

Staat uw geld wel veilig in uw eigen onderneming?

Als gevolg van de financiële crisis vragen velen zich af of hun geld wel veilig staat bij een bepaalde bank. Maar weinige DGA's in het MKB vragen zich echter af of hun geld wel veilig is in hun eigen onderneming. Een holdingstructuur is vaak voorhanden om de risico's van de bedrijfsvoering in separate werkmaatschappijen onder te brengen. Dit alles op advies van de accountant en fiscalist. Een van de doelen van dit soort structuren is dat de overtollige liquide middelen uit de onderliggende vennootschappen door middel van dividenden naar de holding worden gebracht. Maar al te vaak wordt door de werkmaatschappijen echter verzuimd de overtollige liquide middelen tijdig en correct naar de holding over te brengen. Het alleen maar overboeken van de gelden van de werkmaatschappijen naar de holding is niet voldoende! De holding dient ook rechtsgeldig eigenaar te worden van deze gelden. Hiervoor dient een formele aandeelhoudersvergadering te worden gehouden. In deze vergadering dient het besluit tot uitkering van dividend te worden genomen en dient het besluit correct en volledig genotuleerd te worden. Het hoort zich eenvoudig aan, maar dat is het niet. Bij het risicovrij maken van overtollige liquide middelen wordt de ondernemer op verschillende manieren gehinderd. Zo moeten er bijvoorbeeld vrij uitkeerbare reserves aanwezig zijn. Vermogens- en nondividend verklaringen, afgegeven aan bankiers, verhinderen vaak de mogelijkheid tot uitkering van dividenden. Banken willen steeds vaker alle zekerheden hebben die een ondernemer kan geven.

De wereld van de financiële risico's en de steeds complexere regelgeving is voor elke onderneming (bijna) identiek. Echter niet elke organisatie heeft zelf de benodigde kennis in huis om de risico's te reduceren en te beheersen.

Ik denk dat het juist in deze woelige tijd voor ondernemers belangrijk is zich te laten adviseren op het gebied van beheersing van de geldstromen. Vanuit geldstromen kunnen diverse financiële risico's in kaart worden gebracht, zoals rente-, valuta- en kredietrisico en het risico op non-liquiditeit en insolventie van uw onderneming. De geldstromen kunnen beheerst worden door actief cashmanagement gecombineerd met een betrouwbare liquiditeitsplanning. Mijn advies: laat eens een risico quickscan van uw onderneming uitvoeren. Het loont zich! ■