

zobespaarjegeld.nl



[‘1000 Tips’ om te besparen](#)

door André Fijan

Huishoudboekje

1 Geldzaken op orde brengen

1.1 Geld besparen kan iedereen

Inleiding

Je hebt een goed besluit genomen door het huishoudboekje van zobespaarjegeld te downloaden. In deze bijlage bij het huishoudboekje leggen we je uit hoe je het huishoudboekje kan gebruiken. Maar wat nog belangrijker is, hoe je je koopgedrag kan aanpassen met behulp van het huishoudboekje. De website zobespaarjegeld.nl gaat over geld besparen. Het is geschreven voor mensen met weinig geld. Het is ook geschreven voor mensen met veel geld. Kortom, het is geschreven voor iedereen. De praktijk leert ons namelijk dat het niet alleen de mensen zijn met een uitkering of een laag inkomen die in de financiële problemen terecht komen, maar ook de mensen met een hoog inkomen. En ook al zit je niet in de financiële problemen, kun je veel leren van de adviezen op de website en het gebruik van het huishoudboekje. Met het gebruik van het huishoudboekje kan je namelijk ook voorkomen dat je in de financiële problemen terecht komt. Je gaat leren om de juiste beslissingen te nemen, om alles uit je geld te halen wat er in zit, zodat je uiteindelijk meer met hetzelfde geld kan doen.

Keuzes maken

Geld uitgeven betekent keuzes maken. Of je nu rijk bent of arm. Iedereen maakt keuzes bij het uitgeven van geld. Je moet dus leren de juiste keuzes te maken om bijvoorbeeld meer rendement uit je spaargeld te halen of om te besparen op je energiekosten. Minder uitgaven en hogere inkomsten zorgen ervoor dat je meer financiële ruimte krijgt. Iedereen kan leren de juiste keuzes te maken en dus kan iedereen geld besparen.

André Fijan heeft ook een e-boek geschreven waarin al zijn bezuinigingstips zijn opgenomen. Je kan dit e-boek bestellen via de website zobespaarjegeld.nl.

1.2 Zuinig leven is een manier van leven

De toename van de welvaart heeft geleid tot financieel onafhankelijke mensen. We hebben elkaar niet meer nodig omdat we voldoende geld hebben om alles te kopen wat we willen. We zijn onafhankelijk geworden van alles en iedereen. En hier ligt wellicht de kern van ons verhaal. Alles draait tegenwoordig om geld. Geld uitgeven en geld verdienen. Onze maatschappij is volledig ingericht om 24 uur per dag en 7 dagen in de week geld te kunnen verdienen en geld te kunnen uitgeven. Daarbij hebben we al lang geleden onze normen en waarden ver achter ons gelaten. Consumeren is onze nieuwe religie geworden.

Consuminderen

Doe wat langer met kleding en spullen die nog gewoon goed bruikbaar zijn, eet bewust en gezond, en koop duurzame spullen die het milieu zo min mogelijk belasten. Je zal zien dat wanneer je meer bewust leeft met meer oog voor elkaar, het milieu en de natuur, de wereld, en dus ook jouw leven, een stuk mooier wordt. Je voelt je gezonder en gelukkiger. En wat ook niet onbelangrijk is: Bewust consuminderen en een duurzame levensstijl dragen bij tot een gezonde financiële huishouding.

Maar hoe kan ik consuminderen?

Om te beginnen door het in de praktijk brengen van de besparingstips van Zobespaarjegeld.nl. Deze tips zijn vrijwel zonder uitzondering gebaseerd op een bewuste levensstijl waarbij een duurzame samenleving door te consuminderen centraal staat. De mensen en het milieu staan hierbij centraal. Je kan dus zonder dat je er wellicht erg in hebt consuminderen door gewoon de besparingstips in de praktijk te brengen. In het begin zal je dit bewust doen met behulp van dit huishoudboekje. Maar na verloop van tijd wordt consuminderen een vast onderdeel van je leven, en heb je dit kasboek alleen nodig om weer nieuwe besparingsideeën op te doen.

1.3 De verleidingen van het kapitalisme

Ons kapitalistische systeem heeft niet alleen gezorgd voor een hoog gemiddeld inkomen maar ook voor heel veel mogelijkheden om ons geld te besteden. En hier begint de uitdaging voor de fabrikanten en de winkeliers. Zij besteden jaarlijks miljarden euro's om ons als consument te verleiden om hun producten te kopen. De mogelijkheden hiervoor zijn eindeloos. De menselijke geest is op tal van manieren te beïnvloeden, soms zelfs zonder dat wij er erg in hebben.

We worden verleid met geuren, kleuren, muziek en emotie. Bedrijven huren professionals in om te onderzoeken hoe wij als klanten denken en wat ons beweegt tot aankopen. Een belangrijk, en voor de hand liggend, middel hierbij is het gunstig stemmen van de klant zodat deze bewust en onbewust een positief gevoel krijgt bij een product.

Om te voorkomen dat je impulsief eten koopt kan je van te voren een boodschappenlijstje maken. Ook kan je de kracht van de verleiding verminderen door bijvoorbeeld niet met honger te gaan winkelen. Wanneer je honger hebt is de verleiding om impulsief eten te kopen veel groter dan wanneer je met een volle maag winkelt. Natuurlijk kan je de verkooptechnieken ook zelf gebruiken. Wil je iets verkopen en komen de geïnteresseerden bij je thuis kijken? Zet dan vlak voordat ze komen een lekkere verse kan koffie en bak een lekkere cake zodat het hele huis lekker ruikt. Grote kans dat je hetgeen je wilt verkopen snel kwijt bent!

Meer onbewuste verleidingen

Een belangrijke vuistregel bij het zien en lezen van reclames, is dat je er altijd van bewust moet zijn dat de fabrikant maar op één ding uit is, en dat is jouw geld. Hij zal er alles aan doen om jou te verleiden zijn product te kopen. Hierbij heiligt elk doel de middelen. Geloof dus per definitie geen enkele reclame. Trap zeker niet in acties die beginnen met gratis en voor niets. Er is niemand in deze kapitalistische wereld die iets voor niets doet. Onze maatschappij is volledig ingericht op geld verdienen. Wees hiervan bewust wanneer je weer een fraaie reclamefolder in de bus krijgt of in de etalage van een winkel grote reclameborden ziet met enorme kortingen. Loop eens door je huis, kijk eens in de kasten en vraag je af welke spullen je eigenlijk gekocht hebt omdat je hiertoe werd verleid in advertenties. Had je deze producten achteraf gezien echt nodig en heb je deze producten uiteindelijk ook echt gebruikt? Of...was het achteraf wellicht toch geldverspilling?

1.4 Orde op zaken stellen

Hoe krijg je nu grip op je uitgaven en inkomsten? Allereerst moet je orde op zaken stellen in je financiële huishouding. We doen dit door alle papieren en bestandjes netjes op te bergen en onze administratie actueel te houden, zodat we continu inzage hebben in de stand van zaken van onze financiën. In het begin kost dit een investering van wat tijd en een beetje geld. Maar wees ervan overtuigd dat een nette administratie zich op de langere termijn dubbel en dwars terugverdiend.

Alle financiën zaken bij elkaar

Begin met alle geldzaken bij elkaar te brengen op één plek in het huis. Maak één kastje helemaal leeg en gebruik vervolgens dit kastje uitsluitend voor al je financiële zaken. Zorg ervoor dat deze ruimte groot genoeg is. Heb je alleen een grote kast beschikbaar maak dan bijvoorbeeld de bovenste plank helemaal vrij. Het gaat erom dat er genoeg ruimte is en dat deze ruimte uitsluitend gebruikt wordt voor je financiën. Je financiële zaken mogen dus op geen enkele manier tussen andere mappen of overige rommel terecht komen. Vanaf nu is dit niet meer zomaar een kast, maar is het jouw kantoorkast. Wanneer je kast leeg is en netjes, is deze gereed om je financiële zaken op te bergen.

Wat hebben we nog meer nodig?

Om straks alle spullen netjes op te bergen heb je een aantal brede ordners nodig die geschikt zijn om papieren in op te bergen op A4 formaat. Dit is het formaat van normaal briefpapier. Begin met het aanschaffen van 4 ordners waar je papieren in op kan bergen met twee gaatjes. Eén ordner heb je waarschijnlijk al, die van je bankafschriften. Een goede tip is om bij vrienden en kennissen te vragen of zij nog ordners over hebben die je kan krijgen. Grote kans dat iemand er nog een paar heeft staan die nog goed bruikbaar zijn.

Wanneer de gebruikte ordners op de rug zijn beschreven, kan je volstaan met het kopen van een aantal speciale blanco ordnerstickers die je over de beschreven stickers heen plakt. Deze zijn bij elke kantoorboekhandel verkrijgbaar. Koop of maak tevens een aantal tabbladen voor in de ordners, zodat je de verschillende papieren in de ordners kan scheiden. Bij de kantoorboekhandel kan je deze in verschillende kleuren kopen. Heb je een klein budget kan je deze ook zelf knippen van niet te dik karton. Zorg voor minstens 3 á 4 tabbladen per ordner. Zorg tevens voor een paar papierbakjes waarin je papieren kunt leggen op A4 formaat. Een alternatief voor een bakje, is een lege grote envelop waarin A4 briefpapier past. Je kan ook een paar oude gebruikte enveloppen gebruiken. Heb je deze niet bij de hand? Je krijgt vast weleens een brief met de post.

Snij deze voorzichtig aan de bovenkant open met een aardappelschilmesje. Hierdoor blijft de enveloppe heel zodat je deze kan hergebruiken. We leggen zo uit waarvoor je dit allemaal nodig hebt. Tenslotte hebben we nog een aantal kantoorartikelen nodig. Wij adviseren je om een perforator te kopen. Dit hoeft geen dure te zijn als je er maar twee gaatjes mee kunt maken. Heeft één van je kinderen er al een voor school kan je deze natuurlijk ook af en toe even lenen. Als er maar minimaal één in huis is. Daarnaast heb je een nietmachine nodig. Niet te klein en niet te groot. Gewoon eentje waarmee je minimaal 4 á 5 A4tjes aan elkaar kunt nieten. Ook deze kan je lenen, maar we raden je aan om in ieder geval één nietmachine in huis te hebben.

De basis voor een goede papieren administratie is nu gelegd, maar we moeten nog één ding doen. Onze digitale administratie. Ga naar de verkoper op je computer en open een nieuwe map met als bestandsnaam "Financiën". Vanaf nu sla je hier al je bestandjes op die met geldzaken te maken hebben. Maak binnen het bestand Financiën een aantal submappen. Begin met het eerste bestandje "Financiën 2014" te noemen. Vanaf nu worden alle bestandjes die met geldzaken in 2014 te maken hebben hier opgeslagen, bijvoorbeeld kopieën van de belastingaangifte van het betreffende jaar. Zorg ervoor dat je regelmatig een back-up maakt van je bestandjes op een extern geheugen. Alles moet gericht zijn op orde en overzicht.

Indeling bakjes en ordners

We gaan de bakjes/enveloppen en ordners nu indelen. Dit doen we als volgt:

Bakje 1: Hierin komt alle binnengekomen post die met financiën te maken heeft en die nog afgehandeld moeten worden.

Bakje 2: Gebruik het 2e bakje voor alles wat met belastingzaken te maken heeft. Hierin verzamel je dus gedurende het hele jaar alle bonnen die aftrekbare kosten bevatten (denk aan uitgaven voor ziekte), (jaar)rekening-overzichten van de bank, voorlopige aanslagen, definitieve aanslagen, Jaaropgaven van de werkgever of uitkeringsinstantie, OZB aanslagen, rekening jaaroverzichten van de bank, overzicht toeslagen, overzicht betaalde hypotheekrente, enz.

Ordner 1: Maak in de deze ordner met behulp van de tabbladen de volgende indeling:

- Nog te betalen facturen
- Betaalde facturen nog niet afgeschreven
- Betaalde facturen afgeschreven

Ordner 2: Deze ordner gebruik je om belangrijke bonnen en papieren te bewaren. Bijvoorbeeld voor aankopen met garantie of zaken die verzekerd zijn. (bij verlies wordt immers vaak gevraagd om de

originele aankoopnota) maak zelf naar behoefte categorieën aan met de tabbladen. Eén tabblad kan bijvoorbeeld gebruikt worden voor alle zaken die met de auto te maken hebben.

Ordner 3: Deze ordner gebruik je voor je belastingzaken. Maak met behulp van de tabbladen minstens drie belastingjaren aan: Een voor vorig jaar, één voor dit jaar en één voor volgend jaar.

Ordner n: Je kan naar behoefte nog veel meer ordners aanleggen of onderverdelingen in een ordner maken met behulp van de tabbladen. We geven een aantal voorbeelden:

- Een ordner voor alle zaken die met pensioen te maken hebben.
- Een ordner voor alle papieren van het werk. Bijvoorbeeld loonstroken en contract.
- Een ordner voor alle zaken met betrekking tot wonen. (hypotheek, huurcontract)
- Een ordner voor alle zaken met betrekking tot alle verzekeringen. Enz. enz.

Bankmap: Tenslotte heb je een bankmap nodig waarin je al je bankafschriften bewaard. Meestal heb je deze al van je bank gekregen wanneer je een rekening hebt geopend. Soms is de map vrijwel leeg omdat je geen rekeningafschriften meer ontvangt bij elektronisch bankieren. Toch is het ook in dit geval handig om een map voor je overige bankzaken te hebben.

De binnenkomende post

Vanaf nu zorg je ervoor dat je nooit meer papieren kwijt bent of vergeet af te handelen. We gaan ervan uit dat je twee bakjes in je financiële kast hebt staan. (Maar twee grote enveloppen zijn ook goed) Beide bakjes gebruik je voor alle binnenkomende post die je nog niet hebt afgehandeld. Het doel is dat er nergens meer spullen slingeren in huis. Handel als volgt:

- Leeg je brievenbus elke dag.
- Open de enveloppen direct.
- Haal de post uit de enveloppen en gooi de enveloppen weg.
- Doe een nietje door de verschillende vellen papier die bij elkaar horen zodat ze netjes aan elkaar vast zitten. Het blad met de bedragen bovenop.
- Lees de post goed door en kijk of de inhoud urgent is. Normaal gesproken kunnen de meeste rekeningen wel een paar dagen blijven liggen. Is het echt urgent dien je direct actie te ondernemen.
- Leg de brief in het eerste bakje voor binnenkomende post.

Het eerste bakje is dus een verzamelbakje met alle nog niet afgehandelde post. De brieven liggen netjes op een stapeltje in het bakje en de losse vellen zijn aan elkaar geniet. Maak hiervan een gewoonte. Hiermee voorkom je dat enveloppen met belangrijke post door het huis gaan slingeren of blijven liggen terwijl directe actie nodig is. Wanneer je dit eenmaal gewend bent heb je er nauwelijks werk aan. Door de post direct door te nemen onthoud je ook beter dat je op een aantal financiële zaken nog actie moet ondernemen. Je krijgt een "gevoel" met je financiën.

In het tweede bakje bewaar je alle papieren die met belastingen te maken hebben. Rekeningen die nog betaald moeten worden komen eerst in bakje 1. Betref het aftrekbare kosten kunnen ze na betaling in het tweede bakje voor de belastingpapieren zodat ze al klaar liggen op het moment dat je aangifte moet doen.

Vanaf nu heb je dus alles bij elkaar in twee bakjes: één bakje voor financiële zaken voor de korte termijn en één bakje voor spullen op de langere termijn (belastingzaken). Je kan dus nooit meer iets kwijt zijn.

Overige bonnen

Gebruik het bakje voor de binnenkomende post ook voor andere zaken zoals kassabonnen, kwitanties en facturen die je aan de kassa hebt gekregen. Vooral bij grotere aankopen is het belangrijk dat je deze bewaart voor de garantie of om het product te ruilen. Kortom: alles wat te maken heeft met je financiële zaken moet netjes bewaard worden.

Verwerken van de post

De volgende stap die we gaan nemen is het **verwerken** van de post uit het bakje binnengekomen post. Doe dit minimaal één keer per week.

Allereerst gaan we de post sorteren. Begin met het verzamelen van alle facturen waarvoor je een betalingsopdracht moet doen. Let op of er sprake is van automatische incasso.

Vervolgens gaan we de overige papieren zoals overzichten en garantiebonnen opbergen in de daarvoor bestemde ordner. De verzekeringspapieren in de map verzekeringen, de winkelaankopen waarop garantie zit bij de overige garantiebonnen enz. Maak een lijstje met acties die je moet uitvoeren naar aanleiding van de post, bijvoorbeeld het bellen van een verzekeringsmaatschappij.

Betalen van de facturen

Nadat we hebben gecontroleerd of de factuur juist is gaan we de betalingen uitvoeren. Heb je hiervoor nog geen tijd, berg de facturen dan op in de ordner onder het tabblad: nog te betalen facturen.

Handmatig betalen

Maak je geen gebruik van internetbankieren vul dan de acceptgiro's en overschrijvingsformulieren in en teken deze. Zet op de achterkant de uiterste betalingsdatum die op de factuur staat. Hoe later je de factuur betaalt, hoe langer je geld op je (spaar)rekening kan blijven staan, en dus rente oplevert. Betaal niet te laat want dan krijg je weer te maken met incassokosten. Verstuur de betalingsopdrachten een aantal dagen voor de uiterste betaaldatum naar je bank.

Betalen via internetbankieren

We adviseren je om gebruik te maken van internetbankieren. Internetbankieren heeft veel voordelen zoals:

- Je kan op elk moment van de dag je saldo opvragen.
- Je kan direct geld overschrijven naar je spaarrekening of naar andere rekeningen.
- Je kan betalingen zo inplannen dat deze echt op het laatste moment worden afgeschreven.
- Je hoeft je huis niet uit voor het posten van betalingen en bespaart ook nog eens op postzegels.
- Je kan heel snel en gratis een spaarrekening openen bij een bank met de hoogste rente. Internet spaarrekeningen bieden meestal een hogere rente omdat de beheerskosten voor de bank lager zijn.

De facturen waarvoor de betalingen wel zijn ingepland, maar nog niet zijn afgeschreven, berg je op onder het tabblad: 'betaalde facturen nog niet afgeschreven'.

Zijn de facturen afgeschreven (betaald), kan je ze opbergen onder het tabblad: betaalde facturen.

1.5 Inkomsten en uitgaven inzichtelijk maken

Er is niets zo erg als het niet weten hoe het staat met je inkomsten en uitgaven. Het is een absolute must dat je weet hoeveel geld er maandelijks binnenkomt en hoeveel geld er maandelijks uitgaat. Of nog beter: Hoeveel geld er maandelijks uit kan gaan. Wanneer je dit niet weet, loop je enorme risico's met betrekking tot je financiële huishouding. Je loopt het risico dat je in de schulden raakt of nog erger dat je in de schuldsanering terecht komt. De gevolgen zijn vaak dramatisch. Schulden groeien enorm snel door de hoge rentes die je betaalt voor leningen en boetes doordat je niet of te laat betaalt. Het kan leiden tot het afsluiten van je gas en elektriciteit, persoonlijk faillissement en uithuisplaatsing. Maar denk ook eens aan je kinderen die niet op schoolreisje kunnen of de enorme druk die schulden legt op je relatie. Jaarlijks lopen er vele huwelijken en vriendschappen stuk, omdat partners niet in staat zijn om hun financiën goed te regelen. Tenslotte duurt het vaak vele jaren om met behulp van de schuldsanering uit de schulden te komen. Met een goed overzicht van je inkomsten en uitgaven kan je dit voorkomen.

Het huishoudboekje

Het gebruik van een huishoudboekje is één van de belangrijkste stappen om grip te krijgen op je inkomsten en uitgaven. In dit boek bespreken we het huishoudboekje dat je kan vinden op de website van zobespaarjegeld.nl onder het menu "geldzaken". Het is een eenvoudig huishoudboekje dat gemaakt is in Excel en dat je eenvoudig gratis kan gebruiken. Op het internet kan je overigens nog veel meer

huishoudboekjes vinden. Zoek maar eens op “huishoudboekje” en je vind tientallen voorbeelden. Het [huishoudboekje](http://huishoudboekje.zobespaarjegeld.nl) op zobespaarjegeld.nl heeft zijn waarde inmiddels in de praktijk bewezen.

Visie

In het vorige hoofdstukje hebt je geleerd dat we twee bakjes gebruiken voor onze post. Eén voor de dagelijkse post en eentje voor de belastingzaken over het hele jaar genomen. Dit deden we niet voor niets. In onze visie moet je namelijk je financiën steeds op jaarbasis bekijken. Vanaf nu gaan we dat ook doen. We bekijken al onze financiële zaken altijd voor minimaal één jaar.

Het eerste jaar doen we dit zo gedetailleerd mogelijk. Daarna bekijken we onze financiële positie steeds globaal per jaar. We denken dus in termijnen van een jaar. En dus niet meer per dag, per week of per maand. Onthoud dit. Stel jezelf dus niet meer de vraag wat verdien ik deze maand en wat geef ik uit deze maand? Maar wat verdien ik per jaar en wat wil ik jaarlijks uitgeven. Je jaarinkomsten en uitgaven vormen een cyclus die alle inkomsten en uitgaven dekken. Leven bij de dag of bij de maand (en niet verder) is in financieel opzicht onverstandig. Nu we dit helder hebben, gaan we nog een onderverdeling maken. We kijken naar het huidige jaar en noemen dit de korte termijnplanning. Vervolgens kijken we naar de perioden langer dan een jaar. Dit noemen we de lange termijnplanning. Deze lange termijnplanning kan je weer opdelen in de periode tot je pensioen en de periode na je pensioen. In ons huishoudboekje kijken we een beperkt aantal jaren vooruit om het niet te ingewikkeld te maken. Je kan de spreadsheet echter zelf zo lang maken als je wilt. Voor de komende paragrafen heb je de spreadsheet van zobespaarjegeld.nl nodig die je hebt gekregen als bijlage bij dit boek.

De korte termijnplanning

De korte termijnplanning tref je aan de rechterkant van de spreadsheet aan en is als volgt ingedeeld: Horizontaal is een verdeling gemaakt tussen inkomsten en uitgaven. Vertikaal is een verdeling gemaakt per maand. In de laatste kolom tref je de totale inkomsten en uitgaven aan per jaar. De onderste regel geeft aan wat je per maand overhoudt of tekort komt. We gaan nu al onze inkomsten en uitgaven over het hele jaar opnemen in het overzicht. Op de website hebben we er al één ingevuld als voorbeeld. Deze staat onder het tweede tabblad van de spreadsheet. Wanneer je één van jou uitgaven er niet bij ziet staan kan je deze toevoegen door een extra regel in te voegen. Of je kan een omschrijving van een uitgave die al is ingevuld maar niet voor jou van toepassing is aanpassen. Denk goed na en probeer alle inkomsten en uitgaven die je kan bedenken in het overzicht op te nemen. Probeer het aantal regels te beperken tot maximaal 20. Voor de kleine uitgaven maak je een schatting en deze voeg je samen op de post “algemene uitgaven”. Let op! Deze post is groter dan je denkt. Probeer eerst januari zo goed mogelijk in te vullen. Vervolgens vul je alle andere maanden in. Zoek in je polissen, contracten, belastingpapieren en bankafschriften naar de juiste bedragen. Het geeft niets als je een aantal bedragen niet precies weet. Maak de beste inschatting die je kan bedenken en vul die in. Het invullen en bijhouden van het huishoudboekje is namelijk een leerproces. Je zal zien dat wanneer je het huishoudboekje gaat gebruiken je steeds meer duidelijkheid krijgt over de verschillende inkomsten en uitgaven. De ingevulde bedragen worden daardoor in de loop van de tijd steeds realistischer en komen dus steeds dichterbij de werkelijke uitgaven.

Nu je alle bedragen hebt ingevuld heb je een eerste indruk van wat je per maand verdient en uitgeeft. De kolom rechts geeft je uitgaven per categorie per jaar. Het vakje rechts onderin geeft aan wat je per jaar overhoudt of tekort komt. Uiteraard hopen we voor je dat dit laatste vakje een positief saldo geeft. Feitelijk betekent dit dat je jaarlijks geld overhoudt dat je kunt sparen. Hiermee neemt je vermogen toe. Wanneer het vakje rechtsonder een negatief bedrag aangeeft heb je reden tot zorgen. Dit betekent namelijk dat je per jaar meer geld uitgeeft dan dat je verdient. Het is nu zaak om de oorzaak hiervan te vinden. Het zou bijvoorbeeld kunnen zijn dat je dit jaar een nieuwe auto hebt gekocht, waardoor je geld te kort gekomen bent. Het geld zal dan van je spaarrekening afgeschreven zijn. Licht de oorzaak van het tekort niet bij een incidentele uitgave maar gewoon in je dagelijkse uitgaven dan moet je bezuinigen. Het is nu zaak om goed te kijken naar al je ingevulde uitgaven, om te onderzoeken waar je geld kan besparen. Zonder geld te besparen moet je jaarlijks

je spaargeld aanspreken. Wanneer dit op is kom je in de schulden terecht. Maak gebruik van de besparingstips uit ons [e-boek](#) en onze website zobespaarjegeld.nl om uit te zoeken waarop je kan besparen.

De lange termijnplanning

Nu we onze inkomsten en uitgaven voor het lopende jaar in beeld hebben, gaan we ons richten op de langere termijn. Zoals je in het staatje ziet is het bedrag dat we jaarlijks overhouden (het vakje rechtsonder) overgenomen aan de linkerkant van het overzicht. Je treft hier eerst het totaal bedrag van je bankrekening en je spaarrekeningen aan. Opgeteld met wat je overhoudt (of tekort komt) aan het eind van het jaar, krijg je het totale financiële vermogen dat je hebt aan het einde van het jaar.

Wat we nu nog missen zijn de uitgaven die je eens in de zoveel jaar doet. Vul deze ook in. Denk goed na over welke grote incidentele uitgaven (en inkomsten) je verwacht in de komende jaren. Voorbeelden hiervan zijn: Het kopen van een auto, het maken van een lange dure reis, een grote extra aflossing op je huis, kinderen die gaan studeren of het vervangen van een bankstel. Wanneer je ook deze uitgaven hebt ingevuld ben je klaar en heb je een goed inzicht in je inkomsten en uitgaven voor de komende 6 jaar. Het is nu zaak om je huishoudboekje telkens aan te passen met de meest actuele cijfers.

Tenslotte merken we op dat het huishoudboekje een dynamisch overzicht is. Dit betekent dat je voortdurend aanpassingen aanbrengt bij veranderingen in je persoonlijke situatie. Merk je dat je wekelijks meer uitgeeft aan eten dan gedacht? Verhoog dan de bedragen voor eten. Heb je een abonnement van een tijdschrift opgezegd? Verwijder dan het gereserveerde bedrag hiervoor. Pas het overzicht dus steeds aan met de werkelijke cijfers. Hierdoor ontstaat een steeds beter beeld van wat je per jaar verdient en uitgeeft.

De volgende stap die we gaan nemen is die van het zuiniger, efficiënter en duurzamer omgaan met je geld. Dit is niet alleen een kwestie van uitgaven schrappen. Wat we willen bereiken is dat we op een meer evenwichtige en duurzame wijze in het leven gaan staan. We leren meer bewust omgaan met ons geld en met onze omgeving. Dat is beter voor jezelf en voor het milieu.

1.6 Een gezonde financiële basis

Wat is dat nu, een gezonde financiële basis? Hier gaan de volgende paragrafen over. Wat we willen bereiken met dit hoofdstuk, is je goed te laten nadenken over de wijze waarop je je geld verdient en uitgeeft, en in hoeverre inkomsten structureel zijn te vergroten en uitgaven structureel zijn te verlagen.

Inkomsten

Investeer in je inkomsten en verspil geen tijd aan 'makkelijk geld', want er is niet zoiets als 'makkelijk geld'. Soms lijkt het misschien alsof anderen heel makkelijk heel veel geld verdienen, maar 9 van de 10 keer hebben deze mensen er keihard voor moeten knokken. De voetballer die miljoenen verdient heeft jaar in jaar uit, dag in dag uit, getraind om zijn niveau te bereiken. En zelfs dat biedt geen garantie, want tienduizenden andere voetballers die net zo hard trainen, zullen de top nooit bereiken. Hoe meer geld iemand schijnbaar makkelijk verdient, hoe meer mensen die daarin falen er tegenover staan. Dus tegenover die ene persoon die de lotto wint, staan miljoenen mensen die meespeelden en niets meer terugzagen van hun inleg. Een gezonde financiële basis voor je inkomsten leg je dus niet door mee te spelen in de lotto, maar door te investeren. Bijvoorbeeld in goede diploma's. De combinatie van diploma's en werkervaring zorgen er vervolgens voor dat je kansen op de arbeidsmarkt toenemen. Daarnaast leveren diploma's je een sterkere positie op binnen het bedrijf waarvoor je werkt en een beter salaris. Een goede vaste baan die langdurige zekerheid biedt zien wij als een belangrijke fundering van je financiële huishouding. Wees hier zuinig op en investeer in je werk door je te profileren en bij te scholen. Doe geen dingen die een ontslag kunnen rechtvaardigen.

Probeer zeker als je jong bent af en toe over te stappen naar een andere werkgever. In de regel levert dit een hoger inkomen op. Neem nooit ontslag voordat je zeker weet dat je een andere baan hebt. Informeer je

collega's en je werkgever pas op het moment dat je met je nieuwe werkgever een arbeidsovereenkomst hebt ondertekend. Samengevat: Investeer in je werk en wees hier vervolgens zuinig op.

Investeren in een opleiding is wellicht de beste investering die je kan doen. Reken maar eens mee: Stel je bent 18 en je verdient met je VMBO opleiding 25.000 euro bruto per jaar. Een MBO opleiding volgen na je VMBO opleiding kost je 4 jaar inkomsten dus 100.000 euro. Dit is dus je financiële investering. Laten we er eens voorzichtig vanuit gaan dat een MBO opleiding een extra inkomen van minimaal 15.000 euro per jaar oplevert. Uitgaande van een werkzaam leven van 40 jaar levert deze investering dus 40×15.000 euro is 600.000 euro op. Na aftrek van de investering van 100.000 euro blijft er nog altijd 500.000 euro extra over. Investeer dus in jezelf. Je kan ook een avondopleiding volgen dan is je investering alleen maar vrije tijd.

Uitgaven

Mensen meten hun welvaart af aan het inkomen dat ze hebben. Maar dit is slechts ten dele waar. Natuurlijk heb je met een hoger inkomen meer te besteden. Maar het gaat er ook om **hoe** je het geld besteedt. Geld op de juiste en meest efficiënte wijze uitgeven blijkt haast een wetenschap op zich. Verkeerde beslissingen voor de lange termijn, impulsaankopen en verkeerde aankopen leiden er toe dat juist veel mensen met hoge inkomens in de problemen komen. Zobespaarjegeld is van mening dat veel kan worden voorkomen door een bewuste levensstijl. Denk goed na over wat je met je geld gaat doen en wanneer je het wilt besteden. Maak een plan. Probeer jezelf doelen te stellen voor de korte termijn én voor de lange termijn.

Voor de korte termijn kan je jezelf de volgende vragen stellen:

- Hoeveel geld heb ik maandelijks te besteden?
- Welk bedrag heb ik nodig voor het betalen van mijn vaste lasten per maand?
- Welk bedrag heb ik nodig voor de overige dagelijkse kosten?
- Waar koop ik mijn eten/kleding en overige zaken en voor welke prijs?
- Hoeveel geld kan (en wil) ik elke maand overhouden?

Voor de lange termijn kan je de volgende vragen stellen:

- Hoe zal mijn inkomen zich ontwikkelen in de toekomst?
- Hoelang wil ik mijn huis blijven wonen?
- Wil ik kinderen en hoeveel?
- Hoeveel vertrouwen heb ik in mijn relatie?
- Hoelang wil ik met zaken als een auto, bankstel, bed, keuken enz. doen?
- Wanneer wil ik met pensioen en hoeveel geld heb ik daar voor nodig?

Je kan waarschijnlijk voor jezelf nog veel meer vragen bedenken. Waar het natuurlijk in wezen om gaat is dat je goed nadenkt over wat je wil en kan op de korte termijn en op de lange termijn. En dat je je inkomsten en uitgaven inzichtelijk maakt. Wat je hierbij goed kan helpen is een huishoudboekje. Lees ook eens de tips hierover in ons [e-boek](#). In ons e-boek gaan we verder in op de verschillende soorten uitgaven en inkomsten die er zijn. Hierbij geven we je uitleg wat deze kosten precies inhouden en hoe je op deze kosten kan besparen. Hiervoor zijn overigens geen eenduidige oplossingen aan te geven. De wijze waarop je je geld wilt uitgeven is voor iedereen verschillend. De ene mens is niet geïnteresseerd in mooie (en dure) auto's, maar wel in mooie kleding. Een ander niet in een mooi groot huis maar wel in mooie reizen.

Geld uitgeven is een combinatie van een korte termijn visie en een lange termijn visie. Gezamenlijk bepalen deze hoe je de komende jaren met je geld kan rondkomen. Het blijft natuurlijk een visie. Je moet zelf

inschatten wat de kansen zijn dat zaken lopen zoals je hoopt of verwacht. Zaken als ontslag, ziekte, overlijden en tegenslagen op het werk of school kunnen natuurlijk nooit met een 100% zekerheid voorspelt worden.

In ons [e-boek](#) gaan wij verder in op de verschillende besparingsmogelijkheden die er zijn voor de belangrijkste uitgaven in het dagelijks leven.

Nieuwsgierig geworden naar ons e-boek. Ga dan [HIER](#) naar onze website zobespaarjegeld.nl en koop het e-boek voor slechts € 7,95. Een investering die je zo hebt terugverdient.