

AANDACHT VOOR DE FINANCIËLE GEZONDHEID VAN MEDEWERKERS IN HET MKB

Fred de Jong en Thijs Hermans

februari 2023

Het afgelopen jaar hebben meer Nederlanders te maken gekregen met financiële problemen. De stijging van energieprijzen en de hoge inflatie leggen de financiële kwetsbaarheid van huishoudens extra bloot. Onderzoek van Deloitte¹ toonde aan dat 24% van de Nederlandse huishoudens financieel ongezond is en nog eens 25% financieel kwetsbaar. Voor werkgevers is dat een direct probleem. Personeel met financiële zorgen is vaker ziek en minder productief. Voor de Rabobank kring Gelderland-Zuid reden om extra onderzoek te laten doen naar dit vraagstuk. En dan met name naar de rol die de mkb-adviseurs kunnen vervullen bij het bespreekbaar maken van financiële gezondheid bij hun klanten.

Het onderzoek is uitgevoerd door Thijs Hermans, student Bedrijfskunde aan de HAN University of Applied Sciences, mede op initiatief van het associate lectoraat Sustainable Finance & Tax van de HAN.

Het onderzoek

Het onderzoek heeft plaatsgevonden in een periode van vijf maanden, van september 2022 tot en met januari 2023. Het doel van het onderzoek was de Rabobank kring Gelderland-Zuid inzicht bieden in hoe zij een grotere maatschappelijke bijdrage kunnen leveren, waardoor de schulden onder het personeel bij mkb-bedrijven deels kunnen worden voorkomen. Voor de beantwoording van het bovenstaande vraagstuk is het onderzoek opgedeeld in deelproducten. Deze deelproducten zijn: actorenanalyse, inzetbare middelen, benadering mkb-bedrijven en rol mkb-adviseur. Alle deelproducten zijn individueel onderzocht. Elk deelproduct is voorzien van een theoretisch kader, empirische bevindingen en een analytisch hoofdstuk.

Met verschillende partijen is contact opgenomen ter uitvoering van dit onderzoek, waaronder VNO-NCW en De Moedige Dialoog Nederland. Intern zijn er veel medewerkers van de Rabobank gehoord en een aantal van hen zijn geïnterviewd. Voor de uitvoering van het onderzoek zijn ook experts

¹ Deloitte (2021) in samenwerking met ING, Nibud en Universiteit Leiden, In balans, samen op weg naar een financieel gezond Nederland, november 2021

geïnterviewd, waaronder een gedragswetenschapper en een specialist op het gebied van de financiële adviesmarkt. Afsluitend zijn alle opgedane bevindingen van het onderzoek samengevoegd tot één conclusie en actieplan voor de Rabobank kring Gelderland-Zuid.

Belangrijkste bevindingen

Tijdens het onderzoek is een aantal interessante bevindingen gedaan. Namelijk dat financiële gezondheid op meerderen vlakken impact heeft. Uit onderzoek blijkt dat financiële stress impact heeft op de gezondheid van een persoon. Mensen die financieel ongezond zijn gaan vaker roken, worden sneller dik en raken in een sociaal isolement. Ook raakt de financiële gezondheid van werknemers de werkgever. Zo beschrijft het Nibud dat een financieel ongezonde medewerker die fulltime werkt op basis van een modaal inkomen ruim €13.000 voor de werkgever kan kosten op jaarbasis. Dit heeft de volgende oorzaken: de arbeidsproductiviteit daalt met 20%, ruim 7 extra ziekte-dagen per jaar en de kosten van de administratieve afhandelingen van de loonbeslagen. Het is dus zowel voor de werkgever als de werknemer relevant om dit probleem aan te pakken.

Wezenlijke bijdrage

Uit het onderzoek blijkt dat de Rabobank, als bankier van veel ondernemers, een wezenlijke bijdrage kan leveren als het gaat om de oplossing van dit vraagstuk. Samen met de partijen zoals VNO-NCW en de Moedige Dialoog Nederland kan de Rabobank haar mkb-klienten preventief behoeden voor het probleem. De Moedige Dialoog Nederland heeft een gevalideerde aanpak ontwikkeld: het programma Geldzorgen De Baas. Dit programma biedt verschillende tools om geldzorgen bij medewerkers van een (mkb)-bedrijf tijdig te signaleren, op de juiste manier te adresseren en effectieve hulp te bieden. Ook kan de Rabobank haar mkb-klienten proactief wijzen op de gevolgen van toenemende financiële stress onder werknemers, informeren waar zij op kunnen letten en welke acties zij kunnen ondernemen om dit tijdig en adequaat aan te pakken binnen hun bedrijf. Als de Rabobank deze rol weet in te vullen bij het aanpakken van dit onderwerp stimuleert dit de groei van het mkb-landschap en werkt de Rabobank aan een inclusievere samenleving waarin medewerkers financieel gezonder zijn.

Wat betekent dit voor mkb-adviseurs?

Het onderzoek toont aan dat adviseurs binnen de Rabobank een belangrijke rol kunnen spelen bij het oplossen en/of voorkomen van een groot maatschappelijk probleem. Voor de toekomstbestendigheid van het mkb is de financiële gezondheid van de werknemers een belangrijke factor. Personeel is immers schaars. Door hier alert op te zijn en het mkb proactief te adviseren over dit thema geeft de Rabobank verder invulling aan het creëren van meervoudige waarde. De ervaring leert, en onderzoek bevestigt dit, dat adviseurs van het mkb bij duurzaamheid vooral denken aan de gevolgen van klimaatverandering en de energietransitie. Maar duurzaamheid gaat ook over sociale onderwerpen als

financiële gezondheid en inclusie. Dit afstudeeronderzoek is een extra stimulans voor mkb adviseurs om bij duurzaamheid ook naar de sociale waardecreatie te kijken.

Duurzame relatie

Het meervoudig waardedenken door financieel professionals is een speerpunt binnen de HAN en onderdeel van de onderzoeksagenda van het associate lectoraat Sustainable Finance & Tax. De samenwerking tussen studenten en de Rabobank op dit terrein zorgt voor nieuwe inzichten en draagt bij aan de duurzame relatie tussen kennisinstelling en het werkveld.

Meer weten?

Meer weten over dit onderzoek of samenwerken in praktijkgericht onderzoek? Neem contact met ons op!

- ▶ associate lector Fred de Jong | Fred.dejong@han.nl
- ▶ associate lectoraat Sustainable Finance & Tax | <https://www.han.nl/onderzoek/lectoraten/associate-lectoraat-sustainable-finance-en-tax/>
- ▶ Centrum Meervoudige Waardecreatie | www.han.nl/cmw

**OPEN UP
NEW HAN_ UNIVERSITY
OF APPLIED SCIENCES
HORIZONS.**