

Eind- en toetstermen

Budgetcoach, schuldhulpverlener, professional organizer en inkomensbeheerder

De eind- en toetstermen geven aan wat een budgetcoach, inkomensbeheerder, financieel organizer en schuldhulpverlener moeten kennen en kunnen. De eind- en toetstermen zijn bepalend voor de inhoud van de toets. Met behulp van een taxonomiecode wordt het type kennis dat in de toetsterm aan bod komt geïnclassificeerd. De letter K staat voor kennis, de onderwerpen die de kandidaat moet herinneren en kunnen reproduceren. De letter B staat voor begrip, de onderwerpen die de kandidaat moet kunnen uitleggen en toelichten. De letter T staat voor toepassen, bij deze toetstermen moet de kandidaat de kennis en begrip in een situatie kunnen inzetten, bijvoorbeeld om een activiteit uit te voeren of om een probleem op te lossen.

Uitgangspunten bij toetsing

Doel toets	Kwalificeren voor keurmerk / module budgetbeheer en budgetcoaching
Niveau	hbo
Toetsvorm	Gedacht wordt aan een (digitale) theorietoets en een vorm van assessment aan de hand van een casus met rollenspel

[Hier nog beschrijving van de vakgebieden/ functieomschrijving: wat doet een budgetcoach, financieel organizer, inkomensbeheerder en schuldhulpverlener.

Waaronder:

De cliënt is een particulier, alleenstaand of met een gezin en is in loondienst of heeft een eigen onderneming waarbij de cliënt hoofdelijk aansprakelijk is (ZZP of vennoot in V.O.F.).

De budgetcoach, financieel organizer, inkomensbeheerder en schuldhulpverlener ondersteunt bij de privéadministratie van cliënten.

Een budgetcoach, financieel organizer, inkomensbeheerder en schuldhulpverlener

- is op de hoogte van actuele wet- en regelgeving;
- is op de hoogte van de meest toegepaste instrumenten en de principes achter deze instrumenten, kan een bewuste keuze maken voor een instrument dat zowel bij de cliënt als zichzelf past;
- is zich bewust van de grenzen aan zijn kunnen en zijn bevoegdheden. Wijst de cliënt zo nodig tijdig door naar de juiste persoon of organisatie;
- laat het eigenaarschap zo veel mogelijk bij de cliënt (begeleidt de cliënt, laat de cliënt waar mogelijk de keuzes zelf maken, denkt niet te snel in oplossingen en neemt zo min mogelijk de taken van de cliënt over);
- zet in op verandering van de financiële situatie van de cliënt.

Toetstermen theorietoets

nr	Toetsterm	Taxonomie code	Functie			
			budgetcoach	financieel organizer	inkomensbeheerder	schuldhulpverlener
De kandidaat kan een volledige intake bij een nieuwe cliënt uitvoeren, waarbij naast informatie over de financiën ook informatie wordt verzameld over de andere levensgebieden: huisvesting, lichamelijke en geestelijke gezondheid, dagbesteding en sociaal netwerk.						
1.	De kandidaat kent de onderdelen van het intakegesprek volgens de NEN 8048.	K	x	x	x	x
2.	De kandidaat kent de eisen vanuit de NEN 8048 aan de verslaglegging.	K	x	x	x	x
De kandidaat kan de cliëntgegevens inventariseren, rekening houdende met de mogelijkheden/beperkingen van de cliënt.						
3.	De kandidaat kan de volgens het Nibud minimale eisen aan de financiële administratie noemen.	K	x	x	x	x
4.	De kandidaat kan met behulp van een tool het niveau van algemene vaardigheden, rekenen, schrijven, sociale vaardigheden, verslavingsgevoeligheid en weerbaarheid en financiële zelfredzaamheid van de cliënt inschatten.	T	x	x	x	x
5.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens een financieel overzicht maken.	T	x	x	x	x
6.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens de juiste diagnose stellen.	T	x	x	x	x
7.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens de schuldpositie van de cliënt inzichtelijk maken en de ernst van de schuldsituatie bepalen.	T	x	x	x	x
8.	De kandidaat kan de bevoegdheden van incassobureaus en gerechtsdeurwaarders noemen.	K	x	x	x	x
9.	De kandidaat kan de wet- en regelgeving omtrent incassobureaus en gerechtsdeurwaarders uitleggen, waaronder beslagvrije voet en beslaglegging.	K				x
10.	De kandidaat kan de beslagvrije voet berekenen.	T	x	x	x	x

11.	De kandidaat heeft basiskennis van het Nederlandse belastingstelsel, kan de terminologie ten aanzien van box 1 (vrijstelling, kwijtschelding, heffingskortingen) uitleggen.	K	x	x	x	x
12.	De kandidaat kan inschatten of de cliënt inkomstenbelastingplichtig is en of aanslagen en bedragen die een cliënt van de Belastingdienst terugkrijgt overeenkomstig de regels zijn.	T	x	x	x	x
De kandidaat kan op basis van de geïnventariseerde gegevens een plan van aanpak maken, rekening houdende met de mogelijkheden/beperkingen van de cliënt.						
13.	De kandidaat kan de kenmerken (waaronder de duur), doelgroepen en voorwaarden van werknemer- en volksverzekeringen noemen.	K	x	x	x	x
14.	De kandidaat kan de hoogte, normen en voorwaarden van een uitkering op basis van de participatiewet noemen.	K	x	x	x	x
15.	De kandidaat heeft in het kader van de te nemen besparende maatregelen de benodigde basiskennis van overeenkomstenrecht, algemeen contractrecht en verbintenissenrecht, de kandidaat kan onder andere de kenmerken en voorwaarden van private lease, huurkoop en borgstelling opsommen.	K	x	x	x	x
16.	De kandidaat heeft ten behoeve van het plan van aanpak de benodigde kennis van het huwelijksvermogensrecht om te kunnen inschatten welke consequenties dit heeft voor het hulptraject en kan de verschillen tussen het oude en het huwelijksvermogensrecht per 1 januari 2018 noemen.	K			x	x
17.	De kandidaat kan de regels vanuit (oude en het huwelijksvermogensrecht per 1 januari 2018) huwelijksvermogensrecht ten aanzien van aansprakelijkheid en verhaalbaarheid toepassen in het plan van aanpak.	T			x	x
18.	De kandidaat heeft ten behoeve van het plan van aanpak de benodigde kennis van de het erfrecht om te kunnen inschatten welke consequenties dit heeft voor het hulptraject.	K			x	x
19.	De kandidaat kan de regels vanuit het erfrecht ten aanzien van aansprakelijkheid en verhaalbaarheid toepassen in het plan van aanpak.	T				x

20.	De kandidaat kan de eisen aan een besluit noemen en kan de juiste vervolgstappen noemen als een besluit niet aan die eisen voldoet.	K				x
21.	De kandidaat kan in een casus de van belang zijnde bepalingen vanuit de WGS, AWB en het Bestuursrecht toepassen.	T			x	x
22.	De kandidaat kan de van belang zijnde bepalingen vanuit de faillissementswet (wsnp) toepassen.	T			x	x
23.	De kandidaat kan voor de cliënt passende besparende maatregelen selecteren.	T	x	x	x	x
24.	De kandidaat kan de gegevens uit de inventarisatie verwerken in een gemiddelde maandbegroting en een jaaroverzicht.	T	x	x	x	x
25.	De kandidaat kan een passend budgetplan opstellen.	T	x	x	x	x
26.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens een passend en afgewogen plan van aanpak opstellen. Het plan bevat de juiste prioritering, een gerichte route naar de oplossing en haalbare deelstappen.	T	x	x	x	x
27.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens bepalen of hij voor de cliënt de meest aangewezen professional is of dat de cliënt doorverwezen moet worden naar een andere (aanvullende) hulpverlener.	T	x	x	x	x
28.	De kandidaat kan op basis van de verzamelde gegevens preventieve maatregelen bepalen.	T	x	x	x	x
29.	De kandidaat kan de meest gangbare stabilisatie-instrumenten uitleggen.	B			x	x
30.	De kandidaat kan voor een beschreven cliëntsituatie bepalen welke maatregelen nodig zijn om de situatie te stabiliseren en kan een gemaakte keuze aan de cliënt uitleggen.	T			x	x
31.	De kandidaat beschrijven wat een crisisinterventie is en kan de stappen in een crisisinterventie noemen.	K	x	x	x	x
32.	De kandidaat kan op basis van een beschrijving bepalen of er sprake is van een crisissituatie en zo ja, welke oplossingsgerichte actie nodig is.	T	x	x	x	x
33.	De kandidaat kan de samenhang tussen de onderdelen van het processchema schuldhulpverlening uitleggen.	B	x	x	x	x

34.	De kandidaat kan de NVVK-convenantpartijen (zoals brancheverenigingen) en de algemene en bijzondere afspraken vanuit de NVVK –convenanten (zoals genoemd op de site van de NVVK) opsommen.	K			x	x
35.	De kandidaat kan de kenmerken, doelgroepen, voorwaarden en beperkingen noemen van verschillende inkomensverruimende maatregelen, zoals heffingskortingen, toeslagen en landelijke en gemeentelijke regelingen.	K	x	x	x	x
36.	De kandidaat kan passende landelijke en gemeentelijke inkomensverruimende maatregelen selecteren.	T	x	x	x	x
37.	De kandidaat kan een sociale kaart gebruiken en de juiste flankerende hulp selecteren voor immateriële en gedragsproblematiek.	T	x	x	x	x
38.	De kandidaat kan de gedragscode en modules van het NVVK toepassen in het hulptraject.	T	x	x	x	x
39.	De kandidaat kan noemen waar een klacht over een betrokken functionaris of instantie ingediend moet worden.	K	x	x	x	x
De kandidaat Budgetcoach, Financieel organizer en Inkomensbeheerder heeft kennis van budgetbeheer. De kandidaat Schuldhulpverlener kan budgetbeheer uitvoeren en na afloop van een schuldhulpverleningstraject nazorg verlenen.						
40.	De kandidaat kan de rol, taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van een budgetcoach, financieel organizer, inkomensbeheerder, budgetbeheerder, schuldhulpverlener en beschermingsbewindvoerder noemen.	K	x	x	x	x
41.	De kandidaat kan in grote lijnen de procedure van het breed moratorium beschrijven (basiskennis).	K	x	x		
42.	De kandidaat kan de procedure van het breed moratorium aan een cliënt uitleggen.	T		x	x	x
43.	De kandidaat kan aan de hand van een cliëntsituatie een schuldenregeling opstellen.	T				x
44.	De kandidaat kan de stappen in een WSNP-aanvraag aan een cliënt uitleggen.	K				x
45.	De kandidaat kan de stappen in een WSNP-aanvraag uitvoeren, waaronder de formulieren op de juiste wijze invullen.	T				x

46.	De kandidaat kan de methodiek achter een VTLB-berekening uitleggen en een VTLB-berekening maken.	T			x	x
47.	De kandidaat kan de procedure rondom voorlopige voorzieningen en de verschillende vormen, zoals dwangakkoord en moratorium uitleggen, weet op welke manier de stappen uitgevoerd moeten worden.	K			x	x
48.	De kandidaat kan de eisen aan de cliëntovereenkomst ten behoeve van budgetcoaching noemen.	K	x	x		
49.	De kandidaat kan de eisen aan de cliëntovereenkomst ten behoeve van budgetbeheer noemen.	K			x	x
50.	De kandidaat kan de eisen aan de cliëntovereenkomst ten behoeve van de schuldregeling noemen.	K				x
51.	De kandidaat kent de eisen aan de geaccordeerde financiële machtigingen, weet wat wel en wat niet mag.	K			x	x
52.	De kandidaat kan de belangrijkste onderwerpen van nazorg noemen, waaronder het belang van de situatie stabiel te houden en bepalen of de cliënt de kennis en vaardigheid zelf kan toepassen.	K	x	x	x	x
De kandidaat kan een cliënt coachen op financieel gebied.						
53.	De kandidaat kan aspecten van motiveren noemen.	K	x	x	x	x
54.	De kandidaat kan de begrippen en de verschillen tussen intrinsieke en extrinsieke motivatie uitleggen.	K	x	x	x	x
55.	De kandidaat kan op basis van een beschrijving aangeven wat ingezet kan worden om de cliënt van extrinsieke motivatie naar intrinsieke motivatie te bewegen.	T	x	x	x	x
56.	De kandidaat is in staat om kernwoorden te filteren en in lijn met het gestelde doel daarop door te vragen.	T	x	x	x	x

Toetstermen assesment

nr Toetsterm		Functie			
		budgetcoach	financieel organizer	inkomensbeheerder	schuldhulpverlener
57.	De kandidaat past zijn werkwijze aan de cliënt aan (zoals de juiste toon en passend taalniveau).	x	x	x	x
58.	De kandidaat past LSD (luisteren, samenvatten en doorvragen) toe. De kandidaat laat zien actief te luisteren door o.a. explorerende- en verdiepende vragen te stellen en is in staat om verbanden te leggen tussen antwoorden, onderwerpen die besproken worden en gestelde doelen. De kandidaat komt zo tot de kern van de problematiek.	x	x	x	x
59.	De kandidaat verzamelt de juiste informatie en legt de informatie op correcte wijze vast.	x	x	x	x
60.	De kandidaat kan een inschatting maken in welke fase van verandering de cliënt zit.	x	x	x	x
61.	De kandidaat bespreekt de keuze voor budgetcoaching en verwijst de cliënt zo nodig door naar een andere hulpverlener.	x	x	x	x
62.	De kandidaat kan de klant begeleiden bij het op orde brengen van zijn/haar financiële administratie.	x	x	x	x
63.	De kandidaat kan een cliënt begeleiden in het maken van keuzen ten aanzien van zijn/haar budget.	x	x	x	x
64.	De kandidaat kan de verschillende stappen in het begeleidingsproces duidelijk en begrijpelijk aan de cliënt uitleggen.	x	x	x	x
65.	De kandidaat kan het proces van verandering bij de cliënt en mogelijke bedreiging van zijn behoeftes inzichtelijk maken.	x	x	x	x
66.	De kandidaat kan omgaan met negatieve gevoelens bij veranderingen.	x	x	x	x
67.	De kandidaat kan overtuigend en positief communiceren.	x	x	x	x

68.	De kandidaat kan de cliënt motiveren.	x	x	x	x
69.	De kandidaat kan het probleem voor de cliënt inzichtelijk maken.	x	x	x	x
70.	De kandidaat kan cliënt begeleiden bij het uitvoeren van het budgetplan.	x	x	x	x
71.	De kandidaat kan de te nemen of genomen acties/interventies benoemen en onderbouwen.	x	x	x	x
72.	De kandidaat kan de gebruikte theorie over veranderingen en bedreiging van persoonlijke behoeftes benoemen en uitleggen.	x	x	x	x
73.	De kandidaat is in staat het met de cliënt vooraf afgesproken resultaat te behalen.	x	x	x	x
74.	De kandidaat kan uitleggen wat het effect kan zijn van non-verbale communicatie tijdens een coachingsmoment,	x	x	x	x
75.	De kandidaat kan omschrijven wat het effect van zijn eigen handelen is in het hulpverleningstraject.	x	x	x	x
76.	De kandidaat kan kaders stellen om wederzijdse verwachtingen met cliënt te managen.	x	x	x	x

Gebruikte termen

Budgetplan	Budgetplan is een jaarbegroting of gemiddelde maandbegroting. Geeft een overzicht van de voorziene inkomsten en uitgaven (vaste lasten, reserveringsuitgaven en huishoudelijke uitgaven).
Financieel overzicht	Stand van zaken, overzicht van actueel vermogen en schulden
Plan van aanpak	Document waarin budgetcoach, inkomensbeheerder en schuldhulpverlener beschrijft hoe tot de oplossing gekomen gaat worden.