



ZÓ WERK JE ALS ZZP'ER JE SCHULDEN WEG

oktober 2020



ZELFSTANDIGEN

UIT DE SCHULDEN KOMEN? ZÓ WERK JE ZE WEG!

IN 2019 MELDDEN ZICH BIJNA 90.000 MENSEN MET FINANCIËLE PROBLEMEN BIJ DE SCHULDHULPVERLENING. IN 2020 ZAL DAT AANTAL HELAAS, VANWEGE DE CORONACRISIS, HOGER ZIJN.

Merk je dat het allemaal wat minder gaat met je bedrijf? Klanten bestellen minder en het gebeurt steeds vaker dat je rekeningen niet op tijd kunt betalen. Schulden dreigen, de bank stelt vragen en leveranciers willen misschien ook alleen nog tegen contante betaling leveren. Zoek een oplossing.

Heeft jouw bedrijf ook schulden? Zoek dan tijdig hulp en bepaal je route om je bedrijf er (financieel) weer bovenop te krijgen.

STA TIJDIG STIL BIJ DE SIGNALLEN

Herken je hier iets van in je eigen bedrijf? Dan is het belangrijk om bij deze signalen stil te staan. Het is waarschijnlijk de hoogste tijd om scherp naar je bedrijf te (laten) kijken. Beoordeel bijvoorbeeld de levensvatbaarheid van je bedrijf, zoek naar een





oplossing en stippel een route uit om het tij te keren. Door op tijd maatregelen te nemen, vergroot je de kans om je financiële problemen te boven te komen.

HULP BIJ SCHULDEN

Als je je rekeningen niet meer kunt betalen, kunnen de problemen zich snel opstapelen. Je krijgt aanmaningen of er staat een deurwaarder op de stoep. Misschien pieker je over geld. Er zijn adressen waar je terecht kunt voor hulp. Als je financiële problemen je teveel worden, dan kun je om hulp vragen. Je kunt dan bijvoorbeeld terecht bij een schuldhulpverleningsorganisatie in je gemeente.

In eerste instantie zal de schuldhulpverlener proberen om direct met je schuldeisers een oplossing te zoeken. Dit wordt ook wel het zogenaamde minnelijke traject, oftewel 'minnelijke schuldregeling' genoemd. Lukt dat niet, dan wordt de rechter gevraagd om een oplossing. Dat is het wettelijke traject, de wettelijke schuldregeling, oftewel de WSNP.

WAAR KUN JE TERECHT?

Wanneer je schulden hebt zijn er diverse organisaties die je kunnen helpen. Je kunt bijvoorbeeld terecht bij organisaties die persoonlijke hulp of advies verlenen. Zowel



op financieel als op juridisch terrein. Informeer hiernaar bij je gemeente.

Denk bijvoorbeeld aan:

- Maatschappelijk werk
- Afdeling schuldhulpverlening gemeente
- Wijk- of buurtteams
- Kredietbank
- Juridisch loket
- Sociaal raadslieden

Gemeenten hebben de wettelijke verplichting schuldhulpverlening aan te bieden aan zzp'ers en ondernemers. Maar helaas slagen zij daar veelal niet in. Door een gebrek aan kennis verwijzen gemeenten, bijna uit automatisme, door naar bijvoorbeeld een regionaal bureau voor zelfstandigen.

BEGINNENDE SCHULDEN

Wil je zelf je (beginnende) schulden aanpakken? Dat kan met behulp van de Nibud website zelfschuldenregelen.nl. In zes stappen werk je met behulp van de site een realistisch actieplan uit om afbetalingsvoorstellen aan je schuldeisers te doen. Mét voorbeeldbrieven.



Tip: Ga naar de themapagina Incasso? Betaal, maar alleen als het klopt!
(ConsuWijzer.nl)

SCHULDEN EN EIGEN HUIS

Zoek je hulp bij schulden en een eigen huis? De site huisonderwater.eu biedt je hulp bij het in kaart brengen van je situatie, zodat je kunt bepalen of het noodzakelijk is om actie te ondernemen.

Neem bij betalingsachterstanden altijd contact op met je hypotheekaanbieder. Als er meer informatie over de oorzaak van de betalingsachterstand en je financiële situatie bekend is, kan er in veel gevallen een passende oplossing worden geboden. Uit onderzoek van de AFM (Autoriteit Financiële Markten) blijkt dat hypotheekaanbieders daarbij soms geen of minder kosten in rekening brengen.

Kijk voor meer informatie ook eens op afm.nl



HULP BIJ STRESS EN ZORGEN

Schulden kunnen veel stress veroorzaken. Je kunt je onzeker, machteloos of eenzaam voelen. Geldproblemen kunnen ook leiden tot ruzies of relatieproblemen. Deze zorgen kunnen het oplossen van je financiële problemen in de weg staan. Het kan prettig zijn om naast praktische, ook emotionele hulp te zoeken.

Met de hulpverleners van **MIND Korrelatie** (telefoon: 0900 - 1450, € 0,15 per minuut) kun je praten over je emoties. Zij kunnen je adviseren over hulp en ondersteuning in je omgeving. Dat kan een eerste stap zijn om de controle weer terug te krijgen.

OPLOSSINGEN

MARKTMOGELIJKHEDEN

Als het (financieel) minder gaat met je bedrijf, is financiering (geld lenen) niet altijd de oplossing. Onderzoek met hulp van een extern adviseur wat er écht aan de hand is. Beoordeel bijvoorbeeld de marktmogelijkheden van je product of dienst. Misschien moet je je richten op een nieuw product of dienst? De marktomstandigheden wisselen immers steeds sneller. Is er voldoende perspectief? Breng dan het nieuwe aanbod met een gerichte campagne onder de aandacht.

GELD UIT EIGEN BEDRIJF

Een doorstart of nieuwe weg inslaan, vraagt de nodige investeringen. Probeer daarvoor geld te vinden uit eigen middelen. Dat kan via bootstrapping.



Bootstrapping betekent eigenlijk niets meer of minder dan een soort 'roeien met de riemen die je hebt'. De term komt van het Engelse woord 'bootstrap', het leren lusje aan een laars zodat je 'm makkelijker kunt aantrekken. Het betekent zonder externe financiering investeringen doen of een bedrijf starten. Of geld organiseren door je zakelijke kosten en persoonlijke uitgaven te beperken.

EXTERNE FINANCIERING

Is een externe financiële impuls nodig? Kijk dan of herfinanciering van bestaande kredieten mogelijk is. Dit kan via een bank of via (een combinatie) van alternatieve financieringsbronnen.

BIJSTANDVERLENING ZELFSTANDIGEN (BBZ)

Bij de gemeente kun je een beroep doen op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen. Je moet wel aan een aantal voorwaarden voldoen.

SCHULDSANERING

Soms is de bestaande schuldenlast gewoon te groot. Ondanks een in de kern gezonde bedrijfsvoering is de rente en aflossing niet meer op te brengen. Dan is sanering van schulden een oplossing die veel betrokkenen bij je onderneming helpt. Ook de schuldeisers.

Bij een vrijwillige betalingsregeling (het minnelijk traject) kan het bedrijf in principe blijven bestaan. Voor ondernemers met een eenmanszaak, vof, cv of maatschap (natuurlijke personen) is schuldsanering vaak een betere oplossing dan een faillissement.



SCHAKEL HULP IN

Wil je met iemand over jouw situatie sparren? Neem dan contact op met de adviseurs van de KVK Financieringsdesk. Zij denken met je mee en brengen je in contact met andere organisaties, zoals:

- Ondernemersklankbord : een landelijk netwerk van ervaren oud-ondernemers en -specialisten. Zij helpen je kritisch naar je bedrijf en bedrijfsvoering te kijken. De adviseurs werken op vrijwillige basis en vragen je donateur te worden van de Stichting Ondernemersklankbord.
- MKB Doorgaan : een landelijke organisatie die hulp biedt aan mkb-ondernemers en zzp'ers om hun (in de kern levensvatbaar) bedrijf gezond te houden. Een eerste gesprek is kosteloos.

Bekijk ook het overzicht van organisaties die gespecialiseerd zijn in schuldhulpverlening aan (ex)-zelfstandigen.

ALS HET DAN TOCH MIS GAAT...

- Doe altijd op tijd je belastingaangiften. Als je niet kunt betalen, meld bij de belastingdienst dan je betalingsonmacht voor belastingen en premies. Hiermee voorkom je dat de Belastingdienst een aanslag stuurt met een geschat belastingbedrag plus een boete.
- Kun je het loon van je medewerkers niet betalen? Meld de betalingsonmacht bij het UWV.



- Blijf zelf aan het roer van je bedrijf staan. Zet vroeg genoeg de nodige stappen en wacht niet tot de bank het krediet opeist of er beslag gelegd wordt door een leverancier.
- Overweeg na overleg met je adviseur of de wettelijke schuldsanering (WSNP) een oplossing kan zijn. Je moet je bedrijf dan stoppen.

DE KVK PODCAST 'BEDRIJF STOPPEN'

Luister naar de podcast over het stoppen met je bedrijf. Daarin legt Paul Overwater, directeur van MKB Advies Partners, uit wat je moet regelen als je met je bedrijf gaat stoppen. Hoe zit het bijvoorbeeld met personeel en de belastingen? Paul Overwater geeft je nuttige tips.

BEN JE WERKLOOS GEWORDEN DOOR HET EINDE VAN JE BEDRIJF?

Ben je 55 jaar of ouder en werkloos geworden omdat je bedrijf is beëindigd? Dan kun je misschien een beroep doen op de Wet inkomensvoorziening oudere of gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen (IOAZ). Je inkomen wordt dan aangevuld tot bijstandsniveau. Je vraagt deze uitkering aan bij de gemeente waar je woont. Let op, een aanvraag voor een IOAZ-uitkering moet je aanvragen voordat je bedrijf is beëindigd.

HEB JE EEN VRAAG OVER FINANCIERING OF GELDZAKEN? NEEM GRATIS CONTACT OP MET DE KVK FINANCIERINGSDESK: 0800 10 14.

Aan de informatie uit deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend. FNV Zelfstandigen heeft bij de samenstelling van deze brochure de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht, maar is niet verantwoordelijk en kan niet aansprakelijk gehouden worden voor directe of indirecte schade ten gevolge van eventuele fouten, omissies, onvolledigheden, onduidelijkheden, innerlijke tegenstrijdigheden of het niet meer actueel zijn van de in deze brochure opgenomen informatie.



www.fnv.nl/zelfstandigen