

Competentiecheck financiële zelfredzaamheid

Bron: Kwadraad/Nibud, januari 2010

Competenties en bijbehorend gedrag financiële zelfredzaamheid	ja	nee
1 Voldoende inkomen		
Heeft u een baan of een uitkering en kunt u deze behouden?		
Maakt u gebruik van mogelijkheden als kwijtscheldingen?		
Maakt u gebruik van recht op uitkering, belastingteruggave, heffingskortingen, toeslagen?		
Maakt gebruik van (hulp)instanties, bijvoorbeeld belastingkantoor, sociaalraadslieden, juridisch loket?		
2 Betalingen regelen		
Kunt u rekenen met papiergeld en munten en begrijpt u het verschil in waarde?		
Gebruikt u de verschillende betaalmiddelen op de juiste manier?		
Betaalt u alle vaste lasten gegarandeerd door?		
Stelt u prioriteiten?		
Geeft u altijd weloverwogen geld uit, binnen het budget?		
Maakt u een bewuste keuze bij aankoop van artikelen?		
Doet u altijd uitgaven die passen binnen de begroting, ook al is dat een minimum?		
Past u uw koopgedrag altijd aan het beschikbare budget aan?		
3 Administratie ordenen		
Opent en leest u de brieven elke week?		
Gooit u onbelangrijke papieren weg?		
Reageert u altijd binnen de termijn op de ontvangen post?		
Betaalt u de rekeningen op tijd?		
Controleert u rekeningen en afschriften op juistheid?		
Bewaart u bankafschriften, (jaar)afrekeningen, belangrijke papieren in een map?		
Doet u zelf belastingaangifte of weet u waar hulp te vinden is?		
Kunt u desgewenst de juiste papieren geven aan instanties?		
4 Begroten		
Maakt u onderscheid tussen uitgaven die moeten en die mogen?		
Maakt u onderscheid tussen dure en goedkope maanden?		
Heeft u een maandoverzicht met alle voorkomende inkomsten en uitgaven?		
Maakt u een maandoverzicht sluitend en voorkomt u overschrijdingen?		

Competenties en bijbehorend gedrag financiële zelfredzaamheid	ja	nee
5 Sparen en lenen		
Reserveert u voor noodzakelijke vervanging van huisraad?		
Spaart u op een spaarrekening?		
Vergelijkt u spaar- en kredietvormen?		
Sluit u een lening uitsluitend af wanneer deze binnen het budget past?		
Stemt u een levensloop krediet af op de levensduur van het product?		
Ziet u roodstand als een kredietvorm?		
6 Verzekeren		
Heeft u uw verplichte en noodzakelijk verzekeringen afgesloten?		
Heeft u de verzekeringen afgesloten die passen binnen het budget en mogelijkheden?		
Doet u waar mogelijk een beroep op een verzekering?		
7 Schulden voorkomen		
Komt u uw betalingsverplichtingen na?		
Past u uw gedrag en wensen aan aan veranderingen in het budget?		
Neemt u contact op met schuldeiser indien een betalingsachterstand dreigt?		
Zoekt u op tijd hulp bij het oplossen van betalingsachterstanden?		
Doet u postorder bestellingen, en sluit u contracten uitsluitend af die passen binnen het budget?		
Heeft u globaal een indruk van uw schulden?		
Bent u bereid zoveel mogelijk af te lossen?		
8 Assertiviteit/weerbaarheid		
Komt u op voor u zelf en durft u 'nee' te zeggen?		
Stelt u zich kritisch op ten aanzien van reclame, commercie en sociale druk?		
Zoekt u bij meningsverschillen naar een oplossing?		
Durft u zelf contact op te nemen voor informatie of betalingsregeling te treffen?		
Maakt u indien nodig gebruik van bezwaar- en beroepsprocedure?		
9 Gedrag		
Kunt u zich aan afspraken houden, zo ook de andere gezinsleden?		
Kunt u de verantwoordelijkheid voor eigen handelen en gezin dragen?		
Heeft uw eventuele verslaving geen invloed op financieel gebied?		
Vraag		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Zijn de 'nee-items' een gevolg van een probleem? ▪ Kunt u daar iets aan veranderen of aanleren, zodat het op den duur allemaal ja's worden? Of ontbreken daar de mogelijkheden, ruimte en/of energie voor? 		