस्तावित गतिविधियों से, मुनाफा कमायेगा की नही। यह इसलिए क्योंकि, मुनाफा से FPO को ना केवल अपने हिस्सेदारों के लिए लाभ उत्पन्न करने की आवश्यकता को पूरा करना है, बल्कि बैंक से लिए गए ऋण को भी चुकाना है।

इसके लिए FPO के उन सभी स्रोतों की जांच होगी जहाँ से FPO को आय प्राप्त हो सकते हैं और उस पर होने वाले खर्च का विवरण भी देखेंगे।

सो, यदि FPO बीज/उर्वरक आदि बेचने के एक इनपुट व्यवसाय को देख रहा है, तो बैंक या वित्तीय संस्थान यह देखेगा कि कितना उर्वरक/बीज/कीटनाशक ख़रीदा जायेगा और उस्से किस दर पर सदस्यों को बेचा जायेगा।

क्या यह दर प्रतिस्पर्धी है ?

क्या FPO जिस दर पर बेच रहे हैं, वह किसान द्वारा स्थानीय डीलर के खरीद मूल्य से कम है या नहीं ?

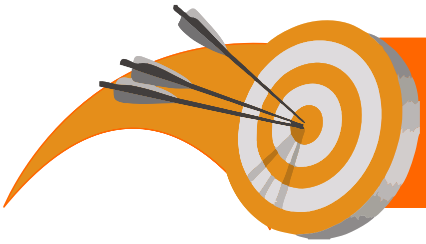
इन सभी की जांच की जाएगी और यह देखा जाएगा कि FPO लाभ कमा रहा है या नहीं।

वे इस पहलु का भी जांच करेंगे कि FPO द्वारा दिया गया प्रस्ताव तकनीकी रूप से व्यवहार्य है या नहीं। इसके द्वारा बैंक या वित्तीय संस्थान यह समझने की कोशिश करेंगे कि हम जो गतिविधियाँ करना चाहते हैं, वे उस क्षेत्र में टिकाऊ और उपयुक्त होंगी या नहीं।

उदाहरण के लिए, FPO दाल मिल स्थापित करना चाहता है। बैंक या वित्तीय संस्था यह देखेंगे कि FPO के कमांड एरिया में दाल एक प्रमुख फसल है या नहीं।

फिर, अगर FPO कृषि उपकरण केंद्र शुरू करना चाहता है, तो बैंक या वित्तीय संस्थान देखेंगे कि ट्रैक्टर और उपकरण किराए पर लेने की अच्छी गुंजाइश है या नहीं। FPO के संचालन क्षेत्र में कितने ट्रैक्टर हैं और किराए पर लेने की क्या गुंजाइश है?

इसी तरह अगर FPO दूध संग्रह केंद्र शुरू करना चाहता है या दूध द्रुतशीतन केंद्र लगाना चाहता है, तब बैंक/वित्तीय संस्था उस क्षेत्र में दुधारू पशुओं की संख्या और बिजली व पानी की उपलब्धता, जो दूध द्रुतशीतन और प्रसंस्करण संयंत्र (प्रोसेसिंग प्लांट) के लिए प्रमुख महत्वपूर्ण आवश्कताए है, इनके बारे में अध्ययन और जानकारी प्राप्त करेगा।



लर्निंग अलर्ट

बैंक या वित्तीय संस्थान एफपीओ द्वारा प्रस्तुत किए जाने वाले किसी भी परियोजना की तकनीकी और आर्थिक व्यवहार्यता की जांच करेगा।

वित्तीय संस्थाएं/बैंक निम्नलिखित मापदंड पर प्रस्तावों का मूल्यांकन करेंगे।

- शासन और प्रबंध (Governance & Management)
- वित्तीय प्रदर्शन (Financial Performance)
- व्यापार की योजना (Business Plan)
- बाहरी जोखिम (External Risks)
- प्रणाली और प्रक्रियाएं (Systems & Procesures)
- आगे और पीछे के संबंध (Forward & Backward linkages)

उत्पाद विपणन का मूल्यांकन

प्रारंभिक चरणों के दौरान FPO की प्रमुख गतिविधियों में से एक कृषि उपज की खरीद और बिक्री है। इसलिए,

अधिकांश FPOs को कृषि उपज की खरीद के लिए ऋण की आवश्यकता होती है।

FPO को निम्नलिखित बिंदुओं पर बैंकों/वित्तीय संस्थाओं को संतुष्ट करना पढ़ेगा, और सभी बिंदुओं को व्यक्तिगत रूप से मान्य और जांचा जाएगा।

1. उसी फसल में FPO का पिछला अनुभव क्या है?
2. प्रस्तुत की गई व्यावसायिक योजना की प्रामाणिकता की जाँच उन मान्यताओं की पुष्टि करके की जाएगी जिनके आधार पर व्यवसाय योजना तैयार की गई है
3. बैंक/वित्तीय संस्था यह सत्यापित करेगी कि जिस फसल के लिए [illegible] ऋण आवेदन कर रहा है, वह FPO के परिचालन क्षेत्र की प्रमुख फसल है या नहीं।
4. आगे, जिन किसानों से FPO प्रस्तावित फसल खरीद करने की योजना बना रहा है, उसकी उपज को ब्लॉक/जिले के स्थानीय आंकड़ों से सत्यापित किया जाएगा।
5. वित्तीय संस्था/बैंक यह जांच करेंगे कि व्यवसाय योजना में अनुमानित खरीद मूल्य वर्तमान बाजार मूल्य के अनुरूप हैं या नहीं।
6. इसी तरह, फसल के पिछले और मौजूदा मूल्य रुझानों की जांच करके बिक्री की कीमतों का सत्यापन किया जाएगा।
7. बिक्री धारणाओं के सत्यापन के लिए वित्तीय संस्थान/बैंक FPO के प्रस्तावित ग्राहक से बात करेंगे।
8. आवश्यकता का आकलन करने के लिए बिक्री की वसूली के लिए प्रप्थ साख अवधि को भी देखा जायेगा
9 क्रेडिट विक्री के मामले में FPO द्वारा क्या सुरक्षा उपाय किए जाते हैं, इसकी भी जांच की जाएगी।

लर्निंग अलर्ट

बैंक/ वित्तीय संस्थाए सभी पहलुओं, खरीदे और बेचे जाने वाले फसल पर FPO के अनुभव से लेकर ,आउटपुट मार्केटिंग के सभी पहलुओं की जांच करेगा कि , किसी आपात स्थिति को पूरा करने के लिए, उसके पास क्या सुरक्षा उपाय हैं!

सफल उद्यम और उतना सफल नहीं रहे उद्यम के उदाहरण ... FWWB अनुभव!!

किसानों से सफल-खरीद नहीं.....

महाराष्ट्र के एक FPO ने अपने किसानों से प्याज की खरीद के लिए कार्यशील पूंजी सहायता के लिए आवेदन किया। FPO के पास प्याज से व्यवसाय का कोई पिछला अनुभव नहीं था। प्रस्ताव को खारिज कर दिया गया क्योंकि प्याज की कीमत बहुत अस्थिर है और FPO में अस्थिरता का मुकाबला करने के लिए और जोखिम कम करने की क्षमता भी नहीं थी।

एक सफल चित्रण

मध्य प्रदेश के एक और FPO ने किसानों से गेहूं खरीद के लिए समर्थन का आवेदन किया। FPO के पास गेहूं से व्यवसाय का काफी अनुभव था। व्यवसाय योजना भी फसल सर्वेक्षणों द्वारा समर्थित यथार्थवादी मान्यताओं पर आधारित थी।

FPO का स्थानीय व्यापारियों के अलावा संस्थागत खरीदार के साथ विपणन संबंध था।

FPO को इन मापदंडों के आधार पर ऋण सहायता प्रदान की गई।

इनपुट विपणनन

इनपुट खरीद दूसरी सबसे आम गतिविधि है जहां FPO को धन की आवश्यकता होती है। इस प्रकार के प्रस्तावों में वित्तीय संस्थाएं/बैंक सदस्य आधार और किसानों की औसत भूमि जोत की जांच करेंगे। वित्तीय संस्थाएं/बैंक निविष्टियों की बिक्री की प्रकृति की भी जांच करेंगे, की क्या वह नकद आधार पर है या ऋण / साक आधार पर।

एक ऋणदाता का एक विशिष्ट दृष्टिकोण - FWWB तरीका...।

A. FWWB संगठनों की वित्तीय और क्षमता निर्माण आवश्यकताओं को समझने के लिए उनके साथ पर्याप्त समय बिताता है।

B. यह एक बहुत ही महत्वपूर्ण अभ्यास है क्योंकि यह FPO को उनकी क्षमता के साथ-साथ उनकी ताकत और कमजोरियों को समझने में मदद करता है। यह FWWB को FPOs के उपयुक्त उत्पादों और सेवाओं का निर्धारण करने में भी मदद करता है।

C. FWWB लचीले संवितरण और पुनर्भुगतान नियमों और शर्तों के साथ FPOs को उनके आवश्यकता के मुताबिक उत्पाद प्रदान करता है।

इसलिए FPO, FWWB द्वारा प्रदान की गई कार्यशील पूंजी का अधिकतम उपयोग कर सकते हैं।

मूल्यांकन के सभी पहलुओं को देखने के बाद हम यह कह सकते हैं कि बैंक/वित्तीय संस्थान जो चाहते हैं उसका योग और सार निम्नलिखित होगा...

ऋण के लिए आवेदन करने से पहले FPO को क्या करना चाहिए?

कानूनी अनुपालन

सुनिश्चित करें कि FPO ने व्यावसायिक गतिविधियों के लिए आवश्यक लाइसेंस प्राप्त कर लिया है और अनुपालन और नियामक बातों का पालन कर रहे हैं।

सुशासन

FPO के निदेशक मंडल को FPO की गतिविधियों के बारे में पता होना चाहिए। निर्णय लेने में निदेशकों की भागीदारी बहुत महत्वपूर्ण है। बीओडी (BOD) की सिबिल रेटिंग (CIBIL Rating) अच्छी होनी चाहिए।

प्रणाली और प्रक्रियाएं

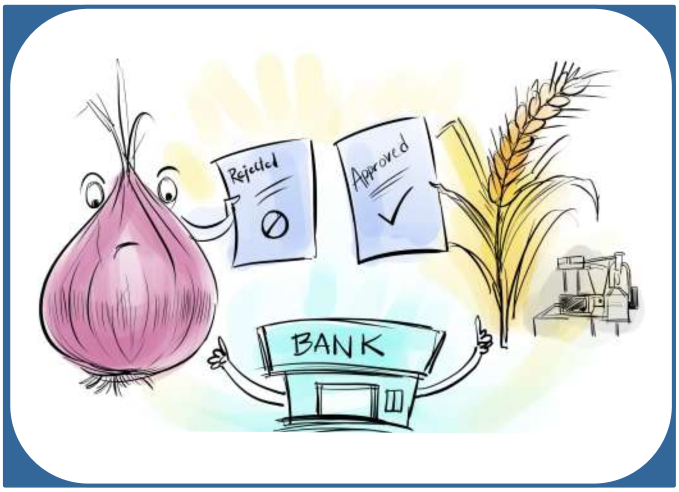
एक सच और स्वाच लेखा पेश करने के लिए मजबूत लेखांकन और रिकॉर्ड रखने की प्रणाली की आवशकता है , इससे प्राप्त हेतु उचित प्रणाली और प्रक्रियाएं आवश्यक है।

विकासोन्मुखी रणनीति

FPOs के पास विकासोन्मुख रणनीति होनी चाहिए जो एक व्यवसाय योजना द्वारा समर्थित हो जो यथार्थवादी मान्यताओं पर आधारित हो।

बाजार संबंध (मार्किट लिंकेज)

FPOs को कार्यशील पूंजी ऋण के लिए आवेदन करने के मामले में संभावित मार्केट लिंकेज / बाजार संबंध की पहचान करनी चाहिए।



आने वाले प्रकाशनों में हम FPO द्वारा आवश्यक वास्तविक धन और FPO को सही वित्तीय आवश्यकताओं का लाभ उठाने के लिए हमें क्या करने की आवश्यकता है, इस पर गौर करेंगे।

यदि आपको किसी मुद्दे/बिंदुओं पर स्पष्टीकरण की आवश्यकता है तो कृपया हमें जरूर लिखें...।

For any queries/clarifications/comments,

write to fpofinance@apmas.org

apmas
11 & 12, HIG, HUDA Colony, Tanesha Nagar, Near Dream Valley,
Manikonda, Hyderabad - 500089, Telangana.
Phone: +91 - 8413 - 403118
Website: http://apmas.org