

AP 3 STOR KASSEKREDIT ER IKKE GRATIS LIKVIDITETSSTYRING

**Den Europæiske Landbrugsfond for Udvikling af Landdistrikterne:
Danmark og Europa investerer i landdistrikterne**



Miljø- og Fødevareministeriet
Landbrugsstyrelsen



Den Europæiske Landbrugsfond
for Udvikling af Landdistrikterne

LDP 2020



Se 'EU-kommissionen, Den Europæiske Landbrugsfond for Udvikling af Landdistrikterne'

En stor kassekredit sparer dig for bekymringer om overtræk, men det koster for banken at stille kredit til rådighed. Derfor kan det betale sig at arbejde med likviditetsstyring.

Mange vil mene, at det er spild af tid at forholde sig til sine likviditetstræk, hvis man ved, at udsvingene ikke giver overtræk på kassekredit. Men en høj ramme på kassekredit er ikke en gratis form for likviditetsstyring. Måske står der ikke direkte en pris på gebyroersigten fra banken, men det koster for banken at stille kredit til rådighed – uanset om man bruger den eller ej – og derfor koster det også for dig.

Banken er en butik

Logikken bag kan ifølge Michael Haahr Andersen, afdelingsdirektør i Jyske Bank, forklares ved at sammenligne banken med en butik:

”Når vi bevilger en kassekredit på fem millioner, så køber vi i princippet fem millioner og lægger dem på lager. Hvis kunden låner to millioner, så får vi penge for de to millioner, men vi har udgiften på de fem millioner, fordi vi har lagt dem til side og ikke må sælge dem til andre,” forklarer han og uddyber:

”Hvis jeg har udgifter til fem millioner, men kun indtægter på to, så skal kunden egentlig betale

en højere rente på de to millioner, end han skulle, hvis kassekreditte var på tre millioner.”

Kassekreditte giver tryghed

De færreste landmænd vil nok mene, at de har en for stor kassekredit. For dem giver det tryghed at vide, at de ikke risikerer overtræk. Men det kan være, de kommer til at betale for den frihed.

”Vi har aldrig været gode i landbruget til at snakke om prisen på fri likviditet, for da vi begyndte at arbejde med det i andre erhverv, var landbruget klemmt. Derfor har vi ikke sagt til de kunder med meget store uudnyttede rammer, at ”nu sætter vi jeres rente lidt op, fordi I har en stor kassekredit, I ikke bruger”, fortæller Michael Haahr Andersen fra Jyske Bank. Heller ikke i Sydbank betaler landbrugskunderne for uudnyttede rammer, men Arne Jørgensen, Områdedirektør i Sydbank, tror på, at det vil ændre sig i fremtiden.

”Personligt kan jeg godt forstille mig, at det på sigt kommer til at koste at have en trækingsret,” spår han, men understreger, at dette ikke er tilfældet i dag.

Vigtig med overblik over likviditeten

Selvom en uudnyttet trækingsret ikke direkte koster, så bør man alligevel overveje, om der er behov for hele den bevilligede ramme. Eller om man kan reducere rammen gennem aktiv likviditetsstyring.

”Det er ikke, fordi man skal vurdere, om regningerne skal betales eller ej. Det handler om, at man har et overblik over sin likviditet hele tiden – og specielt ud i fremtiden,” forklarer Arne Jørgensen fra Sydbank og tilføjer, at likviditetsstyring er vigtigt i enhver virksomhed.

”Alle virksomheder, uanset hvor solide de er, arbejder med likviditetsstyring. Det gør man i AP Møller-Mærsk, i Novo, i pengeinstitutter. Likviditet er, uanset om det går godt eller skidt, en afgørende faktor,” fastslår han.

Likviditetsstyring betaler sig

I Jyske Bank forventer de også, at deres kunder arbejder med likviditetsstyring – for det kan betale sig. Michael Haahr Andersen har set eksempler på kunder, der har reduceret deres kassekredit så meget, at bankens besparelse på at stille rammen til rådighed, har resulteret i en rentenedsættelse. Han opfordrer dog til, at man ikke kun kigger på kassekreditte, men på den samlede finansiering.

”Det er balancen mellem kassekreditte, leasing og kreditforeningslånet, der sikrer likviditeten og den rigtige rente- og afdragsprofil. Vi skal blive bedre til at se 3-5 år frem, så vi finansielt set er godt forberedt”, pointerer han.