



Checklist impact coronacrisis op de liquiditeitsbehoefte

Checklist

1. Stel een crisisteam samen waarin de sleutelafdelingen van uw organisatie vertegenwoordigd zijn.
2. Maak scenario's van de mogelijke impact, o.a.:
 - o Afhankelijk van tijdsduur coronacrisis (1 maand, 3 maand, 6 maand etc.)
 - o Wegvallen % omzet c.q. brutomarge
 - o Bepaalde grondstoffen worden niet meer geleverd
 - o Deel van het personeel valt uit
 - o Klanten betalen mogelijk later / (voorlopig) niet
3. Bespreek de impact van de coronacrisis met uw klanten en leveranciers. Wat verwachten zij en welke impact heeft dit voor uw bedrijf? Doe dit in een voortdurende dialoog.
4. Zorg dat uw managementinformatie / administratie op orde is.
5. Breng uw vaste kosten per categorie in beeld
6. Welke maatregelen heeft u al genomen / in gang gezet?
 - Personeel
 - o Gebruik maken van de Tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor Werkbehoud (NOW)
 - o Flexibele schil verkleinen
 - o Bespreek uw plan van aanpak / maatregelen met uw personeel om de organisatie rustig te houden
 - Belastingen
 - o Verlaging voorlopige aanslagen VpB en IB
 - o Bijzonder uitstel voor betaling van aanslagen vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting, omzetbelasting en loonheffing 2020
 - Kosten / investeringen
 - o Beoordeel welke kosten direct worden kunnen verlaagd, stopgezet.
 - o Zijn er investeringsverplichtingen aangegaan die nog kunnen worden uitgesteld?
 - o Overweeg objectfinanciering i.p.v. investeringen t.l.v. de cashflow
 - Werkkapitaal / cash management
 - o Adequaat creditmanagement/debiteurenbeheer,
 - o mogelijkheid tot bieden korting bij snellere betaling
 - o werken met (hogere) aanbetaling
 - o Gebruik de afgesproken crediteurentermijn en bekijk mogelijkheden tot verlenging (tegen premie)
 - o Kritisch kijken naar de voorraadpositie (indien levering geen issue is) en overige inkoop
 - Huisvestingskosten
 - o Is uitstel van huurbetaling mogelijk, ga het gesprek aan
7. Maak een goed onderbouwde liquiditeitsprognose, hanteer hierbij -zover mogelijk- een realistisch scenario (geen mooi weer verhalen) en een worst case scenario. Financiers zullen minimaal vragen om:
 - Verwachte corona-impact op de business & cashflow c.q. verwachting 2020
 - Overzicht van de genomen / te nemen maatregelen (om de liquiditeitsdruk te verlagen)
 - Voorlopige cijfers 2019
 - Financieringsbehoefte onderbouwen
 - Liquiditeitsprognose voor minimaal 6 maanden, bij voorkeur 12 maanden
 - Bewijs dat zoveel mogelijk van de corona-overheidsregelingen gebruik wordt gemaakt / is aangevraagd
8. Heeft u een plan B en C?
9. Laat uw ondersteunen door uw accountant / adviseur