

# Checklist intake ondernemer

## *Persoonsgegevens*

- Alleenstaand/Samenwonend/gehuwd/contract?
- Adres/woonplaats?
- Geboortedatum?
- Thuiswonende kinderen + leeftijden?
- BSN?
- Email?
- Telefoonnummer?

## *(Globaal) Budgetplan privé*

- Inkomen uit loon?
- Inkomen partner?
- Inkomen uit onderneming?
- Inkomen uit uitkering?
- Ontvangen toeslagen?
- Overige inkomsten?
  
- Huur/hypotheek?
- Gas/licht?
- Water?
- Ziektekostenverzekering?
- WA/inboedel?
- Telefoon?
- Overige uitgaven?
  
- Zijn er aanvullende inkomsten te benutten? Zijn er bijzondere uitgaven?
- Is er een alimentatieverplichting? Zo ja, hoeveel?
- Bij hypotheek: hypotheekvorm en lasten (rente en aflossing/sparen), WOZ-waarde?

## *Gegevens onderneming*

- Welke activiteiten biedt de onderneming aan?
- Hoe lang is de onderneming actief?
- Vestigingsadres/plaats?
- BTW nummer?
- Ondernemingsvorm?
- Bij VOF: wie is de andere vennoot en zijn er contractueel afspraken vastgelegd?
- Personeel?
- Administratie:
  - Zakelijk budgetplan inclusief reserveringen voor bijvoorbeeld BTW-afdracht?
  - Wie is de boekhouder? Naam/telefoonnummer?
  - Wat is de stand van zaken m.b.t. indienen aangiftes?
- Wordt er inkomen gegenereerd?

## *Vermogen*

- Is er vermogen privé? Zo ja, wat?

- Is er een auto privé? Noodzakelijk voor werk?
- Is er vermogen zakelijk (balans jaarrekening)?
- Is er een auto zakelijk?
- Zijn er binnen afzienbare tijd investeringen nodig?

### *Schulden*

- Welke schulden zijn er?
- Is er een rekening-courant krediet?
- Is er sprake van pandrecht of andere zekerheidsrechten?
- Zijn er bijzondere contracten?
- Is er sprake van een dreigende ontruiming of afsluiting?
- Andere aanwijzingen voor crisissituaties zoals bijvoorbeeld aanvraag faillissement of beslag op bedrijfswagen?
- Is er beslag gelegd door een schuldeiser?

### *Ontstaan van de schulden*

- Hoe en wanneer zijn de schulden ontstaan?
- Heeft de hulpvrager eerder schuldhulpverlening gehad? Zo ja, wanneer?
- Heeft de hulpvrager in de Wsnp gezeten? Zo ja, wanneer?
- Is de hulpvrager failliet geweest? Zo ja, wanneer?

### *Begeleiding*

- Heeft de ondernemer inzicht in zijn financiële situatie?
- Heeft de ondernemer inzicht in hoe de financiële situatie kan verbeteren/veranderen?
- Is er een businessplan?
- Is er reeds andere hulp ingezet? Zo ja, wat en door wie?

### *Aandachtspunten voor Plan van Aanpak*

- Is het inkomen vast te stellen op basis van de administratie?
- Zijn alle aangiftes ingediend zodat de Belastingdienst haar vordering duidelijk kan weergeven?
- Is er een voorlopige aanslag Inkomstenbelasting opgelegd? Zo niet, kan deze worden aangevraagd?
- Kan worden vastgesteld of de onderneming levensvatbaar is? Zo niet, wat is daar dan (nog) voor nodig?
- Wie is er aansprakelijk voor welke schuld(en)?
- Is de route voor het oplossen van de schulden al duidelijk?
- Is er perspectief op voortzetting onderneming of is stoppen beter en wat wil de ondernemer?