

Likviditet i krisetid

Covid-19, konflikt i Ukraine, energikrise - alle forhold i verden, der nu har en direkte og indirekte indflydelse på din virksomheds økonomi. Hvad kan man gøre i en situation hvor likviditeten bliver presset?

Nedenfor har vi samlet nogle gode råd til likviditetsstyring:

- Gennemgå dine tilgodehavender jævnlige
 - sørg for at inddrive forfaldne tilgodehavender hurtigt, hav gode rutiner for betalingspåmindelse, hvis dine kunder er glemsomme betalere eller tilbyd betaling i rater, hvis din kunde er presset og alternativet er at du ikke får dine penge.
 - overvej om kredittiden kan nedbringes hvis det giver mening på udvalgte debitorer
 - overvej om du kan aconto fakturere
 - sørg for at fakturere dit udførte arbejde hurtigt efter afslutning
- Gennemgå dine kreditorer
 - udnyt din kredittid, og gå i dialog om kreditorerne, hvis der er behov for at skubbe betalinger (med henblik på at undgå rykkergebyr og morarenter)
 - overvej om der er nogle af dine typiske leverandører som du endnu ikke har forhandlet pris og rabatter med
- Overvej om der kan foretages optimering vedrørende dit lager
 - nedbringelse af lager medfører reducerede pengebindinger
 - indkøbes der de rigtige ting, til de rigtige priser, kan der forhandle rabatter eller findes der alternative og billige produkter der kan anvendes og som stadig lever op til din kvalitet?
- Gennemgå dine omkostninger
 - klarlæg virksomhedens omkostningsstruktur og opdel i grupper; variable/faste, – overvej, om der er omkostninger der kan skæres væk – evt. blot midlertidigt
 - kan du indgå i forhandling om nedsættelse af husleje eller andre faste betalinger?
 - skal medarbejderstaben tilpasses?
- Gå i dialog med banken
 - måske har du brug for at få udvidet din kreditramme
 - alternativt kan et rente- /afdragsstop på banklån måske være det, du har brug for
- Overvej om acontoskatter for selskabet eller B-skatter for den personlige virksomhed er passende
 - er aconto skatterne / B-skatterne for høje, kan de søges nedsat, så selskabet/du undgår likviditetstrækket.

- er acontoskatterne/B-skatterne for lave kan der indbetales frivilligt og spares rentetillæg. Dette skal naturligvis holdes op imod den eventuelle kreditrente man ellers ville betale for likviditetstrækket i banken.
- betal skatter, moms og afgifter til tiden og undgå gebyr og renter der ikke er fradragsberettiget
- Skab overblik over din likviditet
 - udarbejde et likviditetsbudget, der viser forventede indtægter og omkostningers træk på de likvide ressourcer. Hermed får du et overblik over den likviditetsmæssige udvikling – det giver dig et godt overblik, men er også et godt grundlag for eventuel dialog med banken
 - følg op på og ajourfør løbende dit likviditetsbudget, så du kan reagere hurtigt på eventuelle afgivelser

Likviditetsstyring kan være svært – nogle af initiativerne medfører umiddelbare likviditetsbesparelser, mens andre er mere usynlige og først viser sig på sigt. Det er en god ide at tage fat i processerne inden likviditeten når til et kritisk punkt.

Hos Revision Vadestedet tager vi gerne en dialog med dig om likviditetsstyring, hjælper med at identificere forbedringsmuligheder og assisterer gerne i dialog med banken.