

Bisnode RiskGuardian Suite

# Introduktion till AAA, Betalningsindex & Limit



## Visste du...

... att kunskapen om kundernas kreditvärdighet inte bara förebygger kreditförluster utan också genererar fler affärsmöjligheter. Uppdaterad och tillförlitlig information om kunderna hjälper er att sätta "rätt" betalningsvillkor och identifiera vilka kunder som ni ska satsa extra på.

# Enklare och mer effektiva kreditbeslut

Det är inte alla gånger lätt att skilja de stabila kunderna från de mindre pålitliga. AAA, Betalningsindex och Limit är tre verktyg i Bisnode RiskGuardian Suite som gör det enklare att fatta smarta kreditbeslut.

**Är det en seriös kund?** Vågar vi ligga ute med pengarna? Hur hög kredit ska vi ge utan att riskera för mycket?

**Ni känner säkert** igen både frågorna och situationen. Samtidigt som ni inte vill tacka nej till en stor affär med en ny kund, innebär den nya affären också att ni måste ligga ute med stora summor till en kund ni inte vet så mycket om. Och lika mycket som den nya affären är en möjlighet att öka firmans lönsamhet så skulle en obetald faktura faktiskt kunna försätta er verksamhet i en ekonomiskt svår sits. Så vad gör ni?

Att lita på magkänslan är inte rätt svar. Betydligt smartare är att göra en bedömning av hur sannolikt det är att den nya kunden faktiskt kommer att betala för sig. Det handlar om att undersöka hur stabilt företaget är, om de betalar sina fakturor i tid och hur hög kredit ni kan lämna.

All den informationen finns i Bisnode RiskGuardian Suite. Det är ett enkelt verktyg för effektiv kreditvärdering som är uppbyggt för att hjälpa er att ringa in riskkunder, men också för att identifiera var potentialen i kundportföljen ligger – så att ni kan minimera kreditförluster och växa som företag.

**Bisnode RiskGuardian Suite** är skapat för att vara enkelt och intuitivt så att inte kreditvärderingen ska stjåla för mycket tid från er kärnverksamhet. Faktum är att ni kommer en bra bit på vägen mot större och säkrare affärer med dessa tre verktyg som är tillgängliga i Bisnode RiskGuardian Suite:

**1 AAA-rating.** Är Bisnodes branschledande kreditvärderingsmodell som ger en tydlig bild av ett företags förmåga att betala sina skulder. AAA-ratingen är den viktigaste parametern för att avgöra ett företags kreditvärdighet och kan med 90 procents säkerhet förutse om ett företag är på väg att gå i konkurs ett år i förväg.

**2 Betalningsindex.** Är ett komplement till AAA-ratingen som visar hur bra ett företag är på att betala sina fakturor i tid och identifierar därmed vilka företag som är bra respektive dåliga betalare.

**3 Limit.** Är en rekommendation om vilken övre kreditgräns ni ska ge ett företag, det vill säga vilket maxbelopp ni föreslås ligga ute med vid en affär.

# AAA – den branschledande kreditbedömningen

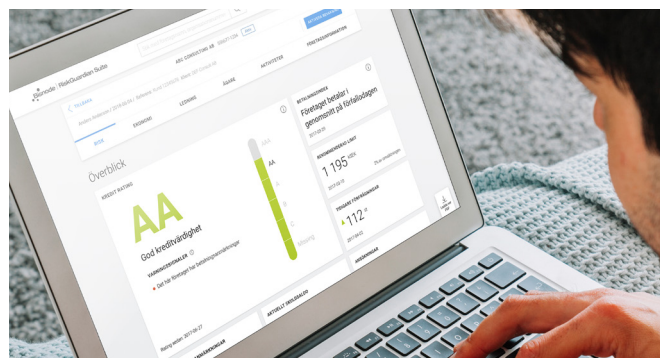
Kreditvärdighet kan beskrivas som ett företags förmåga att betala sina skulder. Bisnodes kreditvärderingssystem heter AAA och hjälper er att skilja mellan företag med hög respektive låg betalningsförmåga.

**Låt oss leka med tanken** att en VVS-montör med en handfull anställda har fått en förfrågan från en ny kund om att medverka vid en större ombyggnation. Det är ett erbjudande som hon inte vill tacka nej till i första taget, men hon är också orolig för att behöva ligga ute med stora summor och för risken att inte få betalt.

**Vad är det första** vår VVS-montör bör kontrollera i Bisnode RiskGuardian för att skaffa sig en uppfattning om den nya kunden är en bra eller dålig satsning?

**Svaret är den** potentiella kundens kreditrating, eller kreditbetyg som det också kallas. Bisnodes kreditvärderingssystem AAA (trippel-A) är branschledande och ger en stabil bild av företagets kreditvärdighet som vår VVS-montör kommer ha god nytta av när hon bedömer fördelar och risker med den nya kunden.

**Betygsskalan sträcker sig** från det högsta betyget AAA som tilldelas företag med mycket god betalningsförmåga till C för de företag som innebär en hög kreditrisk. Kreditratingen ger alltså en sammanvägd bedömning av företagets kreditvärdighet på medellång sikt och beskriver hur ett företag kommer att klara av sina betalningar i framtiden – det vill säga dess betalningsförmåga.



## Ratingen redovisas som en betygsskala:

AAA-RATING	KREDITRATING I ORD	TOLKNING
AAA	Högsta kreditvärdighet	Mycket god förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser.
AA	God kreditvärdighet	God förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser.
A	Kreditvärdig	Tillräcklig förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser.
AN	Nystartat företag	Ingen känd negativ information om företaget.
B	Kredit mot säkerhet	Låg kreditvärdighet. Företagets förmåga att bemöta aktuella betalningsförpliktelser bedöms vara osäker.
C	Kredit avrådes	Hög kreditrisk. Företagets förmåga att möta aktuella betalningsförpliktelser bedöms vara mycket svag.
-	Ej fastställd rating	Väsentlig information saknas eller är inaktuell.

# Så fungerar AAA

**AAA används av** tusentals företag som vill fatta säkra och lönsamma beslut. Modellen är utvecklad tillsammans med experter inom kreditvärdering, redovisning, skatt och juridik. Resultatet är ett automatiserat system som väger samman företagsdata från ett stort antal tillförlitliga källor och som även följs upp statistiskt genom jämförelse med data från tusentals tidigare konkurser.

**Många av källorna** som AAA hämtar data från är offentliga, exempelvis Bolagsverket, SCB, Skatteverket, Kronofogden och Lantmäteriet. Det som gör AAA branschledande är hur informationen samkörs och kombineras med Bisnodes egna data. Det är dataanalysen som ger unika och användbara insikter om företagets kreditvärdighet. Att underlagen hämtas från aktuella och relevanta källor resulterar i träffsäkra kreditvärderingar.

## Därför får ett företag en viss kreditrating

För att kunna optimera era kreditbeslut behöver ni förstå varför ett företag får ett specifikt ratingbetyg. Sådär ser kraven i korthet ut för varje kategori:

**AAA** Det högsta betyget för aktiebolag. Företaget måste ha funnits i minst tio år, omsätta mer än två miljoner kr, ha ett eget kapital på minst 200 000 kr, ha en revisor och nyckeltal som är väsentligt över branschens genomsnitt.

**AA** Det högsta betyget för handels- och kommanditbolag samt enskilda firmor. AA är bättre än branschsnittet och signalerar god kreditvärdighet. För aktiebolag är kravet en omsättning på minst en miljon kr och ett eget kapital på 200 000 kr. Enskilda firmor ska ha funnits i 4 år och handels- och kommanditbolag i 2 år. Företaget ska sakna negativ information.

**A** Tilldelas kreditvärdiga normalföretag som har funnits i minst 2 år och som har acceptabla nyckeltal. Majoriteten av Sveriges företag har A.

**AN** Tilldelas nystartade företag utan historik, där det heller inte finns negativ information. Betyget

kvarstår tills företagets årsredovisning inkommit, men förändras även om företaget exempelvis får betalningsanmärkningar.

**B** Betyder att företaget har sämre nyckeltal än branschsnittet. Det kan handla om lågt eget kapital eller om ägare som varit involverade i konkurser. Här gäller det att undersöka varför företaget har B för att bedöma riskerna. Mindre kredit kan beviljas men vid större affärer lämnas kredit bara mot säkerhet.

**C** Den lägsta ratingen som innebär att kredit avrådes. Företaget har exempelvis betalningsproblem, konkursengagemang eller nyckeltal som är långt under branschsnittet.

**Ej Fastställd** Betyder att ratingen inte är fastställd. Gäller för aktiebolag där information saknas eller är inaktuell, men där det inte finns skäl att sätta B eller C. Visas också om företaget är inaktivt.

## Kom ihåg...

... att **företagsformer** som stiftelser, föreningar och kommuner saknar rating eftersom viktiga uppgifter exempelvis bokslut och styrelseinformation som krävs för att sätta en kreditrating är inte tillgängliga. Däremot presenteras kontaktuppgifter, eventuella betalningsanmärkningar och annat grundläggande information i kreditupplysningarna.

## Branschledande sedan 1989

**Kreditvärderingssystemet AAA lanserades i Sverige 1989 och i övriga Norden i början av 1990-talet. I dag är ratingen det mest beprövade kreditvärderingssystemet för kreditbedömning av företag i Norden. Bisnode genomför kontinuerligt kvalitetsuppföljningar av systemet och är det enda kreditvärderingsföretaget i Sverige som öppet redovisar statistik på hur väl kreditbetygen har förutsett konkurser. Statistiken hittar ni på [bisnode.se](https://bisnode.se).**



## Fyra delomdömen som avgör kundens kreditrating

För att kreditratingen ska vara pålitlig är det viktigt att den fångar upp alla de områden som avgör om ett företag är en trygg affärspartner. Därför baseras AAA på fyra delomdömen där data från varje delområde vägs samman och avgör företagets rating.

En fördel med att kreditvärdera företag utifrån delomdömen är att det är lätt att som kreditgivare få en tydlig uppfattning om kundens styrkor och svagheter och om vad som har föranlett ett visst ratingbetyg.

## Exempel på parametrar inom varje delomdöme som påverkar kreditratingen

**1 Ålder/verksamhet.** Faktorer som ålder, bransch och storlek vägs in. På så vis tar ratingen hänsyn till att exempelvis unga företag generellt har sämre kreditvärdighet.

**2 Betalningsförmåga.** Ratingen påverkas bland annat av den information som framkommer av Betalningsindex och av om företaget har betalningsanmärkningar, exempelvis restförda skatter och avgifter.

**3 Ekonomi.** Ratingen baseras på den information som finns i årsredovisningen, såsom företagets kortsiktiga och långsiktiga finansiella förmåga, om det finns fastighetsinnehav och revisorsanmärkningar. Saknar företaget bokslut är det i stället information om taxering av näringsverksamheten som påverkar delomdömet.

**4 Ägare/ledning.** Ratingen tar exempelvis hänsyn till om någon i styrelsen har betalningsanmärkningar eller konkursengagemang. I mindre företag finns tydliga kopplingar mellan företagets kreditförmåga och styrelseledamöternas ekonomiska historik.

## Varför får företag sänkt kreditrating?

- Saker kan hända snabbt. Därför bygger AAA på dagsaktuell information. Varje gång det dyker upp något som påverkar ett företags betalningsförmåga, exempelvis en betalningsanmärkning, omprövar Bisnode kreditvärdigheten.
- För aktiebolag ändras kreditratingen också ofta i samband med att nytt bokslut uppdateras i Bisnodes databas. Vanliga orsaker till att ett aktiebolag får sänkt kreditbetyg är försvagade nyckeltal eller att nyckeltalen försämrats jämfört med nyckeltalen för bolagets bransch.
- För bolagsformer som saknar offentlig årsredovisning (t ex enskilda firmor, handelsbolag och kommanditbolag) sker motsvarande bedömning utifrån persontaxeringen som ingår i den årliga privata deklARATION som kommer in under årets sista månader.

### Visste du att...

**53,1%**

av Sveriges företag har A-rating.

**18,1%**

har AA och endast 3,2% har AAA.

**15,2%**

av företagen har B eller C i kreditbetyg och rekommenderas därför bara kredit mot säkerhet, eller ingen alls.

**10,8%**

har antingen AN eller ingen fastställd kreditrating.

# Varje delomdöme bedöms för sig

**Varje delomdöme är** uppbyggt efter företagsform eftersom informationen som finns tillgänglig skiljer sig mellan aktiebolag, handelsbolag/kommanditbolag och enskilda firmor. Hur väl ett företag lever upp till respektive delomdöme bedöms sedan utifrån olika skalor för respektive delomdöme.

## Tips!

Om det exempelvis är delomdömet ekonomi som har föranlett en lägre rating kan ni ta en fullständig kreditupplysning och titta närmare på företagets ekonomi för att bättre förstå kundens svagheter. Om det istället är delomdömet ägare/ledning som har gett det lägre betyget kan ni gå vidare genom att undersöka om det finns konkursengagemang eller betalningsanmärkningar hos styrelsemedlemmar eller ägare.

## Ålder/Verksamhet, bedöms i Sverige enligt följande skala:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Väletablerat	Väletablerat	Väletablerat
Etablerat	Etablerat	Etablerat
2-4 år	Mindre omfattning	Mindre omfattning
Mindre än 2-4 år	2-4 år	2-4 år
	Mindre än 2 år	Mindre än 2 år
	Ej känt	Ej känt

## Ägare/Ledning, bedöms i Sverige enligt följande skala:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Tillfredsställande	Mycket bra	Bra
Noteringar finns	Bra	Tillfredsställande
Negativ info finns	Tillfredsställande	Negativ info finns
Negativ info koncern	Negativ info finns	Aktuell negativ info
Aktuell negativ info	aktuell negativ info	Ofullständig info
Ofullständig info	Mycket negativ info	
	Ofullständig info	

## Ekonomi, bedöms i Sverige enligt följande skala:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Mycket bra	Mycket bra	Bra
Bra	Bra	Tillfredsställande
Tillfredsställande	Tillfredsställande	Ej Tillfredsställande
Ej tillfredsställande	Ej tillfredsställande	Svag
Svag	Svag	Uppgifter saknas
Se ekonomispec*		
Inaktuellt bokslut		
Bokslut saknas		

## Betalningsförmåga, bedöms i Sverige enligt följande skala:

AKTIEBOLAG	HANDELSBOLAG	ENSKILD FIRMA
Mycket bra	Mycket bra	Bra
Mycket bra – noteringar finns	Tillfredsställande	Tillfredsställande
Bra	Ej tillfredsställande	Ej Tillfredsställande
Bra – noteringar finns	Svag	Svag
Tillfredsställande		
Tillfredsställande – noteringar finns		
Ej tillfredsställande		
Svag		
Mycket svag		

## Så används AAA i praktiken

**AAA kan användas** för kreditbedömning av både nya och befintliga kunder. Den enskilt viktigaste signalen att agera på i kreditbedömningen av befintliga kunder är om ett företag går upp eller ner i ratingnivå, eftersom det betyder att det är dags att göra en ny riskbedömning. Ett viktigt första steg är därför att lägga upp alla kunder och leverantörer på bevakning i Bisnode RiskGuardian Suite. Ni får då automatiska uppdateringar om viktiga företagshändelser direkt när ni loggar in i Bisnode RiskGuardian Suite och via epost.

### RUTINERNA FÖR HUR NI JOBBAR MED AAA ÄR ALLTSÅ:

- Kontrollera vad nya kunder har för rating. Detta gör ni genom att ta en kreditupplysning på företaget.
- Bevaka om ratingen hos era befintliga kunder förändras. Detta gör ni genom att lägga upp företaget på bevakning.

## Varför bevaka befintliga kunder?

Den största anledningen till varför ni ska bevaka era kunder är att 80 procent av alla kreditförluster faktiskt sker just bland de befintliga kunderna.

Därför finns en funktion för kreditbevakning i Bisnode RiskGuardian Suite som ger löpande signaler om hur den ekonomiska situationen utvecklas hos kunderna. Fördelen med bevakningsfunktionen är att ni hinner upptäcka om en kunds betalningsförmåga faller och kan agera långt innan kreditförlusten är ett faktum.

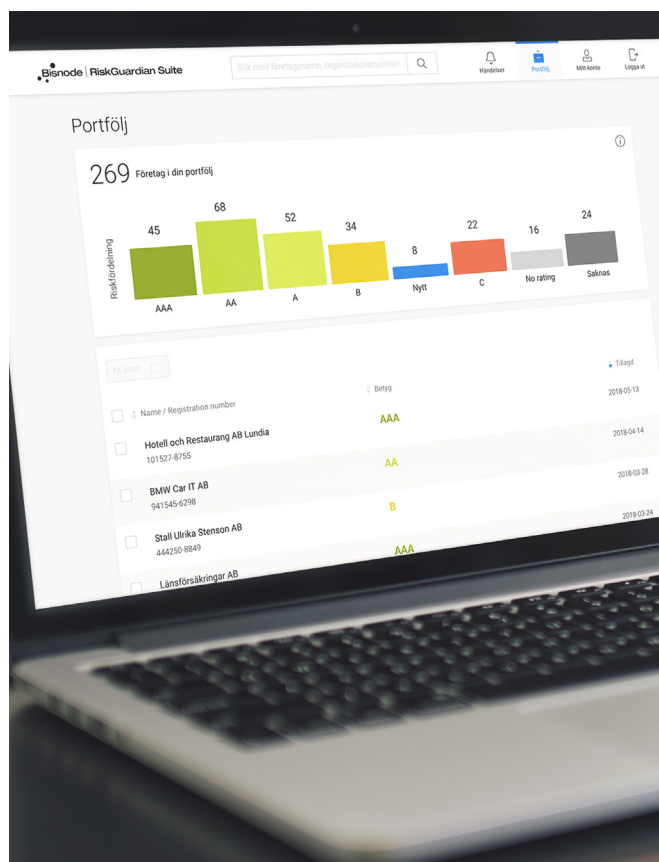
## Utveckla kundportföljen med AAA

I **Bisnode RiskGuardian Suite** finns också en "portföljvy" där ni kan överblicka hur risken fördelar sig bland de kunder och leverantörer som ni valt att bevaka. Där ser ni hur fördelningen ser ut mellan de olika ratingkategorierna och vilka företag som finns under respektive ratingbetyg.

**Ett sätt att** minska riskerna är att se över den nuvarande fördelningen mellan ratingkategorierna bland kunderna. Har ni exempelvis en överrepresentation av kunder med B- och C-rating kan det vara aktuellt att se över kreditpolicyn och fundera över om vissa "riskkunder" på sikt bör ersättas av säkrare affärer.

**Det gäller både** att kontrollera och analysera kunder med låg rating för att minska risken för kreditförlust, men lika viktigt är att identifiera vilka företag som har störst potential. För det är med hjälp av kunder med högkreditvärdighet som ni har chansen att utveckla er affär och växa som företag.

**Ni kan fördjupa** er i vilka risker och möjligheter som finns med hjälp av Bisnodes ratingstatistik (finns på Bisnode.se, sök på ratingstatistik). Där hittar ni information om vilken aktuell risk som är kopplad till ett visst ratingbetyg inom 1, 2 och 3 år. Statistiken kan också brytas ner i exempelvis företagsform, bransch och storleksklass. Ratingstatistiken är ett hjälpmedel att ta till när ni exempelvis ska göra framtida kreditförlustreserveringar.



# Så agerar ni utifrån kundens rating

När ni vet hur riskerna fördelar sig i er kundstock kan ni jobba vidare med den kunskapen. Här är några allmänna råd för hur ni ska hantera företagen utifrån deras kreditbetyg:

---

**AAA och AA** Med kunder i dessa kategorier kan ni satsa på större affärer. Ökad försäljning gentemot befintliga kunder kan vara den enklaste vägen till omsättningsökning och resultatförbättring. Finns det möjlighet att sälja mer till dessa företag?

---

**A** Följ era A-företag. Går företaget upp i kreditrating kan det finnas möjlighet att utveckla affärerna ytterligare. Får företaget i stället ett sämre betyg är det bra att ta en fullständig kreditupplysning och analysera orsaken. Håll ett extra öga på A-företag med låga kreditlimiter och som även är sena med sina betalningar.

---

**AN** Ett vanligt missförstånd är att alla nya företag får AN under de första 24 månaderna, men det gäller bara de där negativ information saknas. Var på den säkra sidan och begränsa kreditlimiten. Följ AN-företagens utveckling och höj limiten i takt med att de etableras och ni lär känna varandra.

---

**B** Nyansera ratingbetyget genom att titta närmare på hur bra företaget är på att betala sina fakturor i Betalningsindex. Sätt informationen i relation till affärens storlek och tänk på att risken är högre vid en lång affär med en rating B-kund än om du ska fakturera med 30 dagars kredit. Om det känns för osäkert, begär säkerhet i form av exempelvis förskott, moderbolagsborgen, bankgaranti eller företagsinteckning.

---

**C** Ta reda på orsaken genom en fullständig kreditupplysning. Titta också i Betalningsindex och överväg sedan om ni ska stoppa krediterna eller ge kredit mot säkerhet (se B-rating). Ta kontakt med kunden och se till att ni hamnar först i betalningskön. Riskerna minskar också genom att ni låter kunden gå snabbare till inkasso.

---

**Ej Fastställd** Ta reda på varför företaget har en ej fastställd rating genom att en kreditupplysning på företaget. Det kan exempelvis bero på felaktigheter i bokslutet eller ofullständig information om ägare/ledning. Hittar ni revisorsanmärkningar kan det vara en varningssignal på att något inte står rätt till med ekonomin. En annan förklaring är att företaget inte är aktivt.

---

**"Saknas"** Detta är företagsformer som stiftelser, föreningar och kommuner vars verksamhetsformer inte tillgängliggör den information som AAA-ratingen bygger på. Även om de inte får en rating kan du i Bisnode RiskGuardian Suite hitta grundläggande information som eventuella betalningsanmärkningar. För kommuner och större föreningar visas betalningsindex.

---



## Ratingstatistik som hjälper er förstå riskerna i kundportföljen

**Risken för att** ett aktiebolag med rating AAA försätts i konkurs inom ett år är 0,07 %. För ett aktiebolag med rating C är motsvarande risk 8,11 %.

**Risken för att** ett aktiebolag med rating AAA försätts i konkurs inom tre år är 0,29 %. För ett aktiebolag med rating C är motsvarande risk 16,58 %.





# Betalningsindex – upptäck dåliga betalare tidigt

Sena betalningar är ofta det första tecknet på att ett företag är på väg att få ekonomiska problem. Betalningsindex är verktyget som hjälper er att upptäcka dåliga betalare långt före den första betalningsanmärkningen.

**Okej, minns ni** VVS-montören från inledningen av det förra kapitlet? Hon har nu gjort en grundlig kontroll av den nya storkundens kreditbetyg med hjälp av AAA-ratingen, men är fortfarande lite osäker på om hon vågar satsa på affären.

**Nästa steg är** nu att använda Betalningsindex för att kontrollera hur bra den nya kunden är på att betala sina fakturor i tid. Betalningsindex är nämligen verktyget som fångar upp när ett företag börjar släpa med betalningarna, vilket kan vara en tidig signal på att de är på väg att få ekonomiska problem.

**Eftersom Betalningsindex** uppdateras varje vecka kan verktyget hitta varningssignaler upp till en månad innan en officiell betalningsanmärkning trillar in. Genom att vår VVS-montör tar reda på om kunden har sena betalningsvanor fördjupar hon alltså sin kunskap om den nya kundens ekonomi och minskar därför risken för kreditförlust ytterligare.

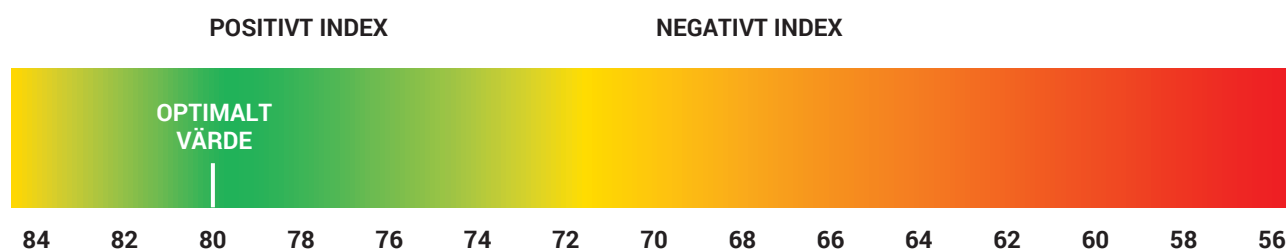
## Så fungerar Betalningsindex

**Betalningsindex bygger på** ett samarbete där många av de största svenska företagen delar med sig av information om hur snabbt deras kunder betalar. Detta används för att ta fram ett nyckeltal – ett betalningsindex – som visar när ett företag betalar i förhållande till förfallodag. Det är ett viktat index där fakturor med högre belopp har större påverkan på resultatet. Bisnodes databas består av miljontals fakturor och uppdateras varje vecka med ny information.

**Betalningsindex fångar** alltså upp ett företags betalningsbeteende och hur det utvecklas över tid. Förutom om trenden går mot långsammare eller snabbare betalningar visar Betalningsindex även hur företaget ligger till i förhållande till branschen och genomsnittet för alla svenska företag. Utifrån detta kan ni se vad kunden har för betalningsmönster mot er jämfört mot andra leverantörer.

# Vilket betalningsindex är normalt?

**Ett företag som** betalar sina fakturor på förfallodagen får 80 i betalningsindex. Index under 80 betyder att företaget betalar sina fakturor försent. De flesta företag har ett betalningsindex mellan 75 och 80 och betalar i genomsnitt sina fakturor 0 till 5 dagar efter förfallodagen.



## Så används Betalningsindex i praktiken

**Ta för vana** att alltid kolla betalningsindex på nya kunder i Bisnode RiskGuardian Suite samt följa upp befintliga kunders index. Det handlar framförallt om att ha ett extra öga på de kunder som ni vet är svaga betalare, men också om att vara medvetna om att saker kan förändras. En bra kund kan plötsligt få sämre ekonomi, så se till att ha även hålla koll på era favoritkunder så att ni inte missar om deras betalningsbeteende förändras.

### NÅGRA TIPS:

- 1 Leta efter trendbrott** i kundens betalningsmönster. Allt långsammare betalningar är en tidig varningssignal även om företagets rating är okej.
- 2 Undvik risk genom** att kontrollera nya kunders betalningsindex. Sena betalare får färre kreditdagar än de som betalar i tid.
- 3 Jämför kundens** betalningsindex med hur snabbt de betalar er. Har kunden ett bra index men betalar sent just till er så agerar ni bank åt kunden.
- 4 Använd informationen** i Betalningsindex för att se vilka kunder som ni behöver hålla ett extra öga på.

## Om ni upptäcker en dålig betalare...

**Hur ni hanterar** kunder som är dåliga på att betala för sig eller betalar sent bör ställas i relation till hur viktig affären är för er. Åtgärder kan vara allt från att kontakta kunden och fråga varför de betalar sent till att sänka antalet kreditdagar eller stoppa pågående affärer.



### Betalningsindex för (nästan) alla företag

Förutsatt att Bisnode har ett tillräckligt antal fakturor att basera ett betalningsindex på presenteras det för samtliga företagsformer utom enskilda firmor.

## Alla får inte limit

Rating under A ger ingen limit. Inte heller nystartade företag med beteckningen NA får någon limit eftersom de saknar de uppgifter som krävs. Vidta försiktighetsåtgärder tills ni har lärt känna er nya kund och den har etablerat sig. Öka sedan limiten allt eftersom.

# Limit – en rekommendation om övre kreditgräns

Det är inte alltid lätt att veta hur mycket pengar man vågar ligga ute med och till vilken kund. Med Bisnodes limit får ni en rekommendation om vilken övre gräns ni bör fastsätta för 30-dagars krediter för enskilda kunder.

**Låt oss återvända** till vår fiktiva VVS-montör och bedömningen av om hennes företag ska våga hoppa på det spännande projektet med den nya kunden. Hon har nu både kollat upp den nya kunden kreditrating och Betalningsindex och glädjande nog ser det mesta positivt ut. Men eftersom det är en så pass stor affär vill hon även kontrollera hur pass stor kredit hon vågar lämna. Limit är den sista pusselbiten för en korrekt kreditbedömning i Bisnode RiskGuardian Suite och kan beskrivas som en rekommendation om vilken övre gräns ni bör sätta för krediter på 30 dagar. Limiten är att betrakta som en riktlinje eller ett förslag. För en extra viktig kund kan det finnas anledning att sätta en högre limit, så länge ni är medvetna om att även risken ökar.

## Limiten styrs av kreditrating och omsättning

**Bisnodes limit sätts** utifrån företagens kreditrating och omsättning. Den baseras på en procentsats av omsättningen som redovisades i senaste bokslutet:

- **AAA** – limiten är max 9 % av omsättningen.
- **AA** – limiten är max 6 % av omsättningen.
- **A** – limiten är max 3 % av omsättningen.

Procenten räknas sedan om och anges i kronor i Bisnode RiskGuardian Suite.

## Så uppdateras limiten

**Bisnodes limit uppdateras** utifrån informationen i ett företags årsredovisning, men om kreditrating förändras anpassas limiten även efter den nya ratingen. En vanlig orsak till att ett aktiebolags limit ändras är att nyckeltalen försämrats/förbättrats. För bolagsformer som saknar offentlig årsredovisning (det vill säga enskild firma, handelsbolag och kommanditbolag) sker bedömningen utifrån persontaxeringen som ingår i den årliga privata deklARATIONEN som redovisas under årets sista månader.



# Minskade risker för onödiga kreditförluster

Att skilja de bra kunderna från de dåliga kan vara skillnaden mellan att växa som företag eller drabbas av ekonomiska problem på grund av uteblivna betalningar. I Bisnode RiskGuardian Suite finns tre verktyg som hjälper er på vägen.

**Tillbaka till vår** fiktive VVS-montör som vi har stött på några gånger vid det här laget. Pondera att hon istället för att göra en ordentlig kreditbedömning med Bisnode RiskGuardian Suite hade tagit jobbet på ren magkänsla. Pondera att kunden fick problem med finanserna, gick i konkurs och betalningen uteblev. I värsta fall kunde det innebära slutet även för VVS-montörens firma och även om hennes företag repar sig så kostar det tid, energi och pengar.

**Eller så skriver** vi om historien och ger den ett ljusare slut. För det är ju som vi nu berättat inte krångligare än att vår fiktive vän loggar in och gör en sökning i Bisnode RiskGuardian Suite när den nya kunden hör av sig. Det finns naturligtvis aldrig några garantier, men genom att besvara dessa tre frågor så minskar hon avsevärt risken för att drabbas för kreditförlust avsevärt.

**1 Vad har kunden för kreditrating?** Kreditratingen genom AAA är den viktigaste parametern för att kunna avgöra hur ett företag kommer att klara sina betalningar framöver.

**2 Hur bra är kunden på att betala sina fakturor i tid?** Betalningsindex beskriver hur bra kunden är på att betala för sig och fångar snabbt upp tidiga tecken på ekonomiska problem.

**3 Hur hög kredit bör vi ge?** Limit är en rekommendation på övre kreditgräns som är en riktlinje när kundens rating och betalningsindex är avcheckat.

**Besvarar även ni** de här frågorna kommer ni att kunna förutse 9 av 10 konkurser ett år i förväg – och i förlängningen minimera risken att drabbas av onödiga kundförluster.

## Lycka till!

**Vill du veta mer?  
Kontakta oss på Bisnode**

**+46 8 558 059 00  
kredit.se@bisnode.com**

**www.bisnode.se**



Bisnode är ett av Europas ledande data- och analysföretag. Vi hjälper företag att hitta och hantera sina kunder genom hela kundlivscykeln. Vi gör det genom att bryta ny mark med smart data som gör det möjligt för våra kunder att fatta smarta beslut. Vi sysselsätter 2 100 människor i 18 länder och huvudkontoret är beläget i Stockholm.

För mer information se [www.bisnode.se](http://www.bisnode.se)