

Kleinbedrijf Index

9e editie
2023



Samenvatting KBI



Ondernemers tonen veerkracht soms ten koste van eigen gezondheid

Er zijn flink wat positieve signalen die er op duiden dat het beter gaat met het kleinbedrijf. De problemen door hoge energieprijzen, personeelstekorten en het leveren en verkopen van producten zijn flink afgenomen in het vierde kwartaal.

Daarnaast zijn de nettomarges lichtjes toegenomen. En minder ondernemers betalen zich uit onder bijstandsniveau (van 36% naar 31%). Het weerstandvermogen van het kleinbedrijf stijgt. En het percentage ondernemers aangeeft te stoppen daalt van 7,6% naar 5%. Ook de investeringsbereidheid blijft minder negatief dan in eerdere kwartalen. Ook de verwachting om op tijd rekeningen te kunnen betalen stijgt significant voor Q1 2023.

Dat het kleinbedrijf springlevend is en veerkracht toont, bewijst de onverminderd sterke kapitaalbehoefte bij 44% van de ondernemers. Die behoefte is het hoogst bij de technische beroepsbeoefenaren, (detail)handel en de horeca. En bij ondernemers met personeel.

Het is niet overal even zonnig. Slechts 45% van de ondernemers kan normaal rondkomen. Vanaf 2020 vergen de externe gebeurtenissen - zoals corona, de oorlog in de Oekraïne, sterk schommelende energiekosten, hoge inflatie en nu weer minder vertrouwen in het bancaire stelsel - veel van ondernemers. Dat heeft zijn weerslag op hun mentale en fysieke gesteldheid. 1 op de 6 ondernemers heeft burn-out klachten. De meest gemelde symptomen zijn voortdurende vermoeidheid, teleurgesteld zijn in mensen en slaapproblemen.

Burn-out heeft een sterke relatie met het niet op tijd kunnen betalen van rekeningen. Voorspellers van burn-out zijn een verhoogd ziekteverzuim in het bedrijf en/of de Randstad als vestigingslocatie. Vooral het herstellen van de balans in werk/privé activiteiten is de sleutel voor een beter welbevinden, samen met het meer ontspannen in de vrije tijd. Dus niet harder gaan werken, maar slimmer gaan werken.

De culturele sector loopt sterk uit de pas in omzet en ondernemersinkomen. De meerderheid heeft een omzet onder de 1500 euro en verdient onder bijstandsniveau. Maar kan desondanks goed aan de betalingsverplichtingen voldoen. Samen met de zakelijke dienstverlening, die van alle sectoren de beste nettomarges kent. Bedrijven in de B2B markt doen het aanmerkelijk beter dan bedrijven in de B2C markt. Een mix van beide markten is een eerste stap om marges te verbeteren.

Aanbevelingen



- » Besteed landelijk meer aandacht aan preventie van burn-out bij ondernemers. Risicofactoren zitten vooral bij bedrijven met een hoog ziekteverzuim en/of gevestigd in de Randstad. Het herstellen van de balans werk/privé, naast meer ontspanning buiten het werk, zijn sleutels voor preventie. Ondernemers moeten niet meer gaan werken als het goed met het bedrijf gaat of tegen zit. Maar slimmer gaan werken. En vooral voldoende tijd nemen voor ontspanning en activiteiten in de thuis-, gezins- of privé situatie die energie geven.
- » De financieringsbehoefte is onveranderd hoog. Nu banken steeds selectiever worden en de kosten voor kapitaal flink stijgen, is de bescherming van ondernemers nog belangrijker. Er is een ongereguleerde markt voor flitskrediet ontstaan, waarbij rente en kosten op kunnen lopen ver boven de 40%. Ondernemers moeten worden beschermd, door tenminste een vermelding van het JaarlijksKostenPercentage (JKP) te vermelden. En bij snelle online kredietverlening (24 uur) een wettelijke bedenktijd van 5 werkdagen in te voeren.
- » Nog teveel ondernemers 55% kunnen net aan of niet rondkomen. Het is onontkoombaar dat gemeentes vaker proactief het gesprek aan gaan met ondernemers over hun levensvatbaarheid.

Definitie: de omzetindex meet het percentage ondernemers met een omzet boven 5.000 euro p.m.

Omzet index



De omzetindex is vergelijkbaar met Q2 2022.

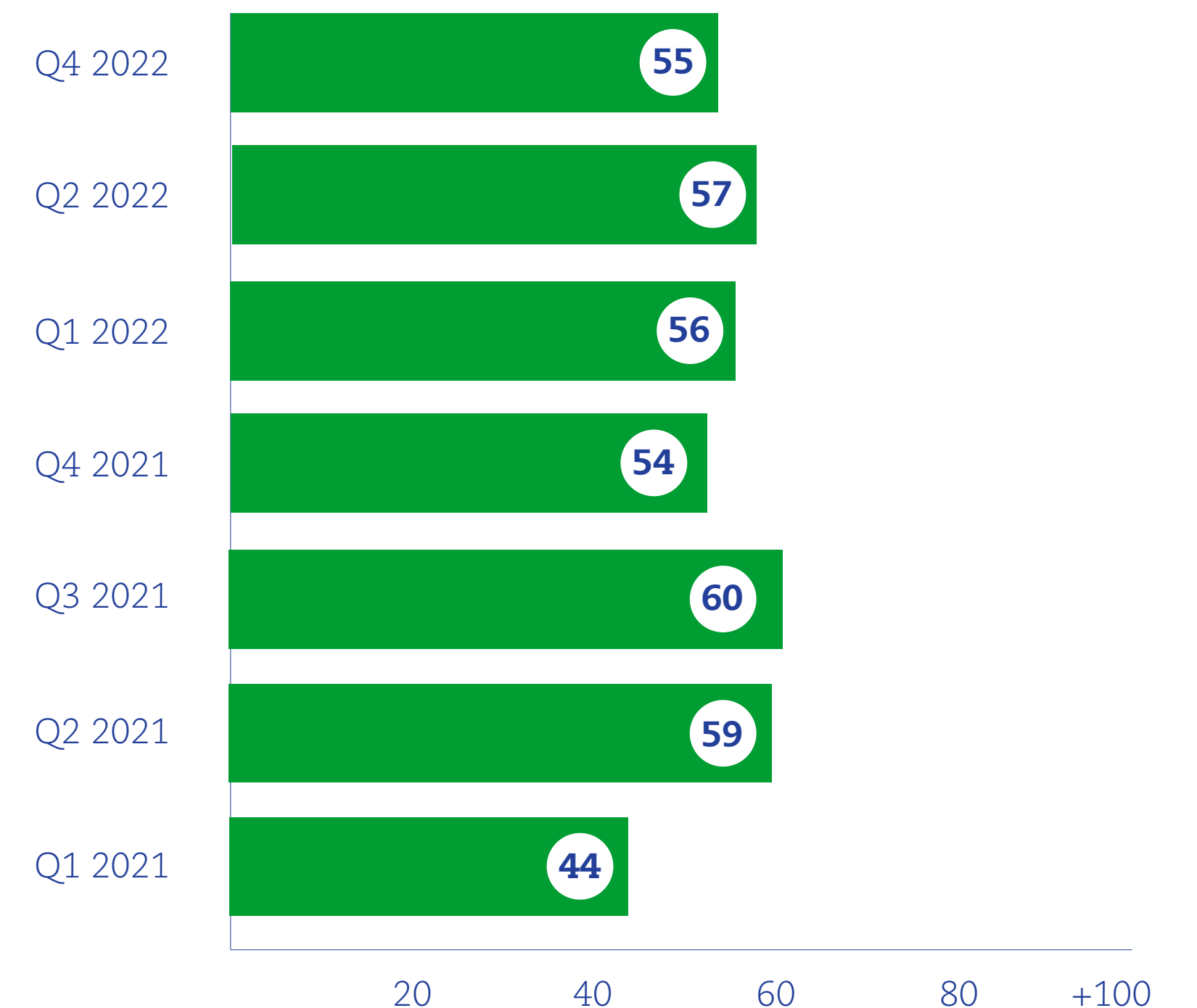
Alle sectoren zitten qua omzetsniveau boven dat van 2019 (pre-corona). Bij starters is dat niveau significant en flink hoger dan bij gevestigde bedrijven. Hetzelfde geldt voor ondernemers met personeel in vergelijking tot ondernemers zonder personeel.

De omzetten van de cultuursector zijn significant lager dan in alle andere sectoren. Meer dan de helft (51%) zit onder een omzetsniveau van 1500 euro per maand. In het komende half jaar verwachten evenveel ondernemers te groeien en te herstellen in vergelijking tot Q3 2022. Wel daalt het aantal ondernemers dat aangeeft te stoppen van 7,3% naar 5%.

- » 45% flinke te groeien
- » 33% te herstellen
- » 17% blijvend lagere omzetten
- » 5% geeft aan te stoppen

De groeiverwachtingen in de culturele sector (11%) zijn fors lager dan in andere sectoren. En de culturele sector kent het hoogste aantal ondernemers dat wil stoppen (10%) gevolgd door de horeca (8%).

Starters (55%) hebben een significant hogere groeiverwachting dan gevestigde ondernemers (38%). Bij ondernemers met personeel (51%) zijn die groeiverwachtingen hoger dan bij ondernemers zonder personeel (42%).



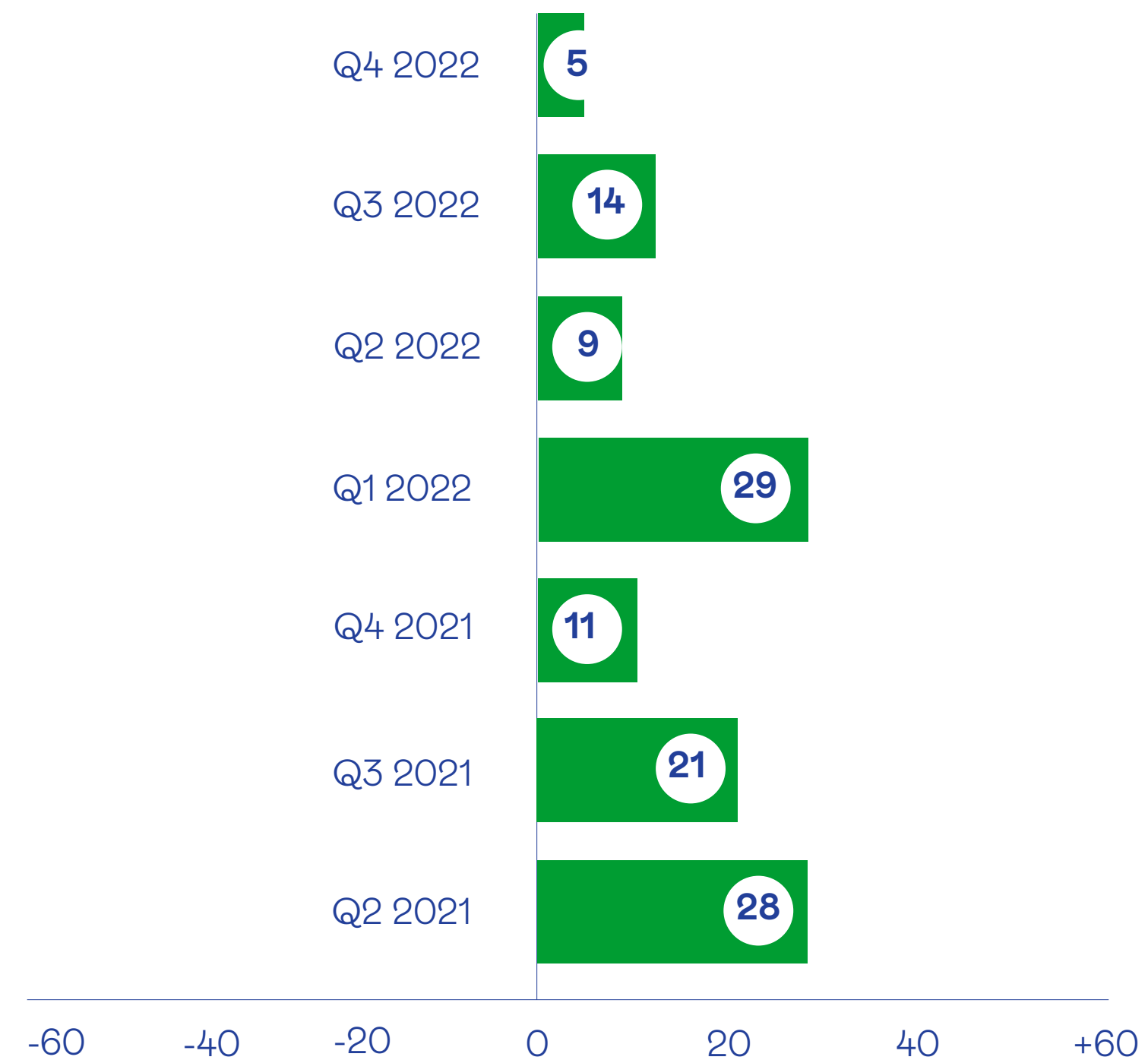
Ondernemers- vertrouwen



Definitie: bij het ondernemersvertrouwen wordt gemeten of men meer of minder omzet verwacht in het volgende kwartaal.

Het ondernemersvertrouwen daalt van 14 naar 5 (meer – minder omzet volgende kwartaal) Q1 2023. Het ondernemersvertrouwen valt terug na een stijging voor Q4 2022.

Er zijn grote sectorale verschillen. Het ondernemersvertrouwen is bij de culturele en horeca sector significant lager, bij de zakelijke dienstverlening en zorg/verzorging significant hoger dan gemiddeld. Er zijn geen verschillen tussen starters en gevestigde ondernemers en ondernemers met en zonder personeel.





Definitie: hierbij wordt gekeken naar hoeveel procent van de ondernemers tijdig hun rekeningen voldoen.

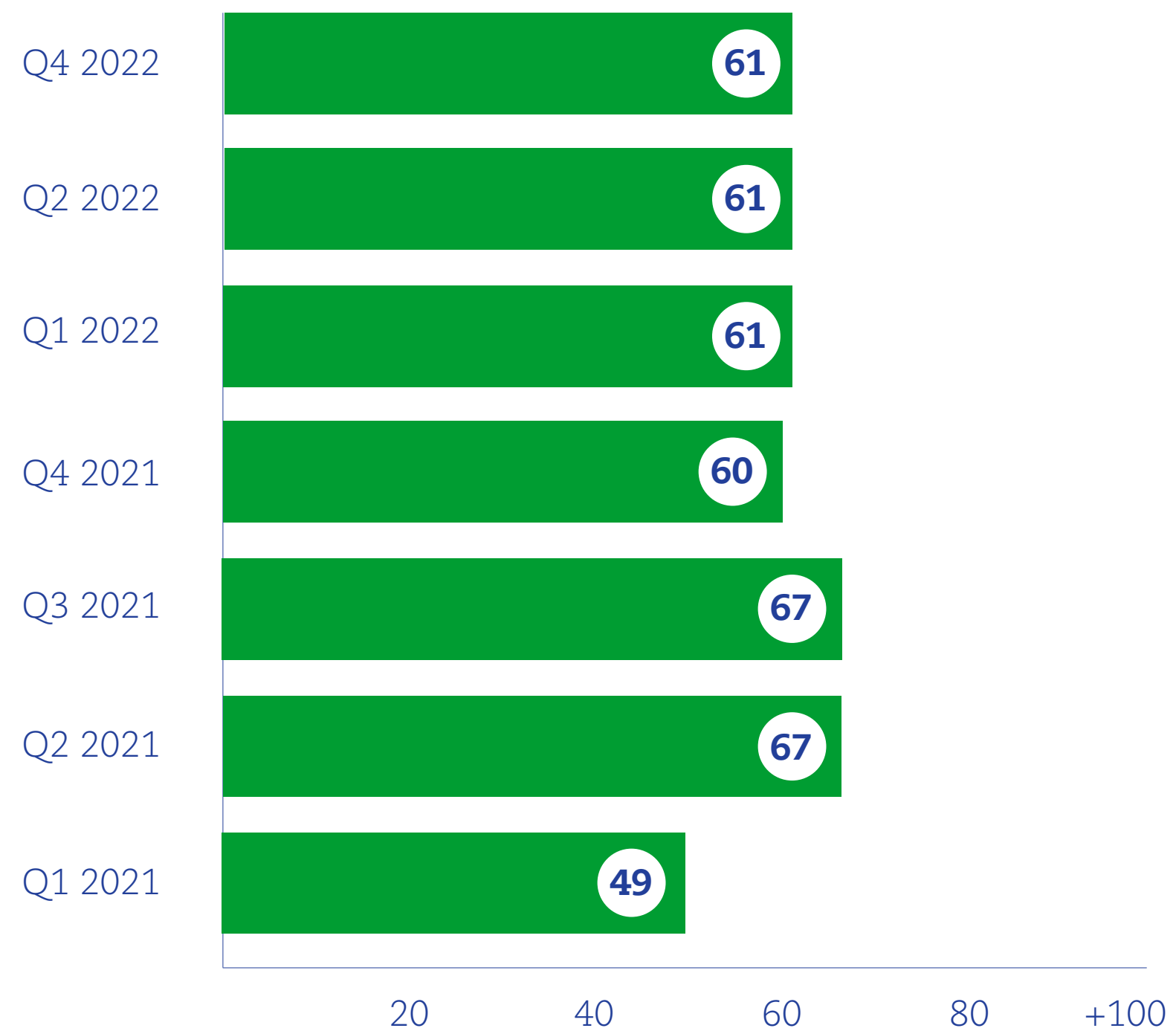
Betalingsindex



De betalingsindex is vergelijkbaar met Q2 2022. Zakelijke dienstverleners en de culturele sector zijn wederom het best in staat hun rekeningen op tijd te betalen.

39% van de ondernemers kan regelmatig hun rekeningen niet op tijd betalen.

Er is geen verschil tussen starters en gevestigde ondernemers. Wel kunnen ondernemers zonder personeel (66%) hun rekening significant vaker op tijd betalen dan ondernemers met personeel (52%).



Betalingsverwachting

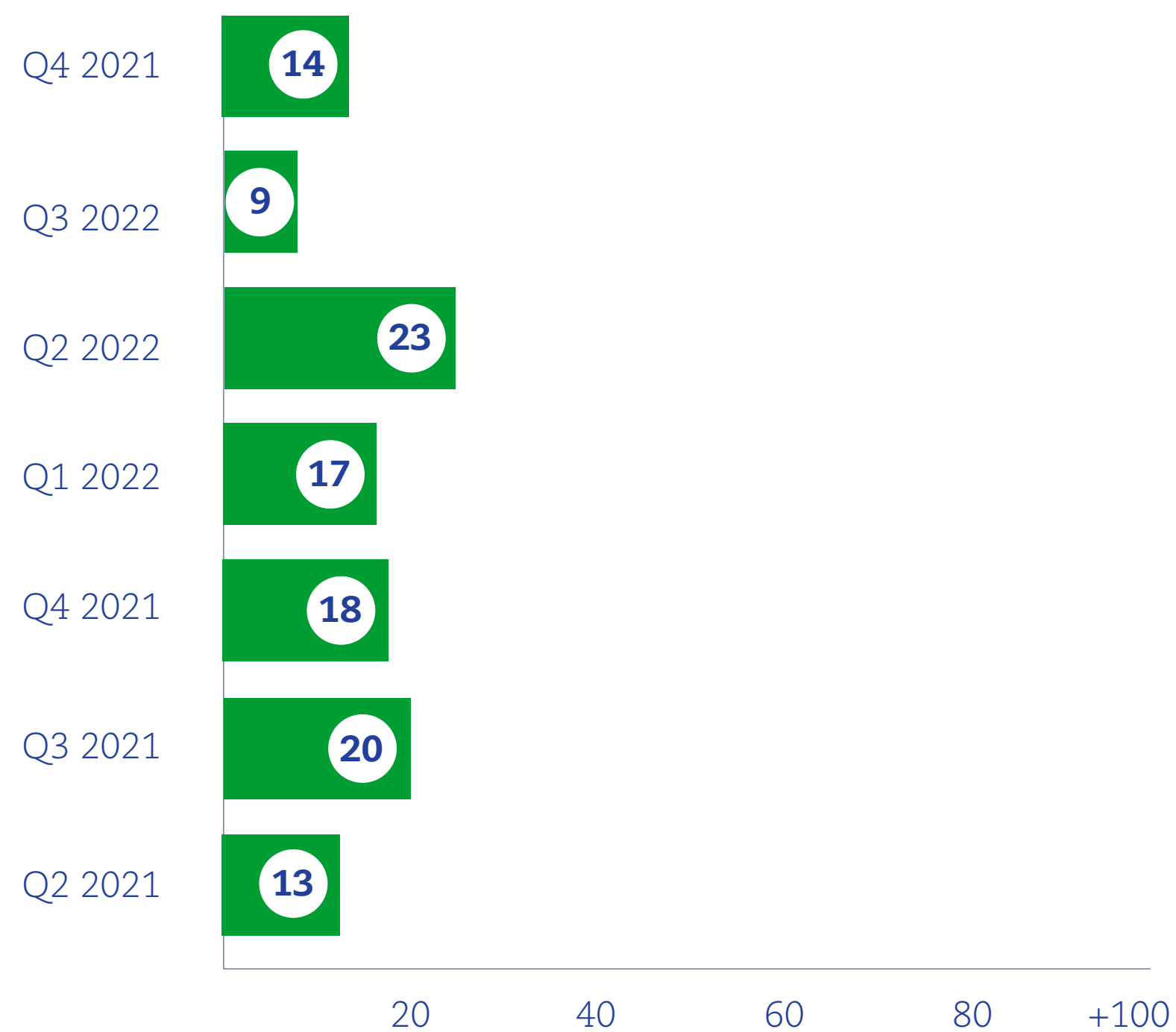
Definitie: hoeveel procent van de ondernemers verwacht het volgende kwartaal tijdig hun rekeningen te betalen.



De verwachtingen om op tijd te kunnen betalen in Q1 2023 stijgt.

Er zijn geen significante sectorale verschillen.

Die liggen gelijk bij starters en gevestigde ondernemers.
Hetzelfde geldt voor ondernemers met en zonder personeel.



Definitie: is er sprake van een stijging of een daling van de werkgelegenheid.

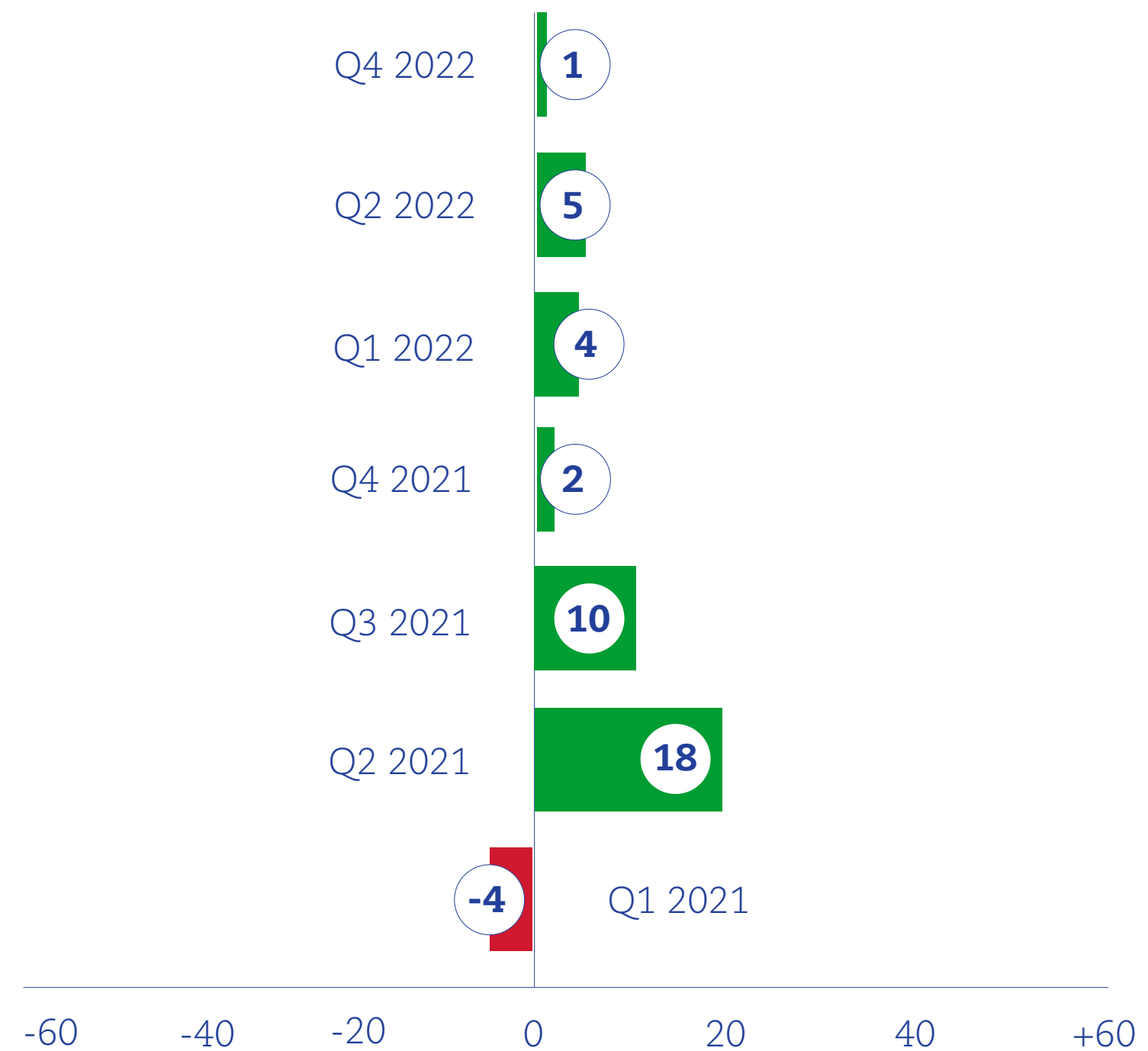
Werkgelegenheids- toename



De toename in werkgelegenheid in Q4 is lager dan die van Q2 2022.

Er zijn geen sectorale verschillen en starters laten eenzelfde groei in werkgelegenheid zien als gevestigde ondernemers.

Voorzichtigheid is geboden, omdat de analyses berusten op 303 waarnemingen van bedrijven met personeel.



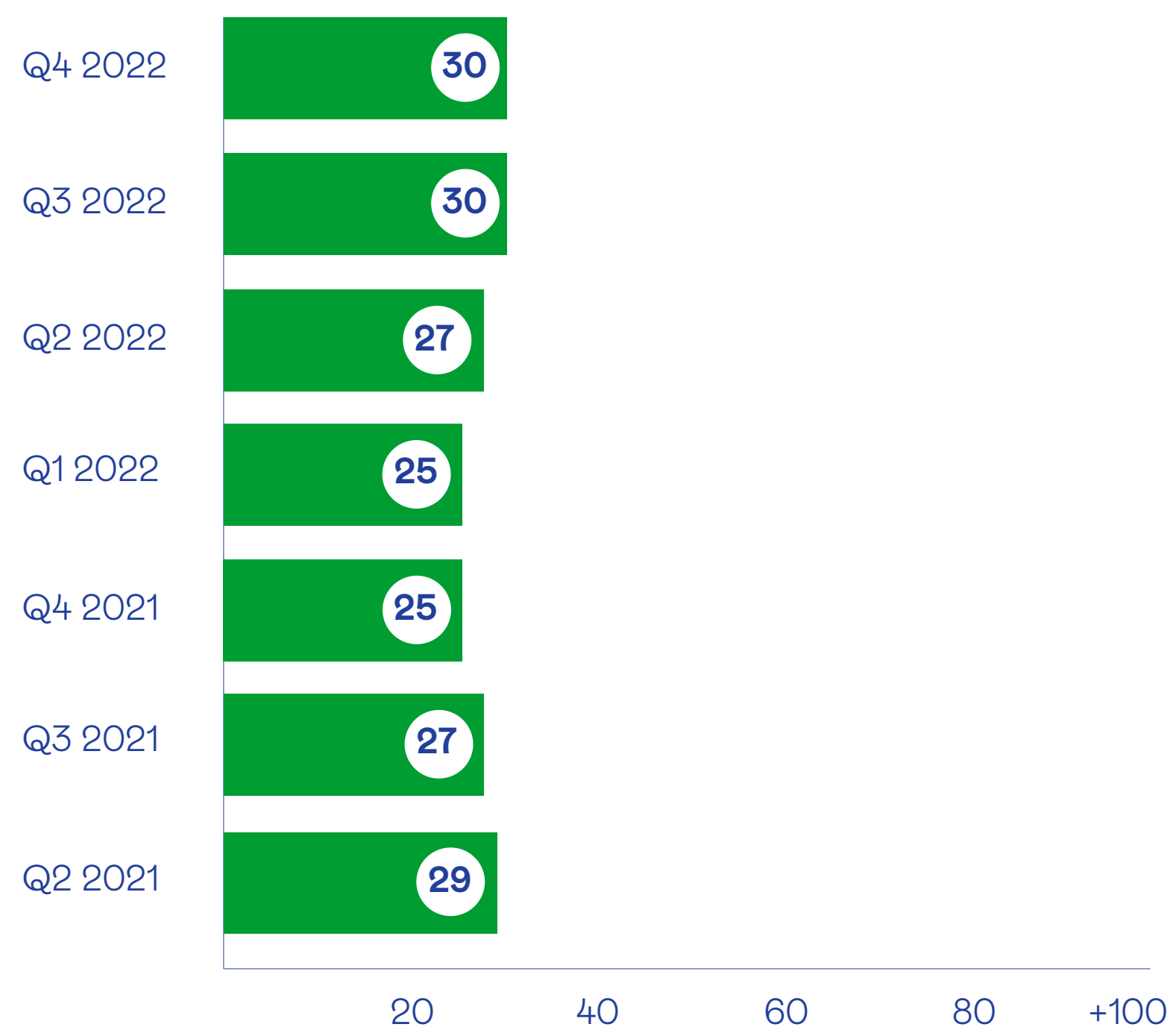
Innovatiequote



Definitie: hierbij wordt gekeken naar hoeveel procent van de ondernemers meer dan 10% van de omzet investeert.

De innovatiequote blijft gelijk aan die van Q3 2022.
Er zijn geen sectorale verschillen.

Starters investeren meer (35) dan gevestigde ondernemers (26).
Ondernemers met personeel investeren net zoveel als ondernemers zonder personeel.

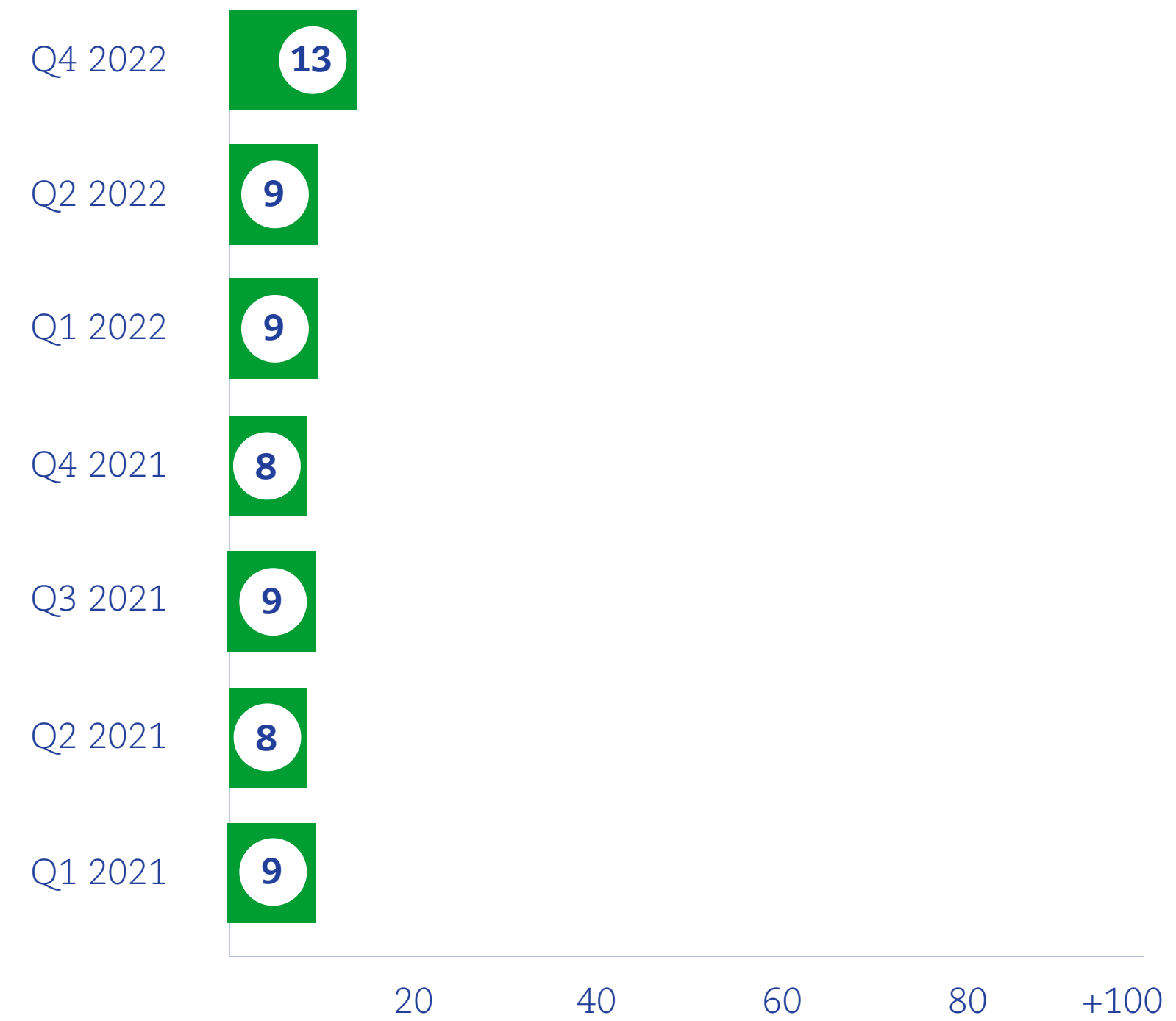


Definitie: hierbij wordt gekeken naar hoeveel procent van de ondernemers meer dan 25% van de omzet investeert.

Topinnovatiequote



De topinnovatiequote stijgt significant ten opzichte van Q2 2022.





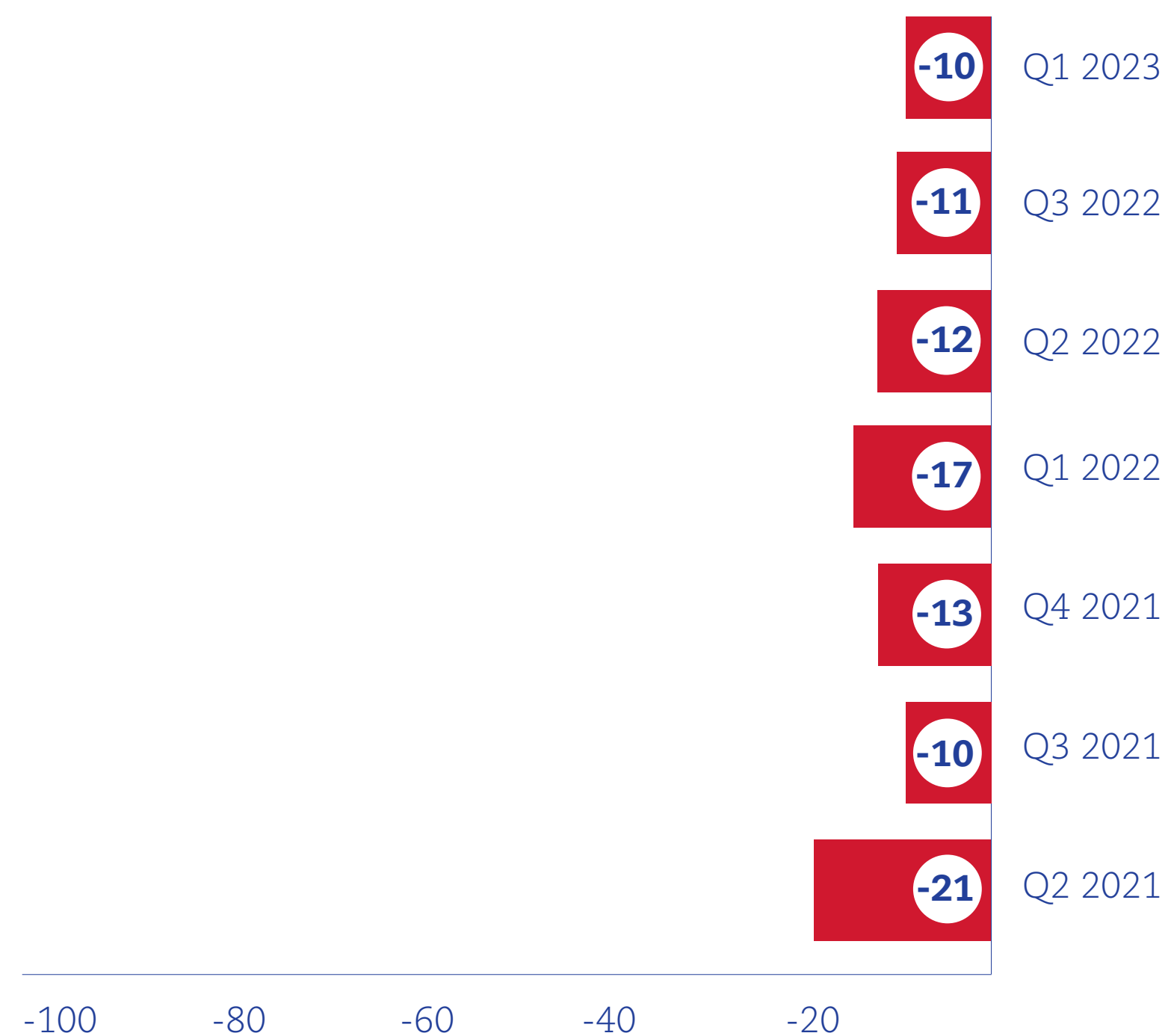
Innovatieverwachting



Definitie: gaat men meer of minder investeren in het volgende kwartaal.

Zorgelijk is dat ondernemers nog steeds minder verwachten te investeren in Q1 2023 dan Q4 2022. De innovatieverwachting is al 9 kwartalen op rij negatief. Er zijn geen sectorale verschillen.

Investeringsverwachting bij starters is gelijk aan die van gevestigde ondernemers.
Investeringsverwachting bij ondernemers zonder personeel is gelijk aan die met personeel.



Ondernemersloon



Definitie: hierbij wordt gekeken naar hoeveel procent van de ondernemers meer dan het minimumloon verdient.

Het ondernemersloon is gelijk gebleven aan dat van Q3 2022. Slechts 42% van de ondernemers verdient meer dan het minimumloon. Er zijn significante verschillen tussen sectoren. In de culturele sector (20) en de horeca (24) is het ondernemersloon het laagst. 56% van de ondernemers in de culturele sector en 37% in de horeca hebben een ondernemersloon onder bijstandsniveau tegen 31% gemiddeld. De ondernemerslonen zijn het hoogst bij de zakelijke dienstverlening (62) en bij technische beroepsbeoefenaren (53).

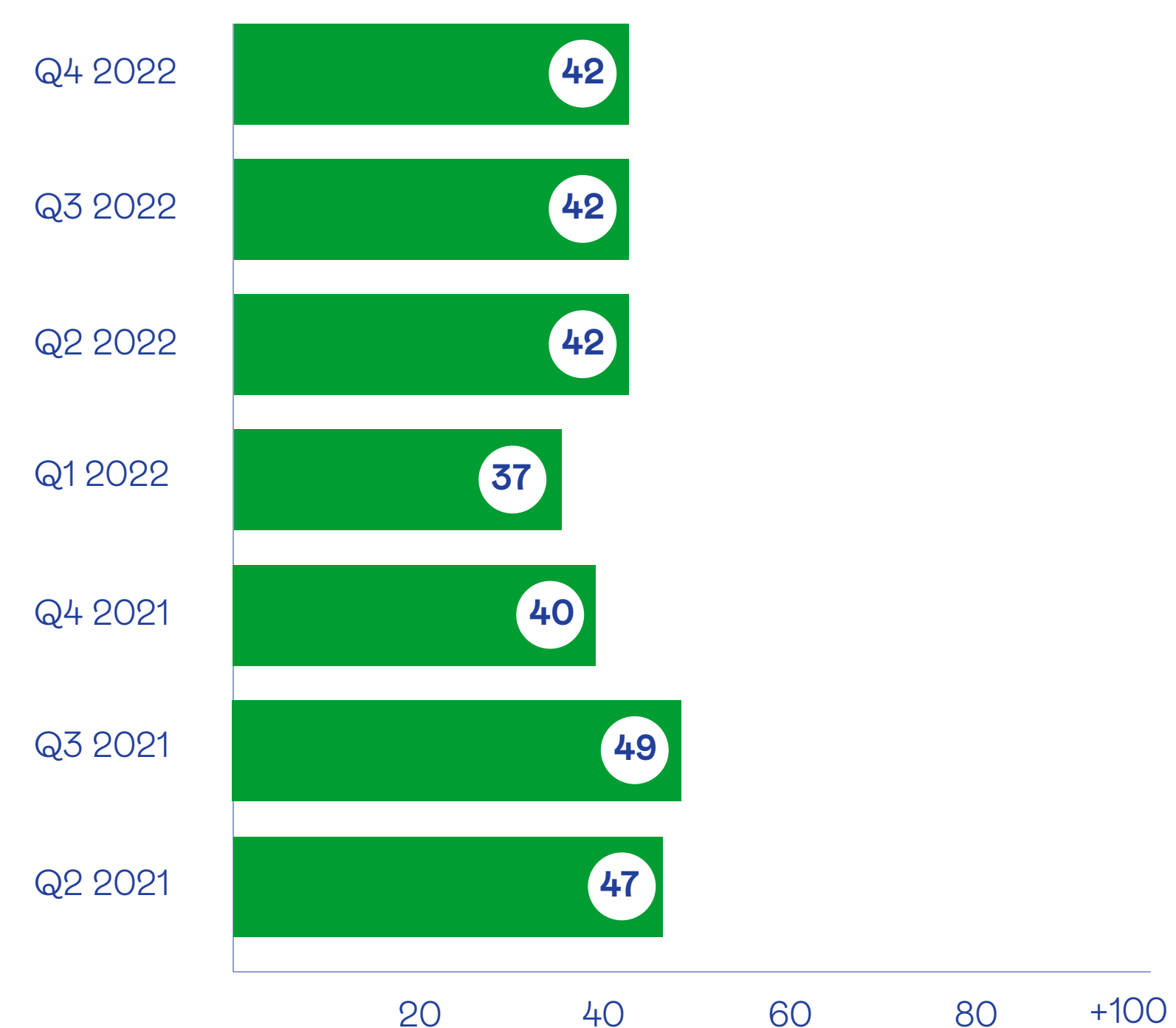
Ondernemerslonen van starters zijn gelijk aan die van gevestigde ondernemers. Het ondernemersloon van ondernemers met personeel is hoger dan het ondernemersloon (54) van ondernemers zonder personeel (36).

42% ondernemers verdient meer dan het minimumloon

27% ondernemers verdient minder dan minimumloon, maar meer dan bijstandsniveau

31% ondernemers verdient onder het bijstandsniveau

In combinatie met het partnerinkomen kan slechts 45% van de ondernemers makkelijk rondkomen.

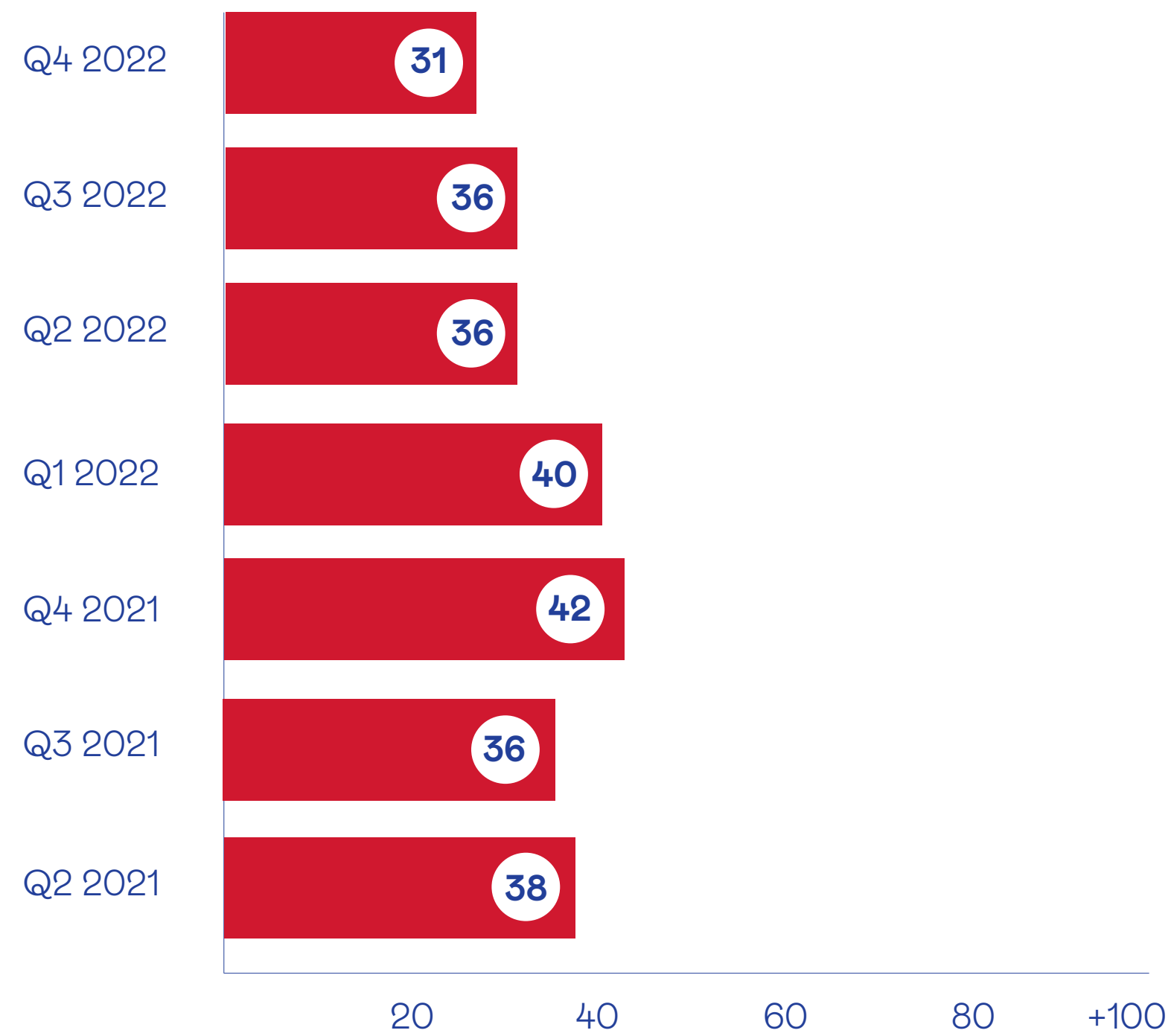


Armoede index



Definitie: hierbij wordt gekeken naar hoeveel procent van de ondernemers onder bijstandsniveau verdient.

Het percentage ondernemers dat onder bijstandsniveau verdient is lager geworden dan in Q3 2022.



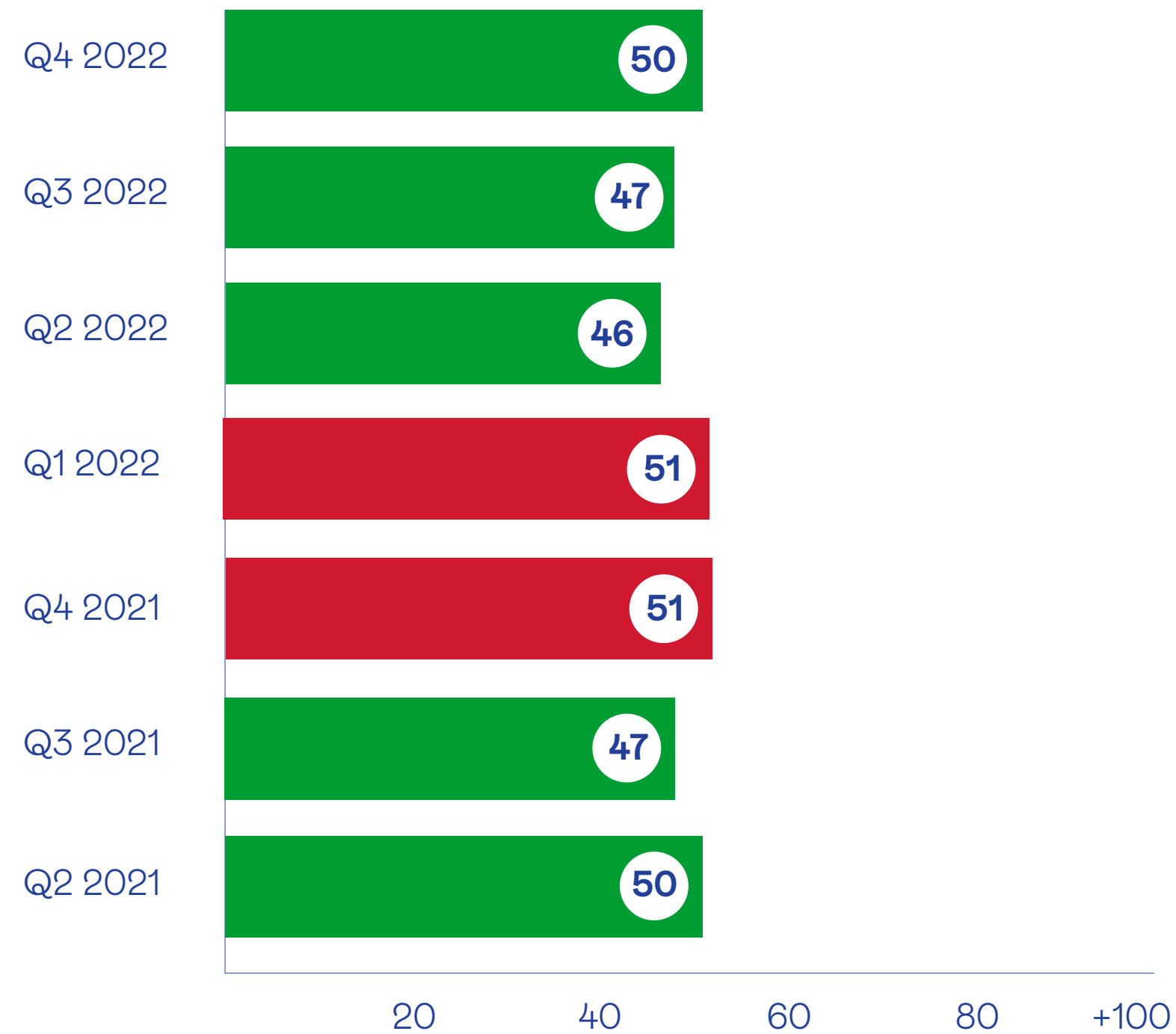
Stressniveau



Definitie: in welke mate voelen ondernemers zich gestrest.

Het gemiddelde stressniveau van ondernemers stijgt van 47 in Q3 naar 50. Die score is significant lager in de zakelijke dienstverlening (41) en boven gemiddeld hoog in de cultuur sector (56) en horeca (58). Het percentage ondernemers dat 76 of hoger, een uitzonderlijk hoog stressniveau, blijft constant op 17% in Q4 2022. Hoge stress niveaus voor langere tijd verlagen de kwaliteit van (financiële) beslissingen en burn-out verschijnselen. De stressscore bij starters en gevestigde ondernemers is vergelijkbaar. Dat is ook het geval bij ondernemers met personeel en zonder personeel.

Stresslevel ondernemers: (1 -25 laag, 26 -50 gemiddeld, 51 -75 bovengemiddeld, 76 – 100 hoog)



Nettomarge

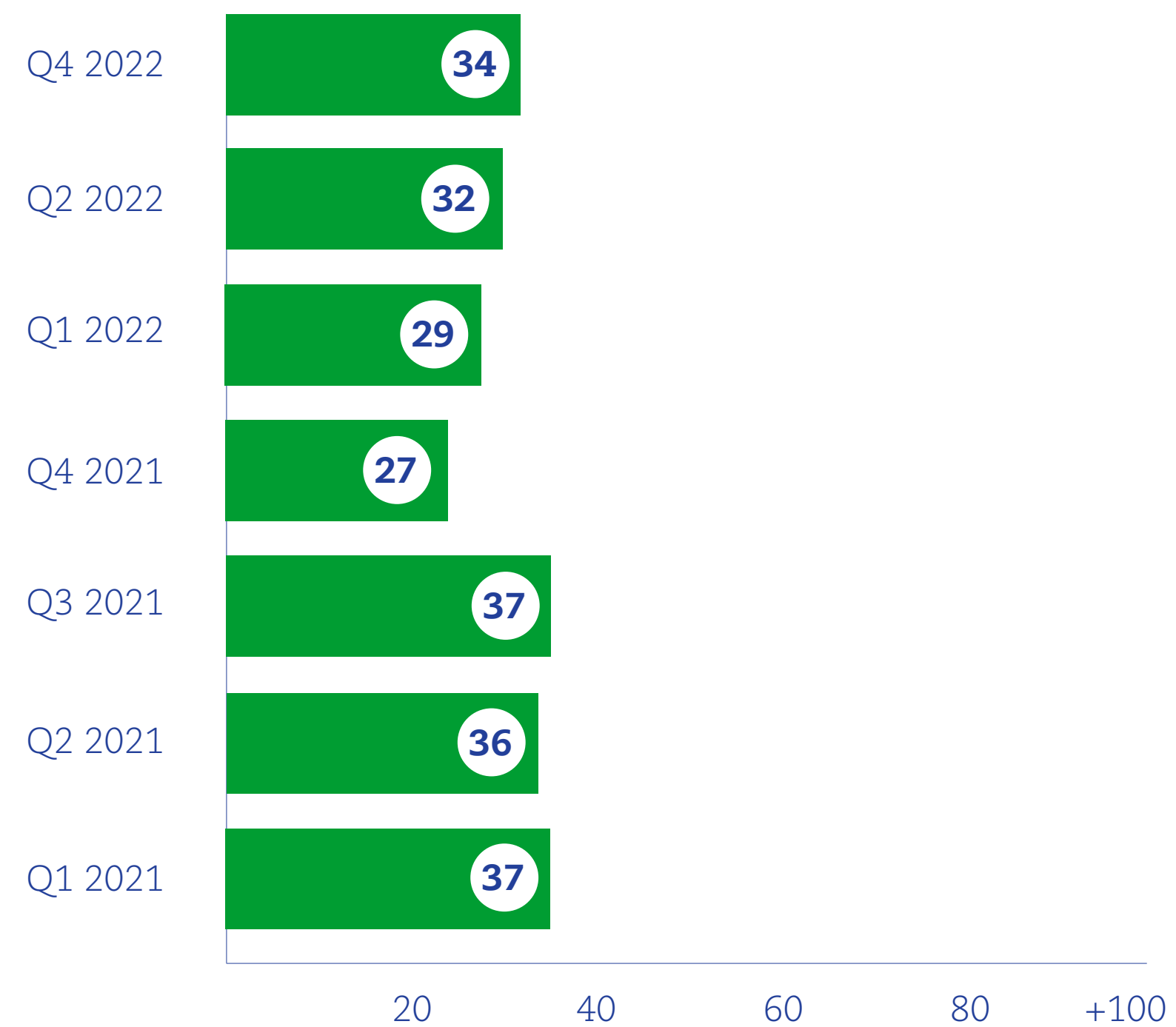


Definitie: met nettomarges wordt omzet min alle kosten voor ondernemersloon gemeten. De index geeft weer welk percentage ondernemers een nettomarge boven de 20% heeft.

De nettomarges zijn licht hoger maar niet significant hoger dan in Q2 2022.

- » 48% heeft een nettomarge lager of gelijk aan 10%
- » 18% heeft een nettomarge van 11% - 20%
- » 34% heeft een nettomarge hoger dan 21%

Nettomarges bij starters zijn gelijk aan die van gevestigde ondernemers. Nettomarges van zzp'ers (36) zijn hoger dan van ondernemers met personeel (29). Nettomarges bij de zakelijke dienstverlening (51) zijn significant hoger dan bij alle overige sectoren. Er zijn grote significante verschillen tussen de nettomarges van ondernemers in de B2B (49%), mix (31%) en de B2C (21%) markt.



Weerstandindex

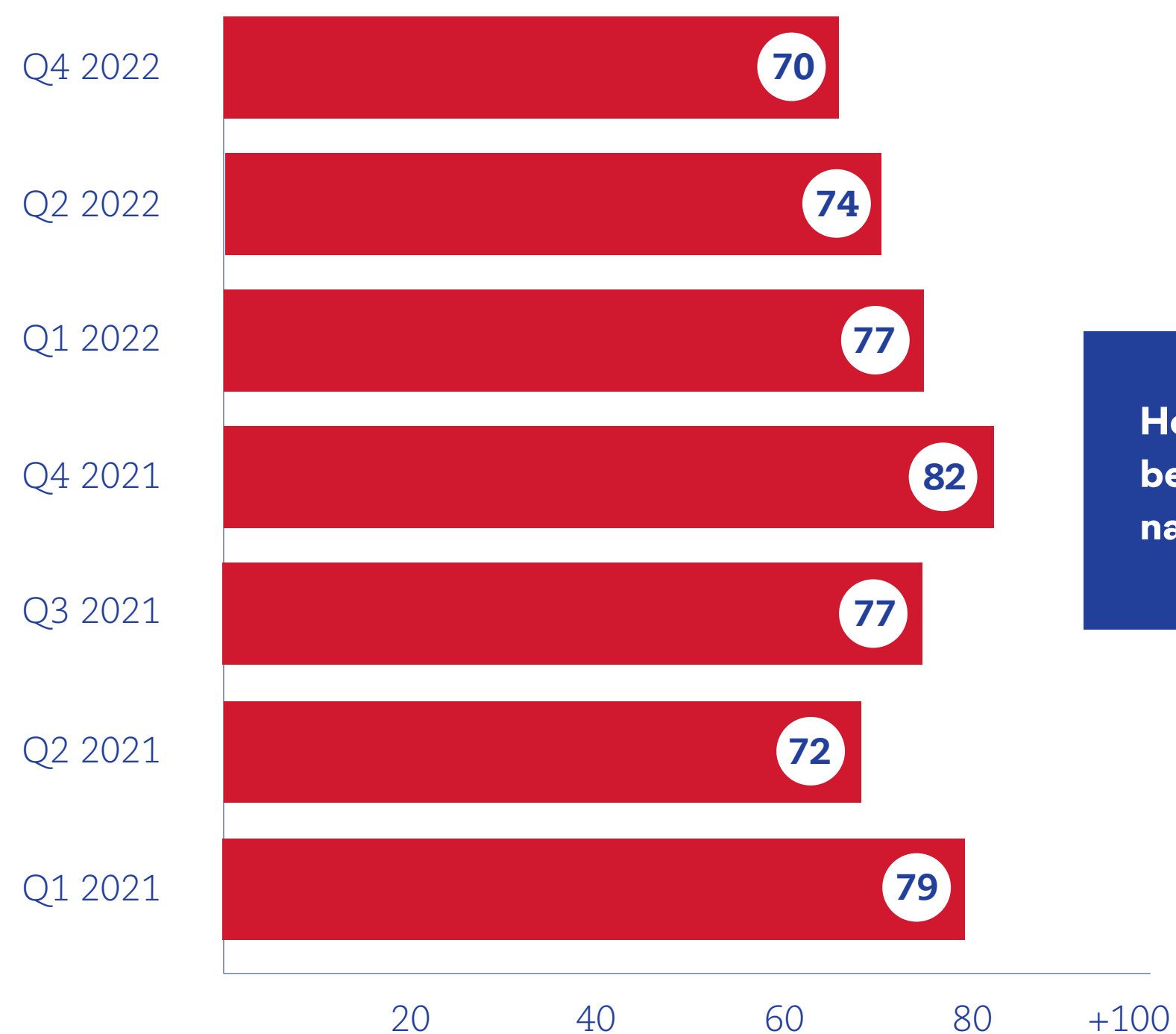


Definitie: hierbij wordt gekeken naar het percentage ondernemers met een solvabiliteit lager of gelijk aan 20%.

De solvabiliteit van ondernemers wordt significant beter van 74 in Q2 naar 70 in Q4. Dat betekent tegelijkertijd dat de overgrote meerderheid (70%) een solvabiliteit onder de 20% heeft. De zakelijke dienstverlening (51) laat een veel hogere score zien dan alle andere sectoren.

De weerstandsindex is in Q4 doorgestegen, maar onderliggend is het aantal technische failliete bedrijven met 28%, hoewel gedaald, nog steeds hoog. Een constante groep van 24% van de ondernemers geeft aan dat zij hun solvabiliteitscijfers niet paraat hebben of kennen. De weerstandsindex wordt daarmee bepaald op basis van 867 waarnemingen.

Starters hebben vergelijkbaar weerstandsvermogen als gevestigde ondernemers. Ondernemers zonder personeel verschillen niet met ondernemers met personeel.

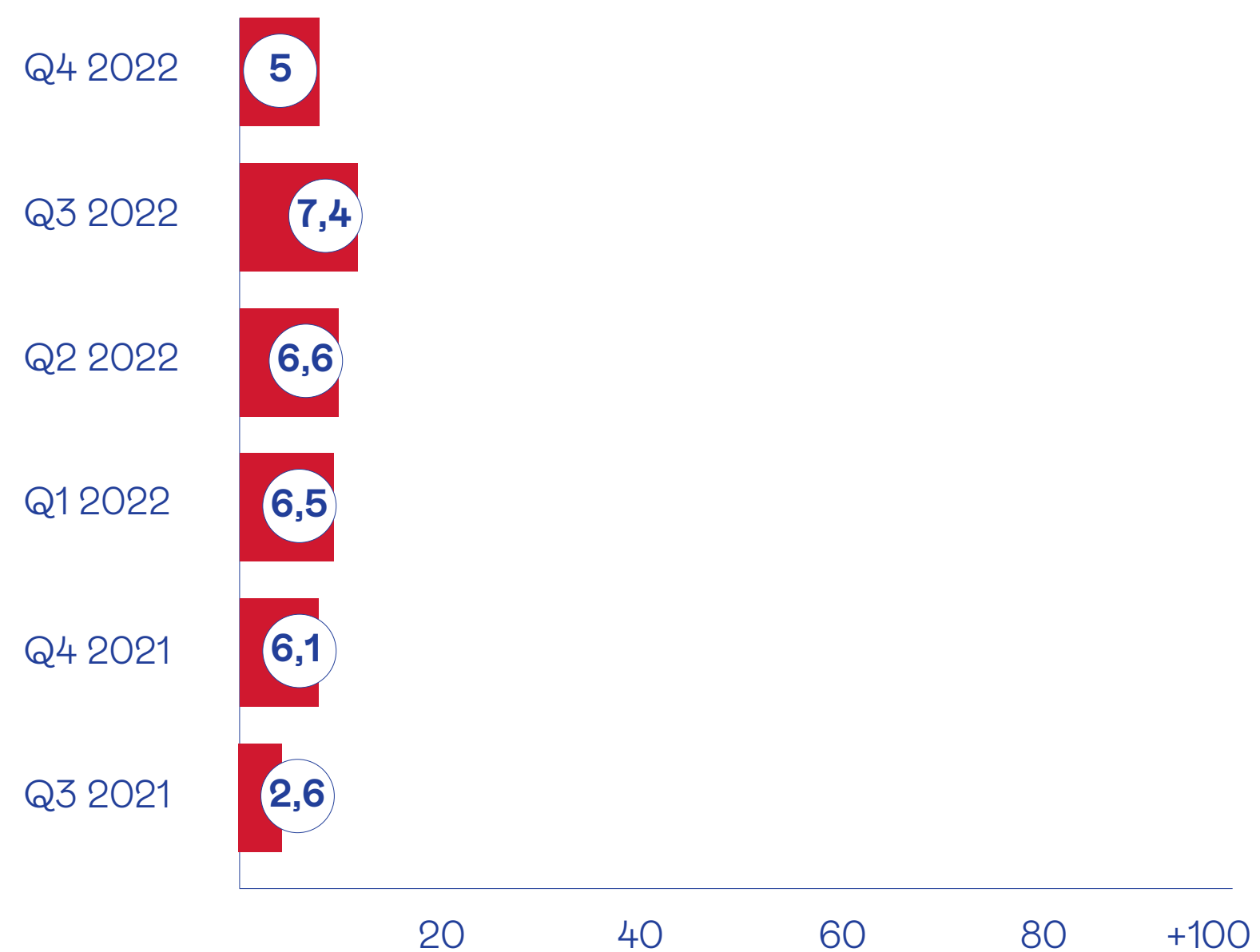


Het aantal technisch failliete bedrijven is gedaald van 33% naar 28%

Stakingsindex

Definitie: percentage ondernemers wat denkt binnen een half jaar zijn of haar zaak te moeten sluiten.

In de horeca en de culturele sector is de stakingsindex nog steeds het hoogst. Maar zeker bij de horeca (van 17,2% naar 7,6%) spectaculair gedaald en in minder mate bij de cultuursector (14,1% naar 10%).



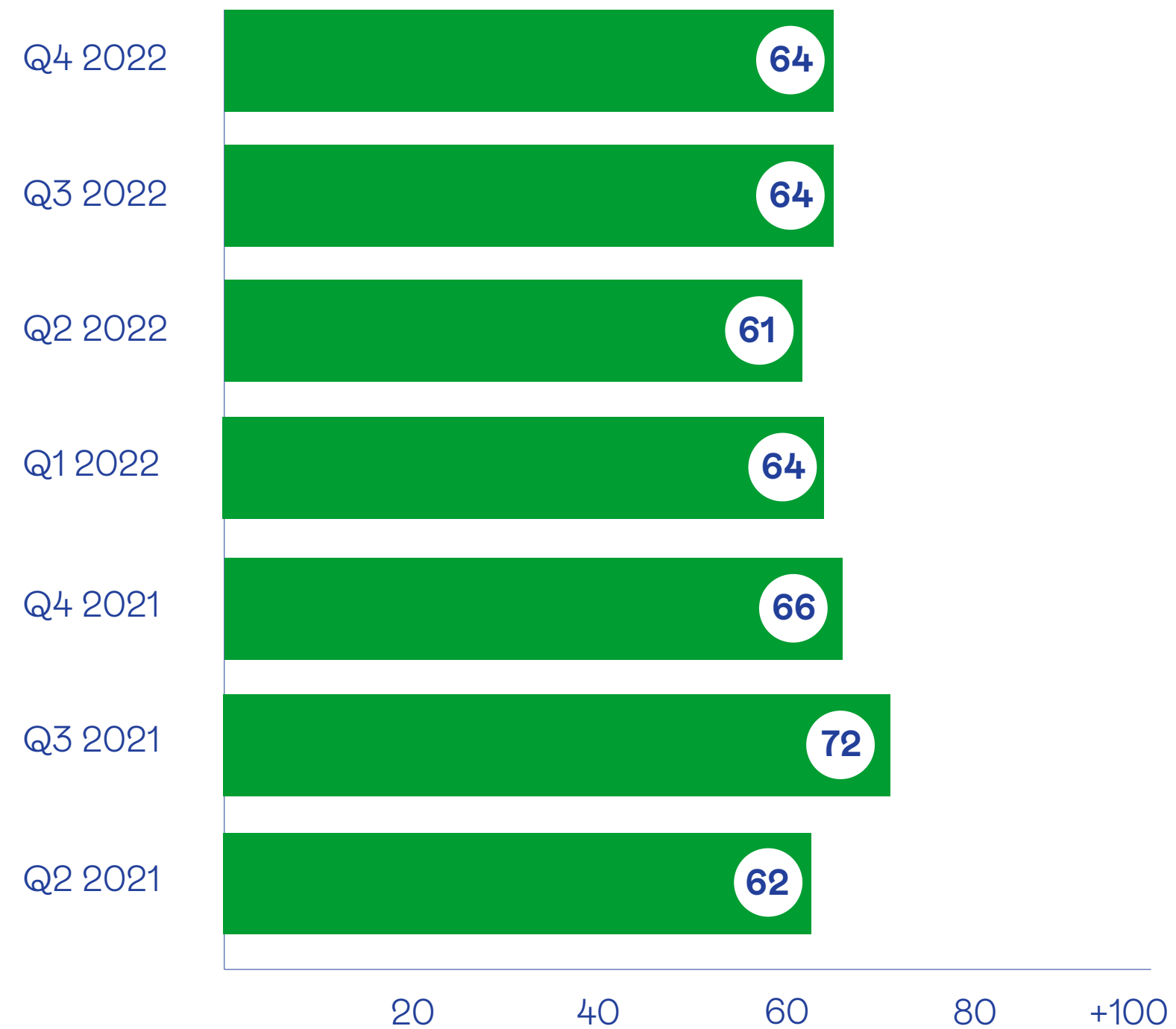
Definitie: percentage ondernemers dat voldoende middelen heeft om het bedrijf voort te zetten.

Continuïteitsindex



De continuïteitsindex is gelijk aan die van Q3 2022. De horeca (54) en de (detail)handel (56) hebben een significant lagere continuïteitscore dan de andere sectoren.

Nog steeds hebben veel ondernemers (31%) last van de hoge energieprijzen, gevolgd door verstoorde aanvoer- en distributielijnen (17%), personeelstekorten (16%) en hoog ziekteverzuim (7%). Deze aantallen zijn wel flink lager dan in KBI Q2, resp. 59%, 57%, 36% en 30%. Vooral de horeca en (detail)handel hebben last van de hoge energieprijzen. Ondernemers geven aan dat deze factoren hun marges negatief beïnvloeden. Starters hebben dezelfde continuïteitscore als gevestigde ondernemers. Ondernemers zonder personeel hebben dezelfde score als ondernemers met personeel.



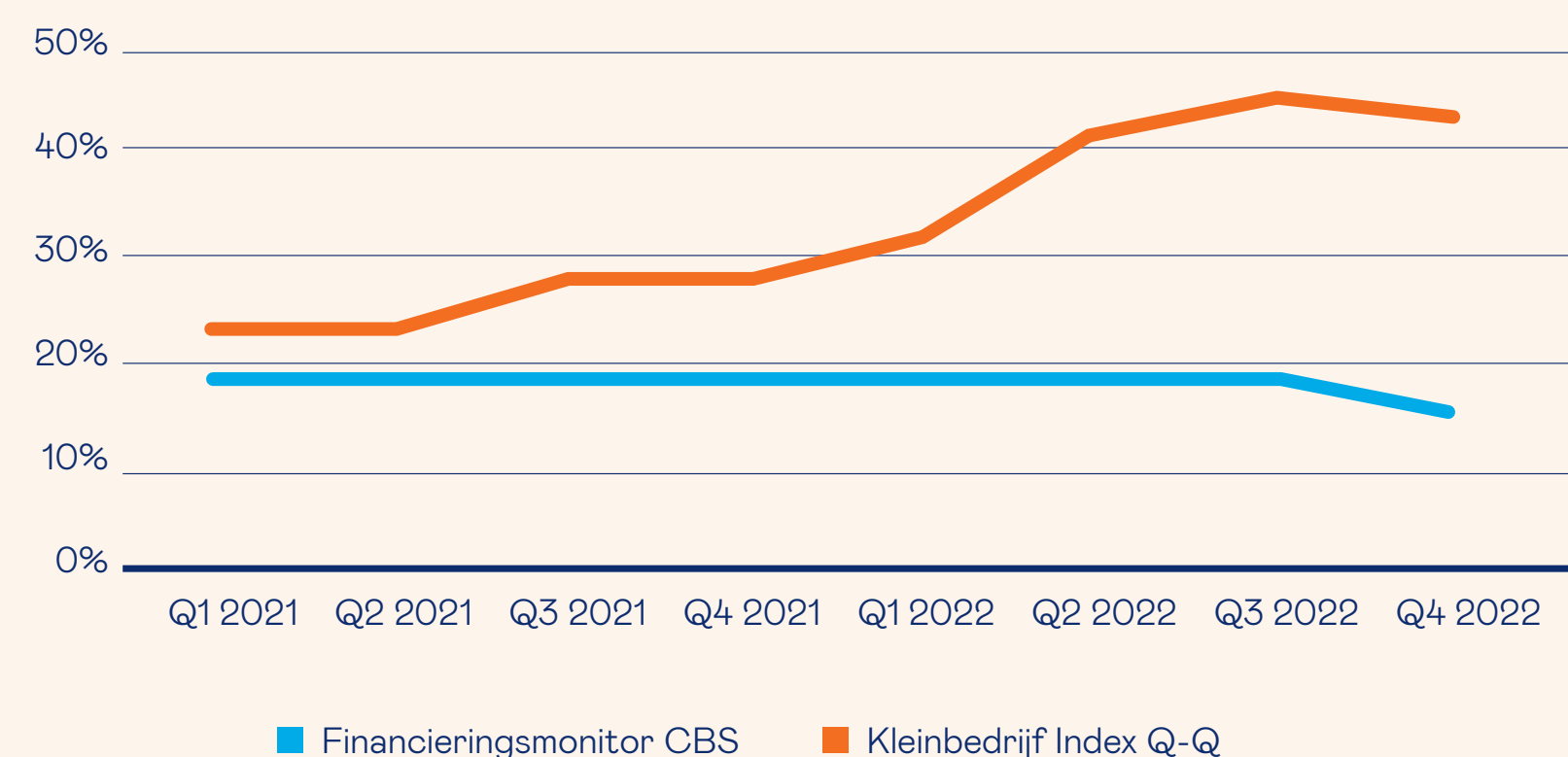
Continuïteitsindex



Bijna de helft van de ondernemer heeft behoefte aan extra kapitaal (44%). De behoefte aan financiering blijft onveranderd hoog. Zeker in vergelijking tot de CBS Financieringsmonitor 2022, die op 16% uitkomt. Onze metingen zijn actueler en bestrijken daarnaast een bredere groep ondernemers die het CBS uitsluit.

Die financieringsbehoefte is significant hoger bij de technische beroepsbeoefenaren (56%), de (detail)handel (52%) en horeca (51%). En is het laagst in de culturele sector (31%).

Kapitaalbehoefte mkb



Er is een verschil in kapitaalbehoefte tussen starters (49%) en gevestigde ondernemers (41%). Ondernemers met personeel hebben eveneens een grote kapitaalbehoefte (49%) dan ondernemers zonder personeel (41%).

De behoefte aan financiering is vooral aanwezig bij (sterk) groeiende ondernemers (44%) en ondernemers die herstellen (33%) van de corona perikelen.

Ondernemers welbevinden en het voorkomen van burn-out



Het welbevinden van ondernemers en burn-out blijken elkaar spiegelbeeld. Welbevinden heeft een significant positief verband met betere bedrijfsresultaten. Burn-out is de oorzaak of gevolg van slechte bedrijfsresultaten en is een belangrijke voorspeller voor betalingsproblemen. Het voorkomen van een burn-out lijkt daarmee van groter belang dan het verhogen van het welbevinden.

Correlatietabel bedrijfsresultaat, welbevinden en burn-out

	Welbevinden	Burn-out
Omzet	+ 0,17	- 0,21
Netto marge	+ 0,19	- 0,26
Ondernemersloon	+ 0,19	- 0,26
Solvabiliteit	+ 0,28	- 0,32
Rekening tijdig betalen	+ 0,15	- 0,40

alle significantieniveau's op $p < 0.01$, $N \approx 800$

In Nederland leidt bijna 16% van alle werknemers aan burn-out klachten (TNO, 2021). Een vergelijkbaar getal vinden wij bij de respondenten in het kleinbedrijf. Zowel de extreme stressscore - 76 of hoger op een schaal van 100 - als de toegepaste en internationaal erkende Burn-Out Short geven een score aan tussen de 16% - 17%. Dat betekent dat 1 op 6 ondernemers last heeft van burn-out klachten. De meest voorkomende signalen zijn constante vermoeidheid, teleurgesteld zijn in anderen en slecht kunnen slapen.

Burn-out signalen	%
Moe zijn	25%
Teleurgesteld in anderen	16%
Slecht slapen	14%

Maatregelen ter versterking van het welbevinden en het voorkomen van burn-out



Wij hebben via een regressiemodel de invloed van de verschillende factoren en maatregelen getest. Ook hierbij zijn internationaal erkende schalen gebruikt, zoals de Nederlandse versie van de Recovery Experience Questionnaire en drie items voor de Work-Life Balance. Niet geheel toevallig blijken die risicofactoren en maatregelen zowel de kans op burn-out te verkleinen als het welbevinden van ondernemers te vergroten.

Voorspellers voor burn-out klachten en welbevinden

Risicofactoren	Burn-out klachten	Welbevinden
Leeftijd	0	0
Man/vrouw	0	0
Aantal medewerkers	0	+
Personeelstekort	0	-
Hoog ziekteverzuim	+	-
Vestiging in de Randstad	+	-
Maatregelen		
Coach	+	0
Adviseur	0	+
Raad van collega ondernemers	0	0
REQ Loslaten	0	0
REQ Ontspannen	--	++
REQ Nieuwe uitdagingen aangaan	0	0
REQ Eigen vrije tijd zelf indelen	--	++
Verbeteren balans werk/vrije tijd	----	++++

De verklaarde variantie van alle voorspellers benadert de 40% bij een hoge mate van significantie.

Elke + verhoogt en een min verlaagt de score. Een + of – staat voor 0,10 voorspellingskracht (-1 tot +1). Een nul staat voor geen voorspellingskracht. Het is duidelijk dat burn-out en welbevinden elkaar spiegelen.

Maatregelen ter versterking van het welbevinden en het voorkomen van burn-out



Leeftijd, man/vrouw hebben geen invloed op de scores. Evenmin het advies of de raad van collega ondernemers, het loslaten van de dagelijkse werkzaamheden en het aangaan van nieuwe uitdagingen.

Opvallend is dat ondersteuning door een coach burn-out klachten juist verhoogd. Mogelijk is dat het geval omdat de coach de burn-out signalen niet oppikt. Adviseurs hebben daarentegen geen effect op burn-out klachten, maar verhogen wel het welbevinden. Hetzelfde geldt voor het aantal medewerkers in dienst, dat verhoogt het welbevinden. Een hoog ziekteverzuim zorgt wel voor meer burn-out klachten en een lager welbevinden. Als ook een bedrijfsvestiging in de Randstad. Mogelijk is dat te verklaren door de mindere sociale cohesie en/of meer concurrentie in deze sterk verstedelijkte gebieden.

De meest effectieve maatregelen zijn het verbeteren van de balans tussen werk en vrije tijd, na het werk ontspannende dingen te doen en naar eigen inzicht de vrije tijd te besteden. Dat betekent dat een ondernemer niet meer moet gaan werken als het goed gaat of tegen zit, maar slimmer moet gaan werken en meer moet gaan delegeren.

Achtergrond KBI



Dit is de negende publicatie van de KleinbedrijfIndex.

Er is geen discussie over het belang van zzp'ers en micro ondernemers voor de Nederland economie. Zij vertegenwoordigen 95,5% van alle ondernemers in Nederland¹. Samen zorgen zij bijna voor een kwart van alle bedrijfswinsten en een derde van de werkgelegenheid in het bedrijfsleven².

Qua productiviteit passeert het microbedrijf voor het eerst het midden- en grootbedrijf³. Daarmee laten de kleinste bedrijven van Nederland zien dat zij vanaf 2014 de meeste omzetgroei per medewerker weten te realiseren.

Toch wordt er onvoldoende onderzoek gedaan naar zzp'ers en het microbedrijf. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) neemt in de conjunctuurmonitor alleen bedrijven mee met 5 medewerkers of meer⁴. Daarbij wordt een verwachting afgegeven, terwijl de KBI vooral naar realisatie kijkt.

Bedrijfs grootte doet er toe. Maatregelen voor bedrijven met 10 – 250 medewerkers zijn niet automatisch effectief of zelfs contra-productief voor starters, zzp'ers en de kleinste bedrijven. Hoe kleiner bedrijven, hoe kwetsbaarder enerzijds, door beperkte middelen en mensen. Anderzijds zijn zij vaak het meest wendbaar, flexibel en productiever.

#Kleinbedrijfindex - is een gezamenlijk initiatief van Qredits, ONL voor ondernemers en het Kenniscentrum Digital Business & Media van de Hogeschool Utrecht.

¹ CBS (2020), Kerncijfers MKB, 17 dec 2020.

² Jaarbericht Staat van het MKB (2019), Investeren in groeivermogen

³ Jaarbericht Staat van het MKB (2020), Ondernemen is vooruitzien

Samenstelling van het panel



Het panel was dit kwartaal 11.500 ondernemers qua omvang. De vragenlijst is tussen 28 februari en 27 maart 2023 ingevuld. Dit keer heeft de gemeente Utrecht meegedaan met een extra steekproef van 1500 ondernemers.

1233 respondenten hebben de vragenlijst ingevuld, een response van 11%. Er is niet nagebeld. De vragenlijst is net als in andere rondes digitaal toegestuurd. Er is besloten ondernemers uit te sluiten die niet voldoen aan het uren criterium van de belastingdienst (1225 uur). Dat zorgde voor een uitval van 165 vragenlijsten. De meeste vergelijkende analyses zijn gebaseerd op 919 of meer waarnemingen. Daar waar dit lager is, wordt dit gemeld bij de indexen.

De kenmerken van de deelnemers zijn (vrijwel) identiek gebleven.

- » 32% van de ondernemers zijn vrouw.
- » 45% van de ondernemers is starter (maximaal 5 jaar actief).
- » 94% van de ondernemers heeft minder dan 10 personeelsleden, 65% zijn zelfstandig beroepsbeoefenaar zonder personeel.
- » 19% heeft de BV als rechtsvorm, 14% een maatschap en 67% is eenmanszaak.
- » De sectoren horeca (9%), (detail)handel (13%), zakelijke dienstverlening (18%), technische beroepen (13%), zorg/verzorging (8%) en de cultuursector (9%) zijn goed vertegenwoordigd.
- » 32% is actief in de B2B markt, 33% in de B2C en 35% kent een mix van B2B/B2C.
- » De ondernemers hebben een MBO (42%) of een HBO/universitaire opleiding voltooid (43%)
- » Hun leeftijd is tussen de 25 jaar en 70 jaar, de meesten zijn 41 jaar - 55 jaar (40%)
- » Hun businessmodel is B2C (31%), B2B (32%) of een mix daarvan (35%)
- » Zij zijn actief in zowel dorpen als kleine en grote steden.
- » De ondernemers zijn vooral actief in de provincies Noord-Holland (18%), Zuid-Holland (24%), Utrecht (10%), Overijssel (8%), Gelderland (9%) en Noord-Brabant (12%).
- » 100% van de ondernemers voldoet aan het uren criterium van de Belastingdienst.

Samenstelling van het panel



De samenstelling de respondenten komt goed overeen met de Nederlandse populatie van ondernemers, zoals bekend bij de KVK. Zowel in de verdeling van de bedrijfsgrootte, de geografische spreiding, opleiding, gender, leeftijd, branches, rechtspersoon, aantal starters en familiebedrijven. Het percentage ondernemers zonder personeel is licht ondervertegenwoordigd.

De sectoren hebben wel een andere verhouding dan de Nederlandse populatie. En het overgrote deel van de bedrijven heeft voldoende goede plannen en economische onderbouwing voor een lening bij Qredits of Cultuur + Ondernemen. In die zin geven de uitkomsten mogelijk een te positief beeld.

Er wordt bij het bespreken van de uitkomsten steeds getoetst op significante verschillen tussen sectoren, starters en gevestigde ondernemers en zelfstandige beroepsbeoefenaren en ondernemers met personeel.

Voor meer informatie over
dit rapport kun je terecht bij:

André Dolsma

E: a.dolsma@qredits.nl

T: 06 51 56 84 23

Verveelvoudiging voor eigen gebruik
is alleen toegestaan met bronvermelding:
Van Teeffelen, L. (2022), KBI 9e editie 2023,
Ondernemers tonen veerkracht soms
ten koste van eigen gezondheid,
Qredits/HU/ONL/Cultuur + Ondernemen.

