Financiële buffer voor ondernemers

Wat als het even tegenzit? Wat als opdrachten uitblijven, een opdrachtgever niet betaalt of je zelf ziek thuis komt te zitten? Een financiële buffer is een must voor iedereen, ook voor jou als ondernemer. In deze blog leg ik uit waarom dit belangrijk is, hoe je kunt bepalen hoe groot jouw buffer moet zijn en waar je rekening mee moet houden.

Maak een gratis afspraak als je vragen hebt over dit onderwerp. Onze consulenten denken graag met je mee!

Waarom is een buffer belangrijk?

Als ondernemer kunnen jouw inkomsten per maand wisselen. Toch moet je het hele jaar door jouw lasten kunnen betalen. Maar ook als je op vakantie wilt, of onverhoopt ziek thuis komt te zitten blijven jouw lasten doorlopen. Een buffer helpt hierin. Maar kijk bijvoorbeeld ook eens naar een arbeidsongeschiktheidsverzekering die inkomstenterugval bij ziekte tegengaat. Vaak wordt er gezegd dat deze duur zijn, maar mijn advies is dit voor jouw eigen situatie goed uit te zoeken en hierin zelf een bewuste keuze te maken.

Groeien

Om te groeien als ondernemer heb je veelal een investering nodig. Soms wil een bank je hiervoor een krediet verstrekken, maar je kunt hier ook zelf een budget voor opbouwen. Je loopt hierdoor minder risico dan wanneer je geld leent bij de bank.

Pensioen

Werknemers bouwen pensioen op bij hun werkgever. Als ondernemer moet je hierin zelf actie ondernemen. Anders val je bij pensionering alleen terug op de AOW. Sparen voor jouw pensioen als ondernemer kan belastingvoordeel opleveren, zoals met pensioenproducten als lijfrente of banksparen. Het bedrag dat je inlegt is aftrekbaar bij de aangifte. Hoeveel je jaarlijks kunt inleggen wordt voor je berekend. Maar naast sparen, kun je ook in jouw onderneming een zogeheten oudedagsreserve opbouwen. Hiermee reserveer je een deel van jouw winst voor jouw pensioen. Dit bedrag mag je aftrekken van jouw winst en hierover hoef je dan ook geen inkomstenbelasting te betalen.

Hoe groot moet jouw buffer zijn?

Hoe groot jouw buffer moet zijn hangt van meerdere factoren af. Gezinssituatie, jouw uitgavenpatroon en privé lasten, wisselingen in inkomsten en of je bijvoorbeeld een arbeidsongeschiktheidsverzekering heeft. Het Nibud adviseert als buffer 3-5 x het gemiddelde maandinkomen aan te houden als buffer. Beoordeel zelf op basis van jouw begroting, prioriteiten en wensen wat in jouw situatie een goede buffer is.

Het maken van een zakelijke begroting is in principe niet anders dan een begroting voor jouw privé uitgaven. Zo zijn er betaalverplichtingen die met enige regelmaat terugkomen. Denk aan belastingen en de huur van uw bedrijfspand. Daarnaast kan het zijn dat je gereedschappen, een bestelauto of andere inventaris hebt, waar je op afschrijft en wat op termijn vervangen moet worden.

Kijk ook naar jouw inkomsten. Wat moet je hiervan apart houden voor de Belastingdienst? Niet alleen voor de Btw, maar ook voor de jaarlijkse bijdrage zorgverzekeringswet en inkomstenbelasting. Wil je hier grip op houden, vraag dan een voorlopige aanslag voor de inkomstenbelasting en zorgverzekeringswet aan op

basis van jouw verwachtte inkomsten. Dan betaal je het maandelijks al vooruit en voorkom je dat dit geld naar andere uitgaven gaat. Doe tijdig jouw Btw aangiftes en zet dit geld apart. Maar het kan ook zijn dat je met de nieuwe mogelijkheden van de KOR helemaal geen Btw meer hoeft in te houden. Meer hierover kun je vinden in deze blog.

Wat te doen bij tegenslag?

Veel ondernemers krijgen vroeg of laat te maken met een tegenslag. Je wil blijven ondernemen, wacht daarom niet tot het te laat is. Maak vandaag nog een afspraak bij het Geldloket. Wij kennen de lokale en landelijke mogelijkheden en denken graag met je mee.

Laatste update: 16 mei 2023