Financiële onderbouwing ‘Financiële rust, dichtbij huis 2027-2030’

Aanleiding
In deze bijlage wordt de financiële onderbouwing gegeven van het Beleidsplan Schuldhulpverlening ‘Financiële rust, dichtbij huis 2027-2030’. De aanvullende middelen zijn nodig om de schuldhulpverlening verder te versterken, in het bijzonder de vroegsignalering en financiële begeleiding, en om rekening te houden met de stijgende kosten van de uitvoering.

Huidige situatie
Voor schuldhulpverlening is in 2027 een structureel basisbudget van € 105.000 beschikbaar. Dit budget is bestemd voor de uitvoering van schuldhulpverlening aan inwoners en zelfstandig ondernemers, vroegsignalering en overige daarmee samenhangende kosten. Ook de subsidie aan Stichting Schuldhulp Maasgouw wordt uit dit budget bekostigd.

De uitgaven voor schuldhulpverlening zijn vraagafhankelijk. Over 2026 wordt op het totale budget een tekort verwacht. Gemeenten zijn op grond van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening verantwoordelijk voor het aanbieden van schuldhulpverlening aan inwoners, waaronder zelfstandig ondernemers die als natuurlijke persoon tot de doelgroep van de wet behoren. De uitvoering heeft hierdoor een open-eindkarakter.

Benodigde middelen voor het nieuwe beleidsplan
Voor de uitvoering van het beleidsplan worden de volgende kosten geraamd:

	2027	2028	2029	2030
Kosten voor:				
Jaarlijkse kosten inzet Vroegsignalering *	€ 18.749	€ 18.749	€ 18.749	€ 18.749
Extra inzet vroegsignalering *	€ 18.124	€ 18.124	€ 18.124	€ 18.124
Schuldhulpverlening inwoners *	€ 110.251	€ 110.251	€ 110.251	€ 110.251
Schuldhulpverlening voor ondernemers *	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Communicatie	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
Indexering voor bovenstaande kosten	€ 3.507	€ 5.081	€ 10.332	€ 15.758
Incidentele implementatiekosten	€ 15.000			
Totale geraamde kosten	**€ 173.631**	**€ 160.205**	**€ 165.456**	**€ 170.882**
Dekking				
Huidig beschikbaar budget	€ 105.000	€ 105.883	€ 106.310	€ 106.310
Totaal aanvullende middelen	**€ 68.631**	**€ 54.322**	**€ 59.146**	**€ 64.572**
Aanvullend opgenomen in de begroting van 2027-2030	€ 50.507	€ 32.000	€ 32.000	€ 32.000
Nog aanvullend beschikbaar te stellen	**€ 18.124**	**€ 22.322**	**€ 27.146**	**€ 32.572**

* Jaarlijkse indexering 3,334%

De bedragen voor de uitvoering door externe partijen worden jaarlijks geïndexeerd. In bovenstaande raming is hiervoor uitgegaan van de beschikbare CPI-gegevens uit 2026.

Toelichting op de aanvullende middelen
Voor de uitvoering van het beleidsplan is in 2027 in totaal € 68.631 aan aanvullende middelen nodig. Hiervan is € 50.507 reeds opgenomen in de Begroting 2027. Dit bedrag bestaat uit:

- € 32.000 voor financiële begeleiding;
- € 15.000 aan incidentele implementatiekosten;
- € 3.507 voor de contractuele indexering van de huidige uitvoerder.

Voor de versterking van de vroegsignalering is vanaf 2027 aanvullend € 18.124 nodig. Daarmee kan de inzet op vroegsignalering worden voortgezet en versterkt overeenkomstig de ambities uit het beleidsplan.

Vanaf 2028 zijn de aanvullende middelen nog niet volledig in de meerjarenraming verwerkt. Voorgesteld wordt om € 22.322 in 2028, € 27.146 in 2029 en € 32.572 in 2030 beschikbaar te stellen en deze bedragen in de meerjarenraming te verwerken.

Financiële verwerking
De middelen voor schuldhulpverlening worden geraamd op deelproject E10056-100 – Schuldenbeleid. Binnen dit deelproject worden de lasten, afhankelijk van de aard van de uitgave, op de volgende rekeningen verantwoord:

- rekening 45000 – Uitbesteed werk: de kosten van de uitvoering van schuldhulpverlening, vroegsignalering, financiële begeleiding, communicatie en implementatie;
- rekening 46811 – Inkomensoverdrachten overige instellingen: de subsidie aan Stichting Schuldhulp Maasgouw.

Risico's en monitoring
De bedragen zijn gebaseerd op een prognose. De werkelijke kosten kunnen afwijken door het aantal inwoners en zelfstandig ondernemers dat een beroep doet op schuldhulpverlening, de aard en duur van de benodigde ondersteuning, wijzigingen in wet- en regelgeving, indexering en de definitieve inrichting van de uitvoering.

De ontwikkeling van het gebruik en de kosten wordt gevolgd via de reguliere P&C-cyclus. Indien de werkelijke uitgaven daartoe aanleiding geven, wordt hierover gerapporteerd en wordt zo nodig een voorstel tot bijstelling van de begroting gedaan.