

# Planning the Budget



**Maak je eigen jaarbegroting**



Maak je eigen jaarbegroting is een onderdeel van de training Geld & Grip van Cijfers & Centen.  
[www.cijfersencenten.nl/geldengrip](http://www.cijfersencenten.nl/geldengrip)

## Inleiding

Een begroting maken. Het woord begroting wordt normaal gesproken alleen gebruikt bij bedrijven en de overheid. Maar het is tijd om ook jouw budget dezelfde aandacht te geven als je zou doen wanneer je een eigen bedrijf zou hebben.

Het maken van een begroting klinkt misschien heel moeilijk, maar dat valt eigenlijk best wel mee. In dit stappenplan lees je en leer je hoe je dit stap voor stap kunt doen.

Het maken van een eigen jaarbegroting geeft je veel voordelen:

- Je hebt overzicht en inzicht
- Je geld beheren wordt een stuk makkelijker
- Je geld beheren kost een stuk minder tijd
- Je weet waar je je geld aan besteed
- Je weet hoeveel je waaraan kunt besteden
- Door een jaarbegroting heb je een planning waardoor je aan het eind van je geld niet meer een stukje maand overhoudt
- Je weet van tevoren wat de “dure” en wat de “goedkope” maanden zijn en kunt hierop inspelen
- Je kunt gemakkelijk nakijken of alles is betaald
- Etc.

### Wat heb je nodig:

- 2 uurtjes tijd
- Je bankafschriften van de laatste 3 maanden (eventueel 13 maanden)
- Een lege jaarbegroting (die krijg je van ons)
- Deze handleiding

Elke jaarbegroting is anders. De één verdient meer dan de ander. En de één geeft geld aan andere dingen uit dan de ander. Want je moet geld uitgeven aan dingen die jij belangrijk vindt.



Maak je eigen jaarbegroting is een onderdeel van de training Geld & Grip van Cijfers & Centen.  
[www.cijfersencenten.nl/geldengrip](http://www.cijfersencenten.nl/geldengrip)

## De lege jaarbegroting

Laat je vooral niet afschrikken door dit programma. Het ziet er misschien heel ingewikkeld uit, maar je zult zien dat het best meevalt. Bovendien helpen we jou hier stap voor stap doorheen!

We leggen nu eerst uit hoe het document werkt en er uitziet.

Het document is een Excel document en heeft 3 tabbladen:

1. Jaarbegroting
2. (Variabele) uitgaven
3. Schuldenoverzicht

Op het tabblad jaarbegroting vind je 6 rubrieken.

1. Inkomen
2. Vaste lasten
3. Reserveringen
  
4. Variabele lasten
5. Schulden
6. Samenvatting

Later leggen we uit wat je waar in moet vullen.

Het programma rekt zelf totalen uit en er staat een klein grafiekje in waarmee je kunt zien hoe jouw inkomsten en uitgaven er in verhouding tot elkaar uitzien.

In de beschrijvingen hebben wij alvast wat ingevuld, maar als het voor jou anders is, kun je dit gewoon aanpassen.

Ga op het hokje met de beschrijving staan en type wat jij wilt dat daar staat, druk op enter en klaar.

## Nu gaan we beginnen met het invullen van de jaarbegroting.



## Stap 1 Inkomsten

Lees eerst stap 1 rustig door en ga dan pas aan de slag.

Je hoeft niet elke stap perfect te doorlopen. Je kunt rustig later nog wat veranderen. De begroting zorgt ervoor dat je juist elke verandering kunt invullen en dat dan automatisch wordt doorgerekend.

Hier gaan we jouw inkomsten invullen.

Bijvoorbeeld:

- Jouw salaris
- Het salaris van jouw partner
- (Voorlopige) teruggave van de belasting
- Zorgtoeslag
- Etc.

*TIP: Misschien krijg jij eens in de 4 weken jouw salaris. Dan bereken je je salaris per maand door de volgende stappen te nemen:*

- *Deel je salaris door 4 (weken)*
- *Vermenigvuldig dit eindbedrag met 52 (weken)*
- *Deel dit eindbedrag door 12 (maanden)*

*Nu heb je je salaris per maand uitgerekend en kun je het invullen in de begroting*

Wij hebben al wat omschrijvingen voor je ingevuld, maar die kun je gemakkelijk aanpassen en je kunt er ook zelf nog wat aan toe voegen.

Vul al deze bedragen in. Dus onder januari jouw salaris in januari, enz.

Als je alle bedragen hebt ingevuld zie je nu in onder het vakje "Totaal" wat er elke maand bij jou aan inkomsten op je rekening wordt gestort.

In het vakje "Gemiddeld" zie je wat jouw gemiddelde maandinkomen is.

Nu heb je al het eerste gedeelte van jouw jaarbegroting ingevuld. Zie je wel dat het best meevalt. We gaan nu naar stap 2.

## Stap 2 Vaste lasten

Ook nu geldt weer: lees dit stukje eerst rustig door en ga dan aan de slag.

Nu denk je: "Vaste lasten? Kun je dat eten?" Daarom leggen we eerst uit wat vaste lasten zijn. Vaste lasten zijn kosten die elke maand weer terugkomen. Zoals:

- Huur of hypotheek
- De premie van je zorgverzekering
- Gas, water en elektra
- Telefoonrekening
- Wegenbelasting



Maak je eigen jaarbegroting is een onderdeel van de training Geld & Grip van Cijfers & Centen.  
[www.cijfersencenten.nl/geldengrip](http://www.cijfersencenten.nl/geldengrip)

Er zijn ook vaste lasten die bijvoorbeeld eens in de 2 maanden, kwartaal of maar eens per jaar terugkomen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan:

- Abonnement op een tijdschrift
- Sommige verzekeringen

Nu je weet je wat vaste lasten zijn en kun je ze gaan invullen in de jaarbegroting.

1. Pak je afschriften erbij van de laatste 3 maanden (of als je veel per jaar betaald, de laatste 13 maanden)
2. Als je je afschriften digitaal ontvangt, kun je ze downloaden via de site van jouw bank, en print je ze uit
3. Nu ga je van de laatste maand alle afschrijvingen langs, en bedenk je of die maandelijks weer terugkomen.
4. Komt de afschrijving elke maand weer terug, dan valt dit onder de categorie vaste lasten, en vul je ze in op de maandbegroting. Je kunt deze dan afvinken op je afschrift. (Als het een aflossing van een lening, of een creditcard bijvoorbeeld een Wehkamp krediet is, vul je deze nog niet in. Dit komt later terug bij het kopje schulden. Schrijf ze nu al wel vast op, hoeft je straks niet meer terug te zoeken). Komt de afschrijving eens in de 2 maanden terug, dan is het ook een afschrijving die valt onder de categorie vaste lasten
5. Denk nu goed na of er nog kosten zijn die je wel regelmatig betaalt maar minder vaak dan eens per 2 maanden. Vind je dat lastig, kijk dan je afschriften van de afgelopen 13 maanden door.

Klaar, dit was al stap 2 Nu weet je wat je vaste lasten zijn, en kun je al zien in het onderste vakje “Eindstand” wat jij nog over hebt per maand om “vrij” te besteden.

Op naar stap 3

**TIP!**

*Kom je afschrijvingen tegen die eens per jaar, half jaar, kwartaal of twee maanden zijn? Kijk dan eens of het mogelijk is om deze om te zetten naar een maandbetaling. De meeste mensen vinden het fijn om een zo gelijkmatig mogelijke begroting per maand te hebben, zodat elke maand er ongeveer hetzelfde uitziet.*

*Lukt het niet om de betaling om te zetten naar een maandbetaling? Reserveer hier dan voor. We komen hier later op terug.*



### Stap 3      Variabele lasten

Lees dit stukje eerst rustig door en ga dan aan de slag.

Variabele lasten zijn kosten, het woord zegt het al, die variabel zijn, maar wel elke maand terugkomen.

Voorbeelden van variabele kosten zijn:

- Boodschappen
- Uitjes en uitgaan
- Reiskosten
- Producten voor uiterlijke verzorging
- Etc.

Voor de variabele lasten ga je naar tabblad "Uitgaven". Ook hier hebben wij al vast een aantal beschrijvingen voor jou ingevuld, maar deze kun je aanpassen naar eigen inzicht. Het gaat erom wat jij handig vindt.

Misschien vind je het best lastig om dit gedeelte in te vullen. Je kunt dit op 2 manier doen:

- I. Als je meestal pint in winkels kun je je afschriften erbij pakken en kijken waaraan jij hoeveel uitgeeft. Dit vul je in de jaarbegroting in. Het is handig om dit te doen aan de hand van 3 maanden, omdat je uitgaven per maand verschillen. Je hebt dan een redelijk goed overzicht.
- II. Als je meestal contant betaalt, dan zou je een kasboekje bij kunnen houden waarin je elke avond opschrijft wat je hebt uitgegeven. Maak het jezelf gemakkelijk door alle bonnetjes van de dag te bewaren, dan vul je het 's avonds zo in.

Na een maand kun je dan de bedragen optellen en weet je precies wat jij waaraan uitgeeft.

Het is handig om dit 3 maanden te doen, omdat je uitgaven per maand verschillen, je hebt dan een redelijk goed overzicht.

#### **TIP**

*Wat leuk is om te doen, is om eerst een schatting te maken van wat jij denkt dat je uitgeeft aan bijvoorbeeld de boodschappen. Daarna zoek je uit wat het werkelijke bedrag is dat je uitgeeft. Zie je veel verschil? En wat vind je daar dan van?*

*Ook kun je nu je prioriteitenlijstje erbij pakken te zien of jij je geld uitgeeft aan de dingen die jij belanarijk vindt.*



Vul nu de eindresultaten in die je vindt onder “Totaal” op het tabblad “Uitgaven” in op het tabblad “Jaarbegroting” bij de “Variabele lasten”.

Wij hebben alvast categorieën voor je gemaakt in de jaarbegroting, maar als jij het anders wilt is dat ook prima. Het gaat erom dat jij overzicht hebt. Je maakt de begroting namelijk helemaal voor jezelf.

Nu heb je je variabele lasten ook al ingevuld en kun je verder met stap 4.

**TIP**

*Sommige mensen vinden het prettiger om te weten hoeveel geld ze kunnen uitgeven per week in plaats van per maand. In de jaarbegroting worden je variabele uitgaven automatisch doorberekend naar een weekbudget.*

*Wil je dit zelf uitrekenen? Vermenigvuldig dan je maandbudget met 12 (maanden) en deel de uitkomst door (52 weken). Dit is het bedrag dat jij wekelijks kunt besteden.*



## Stap 4 Reserveringen

Lees dit stukje ook eerst weer rustig door voordat je aan de slag gaat.

Eigenlijk is reserveren gewoon sparen. Sparen doe je om kosten die je nu al voorziet later te kunnen betalen. Er zijn kosten waarvan je weet dat ze zullen komen maar die hoger zijn dan jij per maand kunt betalen.

Het is handig om hier vast per maand geld voor te reserveren. Denk hierbij aan:

- Eigen risico van je zorgverzekering
- Vakantie
- Kleding en schoenen
- Verjaardagen cadeaus en extra boodschappen
- Vervanging of aanschaf witgoed en meubels
- Onderhoud aan je huis
- Onderhoud van je auto
- De dure maand december

### TIP

*Bij het Nibud kun je op basis van jouw persoonlijke situatie advies krijgen over jouw reserveringen en budgetten. Kijk hiervoor op*

<http://www.nibud.nl/consumenten/persoonlijk-budgetadvies/>

*Hou er wel rekening mee dat dit gemiddelden zijn. Zoals we al eerder hebben genoemd, is iedere begroting persoonlijk en anders.*

*Het Nibud geeft ook adviezen over het bedrag dat jij achter de hand zou moeten hebben voor spullen die stuk gaan en onverwachte uitgaven. Kijk hiervoor op*

<http://www.nibud.nl/consumenten/bufferberekenaar/>

Als jij al weet wat je je voor kosten kunt verwachten, kun je hier vast voor gaan sparen. Je kunt het eindbedrag dat je bij elkaar wilt sparen in de kolom "Totaal" invullen. Je gebruikt hier weer het tabblad "Jaarbegroting" voor. En de rij "Reserveringen".

Het programma rekent dan zelf uit wat je per maand zou moeten sparen om na een jaar dat bedrag bij elkaar te hebben. Dit bedrag vind je terug in het vakje "gemiddeld".

Je kunt zelf categorieën aanbrengen waarvoor jij wilt reserveren.





### TIP 3

Veel banken hebben de mogelijkheid om verschillende spaardoelen toe te wijzen aan je spaarrekening. Dit is heel handig om verschillende potjes te maken om in te reserveren. Je kunt ook verschillende spaarrekeningen openen.

### TIP

Heb jij korter dan een jaar de tijd om nog een bepaald bedrag bij elkaar te sparen? Neem dan het totaalbedrag dat je nodig hebt, en deel dat door het aantal maanden die nog liggen tussen nu en het moment dat je het bedrag nodig hebt.

Dan vul je dit bedrag in onder de kolom van de maanden die je nog hebt om te sparen. In de kolom "Totaal" zie je nu of je inderdaad het totaalbedrag bij elkaar hebt gespaard dat je nodig hebt.

## Stap 5

### Het schuldenoverzicht

Wat zijn schulden? Schulden zijn een opstaand bedrag dat betaald moet worden. Hieronder vallen ook:

- Betalingsregelingen, bv van de eindafrekening van je energierekening of het eigen risico van je zorgverzekeraar
- Rood staan bij de bank
- Leningen
- Kopen op afbetaling bij bijvoorbeeld Wehkamp
- Een openstaande creditcard rekening

Vul al deze bedragen in op het tabblad "schulden", nu zie je het totaalbedrag aan opstaande schulden.

Vul nu ook de aflossingen van de schulden in op het tabblad "jaaroverzicht"

## Stap 6

### Het eindresultaat

Nu is je jaarbegroting ingevuld. Helemaal onderaan de jaarbegroting vindt je een eindstand. Als er een -/- voor staat, betekent dat dat je geld te kort komt.

Het kan ook zo zijn dat je de ene maand overhoudt en de andere maand te kort komt. Dat komt waarschijnlijk omdat je kosten hebt die niet per maand betaald.

Houd je over? Dan kun je sparen.



Kom je tekort? Dan is het tijd om te schaven in je maandbegroting. Dat kan op 2 manieren:

- Zorgen dat er meer geld binnen komt
- Zorgen dat er minder geld uitgaat

Het eerste punt, zorgen dat je meer gaat verdienen, is vaak moeilijk te realiseren. Meestal zal je dus moeten kijken waar je op kunt besparen.

## Stap 7

### Bijhouden

Je hebt nu als het goed is een kloppende jaarbegroting. Deze kun je elke maand aanpassen als er iets wijzigt in jouw financiële situatie. Dat is fijn, want je weet nu altijd precies waar je aan toe bent!

Neem iedere maand even 5 minuten de tijd om te zien of er dingen veranderd zijn in jouw geldstroom. En loop even de af- en bijschrijvingen door op je rekening, om te controleren of alles goed is verlopen.

Zo houd jij een kloppende jaarbegroting!

Heel veel succes!!

