

# Kredietlimieten in onzekere tijden

**Elke ondernemer heeft rechtstreeks of onrechtstreeks te maken met kredietlimieten. Jammer genoeg moeten we echter vaststellen dat in de praktijk weinig ondernemers spontaan aan een goede kredietlimiet werken. Zeker in economisch moeilijkere tijden is het belang van een goede kredietlimiet des te belangrijker. In dit artikel kijken we eerst na welke invloed kredietlimieten hebben op onze onderneming en gaan we ook na hoe we onze eigen situatie hierbij kunnen optimaliseren.**

Uw eigen kredietlimiet geeft aan hoeveel krediet uw leverancier aan u zal geven. Elke bestelling waarbij het totaal openstaand bedrag op uw onderneming boven deze limiet is, zal hij wellicht hetzij meer waarborgen vragen, hetzij contante betaling eisen. Kredietlimieten worden altijd gebruikt door leveranciers die gecontracteerd zijn bij kredietverzekeraars en/of commercial finance instellingen (vroeger gekend als factoring). Gezien meer en meer leveranciers het risico indekken tegen wanbetaling en *asset based financing* (oa. commercial finance) steeds meer zijn opmars kent, hebben kredietlimieten een steeds grotere invloed op de ondernemingswereld in het algemeen en op uw cashplanning in het bijzonder. Daarnaast zijn er steeds meer leveranciers die hun klanten (laten) screenen om te bepalen of ze al dan niet zullen leveren en onder welke financiële voorwaarden. Ook banken waar u kredieten hebt lopen, dienen door de 'Bazel-normen' elk jaar een review te doen van uw onderneming. Onzekere tijden, zoals destijds in 2008 en zoals we vandaag opnieuw ervaren, hebben tot gevolg dat de screening en het opvolgen van limieten strenger en sneller gebeurt. Van eenmanszaken en particulieren zijn er minder gegevens beschikbaar, doch geven bepaalde verzekeraars ook aan hen een limiet op basis van de financiële gegevens die kenbaar zijn bij kredietverzekeraars.

## Impact voor u

Uw kredietlimiet heeft niet alleen een impact op uw cashplanning, maar ook op het al dan niet kunnen kopen/

huren van een dienst of een goed. Immers, indien u steeds contant dient te betalen, heeft u minder geld om in voorraden te steken of in uw eigen klantenvorderingen. Daarnaast zou u niet de eerste klant zijn die na het tekenen van een order te horen krijgt dat de dienst of het goed niet kan geleverd worden wegens de afwezigheid van voldoende kredietlimiet. Dit zijn natuurlijk niet wenselijke neveneffecten van kredietlimieten.

Daarnaast geven kredietlimieten voor leveranciers een grote zekerheid dat de klant zal kunnen betalen. Is de leverancier dan nog eens ingedekt met een kredietverzekering, dan kan hij op beide oren slapen. Uiteraard is dit enkel het geval indien de leverancier geen openstaande vorderingen heeft op de klant die groter zijn dan de opgegeven limiet.

## Invloed op limiet

Er zijn enorm veel parameters die impact hebben op uw kredietlimiet. Op sommige parameters heeft u invloed, op andere minder tot geen. Hierbij enkele belangrijke parameters die impact hebben: de ouderdom van uw bedrijf/vennootschap, aantal en gemiddelde leeftijd van de bedrijfsleiders, uw activiteit, de geografische ligging, de rechtsvorm, financiële gegevens, deel van een groep, bedrijfsgrootte, bedrijfskapitaal, eigen vermogen, achterstand bankleningen, marktevolutie, tijdig neerleggen jaarrekening, achterstanden RSZ en betalingsgedrag facturen (wordt door vele van uw leveranciers, zonder uw medeweten, doorgegeven op basis van openstaande klantenbalans). Voor al deze info wordt de mosterd veelal gehaald bij Graydon die als centraal beheerder van info fungeert.

## Hoe optimaliseren

Voor uw notoriëteit in de markt en zeker voor uw cashplanning en bedrijfsvoering is dus een degelijke kredietlimiet van belang. Daar u op bepaalde drivers geen invloed hebt, kan u zich best focussen op diegene waar u wel invloed op heeft. Hierbij denken we voornamelijk aan de



Niko Keters:

**“Om dus sterker uit de crisis te komen is een strikte opvolging van uw cashplanning en bijgevolg uw kredietlimiet van groot belang”**

structuur van uw passiva, het tijdig voldoen van wettelijke formaliteiten alsook uw beheer van betalingen aan banken, sociale zekerheid en leveranciers. Een gedegen cashplanning gekoppeld aan een goed beleid met de nodige ondersteuning maakt dat u vele van deze zaken kunt sturen richting een goede kredietlimiet. Dit vergt van u in het begin de nodige inspanning. U zal hiervan later echter dubbel en dik de vruchten plukken.

## Conclusie

Kredietlimieten hebben een versterkende invloed op het bedrijfsleven tijdens onzekere tijden. Immers, bij slechter betalingsgedrag verlagen de kredietlimieten die er dan weer voor zorgen dat er minder business wordt gedaan, wat op zich dan weer slecht is voor toekomstige kredietlimieten. Om dus sterker uit de crisis te komen is een strikte opvolging van uw cashplanning en bijgevolg uw kredietlimiet van groot belang.

Niko Keters