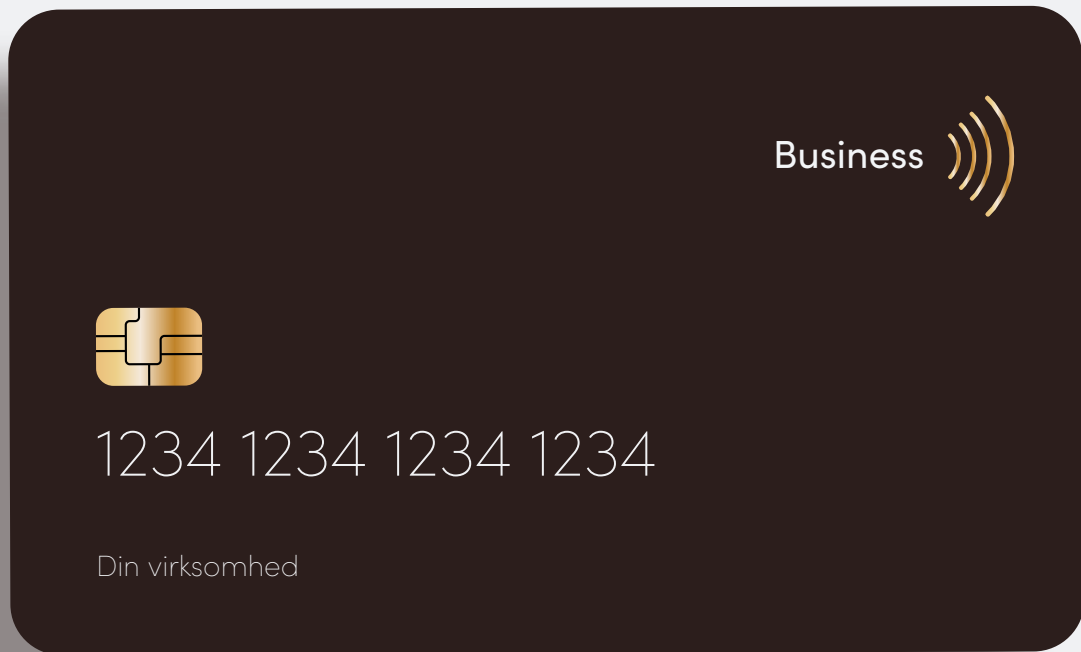


STARTUP CENTRAL



4 HACKS

TIL AT FÅ EN ERHVERVSKONTO

www.startupcentral.dk

Velkommen til vores e-bog!

Hos Startup Central bestræber vi os på at hjælpe landets iværksættere gennem Danmarks fedeste platform for iværksættere. Vi stræber efter at det skal være nemmere, billigere og mere inkluderende at være iværksætter i Danmark.

Vores mål er at hjælpe vores medlemmer med at nå deres mål! Vi brænder for at hjælpe iværksættere med at skabe succes og drive deres drømmevirksomhed.

Las os komme til det du er kommet for – e-bogen!

INTRODUKTION

Forord

Du leder efter en erhvervskonto, så du ved (formentlig) hvad det er, men for god ordens skyld gennemgår vi lige det essentielle af, hvad en erhvervskonto egentlig er, samt hvad man kan forvente, at den kan.

En erhvervskonto er en bankkonto for erhvervsdrivende, der er knyttet til din virksomhed og dens CVR-nummer. Med en erhvervskonto vil din virksomheds økonomiske aktivitet foregå over denne bankkonto. Som du kender det fra din privatøkonomi, så har du en NemKonto, det samme gør sig gældende med en erhvervskonto, hvor denne konto vil fungere, som din virksomheds NemKonto.

Mange banker kræver, at man som erhvervsdrivende har en erhvervskonto, det er dog også fordelagtigt, at du har en erhvervskonto, da du nemmere vil kunne adskille din privatøkonomi og din virksomheds økonomi. Når din privatøkonomi ikke blandes ind i virksomhedens økonomi, er det også nemmere at udregne overskuddet i virksomheden, samt at afregne eksempelvis moms.

Når det kommer til løsninger for erhvervskonti, så er der en række parameter du kan måle på: virksomhedens behov (både i forhold til konti og bankens politik), priser, behandlingstid og muligheder – såsom kassekredit og negativ rente.

Pris på konti, samt behandlingstid, varierer alt efter bank, anciennitet og branchen du befinder dig i.

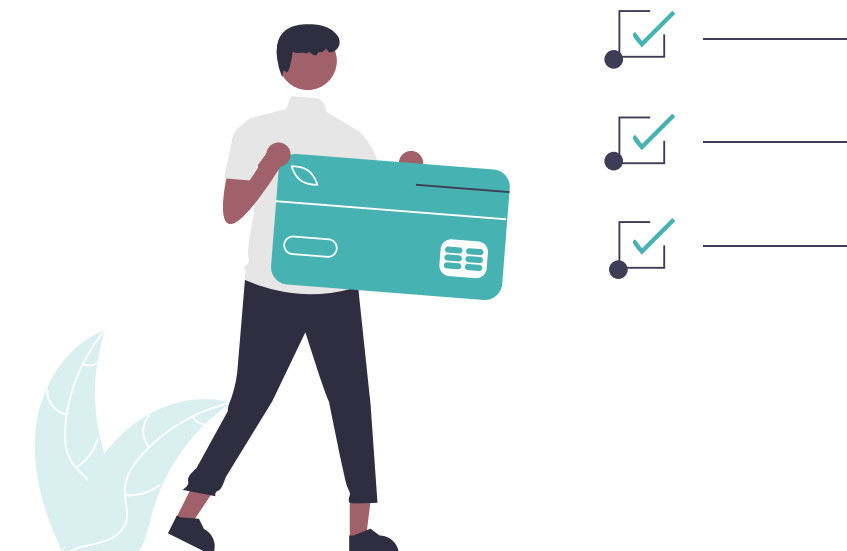
Til gengæld, én ting der sjældent varierer er, hvad du kan forvente, at en erhvervskonto indeholder af funktioner.

INTRODUKTION

Forord

En erhvervskonto skal gerne indeholde følgende funktioner:

- Betalingskort (Mastercard Debit) - op til 300 kr./året for dette tilvalg.
- Adgang til net- og mobilbank.
- NemKonto.
- Tilmelding af betalinger til betalings-, leverandør- og overførelsesservice.
- En acceptabel indlånsrente.
- Evt. ubegrænsede gratis standardoverførsler.



Nu hvor du har fået et crash-course i erhvervskonto 101, så kan vi dykke ned i, hvad denne e-bog egentlig omhandler – nemlig hvordan DU kan hacke dig vej til en erhvervskonto.

#1 hack

Ha' en fyldestgørende forretningsplan

Vores første hack til at få en erhvervskonto er at have en fyldestgørende forretningsplan.

Du har måske hørt/læst om forretningsplanen, Business Model Canvas og andre 'modeller' til at kortlægge din forretning? I og med at bankerne 9 ud af 10 gange, omtaler forretningsplanen i forbindelse med erhvervskonto, så er det hvad vi tager udgangspunkt i.

Forretningsplanen er nemlig én af de ting, som bankerne ofte efterspørger for at få en forståelse af, hvordan din forretning er skruet sammen.

Kort sagt er en forretningsplan en oversigt over din virksomhed og de tanker, du har gjort dig.

Typisk dækker sådan en oversigt otte punkter:



En forretningsplan kan løbende opdateres, da intet i verden står stille – dermed ændrer forhold og behov sig hele tiden og det samme gør sig gældende for din forretningsplan.

Husk på, at hvis du ændrer et punkt i din forretningsplan, påvirker det andre punkter.

For at mindske bankens risiko er det en god idé at have en Plan B i din forretningsplan (eller måske lave en anden forretningsplan, som beskriver Plan B, denne kan ligge som bilag i din erhvervskonto ansøgning).

En Plan B betyder ikke, at du nødvendigvis skal flytte, skifte navn eller udseende – du kan nemlig i de fleste tilfælde fortsætte på relativt samme vilkår som Plan A.

Forskellen er blot, at du har genovervejet risikopunkter med alternative løsninger, hvis det skulle gå galt.

Eksempel: det kunne være, at COVID-19 gjorde det svært at afholde fysiske arrangementer. Her kan en Plan B være at digitalisere dine arrangementer til at kunne ses online med 'virtuelle tours'.

Læs mere om forretningsplanen [her](#).

#2 hack

Ha' styr på budgettet

Vores andet hack til at få en erhvervskonto er at have styr på sine budgetter.

Langt de fleste ansøgere bliver faktisk afvist af bankerne, fordi der er rod eller mangler i budgettet.

Vi må bare erkende, at bankerne er kolde, kyniske og tal-fikseret, så hvis du ikke har det hele på plads, så sætter det de røde flag i gang hos banken.

Alt efter hvor du er i din iværksætterrejse, er der tre budgetter du skal have på plads – men inden vi fortæller mere om de tre budgetter, så har vi her **syv tommelfingerregler**, man bør tænke over, når man laver sine budgetter.

De 7 tommelfingerregler til budget:

1. Hvis du har en enkeltmandsvirksomhed, skal du huske at medregne din privatøkonomi, da banken ikke vil se dem som adskilt (endnu).
2. Få en revisor til at gennemgå dit budget, hvis du er i tvivl om noget.
3. Udgifter til vand, varme og el skal medregnes i budgettet.
4. Hvis du har udgifter til logistik eller emballage i forbindelse med virksomheden, skal det medregnes i budgettet.
5. Halvér din forventede indtjening det første halve år.
6. Sørg for at fordoble beløbet til uforudsete udgifter – så du er forberedt på dem.
7. Eventuelle udgifter til inventar, lager, sikkerhed og materialer skal medregnes i budgettet.

#2 hack

Hav styr på budgettet

Kend dine etableringsomkostninger

Det første step, hvis du endnu ikke har startet virksomhed, så er det utrolig vigtigt for bankerne, at du har styr på, hvad det kommer til at koste at starte virksomheden op, samt et estimat af hvornår din virksomhed vil begynde at være rentabel.

Hvad er et etableringsbudget?

Et etableringsbudget indeholder alle de udgifter, du har i forbindelse med at etablere din virksomhed. Med et etableringsbudget kan du få et overblik over, hvad det koster at starte din virksomhed.

Mange omkostninger i et etableringsbudget er engangsomkostninger og skal dermed kun betales en gang, eksempelvis kontorinventar. Dog kan nogle af omkostningerne forekomme igen, hvis du eksempelvis opgraderer dit udstyr.

Et etableringsbudget indeholder:

1. Lokaler
2. Produktionsudstyr
3. Butiksinventar
4. Kontorinventar
5. Vareindkøb
6. Bil
7. Rådgivere
8. Markedsføring
9. Andre udgifter



Indholdet afhænger af, hvilken virksomhed du driver, samt hvilke behov du har.

Vi har skabelonen

Vi har et etableringsbudget vores medlemmer frit kan benytte sig af, så de har et overblik over, hvad de skal tage stilling til.

#2 hack

Hav styr på budgettet

Kend dine driftsomkostninger

Det andet step i at have styr på budgettet er at kende sine driftsomkostninger – simpelthen hvad det koster for dig at drive forretningen. Nogle misforstår og tænker at deres forretningen stort set ingen omkostninger har – og dermed begår fejlen i ikke at lave et fyldestgørende driftsbudget.

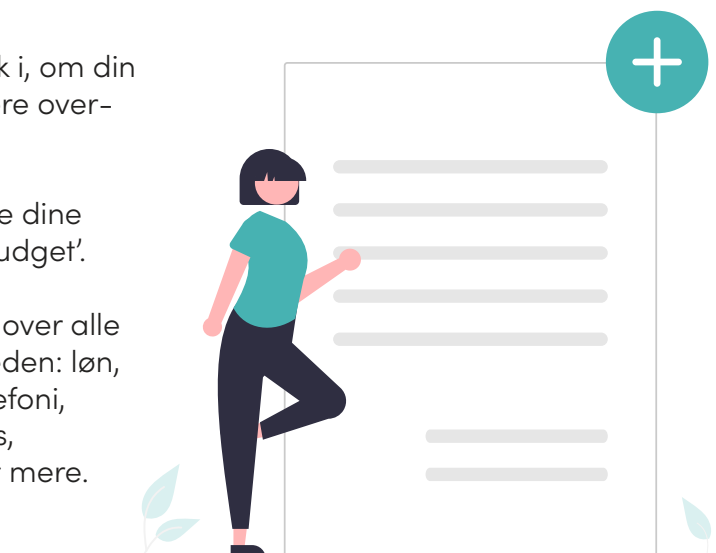
Men hvad er et driftsbudget og hvad skal det egentlig indeholde af omkostninger?

Hvad er et driftsbudget?

Et driftsbudget giver dig et indblik i, om din virksomhed kommer til at generere overskud over en vis periode.

Et driftsbudget skal indeholde alle dine udgifter til driften – deraf 'driftsbudget'.

Her skal du have et klart overblik over alle udgifter til alle poster i virksomheden: løn, leje, vand, varme, el, internet, telefoni, bogholderi, hjemmeside, services, brændstof, forsikringer og meget mere.



I driftsbudgettet tages der også højde for alle indtægter, der er fra produkter og ydelser, de skal derfor også indskrives i din driftsbudget. Indtægterne omfatter blandt andet salg af varer samt kontrolafgifter og gebyrer. Driftsbudgettet viser dig, om du har overskud eller underskud, når alle dine udgifter til driften er betalt.

Vi har skabelonen

Vi har en driftsbudgetskabelon vores medlemmer frit kan benytte sig af, så de har et overblik over indtægterne og udgifterne i virksomheden og dermed har et estimat af fremtidens budget.

#2 hack

Hav styr på budgettet

Ha' styr på din likviditet

Det tredje step er at have styr på likviditeten i sin virksomhed. Hvis du ved, hvornår pengene går ind på kontoen og hvornår de bliver trukket – så har du fingeren på virksomhedens puls.

Men hvad er et likviditetsbudget og hvilken rolle spiller det i dagligdagen?



Hvad er et likviditetsbudget?

Kort sagt er et likviditetsbudget økonomien i din virksomhed – hvad du forventer at tjene og hvad du forventer af udgifter i et overskueligt dokument.

Et dokument, der gerne skulle have en masse grønne (positive) tal på bundlinjen.

Er der penge på kontoen, så er der penge til at betale regningerne.

Dokumentet vil vise dig om din virksomhed har en god eller dårlig likviditet, om din virksomhed er god eller dårlig til at betale sine kortsigtede udgifter.

Likviditetsbudgettet kan være med til at styrke dine fremtidshandlinger fra et økonomisk udgangspunkt.

Hvis du allerede har etableret din virksomhed og har en omsætning, så er dette budget utrolig vigtigt at have for, at banken kan se, at du har styr på økonomien i din virksomhed.

Vi har skabelonen

Vi har et likviditetsbudget vores medlemmer frit kan benytte sig af, så de har et overblik over, deres likviditet og derigennem kan styrke deres økonomiske beslutninger.

#2 hack

Hav styr på budgettet

Her finder du nogle bonus tips, der kan hjælpe dig med at få et overblik over dine budgetter.

Månedligt budget

I et månedsbudget skal du opdele din virksomheds omsætning og udgifter, som der forekommer i løbet af en måned. Ved at sætte omsætningen og udgifter op mod hinanden, kan du komme frem til din virksomheds overskud i pågældende måned og dermed finde ud af, hvor meget løn du kan trække ud til dig selv. I forbindelse med udgifterne, er det vigtigt, at du tager højde for alle udgifter - både faste og variable.

Når du laver budgettet og skal give et estimat på, hvad din omsætning vil blive, kan du sammenligne med tidligere måneder. Er din virksomhed helt ny og du dermed ikke kan sammenligne med tidligere måneder, så må du forsøge at give det mest realistiske bud på, hvad din omsætning bliver.

Årsbudget

I dit årsbudget skal du indsætte din virksomheds faste og variable udgifter og omsætningen for et helt år. Du kan lave budgettet ud fra din virksomheds regnskab året før. Årsbudgettet giver et godt overblik og er det, som banker vil kigge på.

Balancen

Balancen giver et overblik over værdien af din virksomheds aktiver og passiver. Aktiverne i en virksomhed er det, som virksomheden har af værdi og som i princippet kan sælges og omsættes til penge.

Det kan eksempelvis være varelager, biler, fast ejendom, maskiner til produktion, værdipapirer m.m.

Passiverne i din virksomhed består af kapitalfremskaffelse og deles op i egenkapital, hensatte forpligtelser samt gældsforpligtelser. Passiver kan eksempelvis være moms, bankgæld, A-skat m.m.

Når du skal opgøre aktiver og passiver, er det vigtigt, at de stemmer overens og giver det samme beløb. Hvis det ikke er tilfældet, så er der sket en fejl i bogføringen og det skal derfor laves om.

Eksempel: Passiver kan være moms, bankgæld og A-skat mm. Når du skal opgøre aktiver og passiver, så er det vigtigt at de stemmer overens og giver det samme beløb.

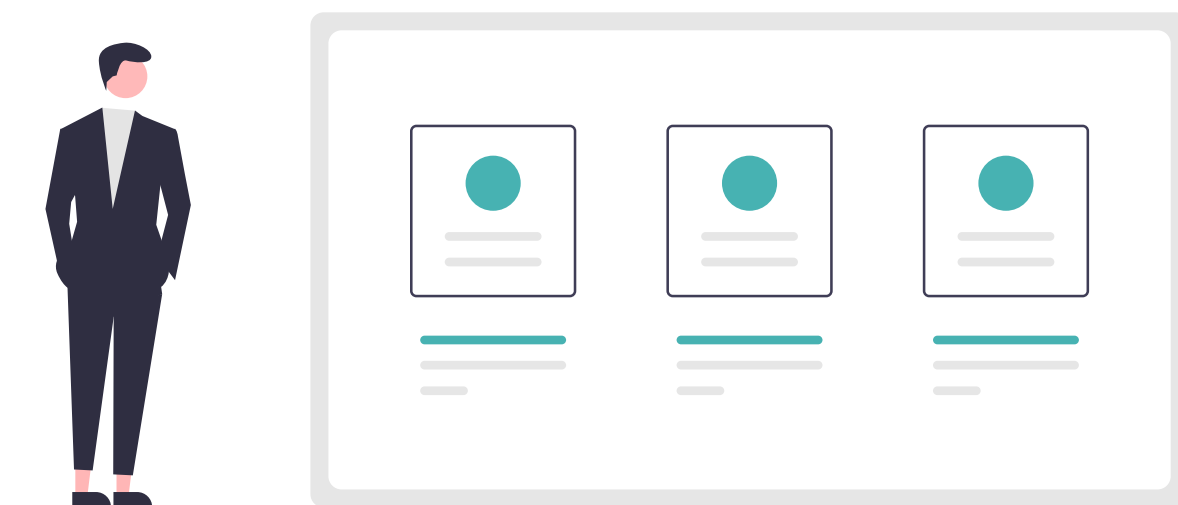
#3 hack

Nail elevator pitchen

Det tredje hack til at få en erhvervskonto er, at du skal have styr på din elevator pitch. Du kender måske til en pitch fra Løvens Hule, men hvad er en elevator pitch egentlig?

Det kaldes 'elevator pitch', da man skal kunne fortælle sin pitch på en tur i elevatoren. Elevator pitchen er altså en kort og konkret præsentation af, hvad din virksomhed laver, hvilken værdi din virksomhed skaber for forbrugeren, hvilke behov din virksomhed dækker hos forbrugeren og eventuel hvordan din virksomhed differentierer sig fra konkurrenter.

Bliver du spurgt til hvad du laver, så kan du med det samme præsentere din virksomhed på en kort og konkret måde, hvis du har styr på din elevator pitch vel og mærke. Ved at have styr på elevator pitchen, undgår du at stå i en situation, hvor du har svært ved at forklare, hvad din virksomhed laver.



Hvis du søger investering, eller har planer om det, så har vi et pitch-deck værktøj vores medlemmer frit kan benytte.

#4 hack

Undgå overtræk

Vores sidste hack til at få en erhvervskonto er; undgå overtræk.

Det lyder underligt, for selvfølgelig prøver man så vidt muligt at undgå overtræk, da ingen vil stå i minus på kontoen. Men når du ansøger om erhvervskonto, så vil banken tjekke din privatøkonomi for at se om du har overtræk (og frekvensen deraf).

Overtræk kan nemlig være en tydelig indikator på, at der ikke er styr på likviditeten, som blev dækket lidt længere oppe i e-bogen (side 9).



AFSLUTNING

Du er nu klar til at ansøge

Nu har du fået vores 4 hacks til at få en erhvervskonto. Det er ikke en magisk guide til, hvordan du LET får en erhvervskonto.

Tvært imod, det er nogle tips til, hvordan du kan lave forarbejdet, da vi af erfaring ved, at disse punkter er nogle banker går op i, når de evaluerer hvorvidt de vil have dig som erhvervskunde.

Herunder har vi lavet en oversigt over vejledende priser på én erhvervskonto hos forskellige banker. Den er ikke komplet med alle banker, men blot det vi har 'opsnuset' gennem tusindvis af samtaler vi har haft med iværksættere.

| Erhvervskonti oversigt m. 1 konto - Startup Central | | | | | | |
|---|------------------|-------------------------|------------|-----------------|----------------|------------|
| Disse priser er blot vejledende. Sidst opdateret d. 12/01-2022. | | | | | | |
| Bank | Oprettelse (kr.) | Betalingsrater (pr. år) | Rate (kr.) | Årlige udgifter | Pris første år | Ventetid |
| Lunar | 0 kr. | 1 | 2.450 kr. | 2.450 kr. | 2.450 kr. | ca. 3 uger |
| Danske Bank | 4.000 kr. | 12 | 279 kr. | 3.348 kr. | 7.348 kr. | ca. 3 uger |
| Danske Bank (privat) | 2.000 kr. | 12 | 140 kr. | 1.680 kr. | 3.680 kr. | ca. 3 uger |
| Nordea | 4.800 kr. | 12 | 95 kr. | 1.140 kr. | 5.940 kr. | ca. 3 uger |
| Nordea (privat) | 2.400 kr. | 12 | 95 kr. | 1.140 kr. | 3.540 kr. | ca. 3 uger |
| Nykredit | 3.000 kr. | 12 | 119 kr. | 1.428 kr. | 4.428 kr. | ca. 3 uger |
| Sparekassen Kronjylland | 4.000 kr. | 12 | 125 kr. | 1.500 kr. | 5.500 kr. | ca. 3 uger |
| Sparekassen Fyn/Sjælland | 2.500 kr. | 4 | 800 kr. | 3.200 kr. | 5.700 kr. | ca. 3 uger |
| Jyske Bank | 500 kr. | 12 | 250 kr. | 3.000 kr. | 3.500 kr. | ca. 3 uger |
| Revolut | 0 kr. | 12 | 200 kr. | 2.400 kr. | 2.400 kr. | ca. 1 uge |
| N26 | 0 kr. | 12 | 36 kr. | 432 kr. | 432 kr. | ca. 1 uge |
| Sydbank | 3.895 kr. | 12 | 155 kr. | 1.860 kr. | 5.755 kr. | ca. 3 uger |
| Sydbank (privat) | 1.295 kr. | 12 | 115 kr. | 1.380 kr. | 2.675 kr. | ca. 3 uger |
| Arbejdernes Landsbank | 3.000 kr. | 12 | 250 kr. | 3.000 kr. | 6.000 kr. | ca. 3 uger |
| Stadil Sparekasse | 1.000 kr. | 1 | 13 kr. | 13 kr. | 1.013 kr. | ca. 3 uger |
| Nordfyns Bank | 2.500 kr. | 4 | 1.750 kr. | 7.000 kr. | 9.500 kr. | ca. 3 uger |
| Ringkjøbing Landbobank | 0 kr. | 1 | 350 kr. | 350 kr. | 350 kr. | ca. 1 uge |

NB! Den farvede kolonne er udenlandske neo banker. Det betyder således, at du manuelt skal opsætte NemKonto på din konto.

Priser afhænger af en samlet forretningsomfang og risikovurdering lavet af den enkelte bank.

Er du privatkunde (ofte et formkrav) i banken du opretter erhvervskonto hos, har du ofte flere forhandlingskræfter.

Held og lykke med din ansøgning.

Varmeste rakethilsner,
Team Startup Central

www.startupcentral.dk