



# Hoe werkt financiering voor ondernemers?

*3 stappen om jouw kansen aanzienlijk te vergroten*

# Hoe werkt financiering voor ondernemers?

## 3 stappen om jouw kansen aanzienlijk te vergroten

**De plannen zijn gesmeed: je wilt groeien, het marktaandeel vergroten of jouw droom als starter gaan waarmaken. Maar... hoe zorg je voor de juiste financiering voor ondernemers? Hoeveel geld is er nodig en belangrijker nog: waar haal je dat vandaan?**

Het MKB en ZZP'ers denken het eerst aan een lening bij de bank. Begrijpelijk, al wordt maar liefst 25% van de ondernemers direct afgewezen als zij daar vragen om een krediet. Gelukkig bestaan er diverse alternatieve financieringsmogelijkheden. Private lease en crowdfunding worden langzaam maar bekend, maar dat geldt niet voor een aantal andere interessante mogelijkheden.

Een onderneming financieren is op veel meer manieren mogelijk dan bij de bank, met private lease of door middel van crowdfunding. Sterker nog, er hoeft niet eens meer een bank aan te pas te komen om een microkrediet af te sluiten. Er bestaan tal van online platforms om het krediet aan te vragen. Daarnaast is factoring bezig met een sterke opmars. Financiering voor ondernemers waarbij de factuur als onderpand dient, waardoor je daar met name binnen het MKB of als ZZP'er goed gebruik van kunt maken.

### **Wat lees je verder in deze whitepaper?**

Wij leggen je in deze whitepaper graag uit hoe financiering voor ondernemers werkt, als de bank jouw aanvraag resoluut afwijst. Aan de hand van deze 3 stappen ben je volledig op de hoogte, zodat je jouw onderneming op de beste manier kunt financieren:

1. **In welke fase bevindt jouw onderneming zich?**
2. **Waar heb je geld voor nodig?**
3. **Welke vormen van financiering voor ondernemers zijn er?**

Gebruik de eerste twee vragen voor een goed beeld van de situatie waarin je zit. Kies vervolgens de vorm van financiering die daarbij past, aan de hand van de 7 verschillende financieringsvormen voor de verschillende situaties waar je mee te maken kunt hebben. Zo kom je eenvoudig uit bij de ideale financiering voor jouw onderneming, zodat je die gericht kunt aanvragen.

Verder bespreken we 'stapelfinanciering', omdat het een belangrijke trend vormt onder ambitieuze ondernemers. En we geven je een aantal handige tips mee, om snel de gewenste financiering af te kunnen sluiten.



# Inhoud

*Hoe werkt financiering voor ondernemers?*

<b>1</b>	<b>In welke fase bevindt jouw onderneming zich?</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Waar heb je geld voor nodig?</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Welke vormen van financiering voor ondernemers zijn er?</b>	<b>6</b>
	<b>A. Startkapitaal voor jouw onderneming</b>	<b>7</b>
	<b>B. Financiering voor een bedrijfspand of opslag van voorraad</b>	<b>8</b>
	<b>C. Investerings in machines en inventaris</b>	<b>9</b>
	<b>D. Financiering van de inkoop of voorraad</b>	<b>10</b>
	<b>E. Factoring van uitgaande facturen</b>	<b>11</b>
	<b>F. Extra werkkapitaal binnen jouw onderneming</b>	<b>12</b>
	<b>G. Geld voor een bedrijfsovername</b>	<b>13</b>
<b>4</b>	<b>Trends: wat is stapelfinanciering?</b>	<b>14</b>
<b>5</b>	<b>Tips: om snel een financiering voor ondernemers af te sluiten</b>	<b>15</b>



# 1 In welke fase bevindt jouw onderneming zich?

---

De fase waarin jouw onderneming zich bevindt geeft een belangrijke aanwijzing voor welke financiering voor ondernemers het best bij je past. Je kunt hiervoor de volgende onderverdeling gebruiken:

- **Starter (<2 jaar actief)**

Als startende ondernemer heb je te maken met relatief veel onzekerheid. Iets waar financierders niet van houden, dus het is belangrijk om hen zekerheid te bieden. Heb je gedacht aan een uitgewerkt businessplan of heb je al een aantal opdrachtgevers? Des te meer je op papier hebt staan en des te meer stabiliteit je kunt bieden, des te groter dan ook de kans om jouw onderneming te financieren.

- **Groeier (2 - 5 jaar actief)**

Als groeiende ondernemer kun je waarschijnlijk al meer stabiliteit bieden. Het zijn vooral de rechtsvorm, het onderpand en opdrachtgevers van jouw onderneming die belangrijk zijn om de financieringsmogelijkheden te bepalen. Bovendien draagt de verhouding tussen eigen en vreemd vermogen bij aan de beoordeling door financierders.

- **Gevestigde ondernemer (>5 jaar actief)**

Als gevestigde ondernemer heb je de meeste mogelijkheden tot financiering, maar zal de beoordeling door financierders niet minder kritisch zijn. Veel vormen van krediet vragen een stabiele financiële situatie en goede vooruitzichten. Factoring vormt daarop een interessante uitzondering, dankzij het onderpand in de vorm van een factuur aan een debiteur in plaats van jouw eigen onderneming.



## 2) Waar heb je geld voor nodig?

---

Voordat je jouw financiering overtuigend kunt aanvragen is het belangrijk om helder vast te stellen waar je het geld voor nodig hebt. Een duidelijke doelstelling neemt onzekerheid weg bij mogelijke financierders. Bovendien helpt het jou om gericht op zoek te gaan naar een geschikte geldverstrekker. Neem daarom voldoende tijd om vast te stellen hoe je het geld wilt gebruiken. En schrijf dat op in een duidelijk plan.

Beschrijf daarin in ieder geval de volgende 3 onderdelen:

- **De huidige situatie, met het probleem waar je tegenaan loopt**
- **Het geld dat je nodig hebt en hoe je dat wilt gaan gebruiken**
- **De nieuwe situatie, waarin je het probleem met geld hebt opgelost**

Je kunt bijvoorbeeld geld aanvragen voor een nieuwe machine, waarmee je de capaciteit kunt verhogen. Ontstaan er op dit moment productie-achterstanden of is de techniek waarmee je werkt achterhaald? Beschrijf de problemen waar je tegenaan loopt, bereken wat je nodig hebt voor een nieuwe machine en schets de situatie waarin je wel op volle toeren kunt produceren voor jouw afnemers.

Op een vergelijkbare manier kun je startkapitaal financieren voor jouw onderneming of kun je aankloppen bij financierders om de volgende stap in groei te gaan maken.

Gaat het je specifiek om debiteurenfinanciering of wil je meer zekerheid door middel van een kredietverzekering? Geef duidelijk aan waar je het geld voor nodig hebt, om zoveel mogelijk zekerheid en risico bij de financierders weg te nemen.



# 3 Welke vormen van financiering voor ondernemers zijn er?

We zetten de verschillende vormen van financiering voor ondernemers voor je op een rij.

Afgestemd op het MKB en ZZP'ers, zodat je op basis van het concrete doel jouw onderneming kunt financieren:

- A. Startkapitaal voor jouw onderneming**
- B. Financiering voor een bedrijfspand of opslag van voorraad**
- C. Investerings in machines en inventaris**
- D. Financiering van de inkoop of voorraad**
- E. Factoring van uitgaande facturen (Debiteurenfinanciering)**
- F. Extra werkkapitaal binnen jouw onderneming**
- G. Geld voor een bedrijfsovername**



# (A) Startkapitaal voor jouw onderneming

---

Om goed van start te gaan heb je geld nodig. Wellicht bieden **vrienden en familie** graag hun hulp aan, maar het is een zakelijke of achtergestelde lening bij de bank die echt het verschil kan maken. Een **zakelijk krediet**, waarvoor je een goed onderbouwd businessplan zal moeten kunnen overleggen. En dan nog lukt het niet altijd om de lening af te sluiten.



Indien je de financiering voor ondernemers bij de bank niet rond krijgt bestaan er alternatieven. Je kunt denken aan een **microkrediet** tot €250.000 of **crowdfunding**.

En ben je starter? Dan kun je gebruik maken van de **Borgstelling MKB Kredieten**, waarbij de overheid garant wil staan voor jouw krediet. Zo maak je meer kans om jouw onderneming te financieren.

Gaat het om een nieuw concept of een uitbreiding van je product- of dienstenaanbod? **Business angels** en **durfkapitaal investeerders** kunnen dan een interessante keuze zijn. Zij zijn vaak bereid relatief veel risico te nemen, net als bij crowdfunding. Je gebruikt specifieke investeerders of een (online) platform om geld op te halen. Houd er rekening mee dat je een gedegen businessplan zal moeten kunnen presenteren om succesvol te zijn.

Voor het verkrijgen van startkapitaal voor jouw onderneming kan de **debiteurenfinancieringsvorm factoring** ook een optie zijn. Maar dan alleen wanneer de gesloten deal concreet genoeg is dat er gefactureerd kan gaan worden. Factormaatschappijen kopen zakelijke facturen van ondernemers en betalen deze dezelfde dag uit. Op deze manier kun je al binnen 24 uur over werkkapitaal beschikken.

**Tip: meer kans maken op financiering door de bank?**

**Breng relatief veel eigen geld in. Dat geeft investeerders en financierders het vertrouwen dat je serieus bent in je plannen.**

# (B) Financiering voor een bedrijfspan of opslag van voorraad

Een bedrijfsruimte kopen of opslag voor de voorraad financieren?

Het **zakelijk hypothecair krediet** is daarvoor het best geschikt, opnieuw bij de bank. Daarnaast zijn er een aantal alternatieve financieringsmogelijkheden beschikbaar. Je kunt dan denken aan collectieven van particulieren die meer rendement willen maken op hun spaargeld, de zogenaamde **business angels**. In meer formele vorm kan er sprake zijn van een **kredietunie**. Dit is een coöperatie zonder winstoogmerk met leden die eigen ondernemingen bezitten. Zij bepalen samen het beleid en gebruiken middelen van de leden om te investeren in specifieke branches of regio's.

Business angels zijn particulieren die vanuit zakelijk oogpunt investeren, vaak in (pre)starters en bedrijven in de vroege groeifase. Het gaat doorgaans om €50.000 - €750.000, in combinatie met specifieke kennis, ervaring en een uitgebreid persoonlijk netwerk. Tijdens de eerste fase zijn business angels vaak sterk betrokken bij de dagelijkse gang van zaken. Het komt voor dat business angels tevens lid zijn van een kredietunie.





# (C) Investerings in machines en inventaris

---

Dient er een nieuwe machine te komen of wil je het wagenpark van jouw onderneming vernieuwen? Hier gaat het vaak om financieringen voor op de lange termijn. Allereerst kan het **eigen vermogen** van jouw onderneming uitkomst bieden. Daarnaast kun je denken aan een **zakelijke lening** bij de bank, een **microkrediet** of opnieuw **crowdfunding**.

De bekendste alternatieve financieringsmogelijkheid is **lease**. In onderstaande gevallen kun je het werkkapitaal behouden. Wij zetten een paar verschillen voor je op een rij:

- **Financial lease**

Een lening op basis van een onderpand, vaak de machine waar het om gaat. Je bent zelf verantwoordelijk voor het onderhoud, omdat de machine jouw economisch en juridisch eigendom wordt.

- **Operational lease**

Financiering waarbij de leasemaatschappij juridisch eigenaar blijft van de auto, waar het meestal om gaat. Je betaalt een vaste vergoeding (per maand) voor de periode van de lease. De leasemaatschappij is verantwoordelijk voor het onderhoud.

- **Vendor lease**

Is een vorm van leasing waarbij het leasecontract tot stand komt door tussenkomst van een andere partij dan de leasemaatschappij zelf, oftewel Vendor, waarbij een disclosed of unclosed vendor leasing contract wordt afgesloten. Op deze manier wordt het mogelijk om gebruikt materieel te financieren, onafhankelijk van de leeftijd hiervan.



# **D** Financiering van de inkoop of voorraad

Een goede deal gesloten, maar zal je eerst de inkoop moeten voorfinancieren?

Net als bij een grote voorraad kun je gebruik maken van bijvoorbeeld een **rekening-courantkrediet**. Je kunt dan tot een afgesproken bedrag 'rood' staan. Als alternatief kun je gebruik maken van een **bankgarantie**, waarmee je leveranciers betalingszekerheid biedt.

Alternatieve financieringsmogelijkheden voor de inkoop of voorraad zijn **crowdfunding** en **ketenfinanciering**. Die laatste wordt vaak gecombineerd met **factoring**. Maar ook factoring op zichzelf kan voorzien in een financieringsbehoefte aan de inkoopzijde. Leveranciers ontvangen een goedkeuring op de levering, een betaalgarantie van de factormaatschappij. Deze betaalt de inkoop rechtstreeks aan de leverancier, met als voorwaarde dat de eindfactuur richting de opdrachtgever ook via de factormaatschappij loopt. Dit maakt dat factormaatschappijen sneller bereid zijn de factuur te kopen.



# Factoring van uitgaande facturen

## Debiteurenfinanciering

Uitgaande facturen financieren?

Dit staat ook wel bekend als **factoring** of **debiteurenfinanciering**, waarmee je door verkoop van je zakelijke facturen ervoor zorgt dat je deze meteen betaald krijgt. Je ontvangt binnen 24 uur het geld van de factuur, in plaats van dat je daar weken of maanden op moet wachten. Op deze manier heb je direct werkkapitaal voor handen. Factoring is de juiste keuze, beschikbaar in twee verschillende vormen:

### • Traditionele Factoring

Financiering voor ondernemers, vaak op basis van de volledige debiteurenportefeuille. Met de mogelijkheid om tot 70% van de voorraad en tot 90% van het uitstaande saldo te financieren. In specifieke gevallen kan de factormaatschappij het kredietrisico en het debiteurenbeheer overnemen, maar dit is vaak alleen voor grotere bedrijven mogelijk.

### • American Factoring

Financiering van facturen op individuele basis. 100% financiering vanaf 1 factuur, min aftrek van de te maken kosten. Er is doorgaans geen sprake van minimale omzeteisen, minimum in te dienen bedragen of langlopende verplichtingen. Het is gebruikelijk dat factormaatschappijen tevens het kredietrisico én het debiteurenbeheer van je overnemen.

**Tip: niet direct geld nodig om de betalingstermijn te overbruggen, maar wél de garantie dat jouw factuur zelfs bij een faillissement van de opdrachtgever betaald wordt? Dan biedt een kredietverzekering uitkomst.**



# (F) Extra werkkapitaal binnen jouw onderneming

Gaat het goed met jouw onderneming en wil je graag meer groei mogelijk maken?

Meer werkkapitaal maakt meer mogelijk. Je kunt voor de financiering voor ondernemers gebruik maken van het **MBO & Groeifonds**, dit is een alternatieve financieringsmogelijkheid speciaal voor familiebedrijven die willen groeien. Als alternatief voor **crowdfunding** en **microkredieten**.

Daarnaast kun je gebruik maken van een **innovatielening** voor meer werkkapitaal. Dat is een achtergestelde lening, speciaal om innovatie te financieren en daarmee te kunnen groeien. Houd er rekening mee dat je jouw plannen goed zal moeten onderbouwen in een businessplan.



**Gaat het om extra werkkapitaal op basis van seizoensinvloeden?** Dan is een **kortlopend seizoenskrediet** de beste keuze. Beschikbaar bij de bank, als alternatief voor het eigen vermogen van jouw onderneming.

Andere alternatieven zijn het **rekening-courantkrediet**, een **microkrediet** en **factoring** van uitgaande facturen (**debiteurenfinanciering**). Dit helpt tijdelijke pieken op te vangen, zonder dat jouw werkkapitaal vast komt te zitten.

# G Geld voor een bedrijfs-overname

---

Een ander bedrijf overnemen en daarvoor financiering vinden?

Je kunt de overname van een onderneming financieren door middel van een **microkrediet**, **crowdfunding** of vanuit het **eigen vermogen**. Daarnaast kun je bestaande kredietverstrekkers vragen om de limiet te verhogen.

Houd er rekening mee dat er voldoende werkkapitaal beschikbaar moet blijven om de nieuwe (grotere) onderneming draaiende te houden. Alternatieve financieringsmogelijkheden bestaan uit het **MBO & Groeifonds** voor familiebedrijven en **factoring** van uitgaande facturen om naast de overname zoveel mogelijk werkkapitaal beschikbaar te houden voor de lopende zaken.



# Trends: wat is stapelfinanciering?

---

De 7 vormen van financieringssituaties helpen jou aan te kloppen bij de juiste investeerder, financierder of kredietverstrekker. Toch ben je niet gebonden aan één van deze mogelijkheden, op het moment dat je jouw financiering en de activiteiten wilt financieren. Het MKB en ook ZZP'ers maken steeds vaker gebruik van 'stapelfinanciering'.

Wat is stapelfinanciering? Het is een combinatie van financieringsvormen, die elkaar versterken en meer mogelijk maken. Een **microkrediet, crowdfunding én factoring** kunnen bijvoorbeeld goed samengaan. Afgestemd op het type financiering dat je nodig hebt, op basis van de 7 specifieke situaties waar je mee te maken kunt hebben.

## Hoe werkt stapelfinanciering in de praktijk?

Stel dat je een onderneming financiert met een zakelijk krediet, maar dat dit onvoldoende blijkt om te investeren in een nieuwe machine. Bovendien hanteert jouw belangrijkste opdrachtgever een behoorlijk lange betalingstermijn. Wat zijn dan de mogelijkheden om jouw onderneming goed te financieren? We zetten het voor je op een rij.

Het zakelijk krediet bij de bank vormt de belangrijke basis. Daarmee ga je goed van start en bouw je aan het succes van je onderneming. Om een speciale nieuwe machine aan te kunnen schaffen of te kunnen laten bouwen maak je gebruik van crowdfunding. Dat biedt je de kans om innovatieve producten te gaan leveren aan een grote opdrachtgever, die een belangrijke stap voorwaarts zal betekenen. Gezien de lange betalingstermijn maak je gebruik van factoring. Zo breng je de betalingstermijn terug naar 1 dag, waardoor jouw werkkapitaal behouden blijft en je de grote vraag naar nieuwe producten aan kunt.

Stapelfinanciering maakt op die manier groei mogelijk die de bank alleen nooit had kunnen financieren. Het geeft goed aan dat de verschillende alternatieve financieringsmogelijkheden uitstekend kunnen samenwerken om jouw plannen te kunnen realiseren.



# Tips: om snel een financiering voor ondernemers af te sluiten

---

En tenslotte benieuwd naar onze tips om snel en succesvol een financiering voor ondernemers af te sluiten? Als MKB-organisatie of ZZP'er zal je een kritische houding van zowel de bank als andere financierders moeten overwinnen.

Zorg ervoor dat je:

- **Specifiek beschrijft welke uitdaging of welk probleem je ervaart**
- **Een helder plan van aanpak levert om hier iets aan te gaan doen**
- **Concreet vraagt naar het juiste type financiering voor ondernemers**

Door heel concreet te zijn laat je blijken dat je weet waar je het over hebt en goed op de hoogte bent van de mogelijkheden. Dat neemt belangrijke onzekerheid weg bij de bank, bij crowdfunding, factormaatenschappen en andere (alternatieve) financierders.



**Tip: zorg er daarnaast voor dat je een lijst van jouw opdrachtgevers met bijbehorende contracten kunt overleggen, net als een openstaande postenlijst en de verhouding tussen jouw eigen en vreemd vermogen.**

**Zo kan jouw financiering voor ondernemers al binnen 1 dag geregeld zijn!**

**Benieuwd wat Factoring als debiteurenfinanciering voor jouw onderneming kan betekenen?**

[Ja, vertel me meer!](#)