

A man in a dark suit is balancing on a blue rope against a background of a blue sky with white clouds. He is leaning back, with his arms outstretched to maintain balance. The rope is horizontal and taut.

Zijn uw plannen en middelen in balans?

**MEER DOEN MET MINDER GELD DOOR
UW WERKKAPITAAL TE VERLAGEN**

**CASH
IS KING!**

Ontdek in deze brochure hoe dat kan

Werkkapitaal is bijna in elk bedrijf en instelling een probleem omdat iedereen er aan trekt en er meer van wil hebben. Zo willen leveranciers snel betaald krijgen, willen klanten zo laat mogelijk betalen en willen uw medewerkers makkelijker werken met ruime voorraden. Omdat aan oplopend werkkapitaal grote nadelen zitten, zoals renteverlies en betalingsproblemen, is het zaak greep op uw geldstromen te houden. Want door geldgebrek kunt u goede kansen en investeringen missen of zelfs in betalingsmoeilijkheden komen.

Er zit zonder dat u het weet veel kapitaal verborgen in uw bedrijf. Waar zit dat geld bij u verborgen? Wij helpen u zoeken en vinden, zodat u meer kapitaal heeft om te ondernemen en minder hoeft te lenen.

Uit onderzoek van het EIM blijkt dat werkkapitaal een grote uitdaging is voor veel MKB-bedrijven. Van de activa blijken 63% vlottende activa te zijn. MKB-bedrijven hebben dus meer geld zitten in voorraden, debiteuren en onderhanden werk dan in machines, inventaris en gebouw. Dit betekent een groot renteverlies.

Ruim 40% van de passiva betreft vlottende passiva. Veel financiering komt dus van leveranciers en rekening-courant krediet van de bank.

Hoe groot is uw netto-werkkapitaal en waar bestaat het uit?

Vorraden	+ €	
Onderhanden werk	+ €	
Debiteuren	+ €	
Banktegoed	+ €	
Kasgeld	+ €	
Crediteuren	- €	
Rekening-courant krediet	- €	
Netto-werkkapitaal	€	

Hoe lager uw werkkapitaal, hoe minder de rentekosten en hoe meer ruimte u heeft om te investeren.

Herkent u deze alarmsignalen over een hoog werkkapitaal?

1. De limiet op uw rekening-courant krediet of roodstand komt in zicht.
2. Uw boekhouder, accountant of bank slaat alarm over de hoogte van uw werkkapitaal.
3. Uw liquiditeitsprognose voorspelt een sterke daling van uw liquiditeit.

Wat maakt het beheer van werkkapitaal nou zo lastig?

Om te beginnen is werkkapitaal onoverzichtelijk, want het bestaat uit vele balans-posten. Daarnaast zijn er nauwelijks goede normen, want elk bedrijf heeft een eigen organisatie en strategie. Dagelijkse beslissingen van u en uw medewerkers bepalen de omvang van het werkkapitaal. Inzicht in uw bedrijfsprocessen en in de manier waarop beslissingen worden genomen is daarom nodig. Tenslotte worden er te weinig kengetallen gebruikt om een goed overzicht te krijgen.



Wat zijn uw kengetallen voor het werkkapitaal?

Wat is de trend in deze kengetallen?		
a. Netto-werkkapitaal	€	stijgend / stabiel / dalend
b. Voorraaddagen	 dagen	stijgend / stabiel / dalend
c. Debiteurendagen	 dagen	stijgend / stabiel / dalend
d. Crediteurendagen	 dagen	stijgend / stabiel / dalend

Checklist: Hoe gaat u met uw werkkapitaal om?

Met onze checklist met 70 vragen krijgt u duidelijkheid. Dit zijn de belangrijkste vragen:

Weegt u bij beslissingen over grotere inkomsten en uitgaven de gevolgen voor het werkkapitaal mee?
In welke periode hebt u te maken met seizoenspieken in uw omzet? In welke met dalen?
Is met beslissers over inkopen afgesproken welke bevoegdheden en plichten zij hebben? Bijvoorbeeld tot welk bedrag zij zonder overleg mogen inkopen en welke betalingstermijnen zij moeten vragen?
Onderhandelt u met uw grotere leveranciers over leverings- en betalings-voorwaarden?
Bekijkt u per leverancier of inkoopfactuur of sneller betalen betalingskorting oplevert?
Op hoeveel locaties houdt u voorraden aan?
Schrapt u wel eens in uw assortiment, bijvoorbeeld op basis van lage omloop-snelheid?
Hoe belangrijk vinden klanten een ruim assortiment en waaruit blijkt dat?
Kunt u de klantvraag naar elk item voorspellen? Hoe doet u dat?
Van welke factoren is de klantvraag van elk item afhankelijk?
Heeft u inzicht in de omloopsnelheid van elk item en van productgroepen?
Hoeveel % van uw facturen loopt vertraging in de betaling op, omdat de klant het niet eens is met de inhoud?
Welke betalingstermijn kunt u uw klanten en waarom?
Hanteert u kredietlimieten per klant en hoe bepaalt u deze?
Zou u nu kunnen zeggen hoeveel euro u ongeveer heeft vastliggen in voorraden en debiteuren?
Hanteert u streefwaarden voor de afzonderlijke werkkapitaalposten?
Hoe vaak overlegt u met de beslissers/werknemers binnen uw bedrijf over de hoogte van het door hen te beïnvloeden werkkapitaal?
Met welk rentepercentage berekent u het renteverlies op werkkapitaal ?

Uit de 70 vragen van de checklist ontstaat een totaalbeeld; Waar zitten bij u de problemen en uitdagingen?

A. Verbetering van het werkkapitaalbeheer.		
1. We hebben geen informatie over de huidige hoogte van ons werkkapitaal en ook geen liquiditeitsbegroting		Ja/Nee
2. Onze beslissers/werknemers overzien de gevolgen van hun beslissingen voor ons werkkapitaal niet		Ja/Nee
3. De ontwikkeling van ons werkkapitaal is onvoorspelbaar		Ja/Nee
B. Ingrijpen in afzonderlijke werkkapitaalposten.		
1. We hebben (nu of binnenkort) betalingsproblemen		Ja/Nee
2. We hebben geen voorraadbeleid, dus ook geen beheersing van de voorraad		Ja/Nee
3. Ons debiteurensaldo is uit de hand gelopen		Ja/Nee

Welke akties wilt u ondernemen om uw werkkapitaal te verbeteren?

a.	Overzicht scheppen	Debiteurendagen berekenen en volgen
b.	Debiteuren verlagen	Bij orders boven € 1000 kredietwaardigheid onderzoeken
c.	Voorraden verlagen	Voorraaddagen per artikelgroep berekenen
d.	Voorraden verlagen	Voorraden met lage omloopsnelheid niet meer inkopen en afbouwen
e.		
f.		

Ontbreekt het u aan tijd, expertise of ervaring om zelf oplossingen te realiseren?

Wij zijn u graag van dienst met:

- De Quick-scan. Met een checklist met 70 vragen en enkele kengetallen ontdekken we samen waar verbeteringen mogelijk zijn. U ontvangt een schriftelijke rapportage met tips.
- De Workshop. In 2 dagdelen van elk 2 uur, krijgt u advies hoe u concreet uw werkkapitaal kunt beperken. Doorgaans in-company.
- De Expert. U besteedt de analyse uit aan een expert. Deze expert optimaliseert dan binnen uw bedrijf uw werkkapitaal.

Wat heeft u hieraan?

U krijgt op korte termijn een analyse en advies in begrijpbare taal. Tegen een vooraf afgesproken tarief. Zodoende krijgt u snel meer grip op uw werkkapitaal en kunt u meer doen met minder geld. Uit ons aanbod kiest u de vorm, die past bij uw onderneming en bij uw budget.

Onze tarieven hoeven voor u geen te drempel te vormen.

Quickscan	€ 700,-
Workshop (intern) (voor 3 tot 6 deelnemers) (2 x 2 uren)	€ 1200,-
De Expert (advies, interim-management)	€ 75,- per uur

Wie zijn wij ?



Drs Rene Verbrugge

- Langjarige ervaring als zelfstandig adviseur voor het MKB
 - Auteur van de drie boeken: 'Uw jaarrekening: Trek de juiste conclusies en stuur uw bedrijf', 'Financieel goed bezig met uw zaak?' en 'Scheep meer financiële ruimte om te ondernemen en zorg voor grip op uw werkkapitaal'.
- Hij is te bereiken onder 030-6031679



Drs Daan van de Loo

- Langjarige ervaring als controller bij Atos Consulting, Thermaflex en ProRail
 - Adviseert organisaties bij het verbeteren van financiële processen, rendement en bedrijfsvoering.
- Hij is te bereiken onder 06-26728482

Postadres : Weerterschans 3, 3432 CG Nieuwegein

Bel ons !

En wij helpen u uw werkkapitaal te verlagen. Zo doet u meer met minder geld.