



UITDAGING BUDGETBEGELEIDING



Angerenstein
WELZIJN

Kwalificatiedossiers 2015-2016

Sociaal-maatschappelijk dienstverlener

Relatie met werkproces(sen)

P1-K1-W1 Ondersteunt de cliënt bij praktische diensten

P1-K1-W2 Ondersteunt de cliënt bij juridische en financiële vragen

P1-K1-W3 Verricht informatie-, advies- en voorlichtingswerkzaamheden ten behoeve van cliënt(en).

Doelstellingen

- De student geeft budgetadvies aan een cliënt. (T2)
- De student ondersteunt een cliënt bij het vinden van werk. (T2)
- De student geeft weer hoe diverse toeslagen aangevraagd kunnen worden. (T2)
- De student rapporteert over zijn werkwijze. (I)

Relatie met thema's

Voor het uitvoeren van de uitdaging maak je gebruik van de volgende thema's uit het boek *Sociaal-maatschappelijk dienstverlener*:

- Thema 3: Budgetbegeleiding en schuldhulpverlening
- Thema 15: Sociale wet- en regelgeving
- Thema 18: Hulp bij thuisadministratie

De uitdaging wordt uitgevoerd in een subgroepje van vier studenten.

De totale uitdaging omvat circa veertig studiebelastingsuren.

AANLEIDING

Stichting Budgetondersteuning biedt verschillende vormen van dienstverlening op financieel gebied. Zoals bewindvoering, budgetbegeleiding en curatele. Deze dienstverlening is geschikt voor mensen die tijdelijk niet in staat zijn, om wat voor reden dan ook, volledig zelfstandig hun financiën te beheren. Stichting Budgetondersteuning biedt daarom tijdelijke ondersteuning, zodat cliënten uiteindelijk zelf weer het beheer over hun eigen financiën kunnen voeren.

U I T D A G I N G

Je bent werkzaam bij Stichting Budgetondersteuning en krijgt een aanmelding van Jessica Koenders. Jessica is werkeloos en ontvangt een WW-uitkering. Jessica heeft zich nooit met de financiën bemoeid, maar sinds ze gescheiden is van haar man is ze genoodzaakt zich hier meer in te verdiepen. Ze heeft alleen geen idee waar te beginnen. Ze komt niet rond en moet iedere maand geld lenen. Ze wil weten of ze recht heeft op bepaalde toeslagen. Ze heeft daarnaast sollicitatieplicht en eigenlijk was ze heel blij dat ze nooit ergens werd aangenomen; ze heeft namelijk een zoontje van negen voor wie ze moet zorgen. Jij gaat Jessica ondersteunen bij haar financiën. Je helpt haar haar zaken op orde te krijgen door haar te ondersteunen bij de aanvraag van toeslagen en het geven van budgetadvies. Daarnaast help je Jessica bij het zoeken van een vacature en het opstellen van een sollicitatiebrief. Over de werkzaamheden die je met Jessica verricht, rapporteer je je leidinggevende.

Voorwaarden en eisen

De rapportage voldoet aan de volgende eisen:

- Het bevat alle deelproducten.
- Het is maximaal tien A4.
- Het geeft de volledige werkwijze rondom de ondersteuning weer.

BRONONDERZOEK

Voordat je begint met de deelproducten doe je een brononderzoek. Zo wil je weten welke tools het Nibud beschikbaar heeft voor budgetbeheer en wil je weten welke toeslagen Jessica kan aanvragen. Beantwoord onderstaande vragen in een verslag van maximaal twee A4 en sluit af met een bronvermelding.

Onderzoeksvragen over het Nibud

Raadpleeg voor de volgende vragen de website van het Nibud.

- Wat wordt verstaan onder ‘persoonlijke adviesbuffer’?
- Wat kun je doen met de tool ‘bereken uw recht’?
- In welke drie stappen doorloop je het persoonlijk budgetadvies van Nibud?
- Welke tips worden gegeven als je persoonlijk budgetadvies van Nibud wilt?
- Wat is het voordeel van het wekelijks checken van je saldo en uitgaven?
- Welke tools zijn nog meer handig wanneer je meer inzicht wilt in je financiële administratie? Licht ze kort toe.

Onderzoeksvragen over de theorie

Raadpleeg voor de volgende vragen de thema’s uit het boek *Sociaal-maatschappelijk dienstverlener*.

- Waaruit bestaat budgetbegeleiding? Noteer minimaal vier taken van de sociaal-maatschappelijk dienstverlener.
- Wat zijn de voorwaarden voor een WW-uitkering?
- Welke bijzonderheden kent de WW-uitkering?
- Welke toeslagen bestaan er voor mensen met een laag inkomen? Licht ze kort toe.
- Wat betekent sollicitatieplicht?
- Waaruit bestaat een goede sollicitatiebrief?
- Wat staat er in een goed cv?

De onderdelen worden met een **voldoende** beoordeeld als ten minste de hierna weergegeven vragen onderzocht en beantwoord zijn. Ga je voor een **goed**? Formuleer dan ook minimaal twee persoonlijke onderzoeksvragen.

Bespreek de vragen eerst met je groepje en schrijf jullie conclusie en jullie persoonlijke onderzoeksvragen op. Gebruik de literatuur en ga het internet op: gebruik zoektermen die aansluiten bij jullie onderzoeksvragen.

Groepslogboek

Tijdens het maken van de Uitdaging houden jullie als groep een groepslogboek bij. Hierin beschrijf je wie wat doet en hoeveel tijd het heeft gekost.

PRODUCTEN

De uitdaging is opgesplitst in een aantal deelproduct(en). Hierna vind je een overzicht van deze deelproducten en hoe je daarmee aan de slag kunt gaan.

Deelproduct 1: Nibud-advies

Ga naar de site van het Nibud. Doorloop de 'persoonlijke advies buffer' en het 'persoonlijk budgetadvies' met de gegevens die Jessica je verstrekt:

- Jessica is geboren op 19-09-1978.
- Ze krijgt maandelijks een netto WW-uitkering van € 957,- en € 300,- alimentatie van haar ex.
- Ze heeft geen idee hoeveel kinderbijslag ze krijgt, maar dit kun je gemakkelijk achterhalen.
- Ze heeft een huurappartement uit 2000 waar ze € 594,- per maand voor betaalt, exclusief € 11,- servicekosten.
- Voor haar energierekening en alle lokale lasten is ze jaarlijks € 1.932,- kwijt.
- Jessica heeft verschillende verzekeringen: voor haar zorgverzekering betaalt ze € 134,- per maand, voor de inboedelverzekering betaalt ze jaarlijks € 100,- en haar aansprakelijkheidsverzekering kost € 48,- per jaar. Een uitvaartverzekering heeft ze niet.
- Voor televisie, vaste telefoon en internet heeft Jessica een abonnement voor € 65,- per maand. Haar mobiel kost haar per kwartaal gemiddeld € 75,-.
- Voor kleding en schoenen zet ze € 50,- per maand apart.
- Boodschappen kosten haar gemiddeld € 300,- per maand.
- Jessica heeft € 200,- op haar spaarrekening.
- Jessica's zoontje zit op een voetbalvereniging, dit kost € 45,- per kwartaal. Hij gaat niet naar een bso. Ze betaalt een vrijwillige bijdrage aan de basisschool van € 5,- per maand.
- Jessica heeft geen auto, ze doet alles op de fiets.

Schrijf naar aanleiding van de doorlopen tools een advies voor Jessica. Dit advies beslaat maximaal drie A4 en bevat naast een advies concrete tips die Jessica kan opvolgen.

Deelproduct 2: Stappenplan toeslagen aanvraag

Doorloop met de gegevens van Jessica de tool 'bereken uw recht' op de website van het Nibud. Bepaal op welke toeslagen Jessica recht heeft in haar huidige situatie. Schrijf een stappenplan voor Jessica hoe ze deze toeslagen kan aanvragen.

Deelproduct 3: Sollicitatiebrief en cv

Jessica heeft sollicitatieplicht. Voorheen was ze blij dat ze nergens werd aangenomen. Maar tijdens een gesprek merk je dat zij toch wel openstaat voor werk, zolang het maar te combineren is met de zorg voor haar zoontje. Jessica is erg gemotiveerd zichzelf te redden en werk kan haar hierbij helpen. Ga op zoek naar een vacature die aansluit bij Jessica's profiel:

- mbo kappersopleiding
- aanvullende cursus voor bijzondere kapsels

- tien jaar werkervaring bij één kapperszaak
- werkeloos geraakt door faillissement kapperszaak
- goed in het contact met mensen
- vooral goed in het zetten van permanenten
- mensenkennis
- creatief
- kan goed zelfstandig werken
- kan goed dingen onthouden (voorkeuren vaste klanten)
- woonachtig in Amsterdam.

Print de vacature.

Jessica wil graag een sollicitatiebrief en cv schrijven, maar vindt dit ontzettend moeilijk. Help Jessica door een opzetteje te maken.

Deelproduct 4: Rapportage

Schrijf een rapportage over je werkzaamheden met Jessica. Verwerk hierin al je deelproducten en bedenk één aanvullende actie of handeling waarmee je Jessica kunt ondersteunen in het zelfstandig beheren van haar financiën. Motiveer waarom je deze handeling doet of deze actie inzet en welk resultaat dit moet opleveren. Ga er dus vanuit dat je Jessica daadwerkelijk hebt geholpen en benoem hoe je ondersteuning hebt geboden bij de diverse deelproducten. Je rapportage is maximaal tien A4, inclusief alle deelproducten en aanvullende actie of handeling.

Keuzeonderdeel naar behoefte van opleiding of student

Bij dit keuzeonderdeel kies je het deelproduct dat het beste bij je uitstroomrichting past of dat het beste aansluit bij je persoonlijke leerdoel.

Deelproduct 1: Tabbladenset

Jessica wil graag een papieren financiële administratie opzetten. Maak voor haar een tabbladenset die ze in een map kan doen, zodat ze een goed overzicht heeft van alle inkomsten en uitgaven.

Deelproduct 2: Kassabonnen

Je denkt dat Jessica kan besparen op haar boodschappen door bij een andere supermarkt boodschappen te doen. Zelf wil ze hier nog niet aan geloven, maar op een leuke manier wil je haar hier toch van overtuigen. Kies twee supermarkten uit, één die Jessica bezoekt en wat hogere prijzen hanteert en één met budgetprijzen. Vergelijk de prijzen van de twee supermarkten aan de hand van minimaal twaalf producten. Maak twee kassabonnen die je aan Jessica kunt laten zien.

PERSOONLIJK VERSLAG

Iedereen maakt een persoonlijk verslag waarin je reflecteert op de uitdaging en jouw werkwijze. In dit verslag staan de volgende onderwerpen beschreven:

Met betrekking tot jouw persoonlijke leerproces:

- Wat heb je geleerd van het maken van de rapportage?
- Met welk gevoel/welke gedachte ben je aan deze uitdaging begonnen?
- Welke onderwerpen/onderdelen waren nieuw voor je? Waar heb je nieuwe kennis over opgedaan?
- Hoe ben je te werk gegaan? Wat heb je aangepakt en op welke manier?
- Hoe kijk je terug op deze uitdaging? Waar ben je trots op/tevreden over en waar ben je minder tevreden over? Wat ga je een volgende keer anders doen?
- Welke conclusie trek jij uit de dingen die je met deze uitdaging geleerd hebt?

Met betrekking tot het groepsproces:

- Hoe is de rapportage tot stand gekomen?
- Welke rol heb jij hier zelf ingenomen?
- Welke andere rollen heb je bij jouw groepsleden gezien?
- Wat heb jij als prettig ervaren in het samenwerken in deze groep?
- Wat zou jij liever anders gezien hebben?
- Wat vind je van de beoordeling die je van je groepsleden hebt gekregen?

De beschrijving van de antwoorden op de bovenstaande vragen geeft duidelijk zicht op het leerrendement van elk groepslid.

BEOORDELING: PRODUCTEN EN UITWERKING

(GROEPSBEOORDELING)

Criteria	O	V	G
Te behalen punten bij O V G	1	2	3
Brononderzoek			
<p>Beoordeel vragen per cluster.</p> <p>Over Nibud:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wat wordt verstaan onder ‘persoonlijke adviesbuffer’? • Wat kun je doen met de tool ‘bereken uw recht’? • In welke drie stappen doorloop je het persoonlijk budgetadvies van Nibud? • Welke tips worden gegeven als je persoonlijk budgetadvies van Nibud wilt? • Wat is het voordeel van het wekelijks checken van je saldo en uitgaven? • Welke tools zijn nog meer handig wanneer je meer inzicht wilt in je financiële administratie? Licht ze kort toe. <p>Over de theorie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Waaruit bestaat budgetbegeleiding? Noteer minimaal vier taken van de sociaal-maatschappelijk dienstverlener. • Wat zijn de voorwaarden voor een WW-uitkering? • Welke bijzonderheden kent de WW-uitkering? • Welke toeslagen bestaan er voor mensen met een laag inkomen? Licht ze kort toe. • Wat betekent sollicitatieplicht? • Waaruit bestaat een goede sollicitatiebrief? • Wat staat er in een goed cv? <p>V = geeft antwoord op de vragen G = gebruikt ook relevante zelf geformuleerde onderzoeksvragen</p>			
Producten			
1	<p>Nibud-advies:</p> <p>V = Het is een verslag van de resultaten en minimaal twee concrete tips. G = Het is een advies waaruit minimaal vijf concrete tips voortvloeien die passen bij de situatie van Jessica. De tips bevatten besparingstips (bijvoorbeeld kijken of de vrijwillige bijdrage aan de basisschool geschrapt kan worden, bundelen verzekeringen) en tips om andere tools bij het Nibud te doorlopen, zoals wekelijks checken saldo of aanleggen administratie.</p>		

2	<p>Stappenplan toeslagen aanvragen:</p> <p>V = Jessica kan huurtoeslag en zorgtoeslag aanvragen. Omdat haar zoon niet naar de opvang gaat, komt ze niet in aanmerking voor kinderopvangtoeslag. Voor de twee toeslagen is een beknopte weergave gegeven van wat Jessica moet doen.</p> <p>G = Het is bijvoorbeeld in de vorm van een infographic, waarin zeer duidelijk en stap voor stap wordt aangegeven wat Jessica moet doen. Het is duidelijk dat de twee aanvragen zijn bekeken en dat de student de stappen vertaalt naar acties voor Jessica. De student begrijpt wat gedaan moet worden voor het aanvragen van deze toeslagen.</p>			
3	<p>Sollicitatiebrief en cv:</p> <p>V = Een kappersvacature is gevonden. Een brief en cv zijn geschreven en sluiten aan bij Jessica en de vacature.</p> <p>G = Gezocht wordt naar een parttime functie, liefst onder schooltijden. De sollicitatiebrief en cv zijn daadwerkelijk een opzetje en geen volledige brief, Jessica moet immers zo veel mogelijk zelf doen. Aangegeven kan worden in een brief: 'hier zet je je eigen adres' en 'hier motiveer je waarom je geschikt bent', 'hier schrijf je waarom de functie je aanspreekt' en 'hier zet je je competenties, zoals dat je goed zelfstandig kunt werken' en 'hier geef je een opsomming van je werkervaring (waar, van wanneer tot wanneer)'.</p>			
4	<p>Rapportage:</p> <p>V = Per deelproduct is aangegeven hoe de ondersteuning eruitziet. Dus bijvoorbeeld bij deelproduct één is weergegeven hoe de sociaal-maatschappelijk dienstverlener heeft gehandeld tijdens het invullen van de tools. De aanvullende handeling of actie is algemeen van aard.</p> <p>G = Nadruk ligt op de eigen kracht van Jessica. De sociaal-maatschappelijk dienstverlener laat Jessica bepalen, invullen en stimuleert. De aanvullende actie of handeling is specifiek van aard. Gericht op het op orde brengen van de administratie/inzichtelijk maken of bijvoorbeeld laten inschrijven bij uitzendbureau, opgeven voor een cursus solliciteren bij het UWV. Onderbouwd wordt waarom deze actie of handeling wordt ingezet.</p>			

5	<p>Tabbladenset:</p> <p>V = De tabbladen bevatten algemene zaken omtrent financiën. Zoals Woning, Inkomsten. Netjes uitgewerkt.</p> <p>G = De tabbladen bevatten alle voor Jessica relevante zaken. Zoals Huur, WW-uitkering enzovoort. De tabbladen zien er netjes uit, er zijn verschillende kleuren of afbeeldingen gebruikt om de categorieën nog duidelijker weer te geven.</p> <p>Kassabonnen:</p> <p>V = Het zijn twee overzichten van de prijzen van de producten. Producten zijn zorgvuldig gekozen (daadwerkelijk nodig om te voorzien in de basis) zodat ze Jessica aanspreken. De prijzen zijn opgeteld en er is een duidelijk verschil in het totaalbedrag.</p> <p>G = Exact dezelfde producten worden vergeleken, dus hetzelfde merk en dezelfde hoeveelheid. De kassabonnen doen daadwerkelijk denken aan echte kassabonnen. Met de naam van de supermarkt, datum van aankoop, btw enzovoort. Producten met tijdelijke kortingen of acties worden niet vergeleken, aangezien het moet gaan om structureel lagere prijzen.</p>			
6	<p>Persoonlijk verslag:</p> <p>Beoordeel de twee onderdelen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gaat in op het persoonlijk leerproces • gaat in op het groepsproces <p>V = De uitwerking voldoet aan de eisen.</p> <p>G = De uitwerking getuigt van een grote mate van zelfinzicht.</p>			
	Totaal aantal punten			
Aanvullende feedback:				

Richtlijnen voor het behalen van een voldoende voor deze uitdaging:

- Voor een voldoende moet je minimaal 14 punten hebben.
- Punt 1 en 4 moeten voldoende zijn.
- Het persoonlijk verslag moet voldoende zijn (alle vragen zijn ruimschoots beantwoord).

BEOORDELING: GROEPSPROCESSEN

Criteria		Jezelf	Student 1	Student 2	Student 3
1	Komt met ideeën				
2	Luistert naar de inbreng van anderen				
3	Geeft regelmatig complimenten				
4	Geeft suggesties en tips om de ander te helpen				
5	Houdt overzicht van wat er gedaan moet worden				
6	Voert taken efficiënt uit				
7	Brengt zijn bijdrage met enthousiasme				
8	Komt afspraken na				
9	Geeft anderen gericht feedback				

Geef voor elk onderdeel 1, 2 of 3 punten.

Je gebruikt alle drie de punten minimaal één keer per kolom.

1 = niet zo goed als anderen

2 = ongeveer hetzelfde als de andere groepsleden

3 = beter dan de meeste groepsleden.

LOGBOEK

Voor deze opdracht houd je een groepslogboek bij.

Groepsleden:		
Wie	Wat	Datum en tijdsduur