



Hallo, daar ben ik weer, Jacqueline van het balanskantoor. En vandaag wil ik jullie wat leren over het werkkapitaal. Want jij als ondernemer wil waarschijnlijk wel graag weten hoeveel geld of hoeveel middelen jij hebt om op de korte termijn te kunnen investeren of aanschaffingen te doen. En omzet en winst zeggen niet alles over je financiële gezondheid van je bedrijf. Je kunt namelijk veel omzet en winst maken zonder dat je bedrijf geld heeft waarmee je aankopen kan doen, want dat kan wel allemaal vastzitten in de investeringen, in de voorraad of in verkopen die je nog niet ontvangen hebt. En je hebt om je bedrijf draaiende te houden toch werkkapitaal nodig. En wat is dan dat werkkapitaal?

Het werkkapitaal is geld waarmee je aan je dagelijkse financiële verplichtingen kunt voldoen. Je bedrijf draaiende kunt houden. Denk hierbij aan je voorraad aanvullen, het onderhoud verrichten, het betalen van je inkopen, de huur, maar ook je salarissen of je eigen privé-opnamen. Banken zien werkkapitaal als een indicatie van de financiële gezondheid van een bedrijf en de bank zal je gemakkelijker een lening verstrekken als je een positief werkkapitaal hebt. Heb je een negatief werkkapitaal of kom je tekort om je aan je financiële verplichtingen te voldoen, dan loop je ook het risico op betalingsproblemen. Wat weer kan leiden tot faillissement.

Hoeveel werkkapitaal je nodig hebt, verschilt per onderneming, omdat de strategieën, sectoren en klantenkringen onderling veel van elkaar verschillen. Simpelweg streven naar een hoog werkkapitaal brengt ook risico's met zich mee, want stel dat je de voorraad niet kunt verkopen of dat je debiteuren niet betalen, dan moet je deze afboeken als kosten. En leningen waarmee je het werkkapitaal financiert kosten rente, dus overal zitten risico's aan. En hoe kun je dat nu voorkomen of in ieder geval binnen de perken houden. Dat kun je doen door als jij weet dat je een investering moet gaan doen je werkkapitaalpositie te veranderen. Hoe kun je die veranderen? Nou bijvoorbeeld door je debiteurenbetalingstermijn te verkorten. Als ze een betalingstermijn van 30 dagen hebben, dan zet je die terug naar 14 dagen. Dit moet je wel duidelijk aangeven op de facturen, anders dan heeft de klant het niet in de gaten. En wacht niet te lang met je facturen maken, want doe niet een factuur maken op 30 april voor werkzaamheden die je op één april al gedaan hebt. Want als je dan een 30 dagen betalingstermijn hebt. Dan krijg jij het geld pas omstreeks 30 mei binnen. Nou daar zit dan dus 60 dagen tussen. Dat is echt wel lang. Terwijl als jij op 5 april factureert met 14 dagen, dan heb je het omstreeks 19 april al binnen. En dat scheelt aanzienlijk waardoor je steeds eerder weer kunt beschikken over je geld. Ook een mogelijkheid is om een betaallink toe te voegen aan je facturen. Hiermee kunnen klanten gewoon met één druk op de knop gelijk betalen. Sommigen vinden dat echt

heel fijn. Ook kun je de betalingstermijn bij je crediteuren, die jij moet, de mensen die jij moet betalen, kun je ook de betalingstermijn proberen wat langer te krijgen. Als je een betalingstermijn van 14 dagen hebt, kun je vaak tijdelijk wel afspreken dat dit naar 30 dagen gaat. Daarmee creëer je dus ook dat jij je geld langer voor andere dingen kunt gebruiken.

Ook je voorraad, als je een voorraad hebt, stem die af op de behoeften van de markt. En denk niet bij jezelf van: Ik kan het maar hebben liggen, want sommige voorraden zijn zo groot dat je ze nooit meer kan verkopen en uiteindelijk moet afboeken en dat geld kun je dus nooit meer gebruiken.

Hoe bereken je een werkkapitaal? Het werkkapitaal is het verschil tussen aan de ene kant je debiteuren, je bank- en kassaldo en je voorraad en aan de andere kant je crediteuren en je kortlopende schulden. Het plaatje waarmee je deze podcast opent, laat een voorbeeld van een berekening zien.

Ik hoop dat jullie het leuk vinden en dat jullie hiermee de mogelijkheid hebben gekregen om ook eens naar je eigen werkkapitaal te kijken. En ik wens jullie daar veel succes mee. Hebben jullie nog vragen? Schroom niet info@hetbalanskantoor en daar vind je mij.