

# Optimalisatie van het werkkapitaal: liquiditeit binnen vingerbereik

Volgens een studie van 2014 betaalt 35,30% van de bedrijven in Vlaanderen hun facturen te laat. Dit betaalgedrag leidt bij ondernemingen tot een verzwakte liquiditeitspositie die de externe financieringsbehoefte doet toenemen. De afnemende beschikbaarheid en de strengere voorwaarden voor het toekennen van bankkredieten zouden bedrijven er moeten toe aanzetten hun werkkapitaal extra onder de loep te nemen. Want een verbetering van het werkkapitaal – het verschil tussen de vlottende activa (voorraden, debiteuren en liquide middelen) en de vlottende passiva (crediteuren en overige kortlopende schulden) – levert een bron van inkomsten op. Steekproeven tonen wel aan dat het bewustzijn bij bedrijven om te focussen op het monitoren van het werkkapitaal is gestegen. Maar te weinig bedrijven maken hiervan een permanent onderdeel van hun bedrijfscultuur. Het is bovendien een complexe materie en ondernemingen missen vaak de tijd, middelen én ervaring om deze optimalisatie aan te pakken. Nochtans is een positief werkkapitaal noodzakelijk om operationele uitgaven te doen en verplichtingen op korte termijn na te komen.

## Hoe kan extra werkkapitaal gecreëerd worden?

Het credit management verbeteren is essentieel in deze context: als een onderneming met een omzet van 100 miljoen euro bijvoorbeeld, haar klantenkrediet met 5 dagen terugdringt wordt 1,4 miljoen euro extra werkkapitaal gegenereerd. Dit zijn extra middelen om nieuwe investeringen uit te voeren of bestaande bankkredieten af te lossen. M.a.w. het voeren van een efficiënt debiteurenbeheer is cruciaal voor het optimaliseren van het werkkapitaal. Het is evenwel niet voldoende om af en toe een rappel te sturen. Een performant credit management is een complexe en vaak tijdrovende bezigheid. Daarom heeft CRiON een wetenschappelijk onderbouwde analysemethode gecreëerd, namelijk [KOi+](#), die inmiddels succesvol werd toegepast bij onder meer Daikin, Recticel, Domo, Bekaert, Balta, Unilin, D'Ieteren, Reynaerts Aluminium. Deze auditmethode werd mede ontwikkeld met Daikin die de kaizen filosofie onderschrijft: het streven naar continue verbetering. Tevens werkten universitaire onderzoekers aan de methodiek waaronder professor Luc Chalmet. De audit maakt gebruik van guided self assesment want de ervaring leert dat als je een groep van mensen vraagt iets te evalueren, dat hun gezamenlijk oordeel erg correct is. Daarom selecteert CRiON 3 tot 6 medewerkers uit de onderneming, uiteraard credit managers maar ook personen van de boekhouding of sales. Het voordeel is dat deze personen niets moeten voorbereiden, ze moeten gewoon 200 stellingen beantwoorden die elk voor een bepaald aspect van credit management staan: orderprocedures, kredietlimietvaststellingen, facturatie, data management, betalingsopvolging, betwistingsprocedures, incassostrategie, rapportage, credit marketing, enz. Het rapport dat op basis daarvan wordt opgemaakt toont ondernemingen in een minimum van tijd waarop ze moeten focussen om alle aspecten van hun credit management te verbeteren. En dit is in de huidige uitdagende economische context geen overbodige luxe voor de bedrijven.

Wenst u meer informatie?

Neem contact op met CRiON: 09.244.62.62 of [info@crion.com](mailto:info@crion.com)