

GRATIS DOWNLOAD · FINANCE & CONTROL

KPI Checklist

Finance & Control

10 financiële KPIs met formules, benchmarks per sector en Power BI implementatietip.

10
KPIs

5
CATEGORIEËN

3+
SECTOREN

Gratis
GEEN REGISTRATIE

Hoe gebruik je deze checklist?

Ga elke KPI langs en scoor jezelf: rapporteer je hierop al? Is er een dashboard? Ontbreekt de databron? Gebruik de benchmarks als oriëntatie — niet als absolute norm. Financiële ratio's variëren sterk per sector en bedrijfsgrootte. Heb je vragen over jouw specifieke situatie? Neem contact op via de website.

CATEGORIEËN IN DEZE CHECKLIST



Resultaat



Liquiditeit



Efficiency



Solvabiliteit



Debiteur

01 **Brutomarge**

RESULTAAT

DEFINITIE

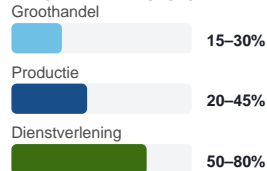
Het verschil tussen netto-omzet en inkoopwaarde van de omzet, uitgedrukt als percentage van de netto-omzet.

WAAROM METEN?

De brutomarge is het fundament van winstgevendheid. Te lage brutomarge kan niet worden gecompenseerd door kostenbesparingen — de basis klopt dan niet.

FORMULE

$$\frac{(\text{Netto-omzet} - \text{Inkoopwaarde van de omzet})}{\text{Netto-omzet}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR**WAT ZEGT DEZE KPI?**

Een brutomarge van 20 procent bij een groothandel is gezond. Bij een productiebedrijf met dezelfde marge is er waarschijnlijk een prijsprobleem of kostenprobleem.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Bereken per productgroep, klantsegment en periode. Toon margetrend per kwartaal om vroeg te signaleren of inkooprijstijgingen niet worden doorberekend.

02 **Bedrijfsresultaat als percentage van omzet (EBIT-marge)**

RESULTAAT

DEFINITIE

Het bedrijfsresultaat voor rente en belasting gedeeld door de netto-omzet. Maatstaf voor operationele winstgevendheid.

WAAROM METEN?

De bedrijfsresultaatmarge toont of het bedrijf operationeel rendabel is, los van financieringsstructuur en belastingdruk. Essentieel voor vergelijking tussen bedrijven.

FORMULE

$$\frac{\text{Bedrijfsresultaat (voor rente en belasting)}}{\text{Netto-omzet}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR**WAT ZEGT DEZE KPI?**

Een EBIT-marge van 3 procent bij een groothandel is smal maar acceptabel. Bij een dienstverlener is dat zorgwekkend. Altijd vergelijken binnen de eigen sector.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Toon maandelijkse EBIT-marge als lijndiagram met jaargemiddelde als referentielijn. Combineer met omzetvolume om te zien of marge-verbetering echt structureel is.

03 **Current Ratio (vlottende dekkingsratio)**

LIQUIDITEIT

DEFINITIE

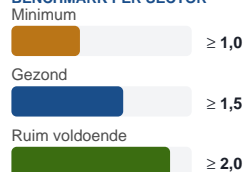
De verhouding tussen vlottende activa en kortlopende schulden. Maatstaf voor het vermogen om op korte termijn aan betalingsverplichtingen te voldoen.

WAAROM METEN?

Een current ratio onder 1,0 betekent dat kortlopende schulden de vlottende activa overtreffen — een directe liquiditeitsrisico. Banken hanteren 1,5 als minimum.

FORMULE

$$\frac{\text{Vlottende activa}}{\text{Kortlopende schulden}}$$

BENCHMARK PER SECTOR**WAT ZEGT DEZE KPI?**

Een ratio van 2,0 klinkt veilig maar kan ook betekenen dat te veel kapitaal vastzit in voorraden of debiteuren. Combineer altijd met de quick ratio.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Toon current ratio als maandelijkse gauge met grenzen op 1,0 en 1,5. Combineer met voorraadontwikkeling en debiteurensaldo om oorzaak van schommelingen te zien.

04 Quick Ratio (liquiditeitsratio)

LIQUIDITEIT

DEFINITIE

Vlottende activa minus voorraden gedeeld door kortlopende schulden. Strengere liquiditeitsmaatstaf die voorraad — lastig snel te gelde te maken — uitsluit.

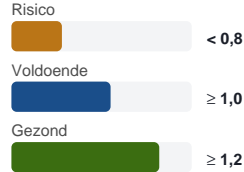
WAAROM METEN?

De quick ratio toont of een bedrijf ook zonder voorraadverkoop aan zijn kortlopende verplichtingen kan voldoen. Relevant bij seizoensvoorraden of moeilijk te verkopen stock.

FORMULE

$$\frac{\text{(Vlottende activa - Voorraden)}}{\text{Kortlopende schulden}}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Bij bedrijven met hoge voorraden (groothandel, productie) is de quick ratio vaak lager dan de current ratio. Een verschil groter dan 0,5 verdient nader onderzoek.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Vergelijk current ratio en quick ratio naast elkaar. Een groot verschil toont hoeveel liquiditeit afhankelijk is van voorraadverkoop — dat is een concentratierisico.

05 Dagen Debiteuren Uitstaand (DSO)

DEBITEUR

DEFINITIE

Het gemiddeld aantal dagen dat klantfacturen uitstaan voor betaling wordt ontvangen. Ook bekend als Days Sales Outstanding.

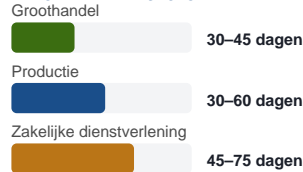
WAAROM METEN?

Hoge DSO vergroot de cashomlooptijd en verhoogt de behoefte aan werkkapitaalfinanciering. Elke dag kortere incassoperiode is directe liquiditeitsverbetering.

FORMULE

$$\frac{\text{(Uitstaande debiteuren} \div \text{Netto-omzet)}}{\times 365 \text{ dagen}}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

DSO van 60 dagen bij een betalingstermijn van 30 dagen betekent dat klanten gemiddeld dubbel zo lang wachten. Een kwart van de jaaronzet staat dan permanent uit.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Segmenteer debiteuren op ouderdom: 0-30, 31-60, 61-90, boven 90 dagen. Toon trend per klantgroep om te zien bij wie het betalingsgedrag verslechtert.

06 Oninbaar percentage (Bad Debt Ratio)

DEBITEUR

DEFINITIE

Het percentage van de omzet dat oninbaar blijkt — gecrediteerde of afgeboekte vorderingen ten opzichte van de totale netto-omzet.

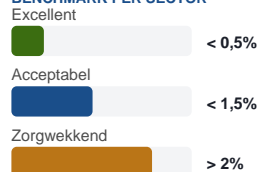
WAAROM METEN?

Elke euro oninbaar verlies is directe marge-aantasting. Een oninbaar percentage van 2 procent bij een marge van 10 procent vernietigt 20 procent van de winst.

FORMULE

$$\frac{\text{(Oninbare vorderingen} \div \text{Netto-omzet)}}{\times 100 \text{ procent}}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Oninbaar percentage stijgt vaak als indicator van kredietrisico of verslechterend klantportfolio voordat omzetproblemen zichtbaar worden. Een vroeg waarschuwingssignaal.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Koppel aan klantsegmenten en sectoren. Als een specifieke sector of klantgroep structureel meer oninbaar produceert, is dat input voor kredietlimietbeleid.

07 Kostenratio (Kostenquote)

EFFICIENCY

DEFINITIE

Totale bedrijfskosten (exclusief inkoopwaarde) gedeeld door de netto-omzet. Maatstaf voor operationele kostenefficiëntie.

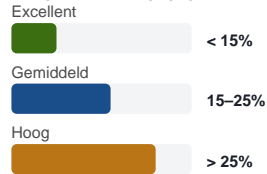
WAAROM METEN?

Stijgende kostenratio bij gelijkblijvende omzet is een vroeg signaal van schaalverlies of kostendrift. Essentieel om te bewaken bij groei of krimp.

FORMULE

$$\frac{\text{Totale bedrijfskosten (excl. inkoopwaarde)}}{\text{Netto-omzet}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Een kostenratio van 20 procent bij een brutomarge van 25 procent laat slechts 5 procent EBIT-marge over. Kleine overschrijdingen hebben een groot effect op het resultaat.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Verdeel bedrijfskosten in personeel, huisvesting en overig. Toon aandeel per categorie als gestapeld staafdiagram — zo zie je welke kostenpost de ratio drijft.

08 Solvabiliteitsratio (Eigen vermogen / Balanstotaal)

SOLVABILITEIT

DEFINITIE

Het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal. Maatstaf voor de financiële onafhankelijkheid en het vermogen om verliezen op te vangen.

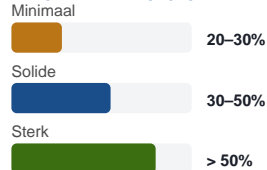
WAAROM METEN?

Lage solvabiliteit maakt een bedrijf kwetsbaar bij tegenvallende resultaten. Banken hanteren doorgaans 25-30 procent als minimumgrens voor kredietverlening.

FORMULE

$$\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Balanstotaal}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Een solvabiliteit van 35 procent is gezond voor de meeste MKB-bedrijven. Veel familiebedrijven streven naar boven de 50 procent voor financiële onafhankelijkheid.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Toon solvabiliteit als jaargrafiek naast rentabiliteit eigen vermogen. Als solvabiliteit daalt maar winst stijgt, is dat bewust beleid — als beide dalen, is actie nodig.

09 Rentabiliteit eigen vermogen (Return on Equity)

EFFICIENCY

DEFINITIE

De nettowinst als percentage van het gemiddeld eigen vermogen. Maatstaf voor het rendement dat aandeelhouders realiseren op hun investering.

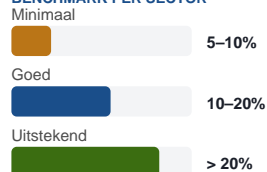
WAAROM METEN?

Rentabiliteit eigen vermogen toont of het bedrijf een beter rendement genereert dan alternatieve beleggingen. Onder de risicovrije rente is het een signaal voor heroverweging.

FORMULE

$$\frac{\text{Nettowinst}}{\text{Gemiddeld eigen vermogen}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Een rentabiliteit van 15 procent is voor de meeste MKB-bedrijven een solide benchmark. Boven 25 procent is uitzonderlijk en vaak niet duurzaam zonder schaalvoordelen.

POWER BI IMPLEMENTATIETIP

PBI Splits rentabiliteit op met de DuPont-analyse: nettomarge x vermogensrotatie x financiële hefboom. Zo zie je precies welke driver de rentabiliteit bepaalt.

10 Werkkapitaalbehoefte als percentage van omzet

LIQUIDITEIT

DEFINITIE

Het benodigde werkkapitaal (voorraden + debiteuren – crediteuren) uitgedrukt als percentage van de netto-omzet. Maatstaf voor kapitaalintensiteit van de bedrijfsvoering.

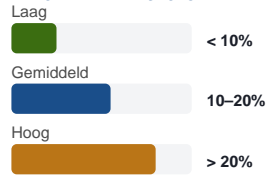
WAAROM METEN?

Hoge werkkapitaalbehoefte vraagt om meer financiering bij groei. Elke procent omzetstijging vereist proportioneel meer liquide middelen — zonder adequate financiering leidt groei tot liquiditeitsdruk.

FORMULE

$$\frac{(\text{Voorraden} + \text{Debiteuren} - \text{Crediteuren})}{\div \text{Netto-omzet}} \times 100 \text{ procent}$$

BENCHMARK PER SECTOR



WAT ZEGT DEZE KPI?

Een werkkapitaalbehoefte van 15 procent bij een omzet van twee miljoen euro betekent 300.000 euro structureel gebonden kapitaal. Bij groei naar drie miljoen stijgt dit naar 450.000 euro.

PBI **POWER BI IMPLEMENTATIETIP** Toon werkkapitaaltrend naast omzetgroei. Als werkkapitaal harder groeit dan omzet, is er inefficiëntie in debiteurenbeheer, voorraadbeheer of crediteurenbeleid.

VOLGENDE STAP

Deze KPIs operationeel maken in jouw organisatie?

Den Otter Solutions bouwt finance dashboards voor MKB-bedrijven. Van boekhoudkoppeling tot managementdashboard — inclusief al deze 10 KPIs uitgewerkt in jouw eigen Power BI omgeving. We starten altijd met een Data Start Scan om de uitgangssituatie realistisch in kaart te brengen.

→ denottersolutions.com/services/