

Crediteuren-scan

Klant: **Voorbeeld** · Peildatum en rapportdatum: **30 september 2026** · De ene pagina met vijf acties

Managementsamenvatting

Totaal open	€ 57.770,95 in 12 facturen op peildatum 30-09-2026.
Waarvan te laat	€ 45.630,20, dat is 79,0% van het totaal (9 van de 12 facturen).
Vijf acties samen	acties 1–4 lossen de hele achterstand van € 45.630,20 op: je betaalt € 33.289,70 en voorkomt € 12.340,50 dubbele betaling. Actie 5 zet € 12.140,75 klaar voor posten die nog vervallen.

Vijf acties, op volgorde van geld en risico

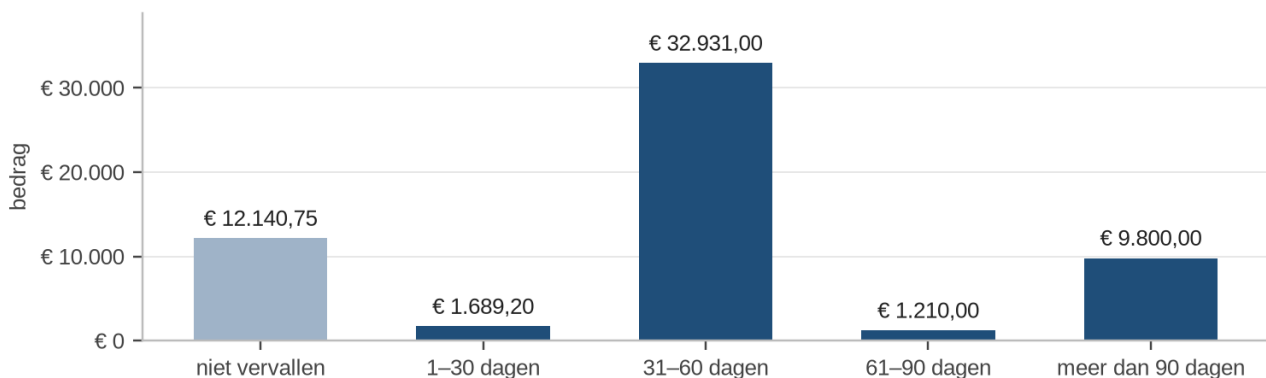
#	Actie	Waarom	Effect
1	Blokkeer de tweede regel van leverancier 10047 (€ 12.340,50, factuurdatum 15-07-2026) en betaal er maar één (47 dagen te laat), na bevestiging van de leverancier.	Hetzelfde leveranciersnummer, hetzelfde bedrag en dezelfde factuurdatum staan twee keer in je lijst.	Voorkomt € 12.340,50 dubbele betaling.
2	Bel leverancier 10106 vandaag over de factuur van € 9.800,00 (factuurdatum 30-05-2026) en spreek een betaaldatum af.	€ 9.800,00 staat 93 dagen open. Dat is de oudste post, en de leverancier mag wettelijke handelsrente en incassokosten rekenen.	Voorkomt extra kosten en een incassotraject.
3	Verreken de creditnota van leverancier 10094 (€ -850,00, factuurdatum 05-08-2026) met de factuur van dezelfde leverancier (€ 3.400,00, factuurdatum 28-07-2026, 34 dagen te laat).	De creditnota staat los open, terwijl er bij dezelfde leverancier een achterstallige factuur ligt.	Je betaalt € 2.550,00 in plaats van € 3.400,00.
4	Betaal in één run de overige achterstallige posten: leverancier 10072 (€ 1.210,00, 82 dagen), leverancier 10023 (€ 4.850,00, 60 dagen), leverancier 10061 (€ 2.150,00, 15 dagen) en leverancier 10058 (€ 389,20, 11 dagen).	Alle vier zijn over de vervaldatum. Betaal de oudste post eerst.	€ 8.599,20 van je achterstand verdwijnt.
5	Zet € 12.140,75 klaar voor de komende twee weken: leverancier 10127 (€ 5.500,00 op 1 oktober), leverancier 10085 (€ 6.000,00 op 10 oktober) en leverancier 10113 (€ 640,75 op 12 oktober).	Deze facturen zijn nog niet te laat, maar vallen direct na je inhaalrun.	Je voorkomt dat de achterstand opnieuw ontstaat.

Deze scan is gebaseerd op de aangeleverde lijst (leveranciersnummer, bedrag, factuurdatum, vervaldatum). Controleer de acties in je eigen administratie voordat je betaalt. Onderbouwing: zie bijlage.

Bijlage

A. Ouderdomsoverzicht naar dagen over de vervaldatum

Klasse	Grens (dagen over vervaldatum)	Aantal	Bedrag	Aandeel
niet vervallen	0 of minder (nog niet vervallen)	3	€ 12.140,75	21,0%
1–30 dagen	1 t/m 30	3	€ 1.689,20	2,9%
31–60 dagen	31 t/m 60	4	€ 32.931,00	57,0%
61–90 dagen	61 t/m 90	1	€ 1.210,00	2,1%
meer dan 90 dagen	91 of meer	1	€ 9.800,00	17,0%
waarvan vervallen (te laat)	1 of meer	9	€ 45.630,20	79,0%
Totaal open		12	€ 57.770,95	100,0%



Staafgrafiek: bedrag per klasse. De klasse 1–30 dagen bevat een creditnota van leverancier 10094 (€ -850,00), die het bedrag in die klasse verlaagt.

B. De vijf grootste posten

#	Leveranciernummer	Bedrag	Factuurdatum	Vervaldatum	Dagen over vervaldatum
1	10047	€ 12.340,50	15-07-2026	14-08-2026	47
2	10047	€ 12.340,50	15-07-2026	14-08-2026	47
3	10106	€ 9.800,00	30-05-2026	29-06-2026	93
4	10085	€ 6.000,00	10-09-2026	10-10-2026	-10 (niet vervallen)
5	10127	€ 5.500,00	25-09-2026	01-10-2026	-1 (niet vervallen)
Top 5 samen		€ 45.981,00	79,6% van totaal open		

De twee posten van leverancier 10047 zijn de dubbele post uit actie 1.

C. Werkwijze

- We gebruiken vier kolommen uit de aangeleverde lijst: leveranciernummer, bedrag, factuurdatum en vervaldatum. Er zijn 12 posten ingelezen; creditnota's blijven negatieve bedragen.
- Leveranciers staan alleen als nummer; er worden geen namen gebruikt. De vijf acties verwijzen naar leveranciernummers.
- Een dubbele post is: zelfde leveranciernummer, zelfde bedrag en zelfde factuurdatum.
- Peildatum: 30-09-2026. Dagen over vervaldatum = peildatum min vervaldatum. Een post is te laat (vervallen) als dat minstens 1 dag is; 0 dagen of minder (vervaldatum op of na de peildatum) telt als niet vervallen.
- Klassengrenzen: niet vervallen (0 dagen of minder), 1–30, 31–60, 61–90 en meer dan 90 dagen over de vervaldatum. De vier vervallen klassen samen vormen het bedrag 'te laat'.
- Bedragen zijn optellingen van de posten zelf; er zijn geen rentes, kosten of besparingen bijgeschat. Controleer de acties in je eigen administratie voordat je betaalt.