Wijzer in geldzaken

5 stappen om je inkomsten en uitgaven op een rij te zetten

Heb je meer uitgaven, minder inkomsten of werk je bij een bedrijf dat in zwaar weer verkeert? Kijk dan opnieuw naar je inkomsten en uitgaven. Op deze pagina helpen we je om je geldzaken op een rij te zetten. Overzicht over je geldzaken geeft een gerust gevoel. Als je weet hoeveel er binnenkomt en hoeveel eruit gaat, weet je ook waar je op kunt besparen.

5 stappenplan inkomsten en uitgaven in beeld

We hebben in beeld gebracht hoe je een overzicht krijgt van je inkomsten en uitgaven en wat je met deze informatie kunt doen. Vraag je omgeving om hulp als je hier zelf niet uit komt. En help anderen hierbij als je het zelf al goed voor elkaar hebt. Het helpt om geldzorgen te voorkomen en in actie te komen als er iets verandert.

1. Tel je inkomsten bij elkaar op

Maak een lijst van je inkomsten per maand:

- Denk hierbij aan je loon, uitkering of pensioen.
- Denk ook aan regelingen, zoals kinderbijslag en toeslagen.
- Ontvang je een voorlopige teruggaaf van de Belastingdienst? Neem die dan ook op in je overzicht.

Pas je toeslagen aan of vraag een toeslag aan

De toeslagen van de Belastingdienst zijn onder andere afhankelijk van je inkomen en je woonsituatie. Denk je dat je minder inkomen hebt? Dan kun je aan de Belastingdienst vragen om je toeslag te verhogen. Krijg je nog geen toeslag? Vraag deze dan aan. Kijk over een paar maanden of je de toeslag moet aanpassen.

Maak eerst een proefberekening (link naar de website van de Belastingdienst).

2. Tel je uitgaven bij elkaar op

Kijk naar je vaste lasten en je dagelijkse uitgaven:

- Je vaste lasten zijn bijvoorbeeld je woonlasten, energie, zorgverzekering en abonnementen. Dit zijn uitgaven waar je niet zomaar op kunt bezuinigen en die meestal maandelijks terugkomen.
- Dagelijkse uitgaven zijn bijvoorbeeld boodschappen, kleding, vervoer en cadeaus. Bekijk hoeveel je hier elke maand aan uitgeeft.
- Hou ook rekening met de belasting die je moet betalen als je aangifte doet.

Een huishoudboekje: papier of digitaal?

Het voordeel van een digitaal huishoudboekje (link naar de website van Wijzer in geldzaken) is dat je je rekeninginformatie van je bank automatisch kunt inladen. Ook kun je transacties automatisch laten indelen in categorieën. Je kunt zo eenvoudig al je inkomsten en uitgaven ordenen. Dit helpt je om overzicht te krijgen. Wil je je dagelijkse uitgaven precies bijhouden, dan kun je ook een papieren huishoudboekje gebruiken.

Kies een huishoudboekje

Link naar de website van Wijzer in geldzaken

https://www.wijzeringeldzaken.nl/huishoudboekjes/

Wat kun je met een digitaal huishoudboekje?

Link naar de website van Wijzer in geldzaken

https://www.wijzeringeldzaken.nl/huishoudboekjes/Huishoudboekjes-content/

3. Trek je uitgaven af van je inkomsten

Als je voldoende geld overhoudt, dan is dit een kans om te sparen. Zo bouw je een buffer op voor onverwachte situaties en toekomstplannen. Je kunt ook automatisch sparen, met

een automatische overboeking naar je spaarrekening. Maar als je geld tekort komt, is het tijd om in actie te komen.

4. Kijk of je ergens op kunt besparen

Kijk of je geld kunt besparen op vaste lasten door bijvoorbeeld goedkopere abonnementen te nemen, zoals de abonnement van je telefoon. Je kunt ook goedkopere verzekeringen afsluiten. Kijk voor je dagelijkse uitgaven goed waar het geld naartoe gaat. Zijn alle uitgaven echt nodig, of kun je op sommige uitgaven besparen? Je kunt hiervoor ook het persoonlijk budgetadvies van het Nibud (link naar de website van het Nibud) gebruiken of één van de Nibud geldplannen en tools (link naar de website van het Nibud).

Check welke potjes jij nog kan aanvragen

Link naar de website van Geldfit

https://potjescheck.geldfit.nl/

5. Check waar je recht op hebt. Ga naar Berekenuwrecht.nl

Op de website Berekenuwrecht.nl (link naar de website Berekenuwrecht.nl) kun je nagaan op welke toeslagen en voorzieningen je recht hebt. Kijk ook wat jouw gemeente aan lokale regelingen en kortingspassen aanbiedt waar je je voordeel mee kunt doen.

Wil je weten wat jouw gemeente doet voor mensen met een laag inkomen? Ga dan naar Berekenuwrecht Plus. Klik op de gemeente waarin je woont en geef antwoord op de vragen. Nog niet alle gemeenten doen mee aan deze tool. Kijk dat op de website van jouw woonplaats wat de mogelijkheden zijn.

Wil je meer tips?

Bekijk dan onze 10 geldtips om beter rond te komen.

Overige onderwerpen

- Wie kan jou helpen bij geldzaken?
- Hoe zet ik een zakelijke administratie op?

- Checklist Geldzaken op orde

Actueel

- Veranderingen in je pensioen door nieuwe pensioenwet
- Veranderingen rond je energierekening in 2024
- Heb ik recht op een aanvullende beurs?