

**1blik**

FINANCIËLE  
PLANNER





# FINANCIËLE WIJZER

Veelvoorkomende inkomsten en uitgaven onder elkaar.

## Inkomsten per categorie

|                     |  |
|---------------------|--|
| <b>Werk:</b>        | loon en/of uitkering, 13e maand en vakantiegeld                    |
| <b>Belastingen:</b> | teruggave inkomstenbelasting (IB)                                  |
| <b>Toeslagen:</b>   | huurtoeslag, zorgtoeslag, kindgebonden budget, kinderopvangtoeslag |
| <b>Overige:</b>     | alimentatie, teruggave   |

## Uitgaven per categorie

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| <b>Wonen:</b>                    | huur of hypotheek, energie (gas, water, licht), gemeentelijke belastingen |
| <b>Verzekeringen:</b>            | woonverzekering, zorgverzekering, autoverzekering, uitvaartverzekering    |
| <b>Huishoudelijke uitgaven:</b>  | boodschappen (o.a. eten, drinken, keukenbenodigdheden)                    |
| <b>Persoonlijke uitgaven:</b>    | kleding, kapper, drogisterij-artikelen (o.a. shampoo, tandpasta, make-up) |
| <b>Gezondheid:</b>               | wettelijk eigen risico, overige zorg (bijv. medicijnen, tandarts, bril)   |
| <b>Communicatie:</b>             | mobiele telefoon, telefoon, televisie en internet                         |
| <b>Kinderen:</b>                 | alimentatie, kinderopvang, schoolbijdrage of studiekosten                 |
| <b>Vervoer:</b>                  | autolening/lease, wegenbelasting, ov-abonnement                           |
| <b>Contributie/Abonnementen:</b> | sportclub, muziekles, koor, Netflix e.d.                                  |
| <b>Huisdieren:</b>               | voer, verzorging, bezoek dierenarts                                       |
| <b>Geschenken:</b>               | verjaardagscadeaus, bloemen   |
| <b>Vrije tijd:</b>               | vakantie, uitstapjes, theater, concerten                                  |
| <b>Reservering:</b>              | onderhoud huis en tuin, auto, vervanging meubelen en witgoed              |
| <b>Leningen:</b>                 | aflossing lening (geen woning), betalingsafspraken                        |



# HANDLEIDING FINANCIËEL PLANNEN

Deze financiële planner helpt u om inzicht te krijgen in uw maandelijkse en wekelijkse inkomsten en uitgaven. De planner bestaat iedere maand uit een maandkasboek, weekkasboeken met notitie- en actiepagina's en een pagina waarop u financiële doelen kunt stellen aan de hand van gerichte hulpvragen. In de extra tabel in ieder weekkasboek kunt u uw gemaakte kilometers, onkosten en extra uren noteren. Achterin de planner zijn extra weekkasboeken opgenomen voor een eventuele vijfde week in de maand. Bekijk de voorbeeldpagina's en de financiële wijzer voor extra tips.

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>GROEN</b>     | Rekening betaald, positief saldo en doel behaald |
| <b>GEEL</b>      | Rekening niet betaald, doel nog niet behaald     |
| <b>ROOD/ROZE</b> | Negatief saldo                                   |

## Werkwijze maandkasboek

Vul bovenaan de maand en het jaar in. Daaronder noteert u het beginsaldo. Het beginsaldo is hetzelfde als het eindsaldo van de vorige maand. Noteer de datum, omschrijving en het bedrag van alle inkomsten en uitgaven. Zet ook uw automatische afschrijvingen in het maandkasboek.

De rekeningen die betaald zijn, markeert u **GROEN** in de kolom 'uitgaven'.  
De rekeningen die nog niet betaald zijn, markeert u **GEEL** in de kolom 'uitgaven'.  
Is de rekening later betaald? Dan gaat u met de kleur **GROEN** over **GEEL**.

Tel alle inkomsten bij elkaar op en noteer de uitkomst bij 'totaal' onder de kolom 'inkomsten'. Tel ook alle uitgaven bij elkaar op en noteer de uitkomst bij 'totaal' onder de kolom 'uitgaven'. De totale inkomsten min het totaalbedrag van uitgaven is uw eindsaldo.

Uw maandkasboek laat na een maand een positief of een negatief eindsaldo zien.  
Is het saldo positief, dan markeert u dat **GROEN** bij eindsaldo in het vak 'inkomsten'.  
Is het saldo negatief, dan markeert u dat **ROOD/ROZE** bij eindsaldo in het vak 'uitgaven'.

## Negatief eindsaldo

Bekijk waar het deze maand moeilijk ging. Bedenk welke stappen u zelf kunt zetten om de inkomsten en uitgaven in balans te brengen en te houden. Is een rekening niet betaald en dus **GEEL**? Probeer die dan de komende maand te betalen. Maak anders afspraken met de organisatie die u de rekening heeft gestuurd. Als u het meteen regelt kunt u incassokosten en andere gevolgen voorkomen.

|                   |         |   |
|-------------------|---------|---|
| <b>beginsaldo</b> | € 15,45 | € |
|-------------------|---------|---|

| datum | omschrijving              | inkomsten | uitgaven |
|-------|---------------------------|-----------|----------|
| 1     | Huur                      |           | 795,00   |
|       | Gas/elektra               |           | 150,00   |
| 5     | Water                     |           | 19,00    |
| 7     | Zorgverzekering totaal    |           | 260,00   |
|       | Verzekeringen             |           | 104,50   |
| 10    | Gemeentelijke belastingen |           | 37,50    |
| 15    | Mobiel Abonnement         |           | 31,50    |
|       | TV/Internet Abonnement    |           | 72,50    |
| 16    | Wegenbelasting            |           | 45,00    |
| 18    | Contributies              |           | 50,00    |
| 20    | Kindgebonden budget       | 45,00     |          |
| 21    | lidmaatschappen           |           | 27,00    |
|       | Bankpas                   |           | 4,50     |
| 24    | Inkomen 1                 | 1845,00   |          |
|       | Inkomen 2                 | 688,00    |          |
| 25    | Onvoorziene uitgaven      |           | 100,00   |
|       | Kleding                   |           | 100,00   |
|       | Benzine                   |           | 250,00   |
| 28    | Doel: Spaarpotje energie  |           | 15,00    |
|       | Sparen                    |           | 50,00    |
| 29    | Boodschappen april        |           | 450,00   |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |
|       |                           |           |          |

|               |           |           |
|---------------|-----------|-----------|
| <b>totaal</b> | € 2593,45 | € 2561,50 |
|---------------|-----------|-----------|

|   |         |   |
|---|---------|---|
| <b>eindsaldo</b> (inkomsten - uitgaven) | € 31,95 | € |
|---|---------|---|

# HANDLEIDING FINANCIËEL PLANNEN

## Werkwijze doelstellingen

Aan elk maandkasboek is een pagina met hulpvragen toegevoegd om uw financiële doel te beschrijven. Beantwoord de vragen in uw eigen woorden en bedenk wat u op het einde van de maand graag bereikt wilt hebben. Begin met kleine, haalbare doelstellingen. Het behalen van doelen zal u een positieve ervaring geven.

Heeft u aan het einde van de maand een positief eindsaldo? Zet dan minstens de helft op uw spaarrekening. Het bedrag dat overblijft kunt u gebruiken voor vrijetijdsuitgaven. Denk aan een kop koffie op het terras, een dagje naar het strand of een bezoek aan een museum.

Evalueer uw financiële doelen op het einde van de maand. Markeer de doelen die u heeft behaald **GROEN**. Een doel dat nog niet behaald is markeert u **GEEL**. Misschien lukt het de volgende maand wel. Bekijk anders eens hoe u het doel eerst gemakkelijker kunt maken.



## VOORBEELD DOELEN

**Doel:** Wat wil je bereiken?

Afgelopen jaar is de jaarnota van de energiemaatschappij behoorlijk tegengevallen. Er moest een behoorlijk bedrag bij betaald worden. Komend jaar wil ik voorkomen dat ik moet bijbetalen op de nota. Besparen op energiekosten en een spaarpotje aanleggen als dit tegenvalt.

**Hulpvraag:** Waarmee wil je geholpen worden?

Hoe kan ik het energieverbruik door het jaar heen beter in de gaten houden. We hebben een slimme meter. Maar eigenlijk weet ik niet hoe dit werkt.

**Aanpak:** Hoe ga je dit doen?

Aan familie vragen hoe de slimme meter werkt en hoe ik het energieverbruik beter kan volgen. Vanaf 1 april 15 euro per maand overmaken naar spaarrekening met omschrijving 'sparpot energie'

**Afspraak:** Welke afspraken maak je hiervoor?

Familielid bellen

**Extra aandachtspunten:**

Schoolreisje betalen direct na de mei vakantie: € 21,50

Inschrijven voor de avond 4 daagse.

Bij de start moet 3,50 contant betaald worden.

# HANDLEIDING FINANCIËEL PLANNEN

## Werkwijze weekkasboek

Vul bovenaan het weeknummer, de maand en het jaar in. Als uw maandkasboek compleet is weet u welk bedrag u wekelijks te besteden heeft. Schrijf dat bedrag op als beginsaldo boven de tabel.

In de tabel komen alle inkomsten en uitgaven van deze week te staan. Noteer zowel de contante betalingen als de pinbedragen en zet er telkens de datum en een omschrijving bij. Bewaar uw bonnetjes voor een compleet overzicht.

Alles wat u betaald heeft, markeert u **GROEN** in de kolom 'uitgaven'.

Alles wat u niet betaald heeft, markeert u **GEEL** in de kolom 'uitgaven'.

Heeft de betaling later plaatsgevonden? Dan gaat u met de kleur **GROEN** over **GEEL**.

Tel op het einde van de week alle inkomsten bij elkaar op en noteer de uitkomst bij 'totaal' onder de kolom 'inkomsten'.

Tel ook alle uitgaven bij elkaar op en noteer de uitkomst bij 'totaal' onder de kolom 'uitgaven'. De totale inkomsten min het totaalbedrag van uitgaven is uw eindsaldo.

Uw weekkasboek laat na een week een positief of een negatief eindsaldo zien.

Is het saldo positief, dan markeert u dat **GROEN** bij eindsaldo in het vak 'inkomsten'.

Is het saldo negatief, dan markeert u dat **ROOD/ROZE** bij eindsaldo in het vak 'uitgaven'.

## Negatief eindsaldo

Het kan helpen om alleen nog contant te betalen. U pint dan een vast bedrag per week en betaalt daar alle noodzakelijke uitgaven mee, zoals boodschappen. Zo ziet en voelt u eerder welke uitgaven haalbaar zijn. Bovendien kunt u met contant geld niet in de min staan.

beginsaldo € 100,00 €

| datum |    | omschrijving | inkomsten | uitgaven |
|-------|----|--------------|-----------|----------|
| maart | 30 | Supermarkt   |           | 47,65    |
|       | 31 | Drogist      |           | 5,95     |
| april | 1  | Bakker       |           | 8,60     |
|       |    | Apotheek     |           | 4,75     |
|       | 3  | Zakgeld      |           | 2,50     |
|       | 4  | Collecte     |           | 1,00     |
|       |    | Supermarkt   |           | 23,95    |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |
|       |    |              |           |          |

**totaal** € 100,00 € 94,40

**eindsaldo** (inkomsten - uitgaven) € 5,60 €

|               | aantal kilometers | onkosten | uren |
|---------------|-------------------|----------|------|
| maandag       |                   |          |      |
| dinsdag       |                   |          |      |
| woensdag      |                   |          |      |
| donderdag     |                   |          |      |
| vrijdag       |                   |          |      |
| zaterdag      |                   |          |      |
| zondag        |                   |          |      |
| <b>totaal</b> |                   |          |      |

## DOELEN

**Doel:** Wat wil je bereiken?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Hulpvraag:** Waarmee wil je geholpen worden?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Aanpak:** Hoe ga je dit doen?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Afspraak:** Welke afspraken maak je hiervoor?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Extra aandachtspunten:**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---











**NOTITIES**

Lined writing area with horizontal lines for notes.









