



Handleiding maandbegroting

De maandbegroting is een hulpmiddel om je maandelijkse inkomsten en uitgaven inzichtelijk te maken en te houden.

Ga naar het Excel document "maandbegroting" en open deze. Ga vervolgens naar het tabje "uitleg maandbegroting". In beeld verschijnt de maandbegroting bij **A**.

In deze maandbegroting staan de meest voorkomende inkomsten en uitgaven vermeld. Staan er posten bij die op jou niet van toepassing zijn, of mis je iets dan kun je deze gewoon weghalen of toevoegen. Het is de bedoeling dat de maandbegroting al je persoonlijke inkomsten en uitgaven weergeeft zodat je hem ook daadwerkelijk kunt gaan gebruiken. De maandbegroting is bewust in Excel gemaakt zodat je hem kunt aanpassen en ermee kunt oefenen. Al naar gelang de persoonlijke- en bedrijfssystemen waar je mee werkt, kun je hem op een later moment hierin integreren.

Je begint met het invullen van alle maandelijks terugkerende uitgaven aan de uitgavenkant (rechterkant onder het rode kopje "bedrag"). Er zijn ook uitgaven die je niet maandelijks doet maar per jaar of per kwartaal. Voor deze uitgaven moet je maandelijks reserveren. Deel deze kosten door 12 of door 3 en zet deze bij de reserveringen.

Voorbeeld: Je betaalt je autoverzekering jaarlijks en deze kost €450. Dit betekent dat je hier maandelijks $\text{€}450 : 12 = \text{€}37,50$ voor moet reserveren. Je zet dit bedrag als maandelijkse post onder het rode kopje "bedrag" en reserveert maandelijks €37,50 onder het kopje "betaald" aan de blauwe "nee" kant. Hier stort je maandelijks €37,50 in zodat je uiteindelijk aan het eind van het jaar €450 hebt en je de rekening in één keer kunt betalen.

Tip: Zorg zoveel mogelijk dat je uitgaven maandelijks zijn. Dit bevordert de continuïteit in je uitgaven en voorkomt dat je veel reserveringen hebt.



Vul op deze manier al je vaste maandelijkse lasten in. En doe dit ook bij de inkomstenkant (linkerkant). Vul de bedragen in onder het rode kopje "bedrag". Houd er rekening mee dat de inkomsten- en uitgavenkant in evenwicht moet zijn. Als er meer uitgaven dan inkomsten zijn, moet je schrappen. Als dit niet kan, moeten er meer inkomsten komen vanuit loondienst, je bedrijf of spaarrekening.

Tip: Check of je recht op toeslagen hebt of kijk of er subsidies zijn waar je mogelijk recht op hebt. Dit zorgt voor extra inkomsten. Veel mensen laten hier inkomsten liggen omdat ze niet weten dat ze ergens recht op hebben of voor een subsidie in aanmerking komen.

Maak vervolgens een lijst voor jezelf van alle dingen waar je blij van wordt en die jou een rijk gevoel geven. Dit kan zijn:

- 2 keer per maand uit eten bij je favoriete restaurant
- kleding, parfum, verzorgingsproducten van je favoriete merk
- abonnement op de sportschool
- vakantie
- saunabezoek, massage of gezichtsbehandelingen

Integreer deze wensen in je maandbegroting. Je kunt hiervoor maandelijks geld reserveren door het op te voeren als een maandelijkse kostenpost. Of je kunt een bepaald bedrag gedurende een aantal maanden reserveren als je bijvoorbeeld één keer per drie maanden naar de sauna wilt.

Bedenk dat hier heel veel variatie op mogelijk is. Vind je het vervelend om elke maand het gedeelte van je inkomen, dat bedoeld is voor jouw plezier, onder te verdelen in allerlei posten. Je kunt alles ook reserveren onder een algemene post. Bedenk dan wel dat het enige discipline van jezelf vergt om de dingen te kunnen doen die jij die maand wilt gaan doen. Afhankelijk van de mate waarin je je uitgaven onder controle hebt, kun je jezelf bepaalde vrijheden veroorloven en flexibiliteit inbouwen. Doe dit echter nooit met je vaste lasten. Je energierekening moet immers elke maand betaald worden.



Richt je maandbegroting zo in zodat je deze optimaal in dienst laat staan van je persoonlijke wensen

Tip: Ga één keer per jaar van de rente die je op je spaarrekening krijgt iets leuks doen. Al naar gelang de hoogte van de ontvangen rente kun je er bv. van op vakantie gaan. Dit kost je niets omdat het passief verkregen inkomen is en levert je gratis een gevoel van rijkdom op.

Zodra je de maandbegroting hebt ingevuld, adviseer ik je hier eerst mee te gaan oefenen zodat je vertrouwd raakt met hoe het werkt. Dit duurt meestal even. Scrol bij het tabje "uitleg maandbegroting" helemaal naar beneden. Hier vind je een aanvullende uitleg over de werking van de maandbegroting.

Mocht je ergens niet uitkomen, ga dan in hetzelfde Excel document "maandbegroting" naar het tabje "voorbeeld maandbegroting". Hier vind je bij **A** een voorbeeld van een ingevulde maandbegroting.

Als je gaat oefenen met de maandbegroting neem je als uitgangspunt de lopende rekening waar (het grootste deel van) je inkomen op wordt ontvangen en waar je uitgaven op worden gedaan. Je checkt over een door jou vastgestelde periode (een paar dagen, een week of een maand) welke inkomsten en uitgaven er op je lopende rekening zijn ontvangen dan wel zijn uitgegeven. Zo kom je er tevens achter of bepaalde betalingen niet zijn gedaan (die bv. wel al betaald hadden moeten worden) of dat je bepaalde inkomsten nog niet hebt ontvangen. Verwerk de gegevens vervolgens in de maandbegroting.



Zodra je een beetje gewend bent aan hoe de maandbegroting werkt, gaan we een stap verder.

De maandbegroting is niet alleen een tool om je inkomsten en uitgaven bij te houden. Je kunt hem tevens gebruiken als middel om financiële doelen te stellen en te halen.

Lees het document "Jarsystem Harv Ecker". Om maximaal rendement uit je inkomen te halen, is het belangrijk dat je je inkomen verdeelt.

Bedenk voor jezelf welke financiële doelen je wilt halen. Houd hierbij ook rekening met de doelen die je al hebt. Neem deze doelen op als een kostenpost in je inkomen en uitgaven overzicht. Zie **B** in het Excel document "maandbegroting" bij het tabje "uitleg maandbegroting". Bij het tabje "voorbeeld maandbegroting" vind je bij **B** een ingevuld voorbeeld.

In plaats van dat je al tijden zegt dat je een keer een week naar Venetië wilt, ga je er nu bv. een jaar lang €75 per maand voor opzij leggen. De €75 is dan een maandelijkse kostenpost geworden die je naar een spaarrekening overboekt.

Tip: De maandbegroting en je lopende rekening zijn niet alleen overzichtelijker als je met spaarrekeningen werkt. Ons brein krijgt tevens het sein dat het geld "weg" is. Je bent minder snel geneigd om geld dat niet op je lopende rekening staat op te maken. Hierdoor maak je het jezelf makkelijker om te sparen.

Lees het document "Spaarrekeningen". Hierin staat beschreven hoe de spaarrekeningen werken. Zie ook **C** in het Excel document "maandbegroting" bij het tabje "uitleg maandbegroting". Bij het tabje "voorbeeld maandbegroting" vind je bij **C** een ingevuld voorbeeld.



Het saldo op je lopende rekening is dat ook wat je vrij te besteden hebt?

Legio mensen laten zich leiden door het saldo op hun lopende rekening. Zolang er nog geld op staat of zolang er nog gepind kan worden, is er geld. Maar is het ook zo simpel? Wel als je al je rekeningen hebt betaald. Dan is het saldo op je lopende rekening het geld dat je vrij te besteden hebt. Echter, vaak is het zo dat er gedurende de hele maand rekeningen worden afgeschreven dan wel moeten worden betaald. Soms heb je ook geld tegoed dat nog niet op je rekening staat.

Hoe weet je nu wat je echt te besteden hebt?

In het Excel document "maandbegroting" bij het tabje "uitleg maandbegroting" vind je bij **D** hoe je je te besteden bedrag berekent. Bij het tabje "voorbeeld maandbegroting" vind je bij **D** tevens een ingevuld voorbeeld.

Je neemt het saldo van je lopende rekening op de dag dat je wilt weten hoeveel je te besteden hebt. Als je je maandbegroting hebt bijgewerkt, tel je hier het saldo uit de "nee" kolom onder **ontvangen** bij op. Vervolgens trek je hier saldo uit de "nee" kolom onder **betaald** vanaf. Zo heb je het bedrag dat je werkelijk te besteden hebt zonder dat je je zorgen hoeft te maken of de rekeningen wel betaald kunnen worden.

Het is natuurlijk wel zo dat als je nog een bedrag tegoed hebt dat groter is dan het saldo op je lopende rekening dat je maximaal het saldo op je lopende rekening te besteden hebt zolang dit bedrag nog niet gestort is. Ook dien je rekening te houden met rekeningen die voor die tijd van je banksaldo afgeschreven zullen worden.