

De financiële buffer

Handreiking

De sector kinderopvang is continu in beweging. Jaren van groei wisselen zich af met een periode van recessie. Nieuwe wetgeving of externe ontwikkelingen als het Coronavirus kunnen leiden tot onverwachte kostenverhogingen. Omdat niet alle tegenslagen verzekerd kunnen worden, is het belangrijk een financiële buffer op te bouwen. Deze handreiking geeft uitleg en praktische en eenvoudige tips voor het opbouwen van deze buffer.

De functie van een financiële buffer

Een financiële buffer zorgt zowel in goede als in mindere tijden voor continuïteit van de organisatie. Een buffer zorgt voor:

- werkkapitaal in mindere jaren en bij onzekere vooruitzichten;
- mogelijkheid voor het doen van onverwachte, maar noodzakelijke, vervangingsinvesteringen bij (on)verwachte gebreken in het pand, van inventaris of transportmiddelen;
- financiële ruimte bij de invoering van nieuwe wetgeving;
- tijd en voldoende financiële middelen om een reorganisatie door te voeren.

Aandachtspunten

- Een buffer is bedoeld voor het opvangen van onverwachte gebeurtenissen en geplande investeringen. Als je een buffer hebt opgebouwd, is het misschien verleidelijk deze aan iets anders uit te geven. Discipline is belangrijk. Gebruik het niet voor tussentijdse en of andere reguliere of niet noodzakelijke uitgaven.
- Het opbouwen en aanhouden van een buffer is niet gelijk aan het reserveren van middelen. Reserveren doe je voor uitgaven, waarvan bekend is dat je ze moet gaan betalen, zoals bijvoorbeeld het vakantiegeld, eindejaarsuitkering of naheffing pensioenfonds.
- Houd rekening met de onverwachte uitgaven. Deze kun je financieren uit je werkkapitaalbuffer zolang je deze gaande het jaar ook weer aanvult.
- Doe alleen investeringen met eigen middelen die niet uit je buffers komen. Hoe tegennatuurlijk het ook is, het kan verstandig zijn voor nieuwe investeringen geld te lenen om je minimale bufferssaldo in stand te houden.
- Beleg je buffers niet in effecten. Je kunt je inleg verliezen of op een zeer ongunstig moment moeten verkopen. Zet het op een spaarrekening.
- Kijk niet alleen naar de onderneming. Ook je privésituatie is van belang als het gaat om het opvangen van tegenvallers. Ben je volledig afhankelijk van inkomen uit de onderneming of is er een tweede inkomen? Als je als ondernemer tijdelijk kunt werken zonder ondernemersloon uit te keren is dit ook een goede manier om op de loonkosten te besparen.



De financiële buffer

Handreiking

Omvang van de financiële buffer bepalen

Het opbouwen van een buffer doe je niet alleen bij de start van je onderneming. Het opbouwen én aanhouden van een buffer is essentieel voor iedere onderneming. Welke omvang moet deze buffer voor jouw organisatie hebben? Welke stappen kun je volgen om dit te bepalen? Hieronder leggen we je dit uit.

Stap 1

De eerste stap voor het bepalen van de omvang van je buffer is inzicht krijgen in je financiële positie.



Stap 2

Op basis van het verkregen inzicht ga je nadenken over mogelijke onverwachte situaties.



Stap 3

Probeer inzichtelijk te maken welke financiële gevolgen de situaties bij stap 2 hebben.

Stap 1. Inzicht in je financiële positie

Geef antwoord op onderstaande vragen:

- Wat zijn je maandelijkse ontvangsten?
- Wat zijn je maandelijkse uitgaven?
- Hoeveel liquide middelen houdt je maandelijks over?
- Heb je concrete uitbreidingsplannen waarvoor je eigen middelen wilt of moet inzetten?
- Hoe ben je verzekerd voor kort en langdurig ziekteverzuim?



Tip: Het opstellen van een begroting zal je helpen bij het verkrijgen van dit inzicht.

Stap 2. Mogelijk onverwachte situaties

Denk na over in ieder geval het volgende. Wat als:

- je als gevolg van een crisissituatie (zoals COVID-19) de deuren voor een periode moet sluiten?
- er een medewerker langdurig ziek is?
- je door wetswijzigingen niet geplande, extra investeringen moet doen?
- je onverwachte (grote) vervangingsinvesteringen moet doen?
- je moet gaan reorganiseren, omdat de kindaantallen structureel teruglopen?
- je gedwongen afscheid moet nemen van medewerkers, transitievergoedingen moet betalen en/of advocaatkosten moet maken?

Stap 3 is op de volgende pagina uitgewerkt.

De financiële buffer

Handreiking

Stap 3. Financiële gevolgen van deze situaties

Om de omvang van je buffer op basis hiervan te bepalen moet je post voor post bekijken wat dit je als ondernemer mogelijk kost:

- Hoeveel omzet valt er weg bij een gedwongen sluiting en hoe hoog is het verlies?
- Hoe lang moet je een medewerker doorbetalen die ziek thuis zit en waar je niet voor verzekerd bent?
- Houd er rekening mee dat een percentage van je inventaris jaarlijks onverwacht stuk gaat en per direct vervangen moet worden. Aan welk bedrag moet je dan denken voor jouw organisatie? Om inzicht te krijgen in de benodigde vervangingsinvesteringen stel je een begroting op voor het onderhoud van het pand en de inventaris/transportmiddelen. Reguleer geplande vervangingsinvesteringen financieel je niet uit de buffer maar reserveer je apart.



Tip: Het opstellen van een onderhoudsplan en een ouderdomsanalyse van de inventaris/transportmiddelen helpen om dit te plannen.

- Als de vraag terugloopt, duurt het meestal even voor je besluit in te grijpen. Hoeveel minder winst of welk tijdelijk verlies moet je dan kunnen opvangen? Het geeft rust als je je deze tijd kunt permitteren.
- Hoe hoog is de transitievergoeding? Gebruik online rekentools om uit te rekenen welke transitievergoedingen voor een deel van jouw personeelsbestand relevant zijn.
- Maak voor het berekenen van advocaatkosten een schatting van het aantal uren x tarief. Denk aan een uurtarief van gemiddeld € 250,- per uur. Aan een week ondersteuning zit je al snel.



Let op: Ook medewerkers met tijdelijke contracten hebben recht op een transitievergoeding als je de contracten niet verlengt.

Opbouwen van de financiële buffer

Een buffer leg je aan door jaarlijks een deel van de winst te reserveren. Als je nog geen buffer hebt, maak dan een meerjarenplan om deze uit toekomstige winsten op te bouwen. Blijf realistisch en stel jezelf steeds de vraag: “Wat is haalbaar?”. Als je op basis van het meerjarenplan hebt bepaald binnen hoeveel jaar je de buffer wilt opbouwen en hoe groot het deel is dat je daar jaarlijks voor moet reserveren, neem dit dan mee in het opstellen van je begroting en het vaststellen van het nieuwe uurtarief.

Als je je buffer hebt moeten aanspreken voor onvoorziene uitgaven, maak je meteen een plan om deze weer te herstellen. Bepaal ook in dit geval met een (meerjaren-) begroting hoe snel je je buffers weer kunt aanvullen.