

## KMU Info Coronavirus

Stand 27. März 2020

Begründet durch die aktuellen Herausforderungen für Unternehmen aufgrund COVID-19 fassen wir die wichtigsten Sofortmassnahmen zur Liquiditätssicherung von Aussen und zum operativen Liquiditätsmanagement kurz zusammen.

### Liquiditätssicherung von Aussen

- Soforthilfe durch **COVID-Überbrückungskredite**: Rasche Kreditzusicherung bis 10 % des Umsatzes oder maximal CHF 20 Mio., Beträge bis CHF 0.5 Mio. werden durch die Banken sofort ausbezahlt und vom Bund zu 100 % garantiert, Beträge ab CHF 0.5 Mio. werden teilweise durch den Bund garantiert (85 %) und setzen eine kurze Bankenprüfung voraus.  
*(Details zu den Überbrückungskrediten und die notwendigen Schriftlichkeiten finden Sie über <https://www.easygov.swiss/easygov/#/de>).*
- Erweiterte **Kurzarbeitsentschädigung** (inkl. Arbeitnehmer/innen mit temporären und befristeten Arbeitsverhältnissen sowie für arbeitgeberähnliche Angestellte).
- **Verbürgte Bankkredite** über die bestehenden Bürgschaftsorganisationen zu erleichterten Konditionen (Bund übernimmt die Gesuchsprüfungskosten sowie befristet die Risikoprämien).
- **Entschädigung für Selbständigerwerbende** aufgrund Kinderbetreuung, ärztlich verordneter Quarantäne oder Schliessung eines selbständig geführten öffentlich zugänglichen Betriebes über Erwerbssersatzordnung.
- **Entschädigung für Erwerbsausfälle** für Angestellte aufgrund Kinderbetreuung oder ärztlich verordneter Quarantäne über Erwerbssersatzordnung.
- Spezialleistungen für Kulturschaffende, Sportorganisationen, Tourismus und Regionalpolitik.
- Soforthilfe der LUKB für bestehende LUKB Kunden (möglicherweise gibt es auch andere Banken, welche eine Soforthilfe für ihre Kunden zur Verfügung stellen).

Für die Planung und Umsetzung von liquiditätssichernden Massnahmen von aussen steht Ihnen die OPES AG jederzeit zur Verfügung.

### Disclaimer

*Dieses Dokument stellt keine Rechtsberatung dar und kann keine entsprechende Beratung ersetzen. Der Inhalt wird ohne Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität zur Verfügung gestellt. Jegliche Haftung für den Inhalt dieses Artikels wird ausgeschlossen.*

## Checkliste operative Massnahmen

Nr.	Thematik	Status
1.	<b>Finanzen / liquide Mittel</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regelmässige Aktualisierung der Finanzplanung</li> <li>• Wiederkehrende Aktualisierung der realistischen Cash-Flow Prognose</li> <li>• Prüfung der Schuldendienstverpflichtungen mit Banken / Darlehensgeber (insbesondere allfällige Covenants)</li> <li>• Prüfung Möglichkeiten bei bestehenden Bank- und/oder Darlehenskrediten (Aufschiebung von Zinsen, Sistierung von Amortisationen etc.)</li> <li>• Prüfung von finanzieller Unterstützung durch staatliche Initiativen (siehe oben)</li> <li>• Aufschiebung von strategisch nicht unmittelbar notwendigen Investitionen</li> <li>• Verwendung von Arbeitgeberbeitragsreserven für die Bezahlung der Arbeitnehmerbeiträge an die berufliche Vorsorge</li> </ul>	
2.	<b>Wertschöpfungskette</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prüfung der Wertschöpfungsketten auf Störungen resp. Verzögerungen und Erarbeitung von entsprechenden Strategien</li> <li>• Allenfalls Prüfung Sortimentsanpassungen aufgrund geänderter Nachfrage oder Ressourcenknappheit</li> </ul>	
3.	<b>Lieferanten   Einkauf   Kreditoren   Verpflichtungen (Miete/Leasing)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Frühzeitige Vereinbarung von Abzahlungsplänen</li> <li>• Prüfung Fristverlängerungen für Zahlungen an staatliche Behörden (zinsloser Zahlungsaufschub für Sozialversicherungen, MWST, Steuern, Zölle etc. möglich)</li> <li>• Prüfung und allenfalls Anpassung eingegangener Akontozahlungen (Steuern, Sozialversicherungen)</li> <li>• Konsequente Lagerbewirtschaftung</li> <li>• Identifikation von kritischen Ressourcen</li> <li>• Planung Erfüllung von Mietverpflichtungen (Miete und Leasing)</li> </ul>	
4.	<b>Kunden   Verkauf   Debitoren</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Straffung Debitorenwesen (Mahnwesen)</li> <li>• Überprüfung Zahlungsmodalitäten (Akontorechnungen resp. Vorauszahlungen)</li> </ul>	
5.	<b>Versicherungen / Verträge</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Prüfung bestehender Versicherungspolizen für allfällige Betriebsunterbrechungen</li> <li>• Prüfung von Verträgen auf allfällige Haftungsrisiken bei Verzögerungen oder Ausfällen</li> </ul>	
6.	<b>Mitarbeiter</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Planung der Arbeitseinsätze</li> <li>• Kompensation Gleit- und Überzeiten sowie Ferienguthaben</li> </ul>	
7.	<b>Kommunikation</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mitarbeiter</li> <li>• Lieferanten und Kunden</li> </ul>	

Für die Planung und Umsetzung vom operativen Liquiditätsmanagement steht Ihnen die OPES AG jederzeit zur Verfügung.



**Othmar Aregger**  
dipl. Wirtschaftsprüfer  
+41 41 289 60 04  
othmar.aregger@opes.ch



**Jonas Müller**  
dipl. Treuhandexperte  
+41 41 289 60 55  
jonas.mueller@opes.ch



**Daniela Frey-Stoller**  
dipl. Treuhandexpertin  
+41 41 289 64 22  
daniela.frey@opes.ch