**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** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |