

Erhvervshus Midtjylland

Likviditetsoptimering

Tirsdag, den 2. marts 2021

Erhvervshus Midtjylland i korte træk



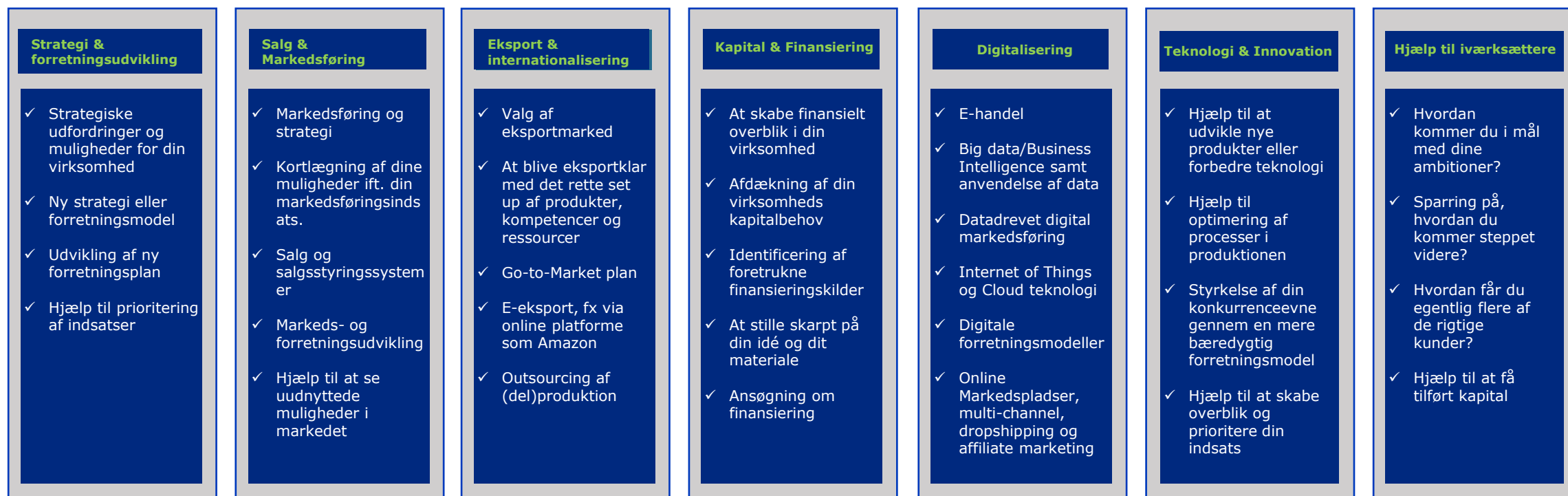
- Selvejende institution – særligt forvaltningssubjekt
- Erhvervshus Midtjylland skal:
 - Tilbyde ydelser af høj kvalitet, som er nemt tilgængelige for alle virksomheder med behov for specialiseret vejledning
 - Fungere som et stærkt tværkommunalt kompetencecenter med specialiserede faglige kompetencer om virksomhedsdrift og -udvikling
 - Være et fysisk knudepunkt i erhvervsfremmesystemet og understøtte virksomhedernes adgang til højt specialiserede statslige ordninger
- Rammeaftale KL og Erhvervsministeriet 2019 – 20, resultatkontrakt med KKR Midtjylland 2020
- Kontorer i Aarhus (INCUBA), Herning (INNOVATORIUM) og Horsens (FÆNGSLET)
- <https://www.youtube.com/watch?v=MEHEW-mDrdo>

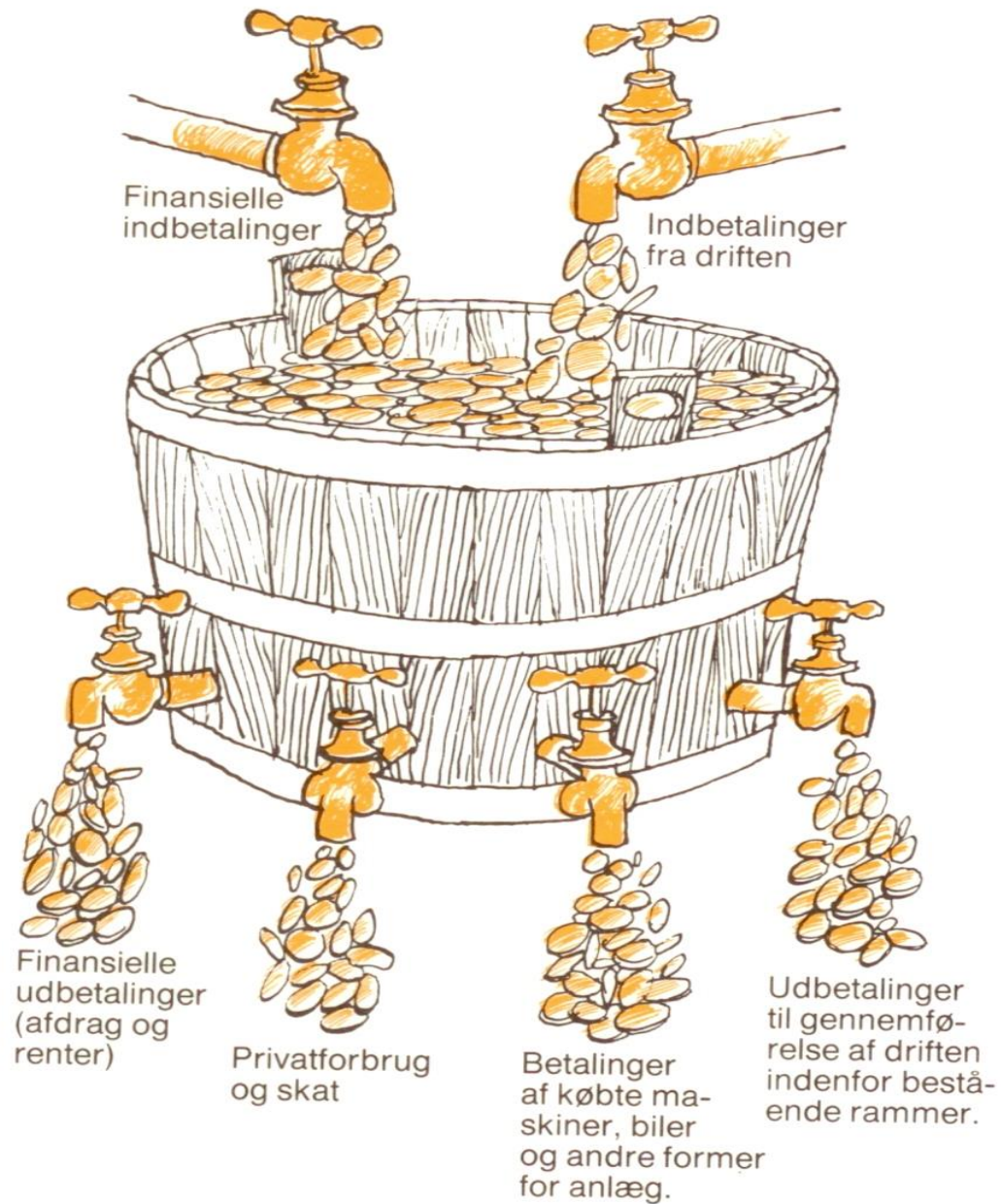


Specialiseret vejledning inden for f.eks.



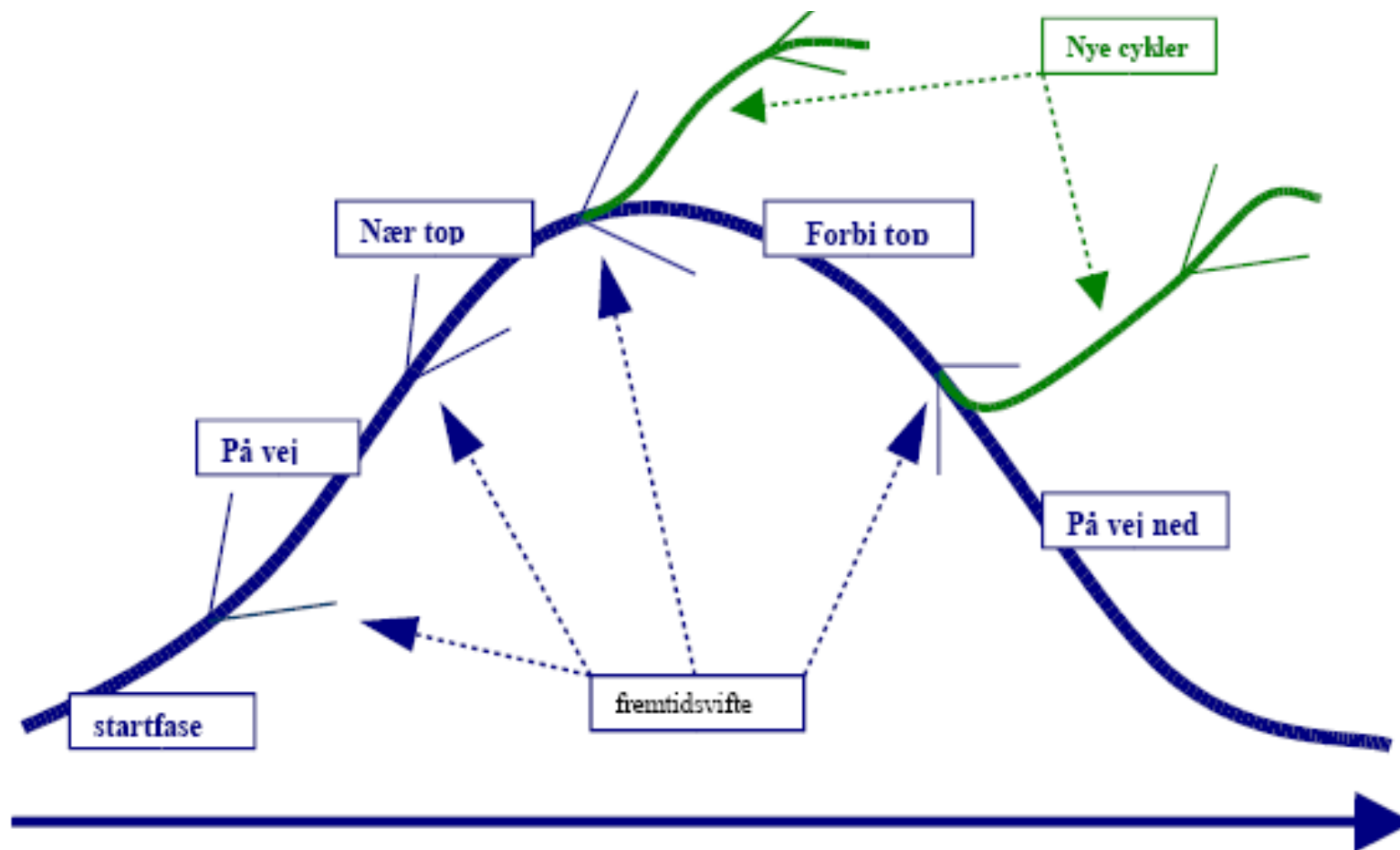
Erhvervshus
MIDTJYLLAND





Erhvervshus
MIDTJYLLAND

Finansieringsbehovet er dynamisk



..men hvad sker ofte..



- **Omsætningen kommer ikke som forventet**
- **Kunderne betaler ikke helt til tiden**
- **DB lever ikke op til det budgetterede**
- **Har været nødt til at investere i ...**
- **En stor kunde er gået konkurs på det værst tænkelige tidspunkt**
- **Vi har væksted mere end forventet, og forretningsmodellen har ikke været gearet til denne vækst**
- **Covid – 19 !!!**

Finansieringsmulighederne er dynamiske

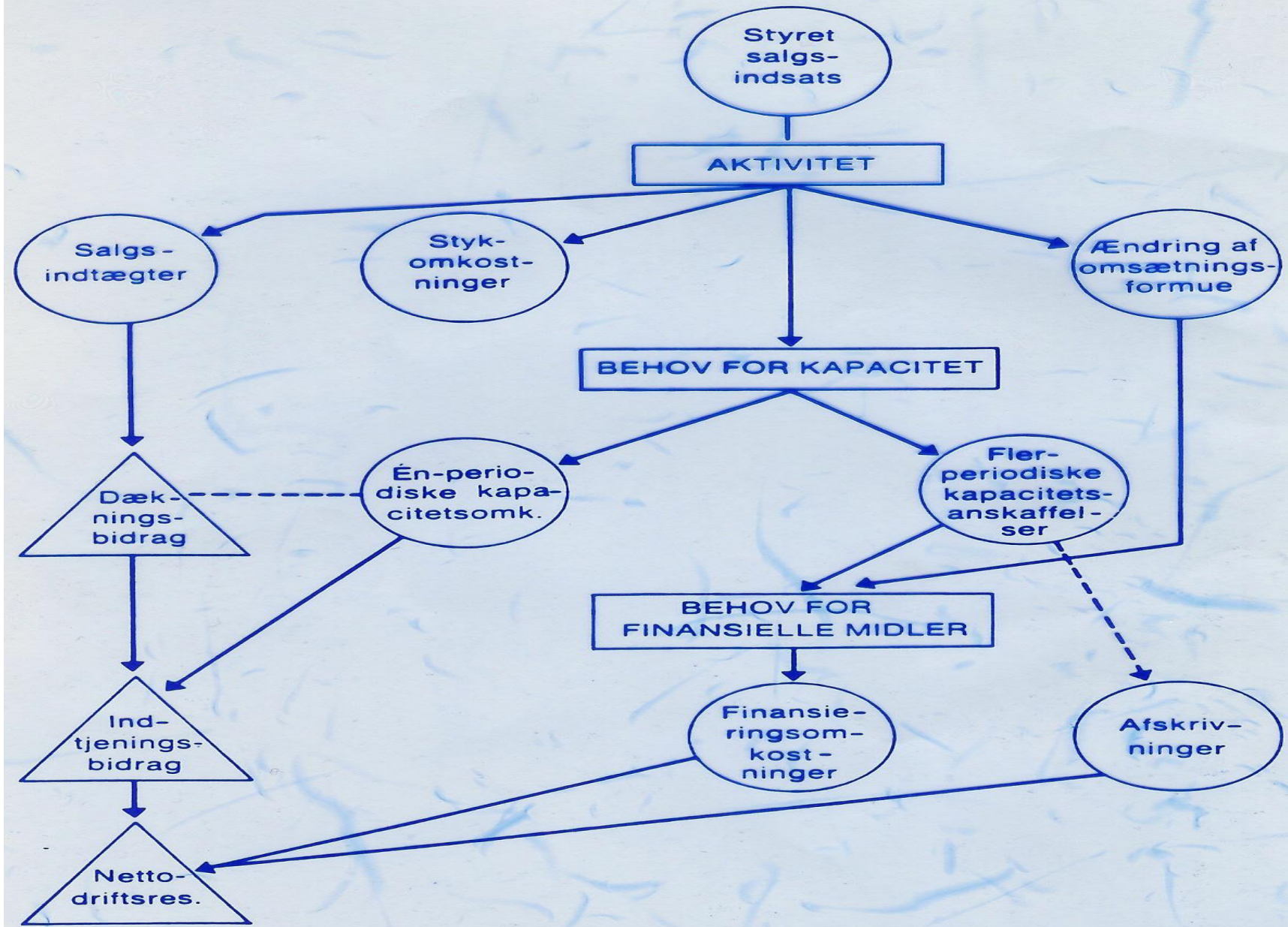


- **Finansieringsmulighederne ændrer sig konstant**
- **Udbud og efterspørgsel efter penge flytter sig konstant**

Noget ændrer sig dog ikke

Aktiver = Passiver (altid)

Aktiver	Passiver
<ul style="list-style-type: none">- Anlægsformue- Omsætningsformue	<ul style="list-style-type: none">- Egenkapital- Fremmedkapital<ul style="list-style-type: none">- Langfristet gæld- Kortfristet gæld



Dækningsbidrags-kapacitetsmodellen som simpel beskrivelse af virksomhedens økonomistruktur.

Debitorer

- **Forkorte betalingsbetingelser**
- **Elektronisk fremsendelse af faktura**
- **Forudbetaling**
- **Rykkerprocedure**
- **Renteberegning**
- **Kontantrabatter**
- **Tidligere fakturering ved igangværende arbejder**

Kreditorer



- **Forlænge betalingsbetingelser (kredittider)**
- **Afdragsaftaler med kreditorer**
- **Reducere omkostningerne generelt**

- **Nedbringe lager**
- **Reducere ordrestørrelse (indkøbs)**
- **Reducere minimunslager før genbestilling**
- **Varer i kommission**

Kapitalbindinger



- **Sælge aktiver (biler, ejendom og lign)**
- **Belåne aktiver (OBS virksomhedspant / factoring)**
- **Leasing af maskiner, inventar og biler**

- **Bevilliget overtræk i banken**
- **Låneoptagelse**
- **Belåning af bankgarantier fra kunder**
- **Privat optagelse af lån**
- **Optagelse af lån fra Vækstfonden eller EKF**
- **Covidlån i banken**
- **Factoring (belåning af debitorer)**
- **Udskydelse af løn til ejerkredsen**

Kapitaltilførsel



- **Optagelse af ansvarlig lån/kapital fra ejerkredsen**
- **Kapitaltilførsel fra investorer**
- **Kapitaltilførsel fra nærtstående**

Finansiering – de 3 nøglespørgsmål



- **Hvad skal finansieres ?**
- **Hvor mange penge skal bruges ?**
- **Hvordan / hvornår kan de betales tilbage ?**

Finansieringsmuligheder (før krisen)

- **Bruge egne penge (ofte et krav)**
- **Banklån / realkreditlån**
- **Kassekredit**
- **Leverandører**
- **Skat og moms**
- **Leasing/leje**
- **Fakturabelåning**
- **EKF**
- **Vækstfonden (vækstkaution, startlån, early engagement eller ansvarlige lån)**
- **Crowd-funding, crowdlending - Flexfunding, Lendino**
- **Eksterne investorer (business Angels, strategiske alliancer, ventureselskaber, Vækstfonden)**
- **FFF**



Finansieringsmuligheder (Coronaperioden)



- **Midlertidig lønkompensation for lønmodtagere**
- **Særlig støtte til selvstændige**
- **Kompensation for faste omkostninger**
- **Udskydelse af af momsafregning, AM-bidrag og A-skat**
- **Tilbagebetaling af moms indbetalt i marts 2020 (som et rentefrit lån i 1 år)**
- **Ændre på forskudsopgørelse**
- **Efteruddannelse af medarbejdere**
- **Lånegaranti hos Vækstfonden**

Betalingsfrister

Virksomheder, der betaler moms halvårligt:

Betalingsfrist	Momsperiode
01.09.2021	1. halvår 2021
01.11.2021	Momslån vedrørende 2. halvår 2019*
01.02.2022	Momslån vedrørende både 1. og 2. halvår af 2020*
01.03.2022	2. halvår 2021

Virksomheder, der betaler moms kvartalsvis:

Betalingsfrist	Momsperiode
01.06.2021	1. kvartal 2021
01.09.2021	2. kvartal 2021
01.11.2021	Momslån vedrørende 4. kvartal 2019*
01.12.2021	3. kvartal 2021
01.02.2022	Momslån vedrørende 3. og 4. kvartal 2020*
01.03.2022	4. kvartal 2021

Før mødet med banken



- **Rådfør dig med andre før mødet**
- **Undersøg på forhånd, hvilke alternativer du har**
- **Fastsæt på forhånd det minimale resultat, du vil stille dig tilfreds med, men vær klar til at være fleksibel. Undgå "grådighed"**
- **Husk det nødvendige materiale**
- **Skriv på forhånd nogle stikord ned, så du ikke glemmer vigtige emner på mødet**
- **Send gerne forslag til dagsorden for mødet til banken**
- **Husk - forberedelse, forberedelse.....**

Under mødet med banken



- **Vær ærlig under mødet – også med din private økonomi**
- **Vær saglig**
- **Vær sikker på at mødedeltagerne hører og forstår hvad du siger. Der kan hurtigt opstå misforståelser**
- **Lyt aktivt til bankrådgiveren, men glem ikke dine egne mål**
- **Stop bankrådgiveren, hvis du ikke kan følge med i fx hurtige beregninger**

Efter mødet med banken



- **Få afklaret til sidst, hvad I blev enige om**
- **Vær ikke bange for at bede om betænkningstid, inden du skriver under på noget**
- **Spørg andre til råds**
- **Sørg for at få aftaler skriftligt**
- **Hvis ikke banken sender et referat af mødet, så send dem en mail med din opfattelse af, hvad I blev enige om**

Skal vi bygge vindmøller eller læhegn, når Corona stormen raser?



TAK FOR JERES OPMÆRKSOMHED

Flere informationer



Erhvervshus Midtjylland

Michael Lynge Hansen

Telefon 29498600

mlh@erhvervshusmidtjylland.dk

www.erhvervshusmidtjylland.dk

www.earlywarning.dk