

# Ook ondernemingen moeten hun BMI in het oog houden

## Het "Balance Management Index"-rapport bewaakt het bancaire vertrouwen in uw onderneming



Frank Schouteden

De resultaten van ons jaarlijks KMO Kompas bevestigen het blijvend belang van bancaire kredieten als financieringsbron. Om u als ondernemer in die bancaire relatie bij te staan, heeft Deloitte Fiduciaire een "Balance Management Index (BMI)"-rapport ontwikkeld.

Frank Schouteden en Bruno Degrande lichten toe hoe dit werkinstrument bedrijven ondersteunt bij het optimaliseren van hun financiële BMI.

### Hoe evalueren financiële instellingen onze kmo's op vandaag?

**Bruno:** Zoals in het verleden staat bij de beoordeling van bestaande kredieten of een nieuw kredietdossier het geloof in terugbetalingscapaciteit centraal. Elke onderneming krijgt binnen de bank ook een kredietscore. Deze kredietscore is bepalend voor het toekennen van een krediet, maar ook voor de daaraan verbonden commerciële voorwaarden.

### Welke financiële cijfers neemt de bankier dan specifiek mee in de kwantitatieve beoordeling?

**Frank:** De aandacht van de bankier gaat naar de rentabiliteit, liquiditeit en solvabiliteit. Het laatst beschikbare boekjaar en de historische evolutie worden in rekening genomen. Maar dat is het verleden. Steeds meer worden bijkomend tussentijdse cijfers gevraagd. Het saldo van de uitstaande kredieten afgewogen ten opzichte van de verstrekte waarborgen. U hebt er bijgevolg alle belang bij dat uw cijfers bancaire afgetoetst zijn.

### Zijn financiële cijfers dan niet als een vaststaand gegeven te beschouwen? Waar precies is er dan ruimte tot actie?

**Bruno:** Via de BMI-aanpak bekijken we vanuit financieel oogpunt de balansstructuur en aldus ook de kredietscore. Sommige acties dienen genomen te worden voor het afsluiten van het boekjaar. Concreet kan dit gebeuren door actie te nemen op drie niveaus:

#### 1/ Boekhoudkundig balansmanagement

- Evalueer de afsluitdatum van uw boekjaar, ter neutralisatie van mogelijke seizoenseffecten (solvabiliteit & liquiditeit ↑)
- Indien u beschikt over een recent schattingsverslag, waaruit blijkt dat de boekwaarde van uw terreinen en gebouwen lager is dan de werkelijke waarde, bezorg uw bankier dan deze informatie (solvabiliteit ↑)



#### 2/ Financieel balansmanagement

- Bouw uw financiële schulden (straight loan) af met overtollige liquide middelen (solvabiliteit & liquiditeit ↑)
- Boek de R/C schuld aan één van de zaakvoerders/ bestuurders als een LT-schuld eerder dan een KT-schuld (solvabiliteit & liquiditeit ↑)



#### 3/ Bancair balansmanagement

- Evalueer renting versus leasing (solvabiliteit ↑)
- Evalueer van de mogelijke plus- en minpunten van factoring voor uw onderneming (solvabiliteit ↑)



Deze acties zullen een effect hebben op de rentabiliteit, liquiditeit en solvabiliteit van uw onderneming en aldus in de cijfermatige beoordeling door uw financiers.



Bruno Degrande

**Frank:** Het BMI-rapport brengt het bancaire evenwicht van uw onderneming in kaart. Zijn uw huidige waarborgen nog wel afgestemd op de door uw onderneming opgenomen kredieten? Dienen er geen waarborgen vrijgegeven te worden rekening houdend met de afgebouwde schuldpositie? Of, is er ruimte om nieuwe kredieten op te nemen onder de bestaande waarborgen? Deze analyse vormt op die manier het startpunt voor de gesprekken met uw bankier.

**Bruno:** Een bijkomende meerwaarde van dit BMI-rapport is dat een aantal financiële kengetallen van uw onderneming kunnen worden vergeleken met meer dan 2.300 bedrijven, en dit door middel van een benchmark en positioneringsroos.

### Welke informatie dient als input voor de financiële BMI? Hoe gaat het praktisch in zijn werk?

**Frank:** We hebben ervoor gekozen om een webapplicatie te ontwikkelen. De toepassing is zowel in het Nederlands als in het Frans beschikbaar via [www.versterkuwkmob.be](http://www.versterkuwkmob.be) of [www.renforcezvotrepme.be](http://www.renforcezvotrepme.be). Het is een gebruiksvriendelijke applicatie die slechts een aantal minuten tijd van de ondernemer vergt. Na verwerking en analyse van de resultaten, bespreken we met de ondernemer een rapport met concrete adviezen om hen "financieel" te versterken.



Frank Schouteden  
fschouteden@deloitte.com

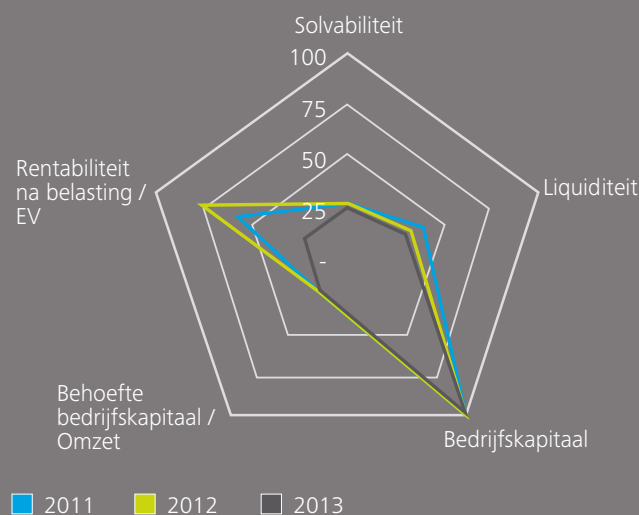
Bruno Degrande  
bdegrande@deloitte.com

Aan de hand van de liquiditeits-, rentabiliteits- en solvabiliteitskengetallen van uw onderneming generen wij voor u een BMI (Balance Management Index)-rapport met concrete boekhoudkundige en financiële suggesties om het balansmanagement van uw bedrijf – met de nodige aandacht voor uw netto bancaire situatie – in kaart te brengen.

U krijgt inzicht in de evolutie van een aantal financiële kengetallen én uw onderneming wordt vergeleken met meer dan 2.300 bedrijven in de 'KMO-Kompas 2013 benchmark' via een positioneringsroos ten opzichte van:

- Q1: de waarde van de 25ste onderneming (van de 100). Er presteren dus 24 ondernemingen nog slechter;
- Q2: de waarde van de 50ste onderneming (mediaanonderneming);
- Q3: de waarde van de 75ste onderneming. Dit is de op 25 na beste onderneming;
- Q4: de waarde van de best presterende onderneming.

### Positioneringsroos



## Testimonial

**Eric Beckers, bestuurder en mede-eigenaar van Ford Garage Beckers te Bilzen:** "We hebben de nodige financiële informatie online bezorgd om een financiële BMI-scan te laten uitvoeren. Tijdens de bespreking zijn er heel wat invalshoeken aan bod gekomen. Zo hebben we stilgestaan bij een aantal acties rond betere opvolging van onze behoefte aan bedrijfskapitaal.

Het BMI-rapport is een uitstekend instrument om onze blik als ondernemer te verbreden. Zo hebben we geleerd op welke manier financiers onze onderneming en cijfers evalueren en hoe we hierop correct kunnen anticiperen."

