**Het financieel inventarisatieformulier**

Datum ingevuld:

Naam schuldhulpverlener:

Naam cliënt(en):

Dossiernummer:

Datum waarop het inventarisatieformulier dient te zijn ingeleverd:

Datum vervolggesprek bij de cliënt thuis gepland op:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Netto inkomsten per maand** |   | **Nummers bankrekeningen** |
|  **X wat van toepassing is** | **Bedragen** |  |
| **Uit Loon\*** |   |  |
| Werkgever 1:  |   | Rek 1: Bank: |
| Soort contract: |   | Rek 2: Bank: |
| Werkgever 2: |   | Rek 3: Bank: |
| Soort contract: |  |  |
| **Uitkering**  |   |  |
| WW (inclusief toeslag)(+ loopt tot………): |   | **Huidige saldo rekeningen** |
| WWB (inclusief toeslag): |   | Rek 1: € |
| WAO/WIA/WAJONG: |   | Rek 2: € |
| AOW: |   | Rek 3: € |
| Ziektegeld: |   |  |
| Pensioen 1: |   |   |
| Pensioen 2: |   |   |
| Pensioen 3: |   |   |
| Vakantiegeld: |   |   |
| Overige: |   |   |
| **Totale inkomsten kolom loon/uitkering:** |  € ……….. |   |
|  |   |   |
| **(Voorlopige) teruggave belastingen** |   |  |
| Huurtoeslag: |  |   |
| Hypotheekrente aftrek: |  |   |
| Zorgtoeslag: |   |   |
| Algemene heffingskorting: |   |   |
| Kinderbijslag: |   |  |
| (Aanvullende) Alleenstaande ouder korting:\*\* |   |   |
| (Aanvullende) Jonggehandicapten korting: |   |   |
| (Aanvullende)alleenstaande ouderkorting: |   |   |
| Ouderschapsverlofkorting: |  |  |
| Inkomensafhankelijke combinatiekorting: |   |   |
| Overige: |  |   |
| **Totale inkomsten kolom belastingen:** | € ………… |   |
|  |  |  |
| **Overige:** |  |   |
| 13e maand: |  |   |
| Winstdeling: |  |   |
| Alimentatie partner/kinderen: |  |  |
| Kostgeld inwonende kinderen/derden: |   |   |
| Mantelzorgcompliment: |  |   |
| Overige: |  |   |
|  **Bedrag hele kolom overige:** |  € ………. |  |
|  **Bedrag inkomsten hele kolom:** |  € **……….** |  |
| *\*ook ZZP of andere ondernemingsvorm* |  |  |
| *\*\* Verdwijnt in 2015* |  |  |
| **Uitgaven per maand (omrekenen per maand!** |  | **Namen desbetreffende instanties:** |
|  **X wat van toepassing is** | **Bedragen** | **Zo nodig van toepassing naam invullen** |
| **Huishoudelijke lasten** |   |   |
| Voeding: |   |   |
| Kleding: |   |   |
| Roken: |  |  |
| Huisdieren: |  |  |
| Zakgeld kinderen: |  |  |
| Benzinekosten:  |  |  |
| Overige reserveringen: |   |   |
| **Totale uitgave kolom huish. lasten** | € ……… |   |
|  |   |   |
| **Vaste lasten** |   |   |
| Kale huur (dus zonder huurtoeslag): |   |   |
| Hypotheek (zonder hypotheekrente aftrek): |   |  |
| Gas en elektra: |   |   |
| Water: |   |   |
| CAIW (Kabel): |   |   |
| Internet: |   |   |
| Telefoon vast: |   |   |
| Telefoon mobiel: |  |  |
| Zorgverzekering: |  | Vermelden hoe deze er precies uitziet  |
| Gemeentelijke belastingen: |   |   |
| Ontroerend zaakbelasting: |   |   |
| (eventueel) Inkomstenbelasting: |   |   |
| Wegenbelasting: |   |   |
| Hondenbelasting: |   |   |
| Overige belastingen: |   |   |
|  |   |   |
| WA verzekering (of all in): |  |  |
| Inboedelverzekering (of all in): |   |   |
| Uitvaartverzekering (of all in): |   |   |
| Levensverzekering: |   |   |
| Auto/brommer/fiets/motor verzekering: |   |  |
| Overige verzekeringen: |  |   |
|  |   |   |
| Contributie Vakbond: |   |   |
| Contributie verenigingen: |   |   |
| Tijdschriften/abonnementen: |  |   |
| Bijdragen kerk/moskee/sjoel: |   |  |
| School- en studiekosten: |  |   |
| Overige: |   |  |
| **Totale uitgaven kolom vaste lasten:** |  € ………. |   |
| **Totale uitgaven vaste lasten:** |  € ………. |  |
|  |  |   |
| **Leningen:** |  | **Naam kredietverstrekkers/bank** |
| Aflossingen leningen: |  |  |
| Aflossing doorlopend krediet: |  |  |
| Afgesproken aflossingen overige: |  |  |
| **Totaal kolom leningen:** | € ……….. |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Sparen** | **Bedragen**  | **Zo nodig van toepassing naam invullen** |
| Structureel maandelijks: |  |  |
| Spaarrekeningen: |  |  |
| Er wordt voor u gespaard: |  |  |
| **Totale kolom sparen:** | € ………… |  |
| **Totaal kolom uitgaven:** | € ……….. |  |
|  |  |  |
| **Reserve uitgaven:** |  |  |
| Vakantie: |  |  |
| Uitgaan/vrije tijd/hobby: |  |  |
| Overige: |  |  |
| Overige: |  |  |
| **Totaal kolom reserve uitgaven:** | € ………… |  |
| **Totaal kolom vaste lasten incl.leningen:** | € ……….. |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Schulden** |   |   |   |   |
| **Zorg dat alle financiële papieren aanwezig zijn!** |   |   |   |   |
| **Banken** | **Rekeningnummers** | **Totaal €** | **Aflossing** | **Naam Inc/deurw.** |
|  **X wat van toepassing is** |   |  **Bedragen** |  **Bedragen** |   |
| Roodstand rek. 1: |   |   |   |   |
| Roodstand rek. 2: |   |   |   |   |
| Roodstand rek. 3: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| **Totale schulden kolom banken:** |   |  € ……….. |   |   |
|   |   |   |   |   |
| **Overige kredietverstrekkers** |   |   |   |   |
| Roodstand rek. 1: |   |   |   |   |
| Roodstand rek. 2: |   |   |   |   |
| Roodstand rek. 3: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Lening: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| Doorlopend krediet: |   |   |   |   |
| **Totale schulden kolom krediet:** |   |  € ……… |   |   |
|   |   |   |   |   |
| **Overige schulden** |   |   |   |   |
| Huur/hypotheek: |  |  |  |  |
| Belastingsdienst: |   |   |   |   |
| CJIB Boetes: |   |   |   |   |
| Familie/kennissen: |   |   |   |   |
| Postorderbedrijven: |   |   |   |   |
| Postorderbedrijven: |   |   |   |   |
|  |   |   |   |   |
| Overige: |   |   |   |   |
| Overige: |   |   |   |   |
| Overige: |   |   |   |   |
| Overige: |   |   |   |   |
| Overige: |   |   |   |   |
| Overige: |  |  |   |   |
| Overige: |  |  |   |   |
| Overige: |  |  |  |  |
| Overige: |  |  |   |   |
| Overige: |  |  |  |  |
| **Totale schulden kolom overige:** |   |  € ………. |  |  |
| **Totale schulden hele kolom:** |   |  € ………. |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Deze regels niet door u invullen** |   |   |  |  |
| **Problematische schuld?**  | **Ja/Nee** |  |  |  |
| **Eigen schuldregeling starten** | **Ja/Nee** |  |  |  |
| **Aanmelden minnelijke regeling**  | **Ja/Nee** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |