

Wat is een gezond werkkapitaal?

07-8-2020

Een financieel gezond bedrijf heeft een gezond werkkapitaal. Wanneer het werkkapitaal te laag is, dan ontstaat er het risico dat er onvoldoende middelen zijn om het bedrijf ook in de toekomst nog goed draaiende te houden. Heeft een onderneming juist een teveel aan werkkapitaal? Dan betekent dit in de meeste gevallen dat het werkkapitaal in debiteuren en/of voorraden vastzit. Het is voor een bedrijf dus belangrijk om een werkkapitaal te hebben die in balans is. Wij vertellen u graag meer over een gezond werkkapitaal.

Wat is werkkapitaal nu precies?

Het werkkapitaal is voor een bedrijf zeer belangrijk. Dit is namelijk het bedrag dat op dagelijkse basis nodig is om te kunnen voldoen aan alle financiële verplichtingen die het bedrijf heeft. Een bedrijf moet zichzelf draaiende kunnen houden en hiervoor is een gezond werkkapitaal nodig. Dit betekent dat er voldoende werkkapitaal moet zijn om bijvoorbeeld voorraden op peil te houden, werknemers uit te betalen en facturen aan derden te voldoen. Een definitie van werkkapitaal is:

Werkkapitaal is het verschil tussen de vlottende activa (voorraden, debiteuren, liquide middelen) op de balans van een onderneming en de vlottende passiva (crediteuren en overige kortlopende schulden).

Wanneer u zaken wilt gaan doen met een ander bedrijf, dan is het dus zeker verstandig om te kijken naar het werkkapitaal van de onderneming. Is het werkkapitaal erg laag? Dan betekent dit dat er een vrij groot risico op wanbetaling bestaat.

Hoe wordt het werkkapitaal berekend?

Om het werkkapitaal van een bedrijf te kunnen berekenen zijn drie factoren nodig, namelijk de vlottende activa, de liquide middelen en de vlottende passiva. Onder de vlottende activa vallen debiteuren, voorraden en overige vorderingen. De term liquide middelen

is een verzamelnaam voor het totaalbedrag aan geld dat een bedrijf bezit, zowel op de bankrekening als in de kas. De kortlopende schulden en kort vreemd vermogen / debiteuren vallen onder de vlottende passiva. De vlottende activa worden bij de liquide middelen opgeteld, waarna de vlottende passiva hiervan af worden getrokken. Het resultaat van deze som is het netto werkkapitaal van het bedrijf.

Te hoog of te laag werkkapitaal

Laten we voorop stellen dat het altijd beter is om een te hoog werkkapitaal te hebben dan een te laag werkkapitaal. Bij een te laag werkkapitaal is er eigenlijk onvoldoende geld beschikbaar om alle dagelijkse financiële verplichtingen van de onderneming te kunnen voldoen. Het spreekt voor zich dat dit in de praktijk vaak leidt tot het (te) lang onbetaald laten van facturen.

Een te hoog werkkapitaal geeft eigenlijk aan dat er een groot bedrag is dat niks oplevert. In de meeste gevallen gaat het dan om een bedrag dat in voorraden of debiteuren vast zit. Een goed werkkapitaalbeheer zorgt voor een gezond werkkapitaal. Hierbij speelt de CCC, ook wel de Cash Conversie Cyclus, een belangrijke rol. Deze geeft eigenlijk aan hoeveel tijd er in beslag wordt genomen tussen het produceren / aankopen van producten en het omzetten van deze producten in geld.

Kijk goed naar het werkkapitaal van een bedrijf

Wilt u zaken gaan doen met een onderneming die u niet goed kent? Controleer dan altijd het werkkapitaal van de betreffende onderneming. Deze gegevens kunt u vaak uit de jaarrekening halen. Het werkkapitaal moet gezond zijn. Een tekort aan financiële middelen zorgt vaak voor problemen, terwijl dezelfde problemen ook kunnen ontstaan wanneer er een groot bedrag vast zit in bijvoorbeeld de voorraad. Controleer daarom altijd hoe gezond het werkkapitaal van een bedrijf is, zodat u de betalingscondities hierop aan kunt passen wanneer dit nodig is.

Krijgt u toch te maken met niet betalende klanten? Schakel dan Willems Gerechtsdeurwaarders & Incasso uit Utrecht in. Wij nemen de vordering graag van u over en zorgen ervoor dat uw factuur toch betaald wordt. Wilt u meer weten? Neem dan vrijblijvend contact met ons op.

