**Het onderzoek van Steven Veenendaal**
Het onderzoek van Steven liep niet zoals verwacht, liep vertraging op en moet misschien tot nader bericht gestaakt worden. Toch is er al zeker iets zinnigs te zeggen over de resultaten die hij tot nu toe binnen heeft.

**De onderzoeksvraag van je onderzoek**
Het onderzoek doet een realistische evaluatie van budgetcoaching: wat werkt voor wie en waarom? Idee van het onderzoek is dat er weinig bekend is in Nederland over de effectiviteit van financiële interventies en dat het onderzoek eraan bijdraagt om een grotere pool van kennis omtrent effectieve interventies te creëren. Het onderzoek gaat over het realistisch evalueren van de interventie budget-coaching, met aandacht voor welke aspecten van de interventie werken, in welke context en voor wie.

**Wat zijn de belangrijkste bevindingen van het onderzoek?**
Wat blijkt is dat coaching werkt volgens de coaches, op basis van de principes die ik getest hebt. Zij herkennen de uitgangspunten van de methode waarmee ze werken en hoe dit terug te zien is bij cliënten in de praktijk en kunnen daarbij voorbeelden geven. Vanuit de cliënten blijkt het echter minder, maar dat kan aan een aantal dingen liggen. Coaching kan op meerdere manieren toegepast worden, bijvoorbeeld in combinatie met andere trajecten zoals budgetbeheer waarbij de financiële administratie (zo goed als) volledig wordt overgenomen, of aan het einde van een schuldsaneringstraject waarbij doormiddel van coaching meer naar financiële zelfstandigheid wordt toegewerkt. De meeste cliënten die ik daar gesproken heb hadden een combinatie van budgetcoaching en budgetbeheer, dus die combinatie is de enige waar ik echt uitspraken over kan doen. Ik testte of een aantal hypotheses klopte volgens de respondenten, bijv.:

Wanneer mensen door een onvoorziene gebeurtenis in de schulden schieten (context), wordt de mogelijkheid om helder te blijven denken kleiner en door extreme stress zijn zij minder in staat om logisch te beredeneren over de keuzes die zij maken (mechanisme), wat als gevolg heeft dat individuen slechte keuzes maken op basis van korte termijn behoeften die schulden verergeren (regelmatigheid). Wanneer de situatie omtrent de schulden is gestabiliseerd, kan de budgetcoach doormiddel van gesprekken een proces van anticiperen op gang brengen. Door mensen na te laten denken over of een korte termijn behoefte belangrijker is dan een lange termijn behoefte, gaan mensen andere financiële keuzes maken om hun welzijn te bevorderen, met als gevolg dat er een buffer wordt opgebouwd voor onverwachtse kosten.

Bij alle cliënten die ik daar sprak bleek zo’n gebeurtenis de(/een) reden te zijn dat ze in financiële problemen kwamen (failliet gaan van hun bedrijf of scheiding bijv.). De stress hadden ze ook ervaren waardoor ze minder goede keuzes gingen maken. Het Nibud gaat er bijvoorbeeld vanuit dat mensen in zo’n situatie komen doordat zij vaak slechte keuzes maken en geen buffer hebben om op terug te vallen wanneer zo’n gebeurtenis zich voordoet, waarbij een coach bijvoorbeeld het gedrag aanpakt dat de slechte keuzes veroorzaakt wat zou kunnen resulteren in gezonder gedrag waarbij mensen meer voorbereidt zijn op onvoorziene gebeurtenissen. Echter blijkt dat deze groep niet per se slechte financiële vaardigheden heeft en daarnaast doormiddel van budgetbeheer zo weinig te besteden heeft dat ze geen ruimte hebben voor veel andere uitgaven dan eerste levensbehoeften. Bij coaching wordt een mate van leefbaarheid verwacht die dan weg lijkt te vallen. Zo sprak ik ook mensen die na het traject in de bijstand belanden, daar bleef het zelfde waar, doordat je zo weinig te besteden hebt kun je niet anders dan alleen eerste behoeften bevredigen.

**Samenvattend**: wanneer mensen basale financiële vaardigheden bezitten en in problemen komen door een onvoorziene gebeurtenis, lijkt het dat coaching (gericht op gedrag) in combinatie met budgetbeheer niet lijkt te werken (of in ieder geval niet geschikt is). Voor wat nuance, het overnemen van financiën is voor veel cliënten wel erg fijn, wat ze hun rust teruggeeft om weer helder na te kunnen denken. Dat wil dus zeggen dat wat er gedaan wordt dus wel kan werken, het ligt echter niet in lijn met wat coaching is en zou moeten doen. Het lijkt erop dat het terugvinden van mentale rust en kracht om weer verder te kunnen met financiële administratie met name te wijden is aan het budgetbeheer.

**Waar zijn de resultaten zinvol toe te passen, wat betekenen de resultaten?**
Er moet goed gekeken worden naar wat je wilt bereiken met budgetcoachen. Budgetcoaching wordt gezien als een soort tool die overal inzetbaar is in veel fases van schuldhulpverlening. Uit dit onderzoek blijkt dat het minder effectief lijkt op mensen die al wel financiële vaardigheden hebben en waarbij de financiële administratie wordt overgenomen. Er zou gekeken moeten worden naar welke groepen baat hebben bij het coachen, in welke fase van schuldhulpverlening je het wilt toepassen en bij welke omvang schuld.

Bij andere mogelijke gevallen, zoals mensen met ondermaatse financiële socialisatie (wat krijg je qua normen en waarden mee mbt financieel gedrag) of een impulsieve aanleg/gebrek aan zelfcontrole zou de leerbaarheid groter kunnen zijn. Dit soort gevallen zouden geschikter kunnen zijn voor coaching dan voor mensen die in problemen komen door omstandigheden, maar eigenlijk wel de vaardigheden hebben om in het dagelijks leven met hun financiën om te gaan. Deze gevallen zaten wel in mijn hypothesen, maar kwamen niet veel terug bij de organisatie waar ik onderzoek deed. Meer onderzoek naar budgetcoaching voor cliënten die door dergelijke omstandigheden in financiële problemen komen zou wenselijk zijn.

Daarnaast is ook een survey gedaan, uit de 54 organisaties die reageerden bleek dat er nog weinig methodisch gewerkt wordt. Het is nogal een mengelmoes aan hoe organisaties werken, methodisch gezien was er een klein aantal die volgens de Nibud-methode werkten en een nog kleiner aantal die die methode mixte met hun eigen methodiek. Daarnaast vulden de meeste organisaties zelf in qua werkwijze. Qua evidence based werken lijkt budgetcoaching nog in de kinderschoenen te staan, er zou ook meer aandacht mogen komen voor ontwikkeling van methodes en toepassing.