

Checklist voor mogelijk incorrect gebruik van het kaskrediet

Aan de hand van onderstaande checklist kan de ondernemer aftoetsen of hij op een correcte manier gebruik maakt van het kaskrediet.

Voorafgaande bemerkingen

Het betalingsgedrag van klanten, betalingstermijnen bij leveranciers en de voorraadrotatie hebben een impact op de lengte van de **exploitatiecyclus** en bijgevolg ook op de behoefte aan werkkapitaal.

Exploitatiefinanciering moet aangepast zijn aan de normale financieringsbehoeften verbonden aan de exploitatiecyclus, eventueel rekening houdend met seizoensfluctuaties. Overdreven hoge voorraden of klantenvorderingen, uit de hand gelopen kosten of verliezen, enz.. verhogen weliswaar de kredietbehoefte maar het is niet de bedoeling dat deze worden gefinancierd via werkkapitaal. Hiervoor moet dieper ingezoomd worden op de achterliggende oorzaak.

Voor **meer informatie over de hieronder aangehaalde kredietvormen** kan je terecht op www.financieringvanondernemingen.be. Onder de rubriek 'krediet vinden, en meer specifiek 'vreemd vermogen', is meer informatie te vinden over de verschillende kredietvormen.

Checklist gebruik kaskrediet

Impact op exploitatiecyclus

Betalingsgedrag van klanten

1. De gemiddelde betalingstermijn van mijn klanten neemt alsmaar toe.

∟ Hier zou de onderneming de oorzaken moeten opsporen: slechte betalende klanten, slechte interne administratie en debiteurenopvolging, wijziging van "type" klanten (bijv. overheidsinstellingen),... Het is belangrijk om continu de kredietwaardigheid van klanten te evalueren.

2. Mijn klanten hebben betalingsmoeilijkheden of betalen met vertraging.

∟ Hier zou de onderneming de oorzaken moeten opsporen: slechte betalings, slechte interne administratie en debiteurenopvolging, wijziging van “type” klanten (bijv. overheidsinstellingen),... Het is belangrijk om continu de kredietwaardigheid van klanten te evalueren.

3. Ik verleen meer uitstel van betaling aan klanten.

∟ Hier zou de onderneming de oorzaken moeten opsporen: slechte betalings, slechte interne administratie en debiteurenopvolging, wijziging van “type” klanten (bijv. overheidsinstellingen),... Het is belangrijk om continu de kredietwaardigheid van klanten te evalueren.

∟ De financiering van klantenkrediet via kaskrediet is de correcte kredietvorm, maar het is belangrijk om de vinger aan de pols te houden voor de inning van klantenvorderingen en zo enerzijds het risico op klantenkrediet te beperken en anderzijds geen onnodige liquiditeiten te moeten reserveren.

Voorraadrotatie

4. Mijn voorraden vergen steeds meer financiering.

∟ Dit is afhankelijk van de context. Men moet eerst kijken naar de manier waarop het voorraadbeheer wordt gevoerd. Wijzigt er iets aan de activiteit, wegen kortingen op voorraden op tegen de kost van de financieringsbehoefte, zijn de voorraden verkoopbaar, ...

Betalingstermijnen leveranciers

5. Ik krijg korting bij contante betaling aan leverancier en/of mijn leveranciers hebben andere betalingsmodaliteiten opgelegd.

∟ Wijzigingen in de betalingsvoorwaarden hebben een invloed op de behoefte aan korte termijn-middelen. In sommige gevallen kan het gebruik van een kaskrediet nuttig zijn.

∟ Tracht het financiële voordeel in te schatten dat je geniet wanneer je afziet van het betalingsuitstel, toegestaan door je leverancier, en dus gebruik maakt van de leverancierskorting die je ontvangt mits een (quasi) contante betaling. De betaling van de leverancier gebeurt dan met een kaskrediet of straight loan.

∟ Tip: op de website www.financieringvanondernemingen.be staat onder de rubriek ‘tools’ een ‘rekentool kas- of leverancierskrediet’ die je toelaat om te berekenen of een leverancierskorting al dan niet voordeliger is dan een kaskrediet.

Gebruik kaskrediet

6. Het gebruik van mijn kaskrediet is gemiddeld meer dan 80 % van de lijn.

∟ Dit is niet noodzakelijk een probleem. Het kaskrediet moet in verhouding staan tot de behoefte aan bedrijfskapitaal. Voor het deel dat “permanent” wordt opgenomen kan een termijnkrediet (bedrijfskapitaal) of straight loan (indien > het minimumbedrag) worden overwogen.

7. Ik moet regelmatig in overschrijding gaan met mijn kaskrediet.

∟ Een gesprek met de bankier is aangewezen om de oorzaken te bespreken. De oorzaak kan zowel een tekort aan korte termijn financiering zijn (kaskrediet / straight loan) als een onaangepast liquiditeitenbeheer (debiteurenopvolging, benutting leverancierskrediet, ...)

8. Mijn activiteit is eerder seizoensgebonden en ik gebruik het kaskrediet slechts gedurende bepaalde periodes.

∟ Kaskrediet (met seizoensschema) kan hier de aangewezen kredietvorm zijn. In functie van het bedrag kan een straight loan de beste oplossing zijn.

Juist krediet voor de juiste behoefte

9. Ik heb vaak niet voldoende geld op mijn rekening om mijn facturen te betalen.

∟ In dit geval is een kaskrediet het aangewezen product. Het gaat hier over tijdelijke, fluctuerende liquiditeitstekorten.

10. De inkomsten van mijn klanten volstaan niet om mijn leveranciers te betalen.

∟ Opgelet: dit kan wijzen op een structureel probleem, maar is ook sterk sector en activiteit afhankelijk. Bijvoorbeeld bij de verwerkende nijverheid met grote voorraden gaan de liquiditeiten vooral naar de voorraden.

∟ Hier is een kaskrediet of straight loan het meest aangewezen product om tijdelijke liquiditeitstekorten op te vangen. In geval van structurele tekorten moeten ingrijpende maatregelen in de bedrijfsvoering genomen worden.

11. Ik heb onvoorziene grote uitgaven.

∟ Betreffen deze uitgaven korte termijn-behoeften dan kan een kaskrediet of straight loan een goede financieringsvorm zijn. Betreft het eerder investeringen (looptijd van > 1 jaar), dan is een investeringskrediet meer aangewezen.

12. Ik heb het afgelopen jaar een investering (bv. auto, machine) betaald met een kaskrediet en gebruik het regelmatig voor de uitbreiding van de activiteiten.

∟ Hier is een kaskrediet niet het juiste product, wel een termijnkrediet of leasing.

∟ Investeringsbudget leiden soms tot een groei van de exploitatiecyclus. Dit kan een verhoogde liquiditeitsbehoefte tot gevolg hebben.

13. Ik heb mijn investeringsbudget onderschat en gebruik nu mijn kaskrediet voor het saldo.

∟ Voor de financiering van investeringen is een kaskrediet niet de aangewezen kredietvorm, een investeringskrediet is meer aangewezen.

∟ Indien het liquiditeitstekort materieel is, overleg dan met je bankier over de nood tot een bijkomend termijnskrediet.

14. Ik gebruik mijn kaskrediet voor betaling van kosten, diensten en lonen die niet onmiddellijk kunnen worden doorgerekend aan de klanten.

∟ Kaskrediet kan hiervoor inderdaad de correcte financieringsvorm zijn maar tracht de behoefte zo goed mogelijk in te schatten en de betaling van deze uitgaven in te plannen volgens de mate waarin je inkomsten ontvangt.

15. Ik financier via kaskrediet mijn voorafbetalingen van belastingen, de vakantiegelden/eindejaarspremies voor mijn personeel, een reservatie ten gunste van een leverancier (bijvoorbeeld fabricage van een goed).

∟ Hiervoor zijn er ontegensprekelijk betere oplossingen (zoals krediet voorafbetaling belastingen of krediet vakantiegelden/eindejaarspremies). In specifieke gevallen kan het echter ook meer aangewezen zijn om het kaskrediet te gebruiken, bijvoorbeeld als op korte termijn grote ontvangsten worden verwacht.

Overige

16. Ik heb te veel zichtrekeningen om nog het overzicht te behouden over mijn inkomsten en uitgaven.

∟ Tracht de reden van de verschillende zichtrekeningen te achterhalen en de nood hiervan te rationaliseren.

∟ Bekijk samen met je bank de mogelijkheid om de verschillende saldi van uw zichtrekeningen te centraliseren op één hoofdrekening om zo terug een overzicht te krijgen.

Globale tips

Je kan bij je bank terecht voor een evaluatie om je kasmiddelen te optimaliseren. Ook online zijn diverse tools ter beschikking.



Als je een ondernemingsdossier hebt bij de Nationale Bank van België (NBB), kan je de financiële toestand van je onderneming vergelijken met deze van jouw sector.