

Dlaczego JDG nie dostają kredytów w banku? Praktyczny poradnik dla jednoosobowych działalności gospodarczych



Jednoosobowa działalność gospodarcza (JDG) to najczęściej wybierana forma prowadzenia biznesu w Polsce. Freelancerzy, specjaliści IT, usługodawcy czy właściciele małych firm generują regularne wpływy, a mimo to bardzo często spotykają się z odmową kredytu bankowego. Dlaczego tak się dzieje i co można z tym zrobić? Sprawdź, jak banki oceniają JDG oraz jakie realne alternatywy finansowania masz do dyspozycji.

1. Jak banki oceniają JDG przy kredycie

✗ JDG = wyższe ryzyko

Dla banków przedsiębiorca jest mniej przewidywalny niż pracownik na umowie o pracę. Powody:

- Brak gwarantowanego wynagrodzenia
- Zmienność dochodów,
- Sezonowość zleceń,
- Zależność od rynku i klientów.

➡ Z punktu widzenia banku oznacza to niższą stabilność spłaty

✗ Dochód netto ważniejszy niż obrót

Banki nie analizują przychodów ani wysokości faktur, lecz:

- Realny dochód netto,
- Po odjęciu kosztów,
- Podatków,
- Składek ZUS.

➡ JDG z dużym obrotem, ale zoptymalizowanym podatkowo dochodem, może mieć zerową zdolność kredytową.

2. Najczęstsze bariery w uzyskaniu kredytu bankowego

🕒 Krótki staż działalności

Większość banków wymaga:

- Minimum **12 miesięcy**,
- Często **24 miesięcy** aktywnej JDG,
- Pełnych rozliczeń podatkowych.

➡ Nowi przedsiębiorcy są praktycznie **wykluczeni z finansowania bankowego**

🏠 Wysokie wymagania zabezpieczeń

Banki często oczekują:

- Hipoteki na nieruchomości,
- Poręczeń osób trzecich,
- Zastawu na majątku,
- Wysokiego wkładu własnego.

➡ Dla mikroprzedsiębiorców to warunki **nierealne do spełnienia**.

📁 Skomplikowane i długie procedury

Proces kredytowy obejmuje m.in.:

- PIT-y,
- KPiR,
- Zaświadczenia z ZUS i US,
- Wyciągi bankowe,
- Prognozy finansowe.

➡ Decyzja trwa często **kilka tygodni** – co w dynamicznym biznesie mija się z celem.

3. Dlaczego nawet dochodowe JDG dostają odmowę

Optymalizacja podatkowa działa przeciwko Tobie

Legalne obniżanie podatków = niski dochód na papierze.

Dla banku oznacza to:

- Niską zdolność,
- Wysokie ryzyko,
- Odmowę finansowania.

Nieregularność dochodów

Banki preferują:

- Niską zdolność,
- Wysokie ryzyko,
- Odmowę finansowania.

➡ Sezonowość lub przerwy w fakturowaniu obniżają ocenę, nawet przy dodatnim bilansie rocznym.

4. Alternatywy dla kredytu bankowego dla JDG

Finansowanie pozabankowe dopasowane do JDG

Pozabankowe rozwiązania:

- Uwzględniają realia mikrofirm,
- Mają uproszczone procedury,
- Oferują szybkie decyzje,
- Wymagają minimum formalności.

➡ To finansowanie tworzone z myślą o przedsiębiorcach, a nie pod bankowe algorytmy.

Na co można przeznaczyć środki?

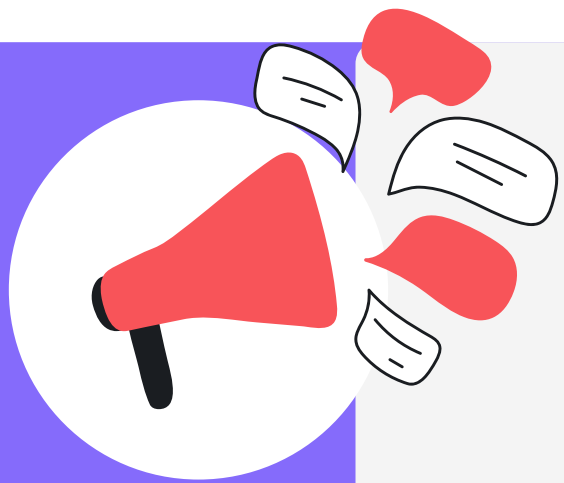
- Utrzymanie płynności,
- Zakup sprzętu,
- Marketing i reklama,
- Podatki i ZUS,
- Realizacja pilnych zleceń,
- Rozwój firmy bez czekania tygodniami.

5. Kiedy finansowanie pozabankowe ma sens?

Gdy liczy się czas

Szybki dostęp do środków często decyduje o:

- ✓ Utrzymaniu klienta,
- ✓ Realizacji projektu,
- ✓ Stabilności biznesu



🚫 **Gdy bank odmówił**

Odmowa kredytu bankowego **nie oznacza końca rozwoju firmy**. Alternatywne finansowanie to realna szansa na dalsze działanie.

6. Ekassa – realne wsparcie finansowe dla JDG

Prowadzenie JDG wymaga elastyczności i szybkiego dostępu do kapitału. Gdy banki stawiają bariery formalne, rozwiązaniem może być finansowanie pozabankowe.



💡 **Co oferuje Ekassa?**

- ✓ finansowanie dla JDG,
- ✓ środki na bieżące potrzeby i rozwój,
- ✓ szybka decyzja,
- ✓ minimum formalności,
- ✓ rozwiązania dopasowane do realiów małego biznesu.

➡ **Zobacz ofertę Ekassa.**