

Cashmanagement in 13 vragen

Door: ramon willems | Bizz | 17 december 2007

Met cashmanagement, het op orde houden van uw geldzaken dus, bespaart u veel geld. Tegelijkertijd schroeft u de opbrengsten van uw liquide middelen op. Maar hoe doet u dat? Dit artikel neemt in 13 vragen de belangrijkste onderdelen van cashmanagement met u door.

1. Wat is cashmanagement?

Het betalingsverkeer en liquiditeitsbeheer van een bedrijf. Banken bieden complete pakketten aan die het managen van uw cash makkelijker en goedkoper maken.

2. Voor welke bedrijven is cashmanagement extra aan te raden?

Voor de snelle groeiers. Zij hebben de financiële administratie vaak niet aangepast aan de realiteit van alledag. Bedrijven die al sinds jaar en dag ongeveer dezelfde inkomsten en uitgaven hebben, weten wel waar ze aan toe zijn.

3. Wat levert cashmanagement op?

Met het op orde houden van uw geldzaken bespaart u veel geld. Tegelijkertijd schroeft u de opbrengsten van uw liquide middelen omhoog. Zo gaan de bankkosten vrijwel altijd omlaag, denk maar aan de totaal te betalen rente op alle rekeningen en de transactiekosten. Ook de renteopbrengsten zijn altijd voor verbetering vatbaar. Daarnaast dalen de personeelskosten, want als u het cashmanagement logisch aanpakt, scheelt dat boekhouders en dus loonkosten. Valutarisico's kunt u in alle gevallen beperken.

4. Wat is het snelste winstpunt?

Rentecompensatie. U betaalt nooit meer onnodig rente over rekeningen waarop u rood staat, terwijl u op andere rekeningen een positief saldo heeft. Wanneer u bij de ene rekening rood staat, betaalt u bijvoorbeeld 7 procent rente, terwijl u bij een andere rekening in de plus staat, waarvoor u een rentepercentage van vrijwel 0 ontvangt. Rentecompensatie streept deze saldi tegen elkaar weg.

5. Is dat voor iedereen weggelegd?

Ja. Na een simpel bezoekje aan de bank gaat het rad draaien. Uiteraard levert het cashmanagement voor het ene bedrijf meer op dan voor het andere. Overigens: als uw bank nog nooit met u over dit soort zaken heeft gesproken, wordt het tijd dat u eens verhaal gaat halen bij de bank.

6. Ik sta altijd in de min. Heb ik nog een troef in handen?

Saldocompensatie. Die is ideaal als u chronisch in al uw werkmaatschappijen te weinig geld heeft. Alle kredietlimieten van al uw bedrijven worden namelijk op één hoop gegooid. Zo kunt u, als de kredietlimiet van bedrijf X is bereikt, geld lenen op de kredietlimiet van bedrijf Y. Natuurlijk moeten deze bedrijven dan wel onderling aansprakelijk zijn volgens het contract met de bank.

7. Ik betaal me blauw aan transactiekosten. Is daaraan iets te doen?

Als u veel zaken doet met buitenlandse bedrijven is het de moeite waard een rekening te openen bij een buitenlandse bank. Dat kan zo maar duizenden guldens per maand schelen. U vermijdt dan peperdure grensoverschrijdende betalingen over en weer.

8. Hoe beperk ik mijn valutarisico als ik in dollars zaken doe?

Met termijnaffaires. Op het moment dat u de deal sluit, koopt u bijvoorbeeld tegen de dan geldende koers de benodigde dollars. U bent dan verzekerd van de koers die dan geldt. Het koersrisico is dan verdwenen. Uiteraard tegen een vergoeding. En koerswinst is er dan natuurlijk ook niet meer bij. Ook op zibb: Afdekken valutarisico's

9. Banken zitten toch niet op cashmanagement te wachten?

Banken zijn inderdaad niet superenthousiast, want ze verliezen rente en transactie-inkomsten. Maar ze zullen wel moeten. Als uw bank zelf niet over cashmanagement begint, komt vroeg of laat een concurrerende bank met de boodschap dat het allemaal veel efficiënter en goedkoper kan. Alle banken hebben speciale afdelingen die dit soort dingen voor u op een rij zetten. Heeft u twijfels, vraag dan bij een andere bank een second opinion aan. Dat geeft die bank maar al te graag.

10. Cashmanagement draait dus enkel en alleen om kostenbesparing?

Nee, dat is te kort door de bocht. Cashmanagement is ook belangrijk voor het financieel besturen van uw bedrijf. Als u geen idee heeft hoeveel liquiditeiten er links en rechts in het bedrijf ronddwalen, wordt het moeilijk op liquiditeiten te sturen. Daarnaast kunt u overtollige liquiditeiten beter laten renderen door ze af te romen.

11. Hoe kan ik meer rendement halen door rekeningen af te romen?

Geld op een rekening courant brengt zeer weinig tot helemaal niets op. Als u geld naar een deposito of zakelijke spaarrekening overboekt, scheelt dit al gauw 4 procent aan rentevergoeding. Als u dan ook nog een liquiditeitsbegroting maakt, kunt u voorspellen wanneer u geld kunt overboeken naar een spaarrekening of deposito. Met elektronisch bankieren kunt u zelf instellen hoeveel geld er minimaal op een rekening courant moet blijven staan. De rest gaat naar de rekening met een hoger rentepercentage. Andersom kunt u geld storten naar werkmaatschappijen die het nodig hebben.

12. Meerdere rekeningen onderhouden is toch omslachtig?

Niet als u meerdere werkmaatschappijen heeft en de resultaten apart wilt beoordelen. Heeft u maar een enkele rekening voor al deze bv's, dan dient iemand alle binnengekomen gelden te splitsen naar werkmaatschappijen. Dat is een arbeidsintensieve klus. Bij meerdere rekeningen per bv laat u de inkomsten en uitgaven via elektronisch bankieren automatisch splitsen. Zo zijn de prestaties van de bv's goed te controleren en sturen.

13. Is cashmanagement eigenlijk niet gewoon managementinformatie?

Ieder bedrijf zou die informatie toch voor handen moeten hebben? Ja, natuurlijk. Maar we leven niet in een ideale wereld. En er zijn genoeg bedrijven die werkelijk geen benul hebben van de exacte situatie van hun financiën, totdat de accountmanager van de bank of de accountant hun uitleg geeft.