

Blog 42: Als de muziek stopt

Knal. Stop gesprongen. Het swingende feest van onze economie is in één knal tot stilstand gebracht. Alsof op een dansfeest van het ene op het andere moment de muziek stopt, de TL verlichting aangaat, de bar direct is gesloten en iedereen binnen 10 minuten naar buiten wordt geleid. Onwerkelijk gevoel, het was zo'n leuk feest, iedereen had een kroontje op zijn hoofd. Kater.

Geen tijd om te bezinnen. Veel ondernemers zijn binnen enkele dagen in een volstrekt andere situatie terecht gekomen, waardoor de omzet van het ene op het andere moment is weggevallen. De overheid heeft aangekondigd snel met passende maatregelen te komen. In plaats van daar op te wachten kunnen ondernemers nu direct actie ondernemen. Vrijdag 12 maart publiceerde SMF tezamen met ONL [twaalf tips om liquiditeitsproblemen als gevolg van de coronacrisis te bestrijden](#). In deze blog werken wij de eerste tip verder uit.

Aangepaste cashflowforecasting: de liquiditeitsplanning

Als je beschikt over de juiste, aangepaste data, kan je beter reageren op de acute dreigingen. Probeer daarom direct, vandaag nog (!), zo goed en zo kwaad als het kan een aangepaste liquiditeitsbegroting te maken voor de komende drie maanden. Niemand weet wat er precies gaat gebeuren, maar iedereen weet dat de komende twee/drie maanden de economie op een laag niveau draait. Bereken daarom nu, direct, wat de consequenties daarvan zijn voor jouw bedrijf. Wacht niet af en maak nu een aangepaste liquiditeitsbegroting. Hoewel de impact nog steeds moeilijk is in te schatten is het belangrijk om een realistische inschatting te maken. Een degelijke blik in de toekomst maakt eventuele knelpunten snel inzichtelijk en stelt u in staat daarop te anticiperen. Dus ga aan de slag:

Maak in het boekhoudpakket of in excel een liquiditeitsplanning op maand (of week-) basis. De liquiditeitsplanning bevat de volgende stappen:

1. Start met het beginsaldo van je bankrekening van een bepaalde periode, bijvoorbeeld 1 maart (of nog actueler: per vandaag).
2. Bepaal de verwachte inkomsten per maand; voor sommigen is dat (nagenoeg) nihil

3. Bepaal de verwachte uitgaven per maand i.v.m. jouw activiteiten. Wees hierbij zo volledig mogelijk. Verwerk hierin eventueel nieuwe afspraken met leveranciers. Maak waar mogelijk gebruik van fiscale verzuiming.
4. Investeringsplannen? Misschien even uitstellen? Zo niet, plan de betalingsmomenten in het schema
5. Leningen en financieringen? Vermeld bij de inkomende kasstroom de nieuw ontvangen financieringen, vermeld bij de uitgaande geldstroom de rente en aflossingen
6. Tel de maandelijkse inkomsten op
7. Tel de maandelijkse uitgaven op
8. Het saldo van stappen 6) en 7) is: de mutatie van het banksaldo. Verreken dit met het beginsaldo, waarna het eindsaldo van maand 1 resteert. Dit is beginsaldo van de volgende maand.
9. Dankzij dit overzicht heb je inzicht in alle mutaties en kun je beslissen of, waar en hoe je kunt ingrijpen.

Stuurinstrument voor jezelf en voor jouw financier

Als je dit overzicht maakt heb je inzicht in de omvang van de liquiditeitsbehoefte, ken je het moment waarop de behoefte zich manifesteert, heb je inzichten aan welke knoppen je nog kan draaien. Het biedt je zelf houvast. Het is een stuurinstrument voor jezelf en voor jouw financier om gezamenlijk de toekomst tegemoet te treden. We mogen rekenen op royale maatregelen vanuit de overheid. Op deze wijze kun je jezelf voorbereiden om optimaal voordeel te hebben bij de steunmaatregelen.

Regelmatige updates online

Voor een regelmatige update houd dan onze website in de gaten. De blog-, nieuws en coronaberichten vind je op onze website via www.stichtingMKBfinanciering.nl