

# KREDİ GARANTİ FONU, İŞLEYİŞİ VE ERZURUM'DAKİ KİMİ KOBİ'LERLE BU KONUNUN BİR DEĞERLENDİRMESİ

Turan ÖNDEŞ<sup>(\*)</sup>

**Özet:**Türkiye ile Almanya arasında Kredi Garanti Fonu (KGF) hakkındaki anlaşma 1970'lere dayanmaktadır. Ancak KGF sistemi, Türkiye'de 1993'te kurulabilmiştir. KGF'nun kuruluşu, ülkemizde kefalet bankacılığına yönelik bir aşamadır. Kefalet bankacılığının bir türü olan KGF, kredi yerine garanti vermektedir. Böylece krediye ihtiyacı olan işletmeler, KGF garantisiyle kredi alabilmektedirler. KGF'nun amacı, garantisi olmayan fakat iyi bir projesi olan işletmeciye garanti vererek kredi almasını sağlamaktır. İlk aşamada, bir banka bulup, hazırlanmış olan projelerini incelemeleri, olumlu kredi puanı aldıktan sonra bu işletme, garanti için KGF'na başvurmaktadır. İşletmecinin krediye göstereceği teminatının olmaması halinde, KGF bu işletmenin kredi başvurusuna garanti vermektedir. KGF, sermaye sıkıntısı yaşayan ülkemiz KOBİ'leri için oldukça yararlı olup, KOBİ'lerin sorunlarına çözüm amacıyla atılmış önemli bir adımdır.

## I. KGF'nun Tanım ve İşleyişi

Küçük ve orta ölçekli işletmeler için bir Kredi Garanti Fonu'nun kurulması konusunda 1970 yılında Türkiye ile Federal Almanya arasında anlaşmaya varılmıştı. Söz konusu bu proje anlaşması, 20 Nisan 1993'ten itibaren geçerli olacak şekilde 9/6/1993 tarihinde Bakanlar Kurulunca kararlaştırılmış olup, 14/7/1993 tarih ve 21637 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kredi Garanti Fonu, kefalet bankacılığına doğru bir adımdır. Bilindiği gibi bu tür bankacılığın Türkiye'deki ilk adımını "Kefalet Sandık ve Kooperatifleri" oluşturmaktaydı. Bunu takip eden ikinci adım da Kredi Garanti Fonu olmuştur. Buna adım diyoruz, çünkü kredi garanti fonlarının zaman içerisinde daha da kuvvetlenerek gelişmesi ve ülkeye yayılmaları sonucu ortaya Kefalet Bankacılığı'nın çıkması umulmaktadır(TOSYÖV,1993 Kasım, Aralık, 36-38).

Kefalet Bankacılığının bir tür uygulama şekli olan Kredi Garanti Fonu, uygulamada krediye ihtiyaç duyan işletmecilere kredi yerine garanti vermektedir. Böylece teminatı olmayıp krediye gereksinim duyan işletmeler, KGF'nun garantisiyle bu krediyi bankadan alabileceklerdir(Karataş,1991,320). İlk safhada, kredi isteğinde bulunan işletmeler, kendi projelerini hazırlayıp, bu projeleri için kredi verecek olan bankayı (veya benzeri bir kuruluşu) bulacak ve projelerini incelettirerek, olumlu kredi puanı alacaklardır. Bundan sonra takip eden safha bankanın isteyeceği kredi teminatıdır. Bu aşamada eğer işletmenin

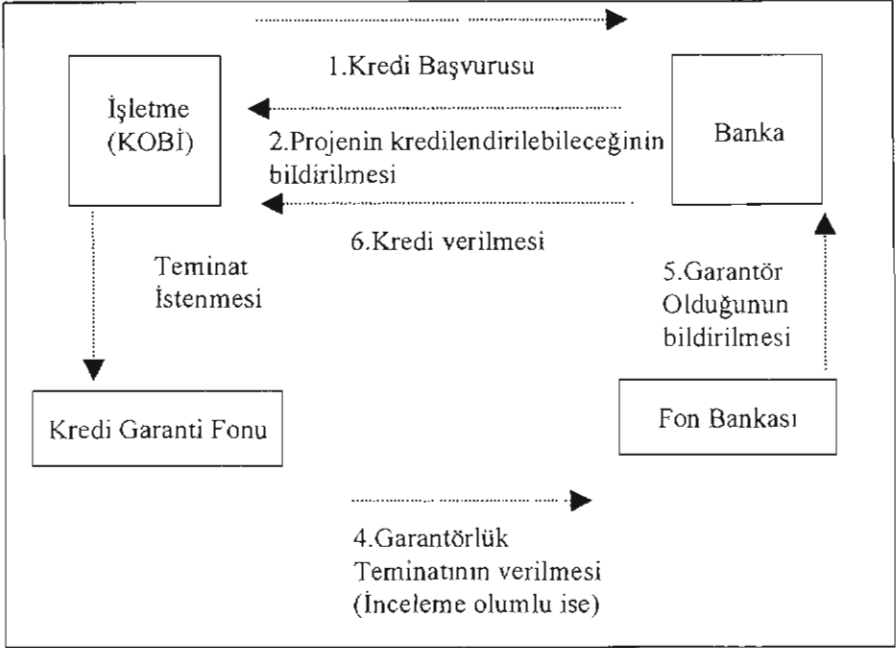
<sup>(\*)</sup>Yrd. Doç. Dr., Atatürk Üniversitesi, İİBF İşletme Bölümü

bu kredi karşılığında göstereceği, teminat olarak verebileceği bir varlığı yoksa, işletmenin bu krediyi alabilmesi için Kredi Garanti Fonu yardımcı olacaktır. Kredi Garanti Fonundan bu desteği sağlamak için başvuru kredi gereği duyan işletme tarafından yapılabileceği gibi, bu işletmenin başvurduğu banka tarafından da yapılabilecektir. Bir bankanın "kredi verilebilir" dediği bir projenin kredisine garantör olmak için KGF, bu projeyi kendi açısından da incelemeye alacaktır. Eğer inceleme sonucu olumlu çıkarsa KGF, kredi verecek bankaya bu projenin kredisini garanti ettiğini belirterek Fon Bankası'na gerekli talimatta bulunacaktır.

Bir diğer ifadeyle KGF AŞ, THB'ni gönderdiği inceleme raporlarından yararlanarak, kendisi de mali analiz, istihbar ve gerektiğinde fizibilite raporu hazırlayarak teminat verilip verilmemesini yetkili organında karara bağlamaktadır. Olumlu veya olumsuz karar, derhal bankaya ve talep sahibine yazılı olarak bildirilmektedir. Teminat verilmeden önce, talep sahibi KGF tarafından hazırlanan bir sorumluluk üstlenme taahhünamesini varsa kefilleriyle beraber imzalayacaktır. KGF, teminat verdiği işletmelerin muhasebe defterlerini ve ilgili diğer belgelerini dilediği anda görebilecek, işyerinde incelemelerde bulunabilecektir. KGF geri ödeme süresi boyunca teknik konularda ve işletme yönetimine ilişkin olarak müşteriye aktif danışmanlık hizmeti verebilecektir.

Burada Fon Bankasını açıklamakta yarar görülmektedir. KGF'nun belli bir fonu vardır. İşte bu fonun bulunduğu banka Fon Bankası'dır. Fon Bankası'nın vereceği garantinin kaynağını da bu fon oluşturmaktadır. Ancak bu fona bağlı bir şekilde verilecek garantilerin koşulları, şekilsel yapısı gibi konular KGF ile Fon Bankası arasında belirlenmektedir (Vitrin, tarih belirtilmemiş, sayı:79,6-8).

Yukarıdaki açıklamaların ışığında KGF'nun işleyişini bir şekil yardımıyla da gösterebiliriz:



Şekil.1: Kredi Garanti Fonu'nun İşleyişi

### II.KGF İşletme ve Araştırma Tic. A.Ş. Hakkında

Türkiye'de, Kredi Garanti Fonu Sisteminin uygulaması için Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma Ticaret A.Ş. kurulmuştur.

KGF AŞ 1991 yılında kurulmuş olan bu şirketin ortakları ve ortaklık payları ise şöyledir; KGF AŞ, kamuya yararlı ve Kurumlar Vergisi Kanunu, m.7 b. 24 gereğince kurumlar vergisinden muaf bir anonim şirkettir. İlk kurucuları KOBİ'lerin resmi meslek kuruluşları olan Türkiye Esnaf ve Sanatkarları Konfederasyonu (TESK) ve Türkiye Ticaret, Sanayi, Deniz Ticaret Odaları ve Ticaret Borsaları Birliği (TOBB) ile KOBİ'lere yönelik kamuya yararlı hizmet veren Mesleki Eğitim ve Küçük Sanayi Destekleme Vakfı (MEKSA) ve Türkiye Orta ölçekli İşletmeler, Serbest Meslek Mensupları ve Yöneticileri Vakfı (TOSYÖV)'dir. Daha sonra sırasıyla Küçük ve Orta Ölçekli Sanayii Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) (1995) ve Türkiye HALKBANK A.Ş. (THB) (1996)de, KGF AŞ'ne hem ortak olarak hem de sorumluluk fonuna destek vermek suretiyle katılmışlardır. (TOSYÖV,1993 Eylül-Ekim,4-8 ve www.kgf.com.tr).

### III.KGF'nun Garanti Verme Koşulları

-Hedef kitle olarak seçilmiş olan küçük ve orta ölçekli işletmeler bu fondan yararlanabilecektir. (KGF'na göre 1 ila 100 kişi arasında işçi çalıştıran işletmeler küçük ve orta ölçekli sayılmaktadır.)

-Birinci maddede tanımı verilen KOBİ'ler, TOSYÖV, TOBB, veya TESK'e bağlı bir odaya kayıtlı olup, MEKSA (Mesleki Eğitim ve Küçük Sanayiye Destekleme Vakfı) ile de ilişki içinde olacaktır.

-Garanti verilecek kredi tutarı (Bu miktar en fazla 250.000 DM karşılığı TL'dir.)

-Kredinin en fazla % 80'i garanti edilecektir.

-Projeye dayalı 5 yıla kadar vadeli krediler garanti edilebilecektir.

-Garanti verilmesini talep eden işletmeler Tekdüzen Hesap Planına göre muhasebelerini düzenli ve finansal analiz yapmaya elverişli bir şekilde tutmalıdırlar.

-KGF İşletme ve Araştırma Ticaret A.Ş., garanti verdiği işletmelerin işyerlerini, muhasebe defterlerini bu garanti süresince inceleme hakkına sahip olacaktır.

-KGF, kredi talebinden kredinin geri ödenmesine kadar, teknik konularda ve işletme yönetimine ilişkin olarak müşteriye vereceği aktif danışmanlık hizmeti çerçevesinde, gerekirse işletme yönetiminde görev de alabilecektir.

-KGF'nun garanti veya kefalet verebilmesi için işletmelerin herhangi bir bankaya kredi müracaatında bulunmuş olması ve bu talebin de kredilendirilebilir olduğunun bankaca teyit edilmiş olması gerekmektedir. Ancak burada banka bu teyidini, yaptığı inceleme raporları ile (finansal analiz, fizibilite, piyasa araştırması) birlikte KGF'ye gönderecektir.

-KGF bankanın gönderdiği bu raporlardan yararlanacak, fakat kendisi de bu incelemeleri yenileyerek, bu kredi için olumlu veya olumsuz kararı ilgili bankaya ve işletmeciyeye yazılı olarak bildirecektir.

-KGF'na herhangi bir bankadan kredilendirilebilir yazısını alan kefalet sahibi başvuru formunu dolduracak ve 50 DM karşılığı olan TL başvuru ücretini ödeyecektir. KGF'nca Garanti veya kefalet başvurularından incelenmeye alınması uygun görülenlerden de ayrıca 100 DM karşılığı TL inceleme ücreti alınacaktır.

-KGF verdiği garantilerden, peşin olarak garanti tutarının %4'ü kadar yıllık komisyon alacaktır.

-Talep sahibi işletme, kendisi ile ilgili bilgi ve belgelerin bankalardan alınabilmesi ve bankalar nezdindeki her türlü hesaplarından komisyon, diğer ücret ve masrafların alınabilmesi için, KGF'nca hazırlanan muvafakatnameyi imzalayacaktır.

-Yukarıda bahsi geçen ücretler, bugünkü koşullara göre KGF Yönetim Kurulu'nun aldığı karar uyarınca belirlenmiştir. Zaman içinde KGF'nin alacağı karar doğrultusunda değiştirilebilecektir.

-Garanti verilmeden önce talep sahibi, KGF'nin hazırladığı "Garanti/Kefalet Sorumluluğunun Müşteri Tarafından Üstlenilmesi Taahhütname"ni, varsa kefilleriyle beraber imzalayacaktır.

-KGF gerektiğinde vereceği garanti veya kefalet karşılığında şahsi, ayni ve diğer her türlü teminatı alabilecektir(Dünya Gazetesi, 22.6.1994).

#### IV.Kredi Garanti Fonu

Ülkemizdeki bankacılık sisteminin hem proje bankacılığına uygun olmaması hem de ülkemizdeki banka fon kaynaklarının kısa vadeli ve yüksek maliyetli oluşu nedeniyle bankalar bu koşullarda KOBİ'lere kredi vermeye olumlu bakmamaktadırlar. Bankalar içinde T. Halk Bankası, kendi kuruluş kanunundaki amacına göre en uygun krediyi veren banka olmaktadır.

Bilindiği üzere verilen teminat mektubunda, finansman maliyetini yükselten bir komisyon ödemesi sözkonusudur. KGF'nun fonları Halk Bankasında tutulmaktadır. Böylece hem Halk Bankasının kendisi KGF'nun Fon Bankası olmuş, hem de kredi veren banka statüsünde olması sağlanmıştır. Fonların kendisinde tutulmasından dolayı Halk Bankasının bu tür garantili kredilere daha sıcak bakması sağlanırken, aynı zamanda tek bir banka olduğu için yani tarafların her ikisinin de kendisi oluşundan teminat komisyon maliyeti de azalmaktadır. Ancak T. Halk Bankası yanısıra, bu konunun avantaj ve dezavantajlarıyla diğer bankalar açısından da araştırılması yararlı olacaktır.

Krediyeye ihtiyacı olup, projesi kredilendirilebilir olan, fakat bu kredi karşılığında bir teminatı olmayan işletmeciyi banka, KGF İşletme ve Araştırma Ticareti A.Ş.'ye bildirecektir. Eğer bu işletmeci KGF'dan bir garanti almak isterse , bu kuruluşun başvuru formunu dolduracaktır. KGF İşletme ve Araştırma Ticareti A.Ş., bankadan bu işletme ve projesiyle ilgili bankaca hazırlanan raporlardan (fizibilite, finansal analiz, istihbarat, vb.) birer nüshasını alarak incelemesini sürdürecektir. KGF, kendi prensip ve çalışmasına uygun olarak yapacağı inceleme sonucu bir rapor hazırlayarak Garanti Komitesi ve Yönetim Kurulu gibi yerlere bu raporları verecektir. Bu raporların olumlu çıkması sonucu, garanti verilmesi uygun görülen işletmeler lehine bankaya bu krediyi geri ödeme garantisi verilecektir. Ancak bu garanti tutarı, kredi miktarının % 80'ine kadar olabilmektedir. Bu arada gerek kredi geri ödeme garantisinin ve KGF'nun nasıl yürütüleceğine dair kararlar ile kredi alan işletmenin KGF İşletme ve Araştırma Tic. A.Ş.'ye karşı sorumluluklarını içeren bir anlaşma taraflarca imzalanacaktır(TES-AR no14,1994, 59-63).

KGF'nun kuruluş amacı, iyi bir projeye sahip, bankanın kredi vermeye hazır olduğu, fakat teminatı olmayan bir işletmeciye bu teminatı sağlamaktır. KGF, teminat verirken kendisi de ayrı bir teminat istememekte, ancak eğer gerek görürse, vereceği garantiye karşılık ayrı bir teminat isteyebilecektir. Fakat şurası unutulmamalıdır ki, iyi bir projenin kendisi KGF için teminattır. Üzerinde incelemelerin yapılarak olumlu rapor alınmış olan bir projenin elbette bu krediyi geri ödeme gücü olacaktır.

KGF'nun projelere garanti sağlayarak kâr elde etme gibi bir amacı yoktur. Ancak bu kuruluş, masraflarının karşılanması amacıyla proje sahibi işletmelerden teminat bakiyesi üzerinden %2-4 arasında komisyon almaktadır.

### V.KGF Uygulaması Hakkında Genel Bir Değerlendirme

KGF'nun internetteki sayfelerinde yayınlanan bilgilere göre, 31.12.1998 tarihi itibarıyla 1187 garanti/kefalet başvurusu olmuştur. Kredi Garanti Fonu ise, kuruluşundan bugüne 690 adet KOBİ garanti/kefalet başvurusu onaylanmış olup, bunun da 141 tanesi çeşitli nedenlerle kullanılmamıştır. Onaylanan bu garantilerden 521'i yatırım amaçlı krediler, 116'sı genç girişimci kredisi ve 37 ise diğer türden krediler içindir. Bu rakamların geri kalanı hakkında ise bilgi verilmemektedir. Dolayısıyla kuruluşundan 1998 yılı sonuna kadar bu fondan KOBİ'ler, kredi talepleri için başvurularının  $549/1187 = \%46$ 'sı civarında garanti/kefalet alabilmişlerdir. Bunun da TL karşılığının 3.690.000.000.000TL olduğu belirtilmektedir. Verilen bu garanti/kefaletlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Tablo 1: Verilen Garantilerin Sektörel Dağılımı

| Sıra | Sektör    | Yüzde oranı |
|------|-----------|-------------|
| 1    | İmalat    | %93         |
| 2    | Hizmetler | %6          |
| 3    | Diğer     | %1          |

Verilen garanti pastasının neredeyse tümünü imalat sektörünün aldığını görmekteyiz. Tabloda birinci sırada yer alan (%93) imalat sektörü de kendi içinde aşağıda verilen sıralamayla bu pastadan pay almışlardır:

1. Tekstil,
2. Gıda,
3. İçki,
4. Demir-Çelik,
5. Makine imalatı,
6. Plastik sektörü
7. ....

Verilen garanti/kefaletlerin bölgelerimize göre sıralaması aşağıda verilmiştir.

Tablo 2: Verilen Garantilerin Bölgesel Dağılımı

| Sıra | Bölge                  |
|------|------------------------|
| 1    | Marmara Bölgesi        |
| 2    | İç Anadolu Bölgesi     |
| 3    | Ege Bölgesi            |
| 4    | Doğu Anadolu Bölgesi   |
| 5    | Karadeniz Bölgesi      |
| 6    | Güneydoğu Anadolu Böl. |
| 7    | Akdeniz Bölgesi        |

Garanti ve kefaletlerin bölgesel dağılımında Marmara Bölgesi, ilk sırada yer almaktadır. Bunu İç Anadolu ve Ege Bölgeleri takip etmektedir.

Verilen garanti/kefaletlerin illerimize göre sıralaması aşağıda verilmiştir.

Tablo 3: Verilen Garantilerin İllere Göre Dağılımı

| İller      | Garanti yüzdesi | Kullanma |
|------------|-----------------|----------|
| İstanbul   | %21             |          |
| Ankara     | %21             |          |
| İzmir      | %10             |          |
| Bursa      | %?              |          |
| Sivas      | %?              |          |
| Mardin     | %?              |          |
| Balıkesir  | %?              |          |
| Diyarbakır | %?              |          |
| Samsun     | %?              |          |
| Sakarya    | %?              |          |
| Ardahan    | %?              |          |
| .....      | ....            |          |

Tabloda da görüleceği üzere, İstanbul ile Ankara garanti ve kefalet kullanımında ilk sırada yer almaktadır. Bu illeri, İzmir %10'luk oranıyla takip etmektedir. Tabloda yer alan (%?)'li illere ait istatistiki bilgilere ulaşılammıştır. Ancak [www.kgf.com.tr](http://www.kgf.com.tr) adresinde garanti ve kefalet kullanımının illere ait dağılımını gösteren bir grafikten bu sıralama alınabilmiştir. Ne varki, bu adreste verilen bilgiler arasında örneğin Erzurum hiç yer almamıştır. Fakat bir sanayi ilimiz olan Gaziantep'in de bu grafikte yer almaması düşündürücüdür.

## VI.Erzurum'daki Kimi KOBİ'lerle Bir Değerlendirme Anketi

### A. Anketin İçeriği

Erzurum'da faaliyet gösteren KOBİ'lerde yapılan bir anket çalışmasıyla KGF'nun işleyişi incelenmiştir. Bu işletmeler, üç farklı sektörde faaliyet gösteren ve KOBİ tanımlamalarına uyum gösteren firmalardır. Sırasıyla hizmet sektöründen otel ve nakliyat işletmelerine, üretim sektöründe değişik imalatçı firmalara ve ticaret sektöründe de toptancı ve perakendeci firmalardan rastgele seçilen 25 KOBİ'ye anket yapılmış olup, bunların 17'sinden ankete yanıt elde edilebilmiştir.

Ankette aşağıdaki sorular yer almıştır:

- 1.Firmanızın çalışma alanı nedir? ÜretimTicaret Hizmet
- 2.Firmanızda kaç işçi çalıştırmaktasınız?
- 3.İlk kuruluşunuzda sabit yatırımlarınız yeterli miydi?
- 4.İlk kuruluşunuzda döner sermayeniz yeterli miydi?
- 5.Kuruluşunuzdan bugüne kadar krediye başvurduunuz mu?
- 6.Cevabınız evet ise; nereye başvurduunuz ve sonuç ne oldu?

7.T. Halk Bankası'ndan hiç kredi aldınız mı?

8.Kredi başvurusunda teminat gösterebildiniz mi?

9.KGF'nu biliyor/yararlanıyor musunuz?

10.Cevabınız hayır ise; KGF hakkında bilgi alabileceğiniz yeri biliyor musunuz?

11.KGF desteğiyle teminatta kolaylık içinde kredi almak ister misiniz?

### B. Alınan Yanıtlar

Yüz yüze görüşülerek ve bir kısmı da posta ile gönderilerek belirlenen KOBİ'lere bu anket soruları yöneltilmiş ancak yukarıda da belirtildiği gibi, 25 KOBİ'nin 17'sinden yanıt alınabilmiştir. Anketten alınan % 68'lik yanıtlama oranıyla aşağıdaki sonuçlara ulaşılmıştır:

- 1. Soruda 5 hizmet, 8 ticaret ve 4 üretim işletmesi oldukları belirlenmiştir.
- 2. Soruda, işletmelerin 9 ile 20 arasında işçi çalıştırdığı belirlenmiştir.
- 3. Soruya, %76'sı (13 KOBİ) "evet yeterli", derken, %24'ü (4 KOBİ) "yetersiz" olduğunu dile getirmiştir. Ne varki burada (yüzyüze anket yapılanlara) yöneltilen soru ile % kaç kapasite ile çalıştıkları sorusuna, hiçbir firmanın tam kapasiteye ulaşamadığı belirlenmiştir.
- 4. Soruya, %29'u (5 KOBİ) "evet yeterli", %71 (12 KOBİ) "yetersiz" diye yanıt vermişlerdir. Döner sermayelerinin yetersizliğini ifade eden bu %71 oranındaki KOBİ'ler, bu cevaplama oranıyla da bugün döner sermaye sorunu stresini yaşadıklarını göstermektedir.
- 5. Soruya, %59'u (10 KOBİ) "evet", %41'i (7 KOBİ) "hayır" demişlerdir.
- 6. ve7. Sorulara, T. Halk Bankası'na %65'inin (11 KOBİ) başvurduğunu ancak bu başvuranların da 2'sinin sonuç alabildiği (%18)belirlenmiştir.
- 8. Soruya, krediye başvuranların %82'si (9 KOBİ) teminat gösterebilme gücü yaşadıklarını ifade etmişlerdir.
- 9. Soruya, %94'ü (16 KOBİ) bilmiyor olduklarını ifade etmişlerdir. Böylece ankete katılan KOBİ'lerin %100'ünün de KGF'ndan yararlanmadıkları tesbit edilmiştir.
- 10. Soruya, ankete katılan KOBİ'lerin %100'ünün de KGF'nu bilmiyor oldukları belirlenmiştir. Bu alınan yanıt ile KOBİ sahip/yöneticilerinin bilgilendirilme gereği açıktır.
- 11. Soruya, ankete katılan KOBİ'lerin %100'ünün de tebessüm ile (bilmedikleri için inanamayarak) evet diye yanıtlamışlardır.



## VII. Sonuç

KGF, kuruluşundan 1998 yılı sonuna kadar KOBİ'lerin kredi talepleri için başvurularının  $549/1187 = \%46$ 'sı civarında garanti/kefalet vermiştir. KGF, kredi için başvuran KOBİ'leri kendi içinde incelemeye almış ve tabir yerindeyse sepetteki çürük elmaları ayıklamış ve 1998 sonuna kadar 549 KOBİ'ye garanti vermiştir. Verilen kredi teminatlarının hemen hemen tümünü, tekstil başta olmak üzere imalat sektörü almıştır. İllere göre dağılımda İstanbul, Ankara ve İzmir garanti pastasının büyük kısmını kendi aralarında paylaşmışlardır. KGF'nun internetteki sayfelerinden alınan bilgiye göre, Erzurum fondan garanti istemiş, ancak verilen garantiler arasında adı görülmediğinden kredi için teminat alamadığı belirlenmiştir.

Erzurum'da iş yapan KOBİ'ler ile yapılan bu anketten de anlaşıldığı kadarıyla; KOBİ'lerin çoğunluğu daha kuruluşlarında döner sermaye eksikliğinin sıkıntısını yaşamışlardır. Döner sermaye yetersizliği, KOBİ'lerin genel olarak yaşadıkları sorunlardan önemlilerindedir. T. Halk Bankası'ndan kredi alabilen firma sayısı, başvuranların (4/11) %18'idir. Kredi alamayanlar, bunu teminat gösterememeye bağlamışlardır. Burada KOBİ'lerin yaşadığı sorunlardan birisinin de kredi karşılığında yeterli teminat gösterememeleri olduğu vurgulanmıştır. Bunlar, zaten literatürde geçen ve hemen her KOBİ araştırmasında dile getirilen konulardır. Ancak bu anketle belirlenenler içinde en çarpıcı olanı; daha kuruluşlarında sermaye eksikliği bulunan KOBİ'lerin, bunun için bankaya başvurmuş olması, fakat Kredi Garanti Fonu'ndan haberdar olmadığından dolayı kredi için teminat gösteremeyip, bu kredi başvurusundan vazgeçen KOBİ'lerin bulunmasıdır. Çünkü, " KGF desteğiyle teminatta kolaylık içinde kredi almak ister misiniz?" sorusuna ankete katılan tüm KOBİ'ler EVET demişlerdir. Burada tesbit edilen önemli nokta, KOBİ'ler ile KOBİ kuruluşları, üniversite ve diğer kredi kuruluşlarının arasında olması gereken bağlantının yetersizliğidir. Zira sermaye açığı olan ve krediye başvuran KOBİ sahip/yöneticilerinin herşeyden önce bilgilendirilmesi, hem KOBİ'lerin geleceği hem de ülke ekonomisi açısından son derece önemlidir.

Özetle son söz olarak şunu ifade edelim ki; KGF'nun Türkiye'deki uygulamasının yeni olması ve küçük ve orta ölçekli işletmelerin de bu fona gereksinim duymalarından dolayı, bu kuruluşun devletçe ve ilgili tüm örgütlerce desteklenerek yaygınlaştırılması, özellikle gelişmekte olan yörelerimize yayılarak kurumsallaşmasına gidilmesi son derece faydalı olacaktır.

**Summary:** Credit Guarantee Fund, its Operation, and an Evaluation with some Small and Medium Sized Enterprises in Erzurum

It had been agreed by writing letter between Germany and Turkey about establishment of a credit guarantee fund (CGF) for small and medium sized enterprises in 1970. But the system of CGF in Turkey has established in 1993, called Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma Ticaret A.Ş.

CGF is a step to banking of guaranty. CGF which is a kind of guaranty banking guarantees instead of credit to businesses. Therefore businesses that need the credit can get it by the guarantee of CGF. At the first stage, businesses need to find a bank and make it examine a prepared project. After getting credibility at the second stage, the business will apply to the CGF for guarantee, if the business doesn't have any real estate to mortgage. CGF will examine the project that was investigated from a bank. If the research is positive, CGF will confirm the guarantee for the project. The object of CGF is to provide a guarantee for the businessman who doesn't have a guarantee, but has a well project. Applying of the CGF will be beneficial for small and medium sized enterprises in Turkey. It should be expanded in developing regions of Turkey.

**Key words:** Credit Guarantee Funds, SMSE, financial support, credit . security  
Anahtar kelimeler: Kredi Garanti Fonu, KOBİ, finansal destek, kredi, teminat

### Kaynaklar

KARATAŞ, Süleyman, 1991, **Sanayileşme Sürecinde Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler**, 2.Baskı, Veli Yayınları, İstanbul.

TOSYÖV MEKTUBU, Eylül-Ekim 1993, sayı: 28

TOSYÖV MEKTUBU, Kasım-Aralık 1993, sayı: 29

Türkiye Halk Bankası Tarafından küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler ile Esnaf ve Sanatkarlara Sunulan Krediler ve Danışmanlık-Eğitim Hizmetleri, 1994,

TES-AR Yayınları No.14, Ankara.

VİTRİN ESNAF ve SANATKARIN SESİ, Yıl: 9, Sayı: 79

14/07/1993 tarih ve 21637 sayılı Resmi Gazete

22/06/1994 tarihli Dünya Gazetesi

[www.kgf.com.tr](http://www.kgf.com.tr)