

Tips til optimering af kreditlinjen

Ratingen, som er afgørende for vurderingen af erhvervsvirksomheders kreditværdighed, udarbejdes af kreditforsikringsselskaber på baggrund af oplysninger, som enhver virksomhed kan få oplyst og påvirke. Alle ved, at det er en grundlæggende forudsætning for en god rating, at man undgår forfaldne betalinger, men hvad kan man ellers gøre for at have tilstrækkelige økonomiske muligheder ved at handle?

Kreditforsikringsselskaber samler f.eks. alle eksisterende kreditlinjer, som en virksomhed har fået bevilget og forsikret hos forskellige leverandører, i én risiko (misligholdt kreditaftale), som skal retfærdiggøres af den aktuelle kreditvurdering. **Kreditlinjen bør derfor altid justeres til det aktuelle indkøbsvolumen hos den respektive leverandør.** Derudover vurderer kreditforsikringsselskaberne en virksomheds mulige kreditværdighedsreserver. Oplysningerne der bliver brugt, kommer blandt andet fra kreditvurderingsselskaber og finansielle data (f.eks. årsregnskaber, kvartalsrapporter, planlægning), som de har fra de respektive virksomheder. Betalingsadfærd tages i betragtning også. **Derfor bør rapporter om negativ betalingsadfærd undgås, hvilket kreditforsikringsselskaber forpligter deres kunder (dvs. os leverandører) til at oplyse.**

Kreditvurderingsselskaber som [Creditreform](#) henter deres oplysninger fra virksomhedsregisterets publikationer (som ofte er meget forsinkede), fra virksomhedernes egne data og fra oplysninger om betalingsadfærd.

Hvis der er ingen eller negative finansielle data eller rapporter om betalingsuregelmæssigheder, vil ratingen være negativ. Nyetablerede virksomheder (corporations) starter normalt fra en dårligere position, fordi der ikke har været regnskaber endnu.



Brug følgende anbefalinger til at sætte din virksomhed i den bedst mulige startposition. Disse anbefalinger gælder også, hvis en kreditlinje er blevet annulleret, ikke godkendt eller ikke kunne forlænges:

- Bed om en selv vurdering af dit kreditværdighedsindeks fra en af de store kreditvurderingsselskaber.
- Spørg dine leverandører om, hvor og i hvilket omfang der er bevilget kreditlinjer til dig.
- Bed alle leverandører om at begrænse forsikrede kreditlinjer til et beløb, der passer til forretningsomfanget.
- Send regnskabet for det seneste regnskabsår til de relevante kreditforsikringsselskaber, så snart det er tilgængeligt.
- Hvis det er muligt, skal du også sende dem foreløbige evalueringer for det indeværende regnskabsår, hvis du har dem.

Enhver virksomhed har mulighed for at kontrollere de tilgængelige data og optimere sit eget kreditværdighedsindeks på dette grundlag, hvis det er nødvendigt. Til dette formål kan iværksættede anmode om en gratis selvoplysning (eller GDPR-datakopi) en gang om året fra et kreditvurderingsselskab, som sendes med posten.

Desværre kan virksomheder kun finde ud af, med hvilken kreditforsikring deres leverandører har aftalt en kreditlinje og hvor høj den er, ved at spørge leverandørerne.

Vi plejer f.eks. at ansøge kreditlinjer hos [Allianz Trade](#) (tidligere Euler Hermes), vis kundeservice kan kontaktes på (telefon +45 88 33 33 88, info.de@allianz-trade.com).

Creditreform COMMERCIAL REPORT

Date / Time: 09.04.2019 / 09:15
Membership N°: 403-005860-017
Supplements until: 09.04.2020
Your reference:

Order reference: 40086801
Page: 1 of 10

Creditreform Weimar

Max Mustermann GmbH Crefo number: 3452000453

Company identification

Max Mustermann GmbH Musterstraße 13a 99425 Weimar Germany	Phone: +49 222 1234-0 Fax: +49 222 1234-88 E-Mail: info@bau-mustermann.de Internet: www.bau-mustermann.de Mobile: +49 172 1234567
Crefo number: 3452000453 Trade name: Muster Max Company status: active	County Court: Solingen HRB 12345 Fiscal number: 555/1234/1333 VAT N°: DE 123456789

Solvency

Solvency IndexSM: 209

PD: 0,24%

The Solvency IndexSM 209 means "good solvency".
The solvency index and the corresponding PD (Probability of Default) show the assessment of the probability that a debtor defaults within one year according to Basel II-criteria. Applied to Creditreform the Solvency Index 500 and 600 is considered as default.
The PD for this solvency amounts to 0.24%. The average in Germany amounts to 1.4% (updated: December 2018).

Payment behaviour and Credit Opinion

Payment behaviour	Within agreed terms, formerly using of cash discounts.	(23)
Credit opinion	Credits and business connections are permissible.	(21)
Credit limit* in EUR	51.000,00	

Structural data

Legal form
Private limited company

Foundation
16.05.1985 as Commercial enterprise
Company age: 33 years

Trade register
10.12.1998, AG 42651 Solingen, HRB 12345
last published entry on 05.09.2018 (Capital increase)