

Finance professionals; wakker worden!



Raimond Honig CT is oprichter en partner van het Credit Management Instituut BV te Zoetermeer

Werkkapitaal is de levensader in (alle) organisaties. In crisistijd is het lastig om externe financiering rond te krijgen voor de continuïteit van ondernemingen. Banken stellen extra zekerheden en ook investeerders stellen andere voorwaarden aan kredietverstrekking dan de vraag in hoogconjunctuur. Hoe kan het dan dat uit een recent onderzoek van Ernst & Young naar de performance van werkkapitaal een verslechtering naar voren komt. Immers, zo blijkt uit datzelfde onderzoek, er staat ruim 1.100 miljard dollar vast (of geparkeerd) aan werkkapitaal in de 2000 grootste ondernemingen met een hoofdkantoor in de VS en Europa. Daar komt nog bij dat ook de klanten van dergelijke ondernemingen dezelfde problemen ondervinden en dus ook een langere betaaltermijn hanteren dan voorheen. Kortom er moet iets gebeuren, toch?

Wat is nu de reden van deze verslechtering? Hoe komt het dat CFO's, financieel managers, controllers en andere financiële professionals dit uiterst belangrijke onderwerp niet hoog op de agenda hebben staan? Mijn ervaring zegt dat de meeste organisaties onvoldoende 'cash' gedreven zijn en dat de financiële functie nog steeds 'traditioneel' wordt ingevuld, namelijk het registreren van gebeurtenissen in organisaties en de financiële weerslag daarvan. Wanneer CFO's meer als strategische partner worden gezien en acteren en als onderdeel van strategiebepaling een kritische rol hebben bij het financieren van de gestelde doelstellingen, dan kan werkkapitaaloptimalisatie een enorme bijdrage leveren aan het financiële resultaat van een onderneming.

Naast een actieve rol in het beheer van werkkapitaal, waarbij we een optimalisatieslag maken binnen onze voorraden, de termijn oprekken bij onze crediteuren en onze debiteuren steviger achter de

broek aan zitten, kan ook aan de kostenkant een enorme besparing worden gerealiseerd. Jammer genoeg hebben de meeste organisaties in Nederland, maar zeker ook daarbuiten, niet of nauwelijks inzicht in hun kredietkosten, want die zijn 'gewoon' opgenomen onder algemene kosten. Met andere woorden, welke kosten maakt onze organisatie om het geld waar we recht op hebben ook daadwerkelijk binnen te krijgen? U moet hierbij denken aan de personeelskosten, overheadkosten, aanmaningskosten, rentekosten, afschrijvingen, et cetera. Jaarlijks belopen kredietkosten al gauw zo'n vijf tot negen procent van de jaaromzet van een onderneming, kortom ook hier zijn grote besparingen te behalen waardoor het financiële resultaat van de onderneming alleen maar beter kan worden. Het is niet noodzakelijk om voor deze besparing de boer op te gaan, nieuwe markten aan te boren of ons op onontgonnen terrein te begeven. De mogelijkheden zijn direct aanwezig, maar daarvoor moeten we wel wakker blijven.

Om werkkapitaal hoog op de agenda te krijgen is 'accountability' bij de CFO's, bij de finance managers, bij controllers, bij creditmanagers, bij Sales, kortom bij iedereen in de organisatie noodzakelijk! Met andere woorden verantwoordelijkheid, maar ook bewustzijn. Bewustzijn dat omzet alleen waarde toevoegt aan een organisatie als deze ook daadwerkelijk 'op tijd' wordt betaald. Het moet voor alle partijen een van de belangrijkste speerpunten zijn, immers het is de levensader van de organisatie.

Maar de belangrijkste vraag voor u als Finance professional blijft: Wat gaat u, naast wakker blijven, eraan doen om komende periode uw werkkapitaal te verbeteren?