



5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter

Veiledende digital guide

 **proff forvalt**
www.forvalt.no

Kredittsjekk

5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter **3**

Hvorfor kredittsjekk er viktig? **4**

Følgende utfall er mulig etter en kredittsjekk **4**

5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter **5**

1. Hent inn grunnleggende informasjon **5**

2. Hvem er eiere og menneskene bak dette selskapet? **6**

3. Hva er konkursratingen på Forvalt? Er det fare for konkurs? **7**

4. Andre viktige nøkkelopplysninger du bør sjekke **9**

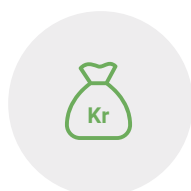
5. Følg med på endringer: Rettssjekk gir deg større kontroll **11**

5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter

Har du noen gang tapt penger på et selskap som ikke var til å stole på? Bedriften din kan tape både tid og penger på kunder, leverandører og samarbeidspartnere – men du unngår mange fallgruver ved å innføre enkle rutiner for å kredittsjekke bedrifter.

Guiden vår forklarer viktige forhold som du bør undersøke for å unngå økonomisk tap, og hvordan du kan bruke Proff Forvalt til å finne frem til relevant informasjon på noen få tastetrykk. Les videre for å få 5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter – du trenger ikke å bruke dagevis med research før dere signerer kontrakten med disse rutinene på plass!

Hvorfor kredittsjekke bedrifter?



Unngå å tape tid og penger

Ta informerte beslutninger om hvem du ønsker å ha som kunder, leverandører og samarbeidspartnere.



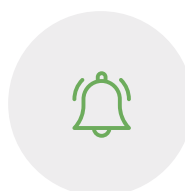
Står bedriften i fare for å gå konkurs?

Sjekk likviditet og økonomi. Er det et solid firma eller er de helt i startgroppen?



Hvem er menneskene bak bedriften?

Avslør konkursryttere og sjekk firmaets seriøsitet ved å vurdere roller og eierforhold.



Bli varslet ved endringer

Vær blant de første til å bli varslet om endringer som kan påvirke kundeforholdet.

Hvorfor kredittsjekk er viktig?

Først bør vi ta en titt på hvorfor det er så viktig å utføre kredittsjekk. Den mest åpenlyse grunnen til at mange velger å kredittsjekke bedrifter er for å unngå å tape penger. Dette er imidlertid ikke en enten-eller-øvelse.

Vi må huske på at mange vellykkede bedrifter har hatt perioder med utfordringer med likviditet eller vært i startgropen uten nok soliditet. Du kan gå glipp av mange spennende muligheter og langvarige kunderelasjoner ved å ikke se det store bildet.



**Hva jeg gjør forretninger med? Å, det er ganske enkelt, det er med andres penger.
“Alexandre Dumas”**

For eksempel, konklusjonen av en kredittsjekk kan være at du ønsker å lande foretaket som ny kunde, men du trenger hele eller deler av kjøpesummen betalt på forhånd som sikkerhet. På den måten kan du unngå tap, samtidig som du bygger og bevarer gode relasjoner på sikt.

Du bør vurdere din egen bedrifts risikoprofil før du begynner en slik øvelse. Dette gjør du ved å se nærmere på produkter og fortjeneste. Dersom du har 10 % fortjeneste, så må du selge 10 produkter for å dekke tapet på én misligholdt faktura. Dersom du derimot har 85 % fortjeneste, så kan du luke vekk dem med verst rating og heller ta tapet på andre. Dette er viktige øvelser å ta i forkant for å kunne ta gode beslutninger om hvem du vil samarbeide med.

Følgende utfall er mulig etter en kredittsjekk:

- **D** Disse må jeg holde meg unna
- **C** Dette er et spennende selskap, men jeg trenger forhåndsbetaling eller bankgaranti
- **B** Dette er et selskap som er i grenseland kredittverdige, og derfor trenger jeg tilleggsinformasjon eller deler av kjøpesummen forhåndsbetalt
- **A** Dette er et solid selskap – det finnes ingen risiko for konkurs eller svindel

5 enkle trinn til å kredittsjekke

Hvor skal du begynne når du skal kredittsjekke et selskap? Hva bør du fokusere på, og hva er mindre viktig? Her får du fem gode tips og en praktisk sjekkliste, slik at du enkelt kan vurdere hvor gunstig det er med et samarbeid.



5 enkle trinn til å kredittsjekke bedrifter

1. Hent inn grunnleggende informasjon

Begynn med å vurdere selskapets grunnleggende informasjon for å danne deg et bilde av hvem de er. Du må også sjekke at de faktisk er i virksomhet. Følgende punkter er viktige å se nærmere på:

Er kunden registrert med organisasjonsnummer og med en aktiv status?

Du kan allerede se om et firma er konkurs, oppløst, oversendt skifteretten, slettet eller aktivt på trefflisten på Proff Forvalt.

Er lyset på?

Den enkleste måten å sjekke om et selskap er i virksomhet er ved å sjekke antall ansatte. Er det noen som betaler arbeidstakeravgift? Det vil i så fall indikere at bedriften har reelle ansatte som mottar lønn.

Er kunden veletablert?

Sjekk stiftelsesdatoen til bedriften – selskap som er yngre enn 2-3 år er sjelden kreditverdige. De har rett og slett ikke nok regnskapshistorikk til at du kan gi dem kreditt basert på informasjon fra offentlige registre. Hvert år etableres det mange nye selskap, og dessverre er det en stor andel av disse som ikke kommer seg over de første kneikene.

Hvor høy aksjekapital har selskapet?

Med reduserte krav til aksjekapital innført i 2012, er det verd å merke seg hvor stor aksjekapital selskapet har. Minstekravet til aksjekapital er NOK 30 000. Dette sier jo litt om startambisjonen til selskapet.

Betaler firmaet MVA?

Betaler firmaet merverdiavgift (MVA), så kan det ha betydning ved transaksjoner. Du ser om firmaet er registrert i Merverdiavgiftsmanntallet på siden med firmainformasjon. Selskapets basisinformasjon er også merket med «MVA», dersom de er MVA-pliktige.

2. Hvem er eiere og menneskene bak dette selskapet?



***Et vennskap basert på forretninger er bedre enn
en forretning basert på vennskap.***

“John D. Rockefeller jr.”

En viktig del av kvalitetssjekken består av å sjekke hvem som driver selskapet og hvem som eier selskapet. Er det folk med en brukken historie som står bak? Eller eies selskapet av et bunnsolid selskap? Selskapet blir aldri bedre enn menneskene som står bak. Still deg gjerne følgende spørsmål:

- *Hvem er daglig leder?*
- *Hvem sitter i styret?*
- *Hva annet er de eller har de vært involvert i tidligere?*

Noe av den mest forretningskritiske informasjonen som du finner på Proff Forvalt er opplysninger om menneskene bak bedriften. Det er lett å klikke seg inn på daglige ledere eller styrets leder for å se hvilke andre verv vedkommende har nå eller har hatt tidligere. Konkursryttere blir eksempelvis lett avslørt med dette verktøyet.

Hvem eier aksjene i firmaet?

Aksjonærer kan være både personer og andre firma. Dersom du for eksempel sjekker et firma som ikke har regnskapstall, kan det hende det finnes et morselskap under aksjonærene som har det. Regnskapstall i morselskapet kan dermed være viktig informasjon for deg.

Du finner raskt opplysninger om aksjonærene i nyregistrerte AS, slik at du kan sjekke deres relasjoner i andre selskaper. Er det snakk om seriøse, tunge aksjonærer eller er det konkursryttere involvert? Du finner aksjonærliste under firmainformasjon. Det er også mulig å sjekke om en person er i aktiv konkursskarantene i konkursregisteret til Brønnøysundregisteret.

Du kan i tillegg benytte deg av konkursoversikten til Proff Forvalt for å få daglige oppdateringer om konkurs og tvangsavvikling. Du kan stille inn varslene etter bransje, område og tidsperiode. Mange av dagens konkurser kunne ha vært unngått ved å bruke vår konkurspredikasjon.

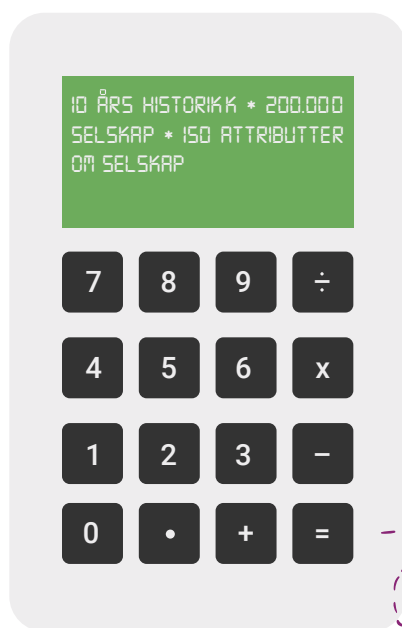
Hvor sikker er du på at dagens kunder ikke blir morgendagens konkurser?

3. Hva er konkurreringen på Forvalt? Er det fare for konkurs?



*En forretningsmann er en kryssning mellom
en danser og en kalkulator.
"Paul Valéry"*

Når det kommer til kredittvurdering har Forvalt tatt seg av kalkulatoren, slik at du kan danse. Forvalt kan fortelle deg sannsynligheten for at et selskap går konkurs ved hjelp av massevis av data og statistisk regresjon. A og B rating indikerer bra finansiell situasjon, men C bør sjekkes nærmere. D rating tilsier at foretaket virkelig ikke er kredittverdig.



Ved hjelp av massevis av data, og statistisk regresjon, kan Forvalt gi deg en sannsynlighet for at dette selskapet går konkurs. **A** og **B** rating indikerer bra finansiell situasjon, men **C** bør sjekkes nærmere og **D** rating virkelig ikke er kredittverdige.



Denne tar tak i siste innleverte regnskapstall, og det kan ha skjedd mye siden den gangen. Derfor skal man ikke konkludere værken den ene eller andre veien kun basert på denne ratingen.

Forvalt A-D rating og viser fare for konkurs

Vi må imidlertid presisere at vurderingen baseres på sist innleverte regnskapstall, og det kan ha skjedd mye siden den gangen. Derfor skal man ikke konkludere hverken den ene eller andre veien kun basert på denne ratingen, men du bør heller se på det helhetlige inntrykket av bedriften.

Du kan også få tilgang til ferskere opplysninger, dersom du er usikker på kundens betalingsvilje. Med samlet informasjon fra ulike inkassobyråer vil du raskt finne ut om dette er et selskap som gjør opp for seg eller om de har mange store betalingsanmerkninger.

Betalingsanmerkninger sier noe om bedriftens evner eller vilje til å betale regninger. Mange selskap har en og annen betalingsanmerkning. Det kan ha vært en uheldig sak eller det kan skyldes en uenighet. Selv om kun én betalingsanmerkning kan være alvorlig nok, kan det også dreie seg om en ganske uskyldig sak.

Hva om det ikke finnes regnskapstall?

Det kan være utfordrende å vurdere kredittscoren når man ikke har tilgang til årsregnskap, for eksempel enkeltpersonsforetak og nystartede AS. I slike tilfeller er det andre kriterier som avgjør om bedriften er kredittverdig.

Sjekk av enkeltpersonsforetak

Enkeltpersonsforetak leverer som oftest ikke årsregnskap, men Proff Forvalt kan allikevel gi deg viktig informasjon. Det er innehaver som står personlig økonomisk ansvarlig for enkeltpersonsforetak, og derfor er det innehaver som bør kredittvurderes. Du kan sjekke ligningstall til enkeltpersonforetak som er registrert i Foretaksregisteret under betalingsanmerkninger, pant og ligning.

Du kan også bestille ligningstall og betalingsanmerkninger, men husk at det sendes gjenpartsbrev til den aktuelle personen. Forvalt gjør deg alltid oppmerksom på dette før du eventuelt bestiller slik informasjon. Det kan også være smart å sjekke personens rolle i andre foretak, samt se etter eventuelle nyhetssaker som er skrevet om selskapet eller personen.

Sjekk av nystartede AS

Proff Forvalt har normalt sett tilgang til stiftelsesdokumentene i løpet av 4-8 uker etter at firmaet er registrert i Foretaksregisteret, slik at du kan sjekke aksjonærene. Dette er verdifull informasjon om et firma du ellers ikke har noen opplysninger om. Vi anbefaler blant annet å sjekke om eierne har verv i andre foretak, ettersom dette sier noe om eiernes seriøsitet.

4. Andre viktige nøkkelopplysninger du bør sjekke

Kredittvurdering stopper ikke med grunnleggende informasjon og regnskapstall. Forvalt gjør det mulig å gå i dybden når du skal vurdere om et firma er kredittverdig, noe som kan være spesielt viktig ved valg av leverandører og store kontrakter.

Finnes det kommentarer fra revisor eller styret?

Dette kan være meget viktig informasjon. Styret og revisor er forpliktet til å opplyse om viktige anliggende i en bedrift, for eksempel om det er "vesentlig usikkerhet om videre drift". Proff Forvalt har manuelt hentet disse fra årsregnskapet og varsler tydelig om slike kritiske kommentarer når du sjekker en bedrift.

Har firmaet revisor?

En stor del av AS og ASA er pliktige til å ha revisor. Firma som er pålagt å offentliggjøre årsregnskapet er også pålagt å ha revisor. Hvis de misligholder dette kravet, vil det bli sendt ut varsel om tvangsoppløsning hvor de får 4 uker til å rette opp i forholdet.

Enkelte aksjeselskap fikk muligheten til å velge vekk revisjon fra og med 1. mai 2011. Foretak som har meldt fravalg av revisor bør imidlertid vurderes nøye. Vi anbefaler å se nærmere på roller, samt kommentarer fra styret, revisor eller andre kommentarer som står oppført under "regnskapstall".

Hvordan er historikken til firmaet?

Forvalt gir deg tilgang til alle kunngjorte endringer om firmaet, og du finner dette under kunngjøringer. Viktig informasjon kan blant annet være dato for innlevering av regnskap, eventuelle styremedlemmer eller revisor som fratrer sine stillinger, endring av firmaets formål, varsel om tvangsavvikling eller konkurs og lignende. Disse endringene sendes deg per e-post hvis du legger firmaet til overvåking. ***Vi anbefaler at du ser nærmere på følgende punkter når du vurderer firmaets historikk:***

→ *Styremedlemmer eller revisorer som fratrer bør undersøkes nærmere*

Du finner informasjon under kunngjøringer. Hva er årsaken til at de fratrer? Vitner det om uroligheter eller utfordringer innad i selskapet?

→ *Har firmaet levert årsregnskapene i tide?*

Du finner denne informasjonen under kunngjøringer. Innleveringsfristen er normal 31. juli. Det er ofte en sammenheng mellom treg innlevering av årsregnskap og treg betaling av faktura. Det sier også noe om seriøsiteten i et selskap dersom de stadig leverer inn regnskapet for sent.

→ *Hva har firmaet pantsatt av verdier?*

Sjekk pant under firmainformasjon. Tvungen pant er kritisk, mens frivillig panteheftelser kan si noe om likviditeten i firmaet.

→ *Er det noen nyheter om firmaet som kan få konsekvenser for økonomien fremover?*

Journalister skriver ofte om firma hvor det er store positive eller negative hendelser. Et nyhetssøk kan gi deg informasjon om viktige nyheter vedrørende firmaet som har, eller vil gi konsekvenser for firmaet på sikt. Du finner de siste nyhetstreffene på firmanavnet under firmainformasjon. Du kan også søke videre under valget «nyhetssøk» øverst på siden. Vi samler inn nyheter fra mange ulike kilder.

5. Følg med på endringer: Rettssjekk gir deg større kontroll

Rettssjekk er en ny modul som lar deg overvåke opptil 5000 kunder, slik at du blir varslet automatisk om noe er i gjære. Du kan også søke på foretak for å se om de i er ferd med å bli part i en rettsak flere uker før selve rettsmøtet. Vi vet at når det offentlige begjærer konkurs, så fører det faktisk også til konkurs i 85 % av tilfellene

Vi følger med på domstolene døgnet rundt. Alarmen går straks domstolene berammer en sak, og du blir varslet av oss. Du kan dermed ta nødvendige grep for å sikre dine interesser og unngå store tap. Ikke bare får du varsel om mulig konkurs, men du får også vite om eventuelle kontraktsbrudd og betalings- eller erstatningskrav.

I tillegg bør du ha kontroll over oppdaterte nøkkelopplysninger. Vi tilbyr også løsninger via Proff API som gir daglig oppdatert bedriftsinformasjon direkte fra våre databaser til dine systemer. Løsningen gir deg konsekvent, høykvalitetsdata fra skandinaviske selskap som kan integreres i CRM- og ERP-system. Du får oppdatert informasjon om kredittscore, ledelse, standard bedriftsdata og annen viktig informasjon.

Vil du ha tilgang til all denne informasjonen på bare noen få tastetrykk? Du kan teste Proff Forvalt helt uforpliktende og gratis i 7 dager, dersom du ønsker å komme i gang med din kvalitetssjekk av bedrifter.

Lykke til med forretningen!

Proff® Forvalt ©Proff AS
Langkaia 1, 0150 Oslo
Telefon 215 16 602

