

Financiële buffer voor ondernemers

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

Waarom is een buffer belangrijk?

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

Groeien

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

Pensioen

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

Hoe groot moet uw buffer zijn?

Hoe groot uw buffer moet zijn hangt van meerdere factoren af. Gezinssituatie, uw uitgavenpatroon en privé lasten, wisselingen in inkomsten en of u 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 uw begroting, prioriteiten en wensen wat in uw situatie een goede buffer is.

Het maken van een zakelijke begroting is in principe niet anders dan een begroting voor uw 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 u gereedschappen, een bestelauto of andere inventaris heeft, waar u op afschrijft en wat op termijn vervangen moet worden.

Kijk ook naar uw inkomsten. Wat moet u hiervan apart houden voor de Belastingdienst? Niet alleen voor de Btw, maar ook voor de jaarlijkse bijdrage zorgverzekeringswet en inkomstenbelasting. Wilt u hier grip op houden, vraag dan een voorlopige aanslag voor de inkomstenbelasting en zorgverzekeringswet aan op basis van uw verwachte inkomsten. Dan betaalt u het maandelijks al vooruit en voorkomt u dat dit geld naar andere uitgaven gaat. Doe tijdig uw Btw aangiftes en zet dit geld apart. Maar het kan ook zijn dat u met de nieuwe mogelijkheden van de KOR helemaal geen Btw meer hoeft in te houden. Meer hierover in

een [blog](#) van mijn collega.

Wat te doen bij tegenslag?

Veel ondernemers krijgen vroeg of laat te maken met een tegenslag. U wilt 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 u mee.