

Business case JPF-aanpak¹

Overzicht van kosten en baten

Samengevat

De maatschappelijke opbrengsten van de JPF-aanpak zijn groter dan de kosten. Het JPF bespaart per jongere ongeveer €21.000, terwijl de aanpak gemiddeld €12.500 kost (op basis van een 2-jarig traject). Per jongere betekent dat positieve maatschappelijke baten van zo'n €8.500 netto.

De maatschappelijke besparingen en baten

De maatschappelijke besparingen en baten kunnen gewaardeerd worden met behulp van een maatschappelijke kosten-batenanalyse (MKBA). Een MKBA probeert de positieve en negatieve effecten van een project (of beleidsoptie) op de welvaart van een regio of van Nederland in te schatten.

Vooralsnog wordt de in Den Haag uitgevoerde JPF Effectmeting 2021² als uitgangspunt genomen voor de te behalen maatschappelijke besparingen en baten. De belangrijkste conclusie uit dit rapport is dat door de JPF-aanpak per jongere ongeveer € 21.000 wordt bespaard.

- Op korte termijn (tijdens het traject en de nazorg) wordt het meest bespaard door het voorkomen van de kosten van bijstand/WW door het verlies van werk of door schooluitval, en door het versnellen van de uitstroom uit de bijstand. Daarbij komen bijvoorbeeld nog besparingen door het voorkomen van dakloosheid. Schuldeisers besparen kosten doordat zij via de JPF-aanpak relatief meer baten realiseren ten aanzien van hun uitstaande vorderingen en door het voorkomen van huisuitzettingen en afsluitingen.
- Op de lange termijn wordt het meeste bespaard door het voorkomen van toekomstige reguliere schuldhelpverlening en (nog) grotere schulden, en het voorkomen van dakloosheid. Daarbij komen besparingen door het voorkomen van instroom in de bijstand door het vaker afmaken van een opleiding en besparingen op kosten GGZ en verslavingszorg.

¹ Note: dit document geeft de belangrijkste effecten en een overzicht van kosten en baten voor de JPF-aanpak weer. Werkt u met voorfinanciering via Stichting JPF? Dan kunt u het beste de business case van de Social Impact Bond bekijken. Die bouwt voort op de business case van de JPF-aanpak die in dit document wordt gepresenteerd.

² Voor een volledig beeld van de gevonden effecten en baten, zie <https://www.purpose.nl/files/JPF-effectmeting-2021---publieksrapportage2.pdf> (Purpose; 2021)

Het betreft hier de besparingen die met enige mate van zekerheid tijdens het onderzoek konden worden vastgesteld. Niet meegenomen is bijvoorbeeld de waarde van jongeren die (weer) belasting gaan betalen of zich weer goed voelen in de maatschappij.

Lidmaatschap JPF

De kosten voor een lidmaatschap bij het JPF varieert tussen €4.902 en €11.869 per kalenderjaar. Dit hangt af van het aantal inwoners in de gemeente.

Met het lidmaatschap krijgen gemeenten ondersteuning vanuit stichting JPF. Hiermee kunnen gemeenten het implementatieproces versnellen, de effecten monitoren en de uitvoering continu verbeteren. De kosten van het lidmaatschap verdienen zichzelf daarmee ruimschoots terug. De ondersteuning bestaat uit:

- Een toolkit met ondersteuningsdocumenten en communicatiemiddelen
- JPF-community en kennissessies
- JPF-effectmonitor waarmee gemeenten continu inzicht heeft in de voortgang en effecten van het JPF

JPF-programma: kosten tijdens opstartfase

In deze fase is het besluit voor een JPF-aanpak al genomen. In de opstartfase stel je het JPF-team samen, richt je het proces in en worden werkafspraken gemaakt en vastgelegd. In deze fase zijn de jongeren nog niet in beeld.

Let op: Deze kosten zijn niet meegenomen in de rekentool.

Deze kosten bestaan vooral uit de interne of externe uurtarieven voor de werkzaamheden dat het JPF opzet; denk hierbij aan de projectleider, beleidsadviseur, management trajectbegeleider en schuldhelpverlener. In deze fase betrek je ook eventuele adviseurs zoals privacy-officer en communicatie-adviseur. Afhankelijk van de complexiteit binnen de organisatie en beschikbaarheid van mensen duurt dit traject 3 tot 6 maanden.

Projectleider/implementatie ca. 0,3 fte-0,5 fte

Trajectbegeleider ca. 0,1 fte

Schuldhelpverlener ca. 0,1 fte

JPF-programma: kosten van de referentiecassus

Het JPF verschaft de gemeente een referentiecassus voor het programmabudget.

Er worden twee modellen gepresenteerd: bij een pilotprogramma en bij een langlopend programma.

Waaruit bestaan de kosten van de gemeente?

Een JPF-programma leidt tot twee soorten kosten: de kosten van de uitvoeringsorganisatie en aflossing van de saneringskredieten (bij een kredietbank of een andere gemeentelijke organisatie).

Uitvoeringsorganisatie

Deze kosten bestaan uit de personele kosten van het JPF-team dat het JPF-programma uitvoert: projectleider, schuldhulpverlener(s) en de trajectbegeleider(s)

Hiernaast zijn er kosten voor het lidmaatschap JPF en het uitvoeren van het programma op het gebied van communicatie, opleidingskosten, reiskosten, evenementen en bijeenkomsten.

Aandachtspunten bij de berekening in de eigen gemeente:

- De inzet van projectleider staat los van het aantal jongeren dat instroomt. Een projectleider zal bij aanvang van het JPF-programma meer tijd nodig hebben. Naarmate het programma loopt kan de inzet van de projectleider afgeschaald worden.
- Jongeren stromen niet allemaal tegelijk in. De begeleiding van een traject duurt twee jaar + eventuele nazorg. Bij het opzetten van een pilot moet je dus rekening houden met kosten in jaar 3.

Saneringskosten (aflossing of kwijtschelding)

Voor het saneren van de schulden wordt per jongere een saneringskrediet verstrekt. Met dit krediet worden alle schulden van de jongeren afgekocht. Dit krediet wordt verstrekt door een kredietbank (of een andere instantie). Het kan ook zijn dat de gemeente de kredieten zelf verstrekt. De gemeente lost het saneringskrediet af/scheld het saneringskrediet kwijt in lijn met de voortgang van het tweejarig JPF-traject.

Aandachtspunten bij de berekening in de eigen gemeente

- Wanneer het krediet via een kredietbank wordt verstrekt lost de gemeente het krediet af bij de kredietbank. Als de gemeente het krediet zelf verstrekt, wordt het krediet kwijtgescholden.

Uitgangspunten bij businesscase- rekenmodel

Er zijn een aantal uitgangspunten gehanteerd bij het opstellen van de referentiecassus voor het JPF-programma

- De referentiecassus is geënt op het langlopende JPF-programma in Den Haag, met een kostenstructuur van ca 150 lopende dossiers op jaarbasis.
- De kosten van de teamleden zijn ingeschat op basis van de inzet van interne medewerkers (projectleider; trajectbegeleider en schuldhulpverleners)
- Er is een inschatting gemaakt van de gemiddelde overige kosten die benodigd zouden kunnen zijn.
- De hoogte van het saneringskrediet is € 1080,-
- De jongere betaalt dit krediet in natura terug, door middel van een maatschappelijke tegenprestatie. De kosten voor het saneringskrediet worden daarom volledig opgenomen als kostenpost voor de gemeente.

Welke overwegingen zijn van belang bij het opstellen van een budget?

Het daadwerkelijke budget van een gemeente kan om een aantal redenen afwijken van de referentiecasi. De volgende factoren kunnen hierbij een rol spelen:

- Wanneer de gemeente besluit om een pilot uit te voeren, kan het benodigde budget worden beïnvloed door het aantal jongeren en het tempo waarin deze instromen (bij een gefaseerde instroom kan de uitvoeringscapaciteit worden opgebouwd).
- De benodigde capaciteit en senioriteit van de projectleider, vooral gedurende een pilot en de opstart van het programma (zie ook het eventuele aanbod van een kwartiermaker vanuit het JPF).
- De inzet van interne medewerkers of de inhuur van externe medewerkers, of een combinatie van beiden.
- De inschaling van de ingezette interne medewerkers en het al dan niet budgetteren van overhead.
- De leveranciers van extern ingehuurd medewerkers en de tarieven die zij per type medewerker rekenen.
- De mogelijkheid om de BTW op ingekochte diensten te compenseren vanuit het BTW- Compensatiefonds.
- De budgettering van bijkomende projectkosten (overige kosten) kunnen sterk verschillen per gemeente. Denk hierbij aan kosten voor zoals: bijeenkomsten, vergoedingen, representatie, opleidingskosten, reiskosten, communicatie, evenementen, training jongeren, etc.

Basisgegevens bij JPF-rekenmodel

Projectleider	0-25 dossiers	25-50 dossiers	50-100 dossiers	100-150 dossiers
Benodigd fte	0,35	0,35	0,7	1
Salariskosten (88.000 per fte)	€ 30.800,00	€ 30.800,00	€ 61.600,00	€ 88.000,00
Loonkosten JPF-aanpak	fte	schaal	bedrag/jaar	dossier/jaar
salariskosten projectleider/teamleider	1 fte	schaal 10	€ 88.000,00	143
salariskosten trajectbegeleider	1 fte	schaal 9	€ 79.000,00	24
salariskosten schuldhelpverlener	1 fte	schaal 9	€ 79.000,00	55
Lidmaatschap JPF	<50.000 inwoners	50.000-100.000 inwoners	>100.000 inwoners	G4
Kosten per jaar	€ 4.902,00	€ 6.967,00	€ 9.547,00	€ 11.869,00
Overige kosten				
Overige kosten (training e.d.)	€ 500,00	per jongere/jaar		
Saneringskosten				
Aflossing saneringskrediet	€ 1.080	€ / jongere/traject	€ 540	€/jongere/jaar
Duur traject		2 jaar/jongere		

JPF Businesscase Rekenmodel – 2-jarig traject

JPF traject- Pilot 50 jongeren	Jaar 1	Jaar 2
Instroom jongere/jaar	50	0

Benodigde capaciteit	Jaar 1	Jaar 2
Projectleider 1fte	0,35	0,35
Trajectbegeleider 1fte	2,1	2,1
Schuldhelpverlener 1fte	0,9	0,0

Kosten per traject	jaar 1	jaar 2	Totaal (2 jarig traject)
Projectleiding	€ 616	€ 616	€ 1.232
Trajectbegeleiding	€ 3.292	€ 3.292	€ 6.583
Schuldhelpverlener	€ 1.436	0	€ 1.436
	€ 5.344	€ 3.908	€ 9.252
Lidmaatschap JPF	€ 139	€ 139	€ 279
Overige kosten	€ 500	€ 500	€ 1.000
saneringskosten	€ 540	€ 540	€ 1.080
	€ 1.179	€ 1.179	€ 2.359
Totaal	€ 6.523	€ 5.087	€ 11.610

Kosten JPF- totaal/jaar/pilot	Jaar 1	Jaar 2	Totaal
Projectleiding	€ 30.800	€ 30.800	€ 61.600
Trajectbegeleiding	€ 164.583	€ 164.583	€ 329.167
Schuldhelpverlening	€ 71.818	€ -	€ 71.818
	€ 267.202	€ 195.383	€ 462.585
Lidmaatschap JPF	€ 6.976	€ 6.976	€ 13.934
Overige kosten	€ 25.000	€ 25.000	€ 50.000
Aflossing saneringskredieten	€ 27.000	€ 27.000	€ 54.000
	€ 58.967	€ 58.967	€ 117.934
TOTAAL	€ 326.169	€ 254.350	€ 580.519

JPF Rekenmodel doorlopend programma

Rekenmodel meerjarige inzet JPF	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	jaar 5	Jaar 6
instroom jongere/jaar	25	25	50	50	50	50
Uitstroom positief		0	24	24	48	48
Uitstroom negatief		2	3	3	4	4
gemiddeld aantal jongeren in traject/jaar	25	48	71	94	92	90
Benodigde capaciteit	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 4	Jaar 5	Jaar 6
Projectleider *	0,35	0,35	0,7	0,7	0,7	0,7
Trajectbegeleider	1,0	2,0	3,0	3,9	3,8	3,8
Schuldhelpverlener	0,5	0,5	0,9	0,9	0,9	0,9
Kosten JPF- totaal/jaar/oplopend	Jaar 1	Jaar 2	jaar 3	jaar 4	jaar 5	jaar 6
Projectleiding*	€ 30.800	€ 30.800	€ 61.600	€ 61.600	€ 61.600	€ 61.600
Trajectbegeleiding	€ 82.292	€ 158.000	€ 233.708	€ 309.417	€ 302.833	€ 296.250
Schuldhelpverlening	€ 35.909	€ 35.909	€ 71.818	€ 71.818	€ 71.818	€ 71.818
	€ 149.001	€ 224.709	€ 367.127	€ 442.835	€ 436.252	€ 429.668
Overige kosten	€ 12.500	€ 24.000	€ 35.500	€ 47.000	€ 46.000	€ 45.000
Lidmaatschap JPF**	€ 6.967	€ 6.967	€ 6.967	€ 6.967	€ 6.967	€ 6.967
Aflossing saneringskredieten	€ 13.500	€ 25.920	€ 38.340	€ 50.760	€ 49.680	€ 48.600
	€ 32.967	€ 56.887	€ 80.807	€ 104.727	€ 102.647	€ 100.567
TOTAAL	€ 181.968	€ 281.596	€ 447.934	€ 547.562	€ 538.899	€ 530.235
Gemiddelde kosten per jongere/jaar	€ 7.279	€ 5.867	€ 6.309	€ 5.825	€ 5.858	€ 5.892
Gemiddelde opbrengst (bij positieve uitstroom)	0	0	€ 504.000	€ 504.000	€ 1.008.000	€ 1.008.000
Maatschappelijk rendement	€ (181.968)	€ (281.596)	€ 56.066	€ (43.562)	€ 469.101	€ 477.765

* Capaciteit en bedrag is afhankelijk van het gemiddeld aantal dossiers

**Bedrag is afhankelijk van aantal inwoners in gemeente

***Het JPF bespaart per jongere ongeveer € 21.000 bij positieve uitstroom. De aanpak kost gemiddeld € 12.500 bij een tweejarig traject. Per jongere betekent dat positieve maatschappelijke rendement van zo'n € 8.500 netto.

Bij een groep van 25 positieve JPF-trajecten zijn de kosten € 312.500. De besparing is € 525.000. Het maatschappelijk rendement is dan € 212.500.