

## DE FINANCIËLE APK VOOR ONDERNEMINGSRADEN

Ondernemingsraden moeten een goed beeld hebben van de financiële positie van hun organisatie. Deze is belangrijk voor de continuïteit, de werkgelegenheid en de arbeidsvoorwaarden. De 'Financiële APK' geeft een eerste indruk van de financiële gezondheid bij bedrijven, stichtingen en verenigingen. Net als bij auto's gaat het hierbij niet om een uitgebreid technisch onderzoek, maar om een snelle diagnose op vitale punten.

Vul eerst de vragenlijst in. Deze omvat financiële en niet-financiële gevarensignalen. Gebruik daarvoor in ieder geval de balans en andere financiële rapportages. Deze kunt u opvragen. U hebt informatierecht. Zet een kruisje achter het goede antwoord. Kies steeds uit één van de vier mogelijke antwoorden:

- 'Nvt': de vraag is naar uw mening niet van toepassing voor uw organisatie.
- 'Weet niet': de vraag is wel relevant, maar u heeft onvoldoende informatie om deze nu te kunnen beantwoorden
- 'Ja' of 'Nee': spreken voor zich.

	Nvt	Weet niet	Ja	Nee
<b>Financiële gevarensignalen</b>				
1. Onze grootste klant is verantwoordelijk voor meer dan 30 % van onze omzet.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Onze omzet is in de afgelopen twee jaar met meer dan 20% gedaald.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. (Alleen non-profit organisaties) In de nabije toekomst zal onze subsidie of vergoeding naar alle waarschijnlijkheid met tenminste 20 % afnemen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Onze financiële resultaten na belasting over de laatste twee jaren zijn negatief.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Onze kasstroom (bedrijfsresultaat vermeerderd met afschrijvingen) over de laatste twee jaar is negatief.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Wij hebben tenminste 30 % overcapaciteit. Met de huidige mensen en middelen kan tenminste 30 % meer worden geproduceerd.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Wij nemen regelmatig orders onder de integrale kostprijs aan/ Wij verrichten veel niet declarabel werk.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Het eigen vermogen op de balans bedraagt minder dan 25 % van het balanstotaal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Het eigen vermogen op de balans is in de laatste twee jaar met meer dan 25 % afgenomen.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- |  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|  | Nvt                      | Weet<br>niet             | Ja                       | Nee                      |
| 10. De lange termijn schulden op de balans bedragen meer dan vier maal de kasstroom: bedrijfsresultaat vermeerderd met afschrijvingen.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. De immateriële vaste activa op de balans, zoals bijvoorbeeld goodwill en dergelijke, bedragen meer dan 125 % van het eigen vermogen. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. Uit de balans blijkt dat de krediettermijn aan de afnemers ('debiteuren') langer is dan twee maanden.                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Uit de balans blijkt dat de krediettermijn aan de toeleveranciers ('handelscrediteuren') langer is dan twee maanden.                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. De vlottende passiva op de balans zijn hoger dan de vlottende activa.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15. De komende maand kunnen de salarissen niet worden uitbetaald.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16. Het duurt langer dan vijf maanden voordat de jaarrekening met een accountantsverklaring is vastgesteld.                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

#### **Niet-financiële gevarensignalen**

- |  |                          |                          |                          |                          |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. De klanttevredenheid is duidelijk aan het afnemen.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. De concurrentiekracht van onze organisatie is niet meer dan gemiddeld. Wij hebben geen voorkeurspositie in de markt, moeten veel op prijs concurreren en onze klanten switchen makkelijk naar onze concurrenten.            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Van onze omzet is tenminste 80 % afkomstig van producten en diensten, die al langer dan vijf jaar op de markt zijn.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Wij besteden vrijwel geen tijd en geld aan de ontwikkeling van nieuwe producten en diensten die wij nu nog niet hebben, maar die over drie jaar een belangrijke bijdrage aan onze omzet en resultaat zouden kunnen leveren. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. De beloning voor onze topmanager is meer dan 2,5 maal hoger dan die voor de op één na hoogste manager.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. De plannen van het management om verliezen om te buigen in winsten komen bijna nooit uit.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Conflicten binnen het management team komen regelmatig naar buiten.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. De laatste twee financiële managers waren gemiddeld niet langer dan twee jaar in dienst.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

9. In de afgelopen twee jaar zijn tenminste twee sleutelfunctionarissen vertrokken met meenemen van belangrijke klanten en know how.
10. Onze Raad van Commissarissen/Toezicht functioneert onvoldoende onafhankelijk van het Bestuur.
11. Tegenwoordig hebben wij onze belangrijkste primaire werkprocessen, door middel waarvan wij onze diensten en producten afleveren aan onze klanten, minder goed in de hand.
- Tel alle aangekruiste antwoorden per kolom bij elkaar op: 

--	--	--	--

### Het scoren van de vragenlijst

Als u meer dan 4 keer 'Weet niet' hebt ingevuld, dan beschikt u over onvoldoende informatie om de financiële positie van uw eigen organisatie goed te kunnen beoordelen. U moet deze informatie eerst verzamelen om verder te kunnen gaan.

Vul onderstaande scoretabel als volgt in:

A	Totaal aantal vragen in lijst:		27
B	Aftrekken: aantal vragen beantwoord met 'niet van toepassing'	min	
C	Aftrekken: aantal vragen beantwoord met 'weet niet' (maximaal 4)	min	
D	Subtotaal (A-B-C)		
E	Aantal vragen beantwoord met 'Ja'		
	Reken op de rekenmachine percentage uit van het aantal vragen beantwoord met 'Ja' (E) ten opzichte van het Subtotaal (D)		%

### Interpretatie van uw score

- 70 - 100 %: Faillissement dreigt op korte termijn. U moet als OR in actie komen. Overleg waar mogelijk met uw achterban, toezichthouders en/of vakorganisaties.
- 25 – 70 %: Er zijn duidelijk zaken niet op orde. Overleg als OR met uw bestuurder over noodzakelijke verbeteringen.
- 0 – 25 %. De financiële gang van zaken lijkt bevredigend. Delen de medewerkers mee in de winst ?

Deze test behoort bij de [cursus 'OR en Financieel Beleid'](#) van OR Academy en wordt verder toegelicht in het Praktijkboek OR & financiën van mr. Geert Ploeg

Meer informatie: OR Academy [www.oracademy.nl](http://www.oracademy.nl) (085 0432268)