

## Huishoudboekje in Excel maken

Houd inkomsten en uitgaven bij in Excel met sjablonen. Dit zijn kant-en-klare documenten waarin u alleen uw eigen gegevens hoeft in te vullen.

### **Sjabloon in Excel**

Met dit standaard sjabloon uit Excel is financiën bijhouden een eitje. Zo opent u het sjabloon dat geschikt is als huishoudboekje:

- Open Excel.
- Klik links in de balk op **Nieuw**.
- Klik op de tekst 'Onlinesjablonen zoeken' in de zoekbalk en typ 'Persoonlijk maandbudget'. Druk op de Enter-toets.
- U ziet een overzicht met sjablonen. Kies er één. Wij klikken op het eerste resultaat voor 'Persoonlijk maandbudget'. Dit is het sjabloon met de blauwe en witte kleuren.
- Klik op **Maken**.

Stapende maandelijkse inkomsten			
Maandloon	€ 1.200,00		
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00		
Totaal maandelijkse inkomsten	€ 1.300,00		

Werkelijke maandelijkse uitgaven			
Maandloon	€ 1.200,00		
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00		
Totaal maandelijkse uitgaven	€ 1.300,00		

Inkomsten			
Uitgever	Verwachte waarde	Werkelijke waarde	verschil
Maandloon	€ 1.200,00	€ 1.200,00	€ 0,00
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00	€ 100,00	€ 0,00
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00	€ 100,00	€ 0,00
Totaal	€ 1.300,00	€ 1.300,00	€ 0,00

Uitgaven			
Uitgever	Verwachte waarde	Werkelijke waarde	verschil
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00	€ 100,00	€ 0,00
Werkloosheidsuitkering	€ 100,00	€ 100,00	€ 0,00
Totaal	€ 200,00	€ 200,00	€ 0,00

### Persoonlijk maandbudget

Geleverd door: Microsoft Corporation

Prioriteer uw financiële gezondheid met deze Excel-sjabloon voor maandelijks budget. Het houdt uw maandelijks uitgaven bij op basis van inkomsten en uitgaven, inclusief huisvestingsleningen, vervoerkosten en meer. Deze Excel-sjabloon voor maandelijks budget is gemakkelijk te gebruiken. Vul gewoon een paar cellen in en de rest wordt automatisch berekend. U kunt zelfs de verwachte kosten vergelijken met de werkelijke kosten en zo uw budgetteringsvaardigheden aanscherpen.

Grootte van te downloaden bestand(en): 60 KB



Het sjabloon opent. Onderaan ziet u twee tabbladen. Het eerste tabblad 'Start' geeft uitleg over het sjabloon. Klik op het tabblad **Persoonlijk maandbudget** om de tabellen te zien.

### **Werking sjabloon**

Het huishoudboekje is heel overzichtelijk. Er staan kostenposten en bronnen van inkomsten vermeld. Vul ze in per maand. Het sjabloon gaat uit van geschatte inkomsten en uitgaven én werkelijke inkomsten en uitgaven. Zo ziet u na het invullen snel wat te veel heeft gekost. In het kant-en-klare document staan misschien posts die voor u niet van toepassing zijn. Lees verder om te ontdekken hoe de tabellen aan te passen zijn.

### ***Posten huishoudboekje leegmaken***

Niet elke post is van toepassing. U kunt deze posten laten staan en hier €0 of niets in te vullen. Of u kunt ze leegmaken. Cellen (vakjes) met posten of bedragen leegmaken doet u zo:

- Klik in de cel die u wilt leegmaken. De cel krijgt een groen randje.
- Druk op de Delete-toets op het toetsenbord.

De invulling verdwijnt. In de lege cellen kunt u iets anders invullen.

### ***Naam kostenpost wijzigen***

Het is ook mogelijk om de namen van kostenposten te wijzigen.

- Klik in de cel die u wilt veranderen. De cel krijgt een groen randje.
- Typ de correcte naam van de post en druk op de Enter-toets.
- U kunt op deze manier geldbedragen en namen van posten veranderen zo vaak u wilt.

### ***Sjabloon (tussentijds) opslaan***

Vergeet niet om tijdens het invullen, het Excel-bestand regelmatig op te slaan. Als de computer onverwacht uitvalt, hoeft u niet alles opnieuw te doen. Slaat u het bestand voor het eerst op? Dan geeft u het een naam. Gebruik een duidelijke naam, waardoor het makkelijk is terug te vinden. Denk aan iets als 'Persoonlijk maandbudget 2024'.

- Klik linksboven op **Bestand > Opslaan als**.
- Klik op **Bladeren** en ga naar de map waar u het bestand wilt opslaan.
- Typ de naam in het veld achter 'Bestandsnaam:'.
- Klik op **Opslaan**.

Slaat u het bestand tussentijds op, dan hoeft u alleen te klikken op **Bestand > Opslaan**.

### ***Inkomen invullen***

Begin met het invullen van uw geschatte inkomsten. Doe dat linksboven in het bestand.

- Klik onder 'Geplande maandelijkse inkomsten' op de cel rechts van 'Inkomsten 1'.
- Typ nu uw geschatte inkomen, bijvoorbeeld uw loon.
- Klik op de cel achter 'Extra inkomsten' en vul deze in. Dat kunnen bijvoorbeeld toeslagen zijn van de Belastingdienst.
- Druk op de Enter-toets.

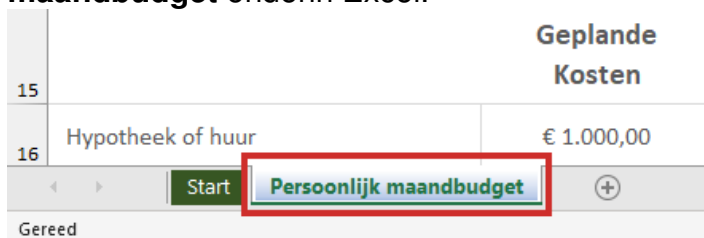
## **Kosten invullen**

Sommige bedragen liggen in grote lijnen vast, zoals de hoogte van de huur of hypotheek. Die wijzigen meestal niet zo snel. Deze kosten kunt u als eerste invullen onder het kopje 'Huisvesting'. Vul de 'Geplande kosten' in en daarna de 'Werkelijke kosten'. Zo kunt u het hele rijtje afgaan.

## **Tabbladen maken voor elke maand**

Een jaar heeft twaalf maanden. Dus ook uw persoonlijke huishoudboekje moet er zoveel krijgen. Het sjabloon heeft nu maar één tabblad. Deze ziet u onder in beeld staan. Wij maken hier elf kopieën van. Eentje voor elke maand van het jaar. Tip: omdat u kopieën gaat maken, is het handig dat vaste inkomsten en uitgaven alvast ingevuld zijn. Dat scheelt elf keer dezelfde vakjes vullen! Zo werkt het:

- Klik met de rechtermuisknop op het tabblad **Persoonlijk maandbudget** onderin Excel.



		Geplande Kosten
15		
16	Hypotheek of huur	€ 1.000,00

Start   **Persoonlijk maandbudget**   +

Gereed

- Klik op **Verplaatsen of kopiëren**.
- Klik in het nieuwe venster op **(naar einde gaan)** en zet een vinkje voor *Kopie maken*.
- Klik op **OK**.
- Er verschijnt een nieuw tabblad met de naam 'Persoonlijk maandbudget (2)', rechts van het originele tabblad. Herhaal bovenstaande totdat u twaalf tabbladen hebt.

## **Tabbladen andere naam geven**

Nu geven we elk tabblad de naam van een maand.

- Klik met de rechtermuisknop op het meest linkse tabblad, **Persoonlijk maandbudget**.
- Klik op **Naam wijzigen**.
- Typ een naam, bijvoorbeeld 'Januari' en druk op de Enter-toets.
- De naam van het tabblad is nu 'Januari'. Herhaal bovenstaande voor alle tabbladen en geef ze ieder een eigen naam.

Onderin beeld ziet u welk tabblad er openstaat: dat tabblad is onderstreept.

## **Financieel overzicht maken**

Nu kunt u alle uitgaven invullen. Aan het begin van de maand vult u de geplande kosten in. Aan het eind van de maand de werkelijke kosten.

- Klik op een cel, typ het bedrag en druk op de Enter-toets. Wijzig posten die door Excel al zijn ingevuld maar die niet van toepassing zijn naar 0.

Bron: SeniorWeb Nieuwsbrief van 15 augustus 2024