

Bereken uw cashflow juist en houd het gezond!

12-7-2019

Het aantal orders dat u nog open heeft staan zegt helemaal niet zo veel over de financiële gezondheid van uw onderneming. Wanneer u zelf al uw facturen nog moet betalen, en alle openstaande orders van uw onderneming worden pas betaald over een aantal weken, dan heeft u toch een probleem. Het is belangrijk om voortdurend voldoende aandacht te besteden aan uw cashflow en het gezond houden ervan.

Hierbij kijkt u niet alleen naar de cashflow van dit moment, maar ook naar de prognose. Alleen dan weet u of de geldstromen, zowel inkomend als uitgaand, goed op elkaar zijn afgestemd. Veel ondernemers komen in de problemen omdat debiteuren niet of veel te laat betalen. In dit artikel geven wij u tips hoe u uw cashflow juist kunt berekenen en hoe u die gezond kunt houden.

Eenvoudig berekenen van de cashflow

Uw cashflow vertelt u veel over de financiële gezondheid van uw bedrijf. Gaat het de juiste richting op of komt u voor problemen te staan? Uw cashflow vertelt het u. Gelukkig is het heel eenvoudig om de cashflow te berekenen en u kunt dit per project of per vastgestelde periode doen. De berekening is:

$$\text{“Inkomende geldstroom - uitgaande geldstroom = cashflow”}$$

Het is belangrijk dat u hierin wel alle geldstromen meeneemt. Hierbij valt dus niet alleen te denken aan de uitgaande geldstroom, zoals salarisbetalingen, en de inkomende geldstroom, zoals de verkopen. U moet hierbij ook denken aan onder meer belastingbetalingen, beleggingen, cashgeldopnamen en kapitaalaflossingen. Veel ondernemers vergeten die kosten mee te nemen in hun berekeningen.

Kijkje in de toekomst

Het is voor de financiële gezondheid van uw bedrijf natuurlijk belangrijk dat u directe financiële verplichtingen kunt voldoen, zonder

dat u hiervoor moet wachten op betalingen die binnen moeten komen. Onder directe financiële verplichtingen vallen onder meer salarisbetalingen, facturen van leveranciers en de huur- of hypotheekkosten voor uw bedrijfspand. Door een cashflowprognose op te stellen krijgt u goed inzicht in de eventuele financiële risico's, waardoor u uzelf voldoende ruimte biedt om tijdig maatregelen te nemen. Zo biedt een cashflowprognose u een waardevol kijkje in de toekomst. Dit kan voor de financiële gezondheid van uw bedrijf veel betekenen.

Is uw cashflow niet gezond?

Een ongezonde cashflow wordt meer dan eens veroorzaakt door klanten die niet op tijd betalen. Facturen die (veel) te laat betaald worden – en natuurlijk facturen die helemaal niet betaald worden – brengen uw bedrijf in financieel zwaar weer. Bij een ongezonde cashflow is het belangrijk om zo snel mogelijk in te grijpen. Dit doet u op de eerste plaats door de cashflow regelmatig te berekenen en te voorspellen (prognose).

Maak het voor uw klanten zo eenvoudig mogelijk om de factuur te voldoen, bijvoorbeeld door middel van een iDEAL-link per mail of een betaallink per sms. Hanteer een korte betaaltermijn en volg direct op wanneer deze overschreden wordt. Communiceer uw debiteurenbeleid duidelijk naar klanten toe en stimuleer hen om de factuur op tijd te voldoen. Betaal uw eigen facturen zo laat mogelijk, maar wel altijd binnen de gestelde betaaltermijn.

Wat als betalingen uit blijven?

Helaas hebben veel bedrijven te maken met klanten die structureel veel te laat betalen. Daarnaast heeft iedere onderneming wel eens – en soms meer dan eens – te maken met klanten die helemaal niet betalen. Dergelijke klanten brengen uw gezonde cashflow in gevaar en dit wilt u natuurlijk voorkomen. Willems Incasso in Utrecht helpt u graag. Neemt u gerust eens contact met ons op. Wij vertellen u graag wat wij precies voor u kunnen betekenen.