

Time to Budget Academy

Werkboek



Colofon

© Copyright Time to Budget Academy 2023. Alle rechten voorbehouden. Tenzij anders vermeld berusten alle rechten op informatie (tekst, beeld, geluid, video, etc.) die u op het e-book Time to Budget Academy aantreft bij Mandy Kok of zijn gelicenseerd aan Mandy Kok.

Gehele of gedeeltelijke overname, plaatsing op andere sites, verveelvoudiging op welke ander wijze dan ook en/of commercieel gebruik van deze informatie is niet toegestaan, tenzij hiervoor uitdrukkelijk schriftelijke toestemming is verleend door Mandy Kok of tenzij aan de onderstaande voorwaarde wordt voldaan.

Deze informatie mag worden bekeken op scherm, gedownload worden op een hard-disk of geprint worden, mits dit geschied voor persoonlijk, informatief en niet-commercieel gebruik, mits de informatie niet gewijzigd wordt, mits de volgende copyright-tekst in elke copy aanwezig is: "© Copyright Finanshe | Mandy Kok", mits copyright, handelsmerk en andere van toepassing zijnde teksten niet worden verwijderd en mits de informatie niet wordt gebruikt in een ander werk of publicatie in welk medium dan ook.

Mandy Kok voert het beheer over de pagina's in dit werkboek. Het linken en verwijzen naar de pagina's is toegestaan mits dit altijd onder vermeldt van de auteur, Mandy Kok, is.



Welkom

Jij bent gestart met de Time to Budget Academy. De online cursus waarin jij gaat leren om meer grip op jouw financiën te krijgen. Ik ben ontzettend trots op je dat jij het initiatief hebt genomen om deze online cursus te volgen. In dit werkboek vind je informatie en opdrachten die ondersteunend zijn aan de cursus.

Mijn naam is Mandy, 29 jaar en ik ben jouw online budgetcoach. Al zo lang ik mij kan herinneren heb ik iets met cijfers. Daar waar ik eerst een grote aversie voor cijfers creëerde, heb ik er nu iets leuks van gemaakt en is het mijn passie geworden.

Als budgetcoach help ik jou om meer grip te krijgen op je financiën zodat jij financiële rust kunt ervaren en je eerste stappen kunt zetten naar financiële onafhankelijkheid. Met de Time to Budget Academy ga jij die eerste stappen zeker zetten! Samen maken we van jouw financiën weer een feestje!

Heel veel plezier met het volgen van de cursus!

Liefs,
Mandy



"Give a **girl** the
right **shoes**
and she can
conquer the
world!"

Marilyn Monroe

Module 1

Jouw doelen

Jij bent deze cursus met een doel gaan volgen en wilt van deze cursus een succes maken. Daarom is het belangrijk dat jij vandaag beslist wat de uitkomst van deze cursus voor jou zal zijn want alleen jij kan een succes van deze cursus maken!

Alles wat je leert, is in het begin lastig en dat zal ook zo bij deze cursus zijn. Er zijn momenten dat je de drive voelt om verder te gaan en hard aan de slag te gaan met de opdrachten, maar er zal ook een moment komen waarop je het allemaal wat minder leuk vindt en misschien wel wilt opgeven. En doe dat niet! Misschien zit je er even door heen omdat je wordt geconfronteerd met je financiën. Maar vertrouw mij; neem geen beslissingen uit emotie. Neem nu een beslissing. Nu, vandaag, jouw start van de Time to Budget Academy. Je bent gemotiveerd, je hebt er zin in en wilt er een succes van maken. Dus besluit dat je succesvol gaat zijn in de Time to Budget Academy en schrijf dit op.

Het is bewezen dat als je doelen opschrijft, je ongeveer een 40% grotere kans hebt om deze doelen daadwerkelijk te behalen. Pak daarom pen en papier en beslis wat jouw doel(en) zijn voor deze cursus!

En heb je je doelen helder en staan ze op papier? Dan is het tijd om ze op een belangrijke plek in je huis/kamer te hangen. Door jouw doel(en) op te hangen op een plek waar jij vaak komt, wordt je constant herinnert aan jouw doel(en). Je blijft je hierdoor bewust van jouw doel(en) waardoor het steeds moeilijker wordt om op te geven want wij gaan samen een succes maken van deze cursus!



Vergeet je niet op jouw doel(en) ook te delen onder de doelenpost op Instagram?

Module 2

De mentale budget piramide



Module 3

De Finanshe methode



De Finanshe methode is een eigen ontwikkelde methode waar ik heilig in geloof. Het hele idee van de Finanshe methode is dat het er niet om gaat hoeveel je verdient, maar wat je overhoudt. Het is een behapbare methode die door iedereen kan worden toegepast. Dus ook door jou.

De Finanshe methode is de rode draad van deze cursus. Stap voor stap lopen we de Finanshe methode door met als doel om meer grip te krijgen op jouw financiën. .

Module 4

Jouw money blueprint

Wat is een money blueprint?

Een money blueprint of financiële blauwdruk is persoonlijk en voor iedereen anders. Het is een blueprint gericht op hoe jij kijkt naar geld en wat jouw gevoelens daarbij zijn. Leren omgaan met geld wordt thuis geleerd. De ideeën, die je nu als volwassene hebt over geld zijn eigenlijk afkomstig van je ouders of degenen die jou hebben opgevoed. En zij hebben het vaak weer overgenomen van hun ouders. Het is eigenlijk een soort automatisch proces die elkaar generatie op generatie opvolgt.

Een money blueprint bestaat uit 3 pijlers:

1. **Demografisch** (bijvoorbeeld je leeftijd, afkomst, in welke levensfase je je bevindt, cultuur, religie etc.)
2. **Geografisch** (waar kom je vandaan, waar woon je, platteland of stad, dichtbevolkt of niet etc.)
3. **Sociaal** (welke mensen heb je om je heen en hoe is hun financiële blauwdruk? Zijn zij het tegenovergestelde of juist niet? Etc.)

In de volgende opdrachten gaan we aan de slag om jouw money blueprint te ontdekken en gaan we jouw money mindset veranderen, als je dat natuurlijk wilt.

Ready, set, go!

Module 4, opdracht 2

Jouw gedragingen

De overtuigingen die jij hebt, hebben invloed op jouw dagelijks leven. Vaak gaat dit onbewust. Het is dus belangrijk dat je je bewust wordt van de invloed die jouw overtuigingen hebben. Daarom gaan we in deze opdracht aan de slag met bewustwording.

Hieronder vind je inspiratievragen die gebaseerd zijn op jouw gedragingen omtrent geld. Beantwoord deze vraag en sta even stil bij de gevoelens en emoties die deze vragen wellicht bij je los maken. Op deze manier krijg jij voor jezelf duidelijk wat jouw gedragingen zijn omtrent het onderwerp geld.

- Wat is jouw eerste gedachte bij geld?
- En zijn deze positief of negatief?
- Ben jij een 'spender' of een 'saver'?
- Geef je makkelijk geld uit of juist niet?
- Heb je schulden?
- Wat draag jij uit naar jouw omgeving?
- Heb je een positieve of juist een negatieve energie als het om geld gaat?

Module 4, opdracht 4

Aan de slag!

Je hebt jouw gewenste money blueprint nu duidelijk voor jezelf, maar om deze money blueprint ook daadwerkelijk te geloven en vast te houden, is het belangrijk om deze money blueprint eigen te maken. Jouw nieuwe money blueprint is alleen van jou, zonder beïnvloeding van anderen.

Vandaag ga je aan de slag om deze nieuwe money blueprint eigen te maken en dat dien we op drie verschillende manieren:

1. Print jouw nieuwe money blueprint uit en hang deze op een plek waardoor je dagelijks aan jouw nieuwe money blueprint wordt herinnerd (bijvoorbeeld de binnenkant van je klerenkast, op je spiegel etc.)

2. Zeg je nieuwe money blueprint iedere dag hardop tegen jezelf. Want geloof mij, de kracht van herhaling is zo belangrijk!

3. Maak een vision board. Een vision board is een krachtige tool om je iets nieuws eigen te maken. Bedenk wat je allemaal wil bereiken met je nieuwe money blueprint en maak een vision board. Laat dit vision board jouw inspiratie zijn om echt daadwerkelijk aan de slag te gaan met jouw nieuwe money blueprint.



Deel jouw nieuwe money blueprint en vision board met mij via Instagram [@finanshe.nl](https://www.instagram.com/finanshe.nl)

"If you do what
you've always done,
you'll get what
you've always
gotten."

Tony Robbins

Module 5

Inzicht creëren

Vandaag gaan we eindelijk aan de slag met de Finanshe methode! We starten met stap 1 'Inzicht creëren'.

We gaan in beeld brengen hoe jouw financiën er nu uitzien en wat je inkomsten en uitgaven zijn. Waarom wil ik dat je inzicht gaat creëren? Ik wil je meegeven dat het niet de hoogte is van je inkomen dat telt, maar dat het gaat om het bedrag dat je hiervan overhoudt. Een hoog inkomen betekent namelijk echt niet dat je ook altijd veel geld overhoudt. Het is juist vaker het tegenovergestelde. Hoe hoger het inkomen, hoe meer diegene gewend is aan een bepaalde luxe en hoe vaker het gehele salaris iedere maand op is zonder een goede spaarbuffer te hebben.

Om inzicht te creëren in jouw financiën kun je in de online leeromgeving het financieel maand- en jaaroverzicht van Finanshe template downloaden. Dit is een uitgebreid Excelbestand waardoor jij ontzettend veel inzicht gaat krijgen in jouw financiën. Vind je Excel niet fijn? Dan mag het natuurlijk ook gewoon op papier. Ik wil nog wel graag benadrukken dat je voor deze eerste stap echt even de tijd moet nemen. Je kunt deze stap zien als jouw 'financiële nulmeting' en die moet volledig en juist zijn. Dus ga niet gehaast aan de slag, maar neem echt de tijd.



Module 5, opdracht 1

Invullen Finanshe template

Download in de online leeromgeving het financieel maand- en jaaroverzicht Excel-template van Finanshe en lees de uitleg in het Excelbestand goed door. In totaal gaan we vandaag 3 maanden analyseren. Dit moeten maanden zijn die al afgerond zijn. Is het nu de maand oktober? Dan ga je de maanden juli, augustus en september analyseren. Je start met de laatst afgelopen maand dus in dit voorbeeld is dat september. Hierna volgen augustus en juli.

Het et financieel maand- en jaaroverzicht Excel-template van Finanshe bestaat uit verschillende onderdelen. Allereerst starten we met je inkomsten. Hier ga je noteren wat je inkomsten zijn. Dit zijn je netto-inkomsten, eventuele bijverdienste, hypotheekrenteaf trek en toeslagen. Nadat je je inkomsten hebt opgeschreven ga je je uitgaven analyseren. De uitgaven zijn verdeeld in 8 categorieën:

1. Woonlasten
2. Gas, water, licht, tv, internet etc.
3. Verzekeringen
4. Boodschappen
5. Vervoer
6. Noodzakelijke uitgaven
7. Extra uitgaven
8. Sparen/beleggen.

Als je alles op een rijtje hebt gezet en alles hebt ingevuld dan heb je een goed overzicht van jouw inkomsten en uitgaven. Je vult bij 'budget' dus nog niets in! Dat wordt in module 6 behandeld.

Nadat je dit voor de eerste maand heb gedaan doe je dit dus ook nog voor de twee andere maanden hiervoor. Zo krijg je een complete nulmeting en een goed beeld van waar jouw geld heen gaat.

Module 5, opdracht 2

Reflectievragen

Jij hebt net jouw inkomsten en uitgaven op een rijtje gezet en graag wil ik dat je gaat nadenken over de volgende vragen:

- Hoe vond je het om dit te doen? Welk gevoel kreeg je hier bij?
- Hoe kijk je naar het overzicht dat je hebt gemaakt? Welke gedachte komt hierbij als eerste in je op?
- Van welke kosten ben je het meest geschrokken?
- Welke kosten vielen jou het meeste mee?
- Zie je al voor jezelf een patroon in bepaalde uitgaven?
- Wat zijn jouw valkuilen als het gaat om jouw uitgaven?
- Kun je dit overzicht met een naaste bespreken zodat je een extra stok achter de deur krijgt om echt met jouw financiën aan de slag te gaan?

Module 6

Besparen en overhouden

Het is tijd voor alweer de stap 2 van de Finanshe methode: 'Besparen en overhouden'.

Allereerst starten we met jouw financiële buffer. Jouw financiële buffer is namelijk het potje dat jou kan opvangen bij tegenslagen. En met tegenslagen krijgen we helaas in het leven allemaal te maken.

Het is belangrijk dat je niet alleen het leuk vindt om geld uit te geven maar ook om het op zij te zetten. En hierbij geldt, iedere euro telt. Sparen is misschien niet sexy, maar het feit dat jij na een tegenslag financiële problemen krijgt is nog minder sexy. Maar hoe hoog moet jouw minimale buffer zijn? Dat hangt van verschillende factoren af:

- Jouw gezinssituatie (Ben je alleenstaand of woon je samen? Heb je kinderen of niet?)
- Woning (Heb je een koopwoning of een huurwoning?)
- Waarde van je auto (Hoeveel geld heb je nodig boven de inruilwaarde om je auto te kunnen vervangen?)

Het Nibud heeft een rekentool ontwikkeld waarmee je kunt uitrekenen wat jouw minimale buffer eigenlijk moet zijn. Dit is de [BufferBerekenaar](#). In de [BufferBerekenaar](#) kun je jouw gegevens invullen en kun jij zien wat jouw persoonlijke buffer minimaal moet zijn.

Het Nibud geeft een groot bedrag als buffer; laat dat jouw streven zijn. Ik wil je sowieso uitdagen om in ieder geval een minimale buffer van 3000 euro te hebben. Laat dat het startpunt zijn van jouw financiële buffer. Heb je dit bedrag op dit moment nog niet? Dan moet het vanaf nu jouw prioriteit zijn om dit bedrag bij elkaar te krijgen.

Jouw financiële buffer zet je op een aparte rekening en hier kom je niet meer aan. Het enige moment waarop je dit bedrag mag gebruiken is als er onverwachte kosten zijn, bijvoorbeeld je wasmachine die stuk gaat, maar verder blijf je er van af!

Module 6

Besparen en overhouden

In het overzicht die je hebt gecreëerd bij module 5 heb je al je uitgaven geanalyseerd. We gaan nu kijken of je op deze uitgaven kunt besparen. En ik weet zeker dat jij dat kan!

Per categorie bekijk je jouw uitgaven en beslis je of er besparingsmogelijkheden zijn. Je kunt meer over houden op drie manieren:

- Stoppen met de uitgave
- Overstappen van leverancier
- Onderhandelen met huidige leverancier

Er is echter wel één kanttekening; je contract. Als jij overstapt terwijl je nog gebonden bent aan een contract, dan kan dit je hoge boetes en kosten opleveren. Zeg daarom niet zomaar iets op maar doe dit volgens dit stappenplan.

Het besparen en meer overhouden stappenplan:

1. Maak een overzicht van je uitgaven waarmee je kunt stoppen, overstappen en onderhandelen
2. Zoek voor iedere uitgave je contract op
3. Check je contract goed op de opzegmogelijkheden. Is dit nog niet mogelijk? Noteer dan de datum in je agenda vanaf wanneer je kan opzeggen.
4. Start met besparen!



Module 6, opdracht 1

Besparen en meer overhouden

Download het Finanshe besparingstemplate in de online leeromgeving. Dit template gebruiken we om deze opdracht te maken.

In het overzicht die je hebt gecreëerd bij module 5 heb je al je uitgaven geanalyseerd. We gaan nu kijken of je op deze uitgaven kunt besparen. En ik weet zeker dat jij dat kan!

Ga aan de slag met het **'besparen en meer overhouden stappenplan'**:

- Maak een overzicht van je uitgaven waarmee je kunt stoppen, overstappen en onderhandelen in het Excel bestand
- Zoek voor iedere uitgave je contract op
- Check je contract goed op de opzegmogelijkheden. Is dit nog niet mogelijk? Noteer dan de datum in je agenda vanaf wanneer je kan opzeggen.
- Start met besparen!

Maar hoe start je dan met besparen? Ik ben ontzettende fan van vergelijkingssites zoals [Pricewise](#). Door actief te vergelijken weet ik zeker dat ook jij kunt besparen op bijvoorbeeld verzekeringen en energie. Door jaarlijks over te stappen bespaar je tientallen euro's per jaar!

Bij mij is de maand augustus altijd vergelijk- en overstapmaand. Gedurende deze maand neem ik al mijn abonnementen en contracten onder de loep en kijk ik of ik op deze uitgaven kan besparen. Ieder jaar zet ik dus in mijn agenda dat ik hiermee aan de slag ga. Dus pak je agenda er bij, en noteer in welke maand (kijk vooral naar wanneer jouw contracten aflopen en ga daar één of twee maanden voorzitten) jouw besparingsmaand gaat worden!

Module 6

Bespaartips!

Jaarlijks overstappen

Jaarlijks overstappen gaat jou veel geld opleveren. Je kunt jaarlijks geld overstappen voor de volgende uitgaven:

- Energie
- Zorgverzekering
- Overige verzekeringen
- Internet, TV en bellen

Wat ik je wel nog wil meegeven is dat je altijd goed op de voorwaarden moet letten. Ga niet zomaar voor het goedkoopste maar kijk echt naar wat voor jou belangrijk is.

Gedeelde abonnementen

Veel abonnementen kun je delen. Denk hierbij aan Netflix, Videoland, Spotify etc. Als je dat met je familie of vrienden deelt, scheelt dat ook weer iedere maand.

Boodschappen

Ongemerkt geven we vaak veel geld uit aan boodschappen. Door hier op een andere manier mee om te gaan kan dit je veel geld opleveren.

- Ga één keer per week boodschappen doen.
- Ga naar een goedkopere supermarkt en probeer hier zoveel mogelijk boodschappen te doen.
- Werk met een boodschappenlijstje zodat je zo min mogelijk geprikkeld wordt om andere producten mee te nemen.
- Werk met een maaltijdplanner.
- Bekijk goed de reclamefolders en ga voor aanbiedingen.

Module 6

Bespaartips!

Cashback sites

Geld terugkrijgen wanneer je online shopt, wie wil dat nou niet? Door cashback programma's te gebruiken, kun je heel veel geld besparen.

Cashback betekent letterlijk geld terugkrijgen, wat een cashback programma bewerkstelligt door een deel van de aankoop prijs terug te storten op je rekening. Op deze manier bespaar je een hoop geld zonder daar al te veel moeite voor te hoeven doen.

Kijk eens op de websites van onderstaande cashback sites en maak een account aan:

- [EuroClix](#)
- [Cashback XL](#)
- [Shopbuddies.nl](#)

Ik adviseer je om vanaf nu altijd jouw online aankopen via een cashback site te doen. Zo start je al gelijk op een leuke manier met besparen!

Als jij via bovenstaande links een account aanmaakt, (dit is gratis) krijg ik daarvoor een klein bedrag en daarmee help je mij enorm! Hierdoor kan ik nieuwe content op Finanshe blijven delen en kan ik deze cursus voor een klein bedrag aanbieden. Alvast super bedankt!

Bespaarapp/site

Graag deel ik nog twee hele leuke bespaartips met je:

- [Scoupy.nl](#) (app en site)
Met Scoupy kun je gemakkelijk sparen & besparen. Via de gratis app komen wekelijks nieuwe cashback- en spaaracties online. Koop het product, upload een foto van je kassabon en krijg binnen 48 uur het geld teruggestort op jouw rekening.
- [Wissel.nl](#) (site)
Cadeaubonnen kopen met korting. Dus wil je iets gaan kopen? Kijk dan eens of je op [wissel.nl](#) een cadeau kaart met korting vindt, koop deze en tel uit je winst!

Module 7

Schulden tackelen

De redenen waarom mensen schulden hebben, verschilt per persoon. De één heeft bijvoorbeeld zijn baan verloren terwijl de ander eigenlijk op iets te grote voet leeft in vergelijking met zijn inkomen.

Het is dan ook helemaal niet vreemd dat jij wellicht een schuld hebt. En je hoeft je daar absoluut niet voor te schamen. Echter het belangrijkste is dat je iets aan die schuld gaat doen. Indien je de schuld laat voor wat het is, dan blijft het als een zwaard boven je hoofd hangen. Daarnaast kan het bedrag steeds meer oplopen en kan het zomaar zo zijn dat er een deurwaarder op je stoep staat en dat willen we natuurlijk niet!

In deze module gaan we aan de slag met stap 3 van de Finanshe methode: 'Schulden tackelen'.

Er zijn 4 typen schulden. Iedere schuld is onder één van deze types in te delen:

- **Overlevingsschulden**

Dit zijn schulden die worden gemaakt om een tekort op het huishoudbudget te financieren. Indien je overlevingsschulden hebt, dan heb je over het algemeen een laag inkomen en kunnen de vaste lasten niet betaald worden waardoor de tekorten iedere maand opstapelen.

- **Aanpassingsschulden**

Dit type schuld ontstaat vaak naar aanleiding van een inkomensachteruitgang. Denk hierbij aan een ontslag, ziekte, scheiding etc. De balans in de financiën is helemaal verstoord geraakt. De mensen met dit type schuld zijn gewend aan een bepaald inkomen en dat verandert ineens. Hierdoor moeten zij hun bestedingspatroon aanpassen. Vaak gebeurt dit niet waardoor langzamerhand de schulden zich opstapelen.

Module 7

Schulden tackelen

- **Overbestedingsschulden**

Eigenlijk is hier sprake van gewoon domweg teveel geld uitgeven. Dat klinkt misschien niet leuk maar eigenlijk is het wel zo simpel. Deze schulden ontstaan vaak door een verkeerde/te luxe levensstijl. Hierdoor wordt er bijvoorbeeld veel op afbetaling gekocht zonder rekening mee te houden wat dat eigenlijk voor gevolgen heeft.

- **Compensatieschulden**

Bij deze soort schuld laten de mensen zich vaak door emotie leiden. Door bijvoorbeeld onvrede of door een bepaald gevoel probeert diegene zijn schulden goed te praten. Op deze manier probeert diegene zijn gevoel eigenlijk weg te kopen. Er wordt dus gecompenseerd door te gaan kopen.



**"Your future is
created by what
you do today,
not tomorrow."**

Robert Kyosaki

Module 7

Schulden tackelen

Schulden leveren vaak stress op. Je bent een verplichting aangegaan waar je een deel van je inkomen voor moet afstaan. Dit brengt een bepaalde druk met zich mee wat wij allemaal niet fijn vinden. Daarom gaan we aan de slag om een plan te maken om jouw schulden te tackelen! Het gaat hierbij om alle schulden die je hebt, maar een hypotheekschuld (dus de maandelijkse hypoteekkosten voor je huis) laten we bij deze stap buiten beschouwing. We gaan jouw schulden tackelen aan de hand van dit stappenplan.

Het schulden tackelen stappenplan:

1. Maak een overzicht van je schulden, van klein naar groot.
2. Noteer alle gemaakte afspraken, die jij tot nu toe al hebt met de schuldeisers.
3. Analyseer welke typen schulden jij hebt (zie de vorige twee pagina's).
4. Bepaal voor al je schulden het minimale aflossingsbedrag en zet dat in het overzicht neer wat je bij stap 1 hebt gemaakt. Betaal voor al je schulden het minimale aflossingsbedrag.
5. Bij stap 2 van de Finanshe methode heb je kunnen zien hoeveel je zou kunnen besparen op jouw vaste lasten. Dit bedrag ga jij gebruiken om jouw schulden af te lossen.
6. Bij het extra aflossen starten we met het kleinste bedrag. Zodra het kan los je hier extra op af. Doordat je met een kleinste bedrag start, boek je het snelste resultaat. Onze money mindset vindt dit erg fijn want je ziet waarvoor je dit doet.
7. Zodra je deze schuld hebt afgelost, ga je aan de slag met de volgende schuld waarop je extra gaat aflossen totdat alle schulden zijn ingelost.

Module 7, opdracht 1

Mijn schulden tackelen plan

Schulden, ze zijn niet leuk en we willen daar snel van af. Daarom ga jij vandaag jouw schulden tackelen plan maken!

Pak het schulden tackelen stappenplan van de vorige pagina erbij en volg dit stappenplan stap voor stap. Neem goed de tijd om je schulden te analyseren en zorg ervoor dat je echt alle schulden in jouw overzicht neerzet.

Doordat je in deze opdracht actief bezig bent met jouw schulden, kan het zo zijn dat er emoties loskomen. Zodra je dit voelt, neem dan even afstand en ga iets anders doen. Ga bijvoorbeeld even lekker buiten een rondje wandelen om je hoofd leeg te maken en nieuwe energie op te doen.

Nadat je alle stappen hebt gevolgd heb jij een duidelijk en concreet plan voor jezelf gemaakt hoe jij jouw schulden kan gaan tackelen.

Ik ben trots op je!



Module 8

Budgetteren

We zijn aangekomen bij stap 4 van de Finanshe methode: "Budgetteren". Vandaag ga ik jou alles leren over budgetteren en ga jij eigen budgetten maken voor jouw uitgaven. Budgetteren kan op vele verschillende manieren. Echter is het belangrijkste uitgangspunt dat je plezier blijft houden om met jouw financiën aan de slag te gaan. Ik wil absoluut niet dat jij door het budgetteren het gevoel krijgt dat jouw financiën een last worden. Het budgetteren moet jou juist gaan helpen en jou niet gaan tegenwerken.

De 50-30-20 regel

Toen ik zelf net begon met meer grip te krijgen op mijn financiën ben ik begonnen met het toepassen van de 50-30-20 regel. De 50-30-20-regel is een vorm van budgetteren. Het is het meest simpele model om mee te starten en ik ben er ontzettende fan van. Daarom gaan ga je in deze module aan de slag met deze regel.

Het principe van de 50-30-20-regel is ontzettend simpel. Je verdeelt je netto inkomen over drie categorieën aan de hand van de volgende percentages:

- **50 procent** van je netto inkomen zijn voor je **vaste lasten**
- **30 procent** van je netto inkomen zijn voor je **persoonlijke behoeften** (uit eten, nieuwe kleren, nachtje weg etc.)
- **20 procent** van je netto inkomen zijn voor het **terugbetalen van schulden en voor sparen**

Module 8

Budgetteren



Maar hoe ziet dat er dan precies uit?

De 50 procent

Het eerste percentage is voor je vaste lasten. Dit zijn alle kosten die je sowieso iedere maand met maken. Denk hierbij aan je huur, hypotheek, zorgverzekeringen, boodschappen, vervoer etc.

De 30 procent

Het tweede percentage zijn kosten die jij maakt om eigenlijk jezelf te verwennen. Dit zijn dus uitgaven die niet noodzakelijk zijn, maar waar jij wel heel gelukkig van wordt! Wat vergeet niet dat je ook lekker moet genieten van je leven. Voorbeelden hiervan zijn etentjes, hobby's etc.

De 20 procent

Als het jou is gelukt om je aan de eerste twee percentages te houden, dan hou je als het goed is 20 procent van jouw salaris over om opzij te zetten voor 'later' of om je schulden af te betalen. Als je schulden hebt dan wil ik je op het hart drukken om eerst altijd je schulden netjes af te lossen met het stappenplan die je in module 7 hebt gemaakt. Heb je geen schulden? Dan kun je deze 20 procent gebruiken om te werken aan je toekomst.

Module 8, opdracht 1

Budgetten toekennen

Het is tijd om te budgetteren!

Ik wil jou uitdagen om jouw budgetten te bepalen aan de hand van de 50-30-20 regel. Hiervoor pak je het overzicht dat je hebt gemaakt bij stap 1 'Inzicht creëren' er weer bij. In het Finanshe template zie je voor iedere uitgaven ook een kolom 'Budget' staan. Hier noteer je het budget wat jij wilt gaan hanteren.

Verdeling Finashe uitgavenposten en de 50-30-20 regel:

- Woonlasten = vaste lasten
- Gas, water, licht, internet, tv enz = vaste lasten
- Verzekeringen = vaste lasten
- Boodschappen = vaste lasten maar dit gaat dan echt alleen om de noodzakelijke boodschappen. De extra's voor bijv. een avondje met vrienden hoort bij persoonlijke behoeftes.
- Vervoer = vaste lasten voor bijvoorbeeld naar je werk maar persoonlijke behoefte voor bijvoorbeeld een treinkaartje naar een concert.
- Noodzakelijke uitgaven = hier moet je goed bekijken bij welke percentage dit hoort. Dit zal voor iedereen verschillend zijn. Bij mij staan hier bijvoorbeeld mijn huisdierkosten. Dit hoort bij mij dan bij vaste lasten.
- Extra uitgaven = persoonlijke behoefte
- Sparen/beleggen = terugbetalen van schulden en sparen

De percentages zijn streef percentages en het betekent niet dat je perse op deze percentages moet zitten. Deze percentages geven jou richting aan het budget voor jou.

Module 8

Tip van Mandy

Het budgetteren zal even wat tijd kosten want ik wil dus dat je niet gelijk al te streng voor jezelf bent. Het moet namelijk leuk zijn om met budgetten te werken.

Stel jij hebt nu een boodschappen uitgaven van 400 euro per maand en dit wil je terugbrengen naar 250 euro per maand. Dan ga je niet gelijk voor de volgende maand proberen 150 euro te besparen want ik kan je nu al vertellen dat dat niet leuk wordt. Wat je gaat doen is de komende 3 maanden telkens jouw budget te verlagen met 50 euro. Zo blijft het leuk om hiermee aan de slag te gaan.

Dus wees niet gelijk te streng voor jezelf. Je hebt eerder nog nooit met budgetten gewerkt dus het kost even tijd om dit onder de knie te krijgen. Gun jezelf die tijd.

Bekijk maandelijks hoe het gaat met de budgetten en stel eventueel je budgetten bij maar houd daarbij wel het streefpercentage in je achterhoofd.

Daarnaast adviseer ik ook om je budgetten echt apart te houden door middel van financiële potjes. Dus werk bijvoorbeeld met verschillende rekeningen of met uitgave enveloppes. In deze module leer ik je daar meer over!

Module 8

Sparen

Zojuist ben je aan de slag gegaan met het budgetteren. Super! Nu gaan we aan de slag met de volgorde waarop jij jouw geld uitgeeft.

De meeste mensen geven hun geld uit op de volgende manier:

- Vaste lasten
- Rekeningen
- Leuke dingen/uitjes
- Sparen

Maar dit gaan we veranderen! Sparen komt boven aan te staan waardoor je sparen als een vaste uitgaven gaat zien. We gaan dus niet meer sparen met het overgebleven geld van de maand, maar we gaan sparen aan het begin van de maand! Je kunt in jouw bankapp een automatische betaling aanmaken voor het sparen. Dus zodra jouw salaris wordt gestort; wordt er automatisch een vast bedrag naar jouw spaarrekening gestort. En ook hier; wees realistisch. Begin eerst met een wat kleiner bedrag en kijk hoe dit gaat. Het bedrag kun je zo steeds weer wat ophogen.



Module 8

Financiële potjes

Financiële potjes, I love them! Ik ben er namelijk echt van overtuigd dat het werken met potjes je veel meer grip geeft op je financiën. Dit kan zowel bij een bank zijn of dat je het pint en bijvoorbeeld over enveloppen verdeeld. Je doet wat het beste bij jou past.

Ik geef je graag een voorbeeld van hoe ik dit zelf hanteer:

Ik zit bij 2 banken; namelijk de Rabobank en Knab. De Rabobank is mijn hoofdbank. Hier wordt mijn salaris op gestort en gaan al mijn vaste lasten vanaf.. Ik heb 2 banken omdat ik mijn hypotheek bij de Rabobank heb en daar een voorwaarde in staat dat ik een betaalrekening bij de Rabobank moet hebben waar mijn salaris op wordt gestort. Zolang ik dat doe krijg ik een korting op mijn hypotheek. Doe ik dit niet, dan krijg ik een boete en dat wil ik natuurlijk niet! Dus de betaalrekening moet ik gewoon bij de Rabobank blijven behouden.

Mijn tweede bank is Knab. Hier heb ik 3 betaalrekeningen voor mijn boodschappen, auto en verbrassen. Iedere maand worden hier automatische bedragen op gezet vanaf mijn Rabobankrekening. Door te werken met deze verschillende potjes hou ik overzicht in mijn financiën en mijn budgetten. Daarnaast spaar ik ongezien een bedrag voor mijn auto (afschrijving en onderhoud).

Mijn derde bank is de Bunq. Hier zet ik al mijn spaargeld opzij omdat zij een hoge rente uitkeren en je zo dus 'gratis' geld ontvangt!

In de Rabobank app heb ik allemaal verschillende spaarpotjes aangemaakt. Dit is voor beleggen, genieten (dit zijn bijvoorbeeld de dagjes weg, sparen voor vakantie en wat grotere uitgaven bijv. een nieuwe bank). Maandelijks ,zodra mijn salaris wordt gestort, gaan er automatisch betalingen uit naar al mijn andere rekeningen en spaarpotjes. Als het ware wordt mijn salaris dus gelijk verdeeld.

Een paar dagen voordat mijn salaris gestort wordt, er staat een herinnering in mijn agenda, kijk ik of er een bedrag over blijft in dat potje. Als er een bedrag overblijft dan gaat dit door naar mijn spaarrekening of als ik een bepaald spaardoel heb, dan gaat dat daar naar toe.

Module 8

Financiële potjes

Mandy's financiële potjes:

- **Rabobank betaalrekening:** hierop wordt mijn salaris gestort en gaan mijn vaste lasten omtrent mijn woning (hypotheek, verzekering etc.)
- **Rabobank spaarpotjes**
 - Genieten: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 200,00 naartoe. Dit potje gebruik ik voor uitjes, etentjes, vakantie etc.
 - Eigen risico: hier zet ik jaarlijks mijn eigen risico voor de zorgverzekering apart.
 - Investeren: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 200,00 naartoe. Dit potje gebruik ik om te beleggen.
 - Huisdier: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 25,00 naar toe.
 - Onderhoud huis: hier gaat maandelijks een bedrag van € 50,00 naar toe.
- **Spaarrekening Bunq**
 - Hier staat mijn spaargeld op en gaat een automatische betaling van € 100,00 per maand naar toe. Als er aan het einde van de maand geld op de Rabobank betaalrekening blijft staan, dan wordt dit overgeboekt naar dit potje.
- **Knab betaalrekeningen**
 - Auto: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 250,00 naar toe. Hier betaal ik al mijn autokosten van, dus ook de verzekering.
 - Boodschappen: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 250,00 naar toe. Hier betaal ik al mijn boodschappen van en ook de verzorgingsproducten.
 - Verbrassen: maandelijks gaat hier een automatische betaling van € 240,00 naar toe. Voor dit potje hoef ik mijzelf niet te verantwoorden en ik mag er dus van alles mee doen. Ik gebruik dit potje voor uit eten gaan, nieuwe spullen etc.

Misschien denk je nu je dit leest jeetje wat ingewikkeld. Het is de eerste keer even een uitzoekklus, maar als het eenmaal staat heb je er geen omkijken meer naar. Het werken met deze financiële potjes heeft bij mij voor heel veel financiële rust gezorgd en dat gun ik jou ook. Ik wil je dan ook zeker adviseren om ook aan de slag te gaan met financiële potjes want ik weet zeker dat dit jou heel veel rust gaat brengen.

"If you can
dream it,
you can do it."

Walt Disney

Module 9

Money goals

Het is alweer tijd voor de laatste module van de Time to Budget Academy. In de voorgaande modules heb je heel veel inzicht gekregen in jouw financiën. Je weet precies hoe jij ervoor staat en hebt handvaten gekregen om meer financiële rust te creëren. In module 9 gaan we aan de slag met de laatste stap van de Finanshe methode 'I have a dream...' In deze laatste stap gaan we aan de slag met money goals!

Maar wat zijn money goals? Money goals zijn financiële doelen die jij wilt behalen. Dit kan letterlijk van alles zijn. Denk hierbij bijvoorbeeld aan het aflossen van schulden (prioriteit 1), het aanvullen van je spaarrekening, sparen voor ene auto etc.

Je kunt money goals opdelen in drie categorieën, namelijk korte termijn, middellange termijn en lange termijn.

- Korte termijn: dit zijn doelen die je realistisch gezien binnen 12 maanden kunt behalen, denk hierbij bijvoorbeeld aan het sparen van een bepaald bedrag.
- Middellange termijn: dit zijn doelen die je binnen 1 tot 3 jaar wilt behalen.
- Lange termijn: dit zijn doelen die je binnen meer dan 3 jaar wilt behalen.

Het is belangrijk dat je voor jouw money goals echt de tijd neemt en er goed over nadenkt. Welke dingen wil jij op financieel gebied echt bereiken? Welke stappen dien je daar voor te zetten? Is het realistisch? Etc. Als je de tijd neemt om echt na te denken over de money goals die je wilt bereiken en een concreet plan maakt om daar te komen, is de kans veel groter dat je ze zult bereiken.

Door jouw money goals helder te hebben creëer jij voor jezelf een duidelijke richtlijn hoe jij met jouw geld om gaat en wordt het ook heel leuk om naar jouw money goals toe te werken! Want zeg nou zelf, hoe gaaf is het als jij het bedrag dat je begin van het jaar hebt vastgesteld, dit jaar behaald?

Module 9, opdracht 1

Jouw money goals

In deze opdracht ga jij jouw money goals opstellen. Het aller belangrijkste van de money goals is dat je ze noteert. Jouw money goals zijn jouw gids als het gaat om jouw financiën. Als je ze nu in je hoofd bedenkt en niet noteert, dan weet je over een paar maanden echt niet meer wat jouw money goals ook alweer precies waren. Dus pak pen en papier erbij en denk goed na over wat jouw money goals worden. Bekijk daarbij de korte, middellange en lange termijn. Heb je ze helder? Maak er dan een mooie poster van en hang ze op waar je ze dagelijks kan zien bijvoorbeeld in je kledingkast, in de toilet enz. Zo kun jij dagelijks werken aan je money goals.

Vind je het lastig om duidelijke money goals te stellen? Ik geef je een paar ideeën zodat ik je hopelijk een beetje op weg kan helpen:

- Een noodbuffer hebben van €.....
 - Hoe ga ik dat bereiken? Door maandelijks een bedrag van € te sparen en over te boeken naar de spaarrekening.
- Een maandelijks boodschappenbudget van €
- Een bedrag van € besteden aan scholing/zelfontwikkeling
- Een bedrag van € sparen voor een auto (middellang termijn)
 - Hoe ga ik dat bereiken? Door maandelijks een bedrag van € te sparen en over te boeken naar de spaarrekening.
- Een bedrag van € sparen voor een uitbouw van het huis (middellang of lang termijn)
- Etc.

Bonus module

Side hustles

Tijd voor de bonus module! Jij hebt nu alle stappen doorlopen van de Finanshe methode en deze bonusmodule is een mooi vervolg van deze methode; namelijk je inkomsten vergroten. En dat kan met side hustles! Ik kan je verzekeren; extra geld verdienen is soms gemakkelijker dan je denkt.

Wat is een side hustle?

Een side hustle is een activiteit waar je extra geld mee kunt verdienen. Je kunt een side hustle ook wel vergelijken met een hobby, maar wel met één groot verschil. Een side hustle levert geld op en een hobby kost geld.

Naast dat een side hustle extra geld in het laatje brengt, is het ook heel goed voor je eigen ontwikkeling. Wanneer jij een van de succesvolle side hustles kiest, krijgt jouw zelfvertrouwen een enorme boost en je groeit op zakelijk vlak.

Wat heb je nodig voor het opstarten van een side hustle?

Je hebt eerlijk gezegd niet zoveel nodig om een side hustle op te starten.

Eigenlijk zijn 2 dingen belangrijk:

- De juiste mindset. Jij bent de baas over jouw side hustle idee en dat betekent vaak ook dat je nieuwe skills gaat aanleren. Denk bijvoorbeeld aan het maken van een website, vormgeving, marketing en nog veel meer.
- In actie komen. Over je side hustle dagdromen heeft niet zoveel nut, er moet actie ondernomen worden! Zonder actie geen resultaat. Ga je idee pitchen bij anderen, maak een Instagram account over je idee en kijk of er animo voor is etc. Oftewel; ga echt aan de slag! Laat je niet tegenhouden door twijfels maar ga er voor!

De ideeën voor een side hustle

Echt iedereen kan side hustle ideeën verzinnen, dus jij ook! Sta eens een aantal keer per dag stil bij je omgeving of bij wat je aan het doen bent. Kun je mensen hierbij helpen? Is er een verdienmodel dat je eraan kunt koppelen? Waar struggelen mensen mee? Zoek een pijn bij mensen en bied een oplossing.

Bonus module

Side hustles

Standaard side hustles

Er zijn een aantal standaard side hustles waarmee jij kan gaan starten om meer inkomsten te genereren. Hieronder som ik een aantal voor je op:

- **Meedoen aan betaalde enquêtes.** Tijdens loze minuten (bijvoorbeeld als je ergens moet wachten of als je gewoon even wat tijd voor jezelf hebt) kun je enquetes invullen. Dit kan bijvoorbeeld bij Euroclix, Attapol, Thx, QuickThoughts en nog veel meer. Kijk er eens rond en probeer het uit!
- **Word mystery shopper.** Dat klinkt goed toch? Er worden geregeld mystery shoppers gezocht en je kan er een leuk extra zakcentje meer verdienen. Dit kan bijvoorbeeld via Smartspotter, Roamler, Multi Value, Helion Search en Secret View.
- **Bijles geven.** Ben jij goed in een bepaald vak? Dan is bijles geven een ideale side hustle voor jou! Zet bijvoorbeeld jouw aanbod op Marktplaats of sluit je aan bij één van de vele organisaties die een heel netwerk hebben opgebouwd omtrent het geven van bijles.
- **Honden uitlaten.** Fan van dieren? En ook nog lekker buiten zijn? Dan is het ideaal om lekker honden uit te gaan laten. Ga eens na in je wijk of er animo voor is en start eens met een paar honden.
- **Flip oude spullen.** Knap oude spullen op of geef ze een totale make-over en verkoop ze weer. Er wordt genoeg gratis aangeboden waarmee je gelijk kan proberen om te kijken of deze side hustle wellicht iets voor jou is.

Onthoud wel dat een side hustle voornamelijk leuk moet zijn. Waarom? Omdat het je dan weinig tot geen moeite kost om er tijd voor vrij te maken. Als de dingen die je leuk vindt een overlap maken met waar jouw skills liggen, dan heb je goud in handen.

Op de volgende twee pagina's staan twee opdrachten waarin je aan de slag gaat om jouw side hustle te gaan ontdekken.

Bonus module, opdracht 1

Ontdek jouw talenten

We gaan ontdekken welke side hustle wellicht passend is voor jou! De eerste stap die we daarin gaan zetten is het ontdekken van jouw talenten. Het is namelijk belangrijk dat je weet waar jouw talenten liggen. Voor ons is alles wat we kunnen vanzelfsprekend, maar dat is het zeker niet. Iedereen heeft bepaalde skills die een ander niet heeft, want we zijn allemaal uniek met onze eigen talenten!

Tijd voor de opdracht!

1. Maak een lijst met minimaal 10 dingen waar jij goed in bent. Het gaat hierom wat jij vindt dus ga goed bij jezelf na waarin jij jezelf goed vindt.
2. Vraag daarna aan 2 tot 3 mensen die dicht bij jou staan wat zij jouw beste kwaliteiten vinden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan je partner, je ouders, vrienden, collega's etc.
3. Combineer stap 1 en 2 tot één vel met jouw talenten en wees trots op dit mooie document! Een document met al jouw talenten!

Door deze opdracht weet jij nu waar jouw talenten liggen en heb je de basis voor jouw side hustle gevonden!



Bonus module, opdracht 2

Ontdek jouw side hustle

In deze opdracht gaan we ontdekken wat jouw side hustle kunnen gaan worden!

1. Pak een vel papier en schrijf eens al jouw ideeën op. Houd daarbij je overzicht met jouw talenten erbij want dat is dé input voor jouw mogelijke side hustle. Je hoeft er nog niet bij stil te staan of dit haalbaar is of niet maar laat gewoon lekker jouw creativiteit los! Ga schrijven en laat de energie stromen.
2. Je lijst met ideeën af? Dan is het tijd om te gaan kijken of er ook een verdienmodel aan vast zit. Dus ga per idee goed na of je er daadwerkelijk ook een leuk extraatje mee zou kunnen verdienen en hoe je dit zou kunnen doen. Een online verkoop? Een Youtube kanaal? Een website? etc.
3. Kies daarna degene waar je het meest enthousiast van wordt. Hoe enthousiaster jij bent, hoe makkelijker het je af gaat om jouw ideale side hustle op te zetten!
4. En tot slot; start! Ga aan de slag met jouw side hustle idee en werk deze verder uit. Het is jouw idee en niets is goed of fout. Je hebt goed in handen met jouw idee die bij jouw talenten past. Je kunt het!

Bedankt!

De Time to Budget Academy zit er op! Ontzettend bedankt dat jij met zoveel enthousiasme deze cursus hebt gevolgd.

De afgelopen tijd heb jij hard gewerkt aan 9 modules vol informatie over jouw financiën. Je hebt ontzettend veel geleerd en nu is het tijd om het geleerde ook daadwerkelijk toe te passen. Je weet precies hoe jij overzicht kunt creëren, meer geld kunt overhouden, gericht kunt werken aan jouw money goals en mogelijk jouw inkomen kunt vergroten met een side hustle.

Het is nu aan jou om het gewoon te doen en de Finanshe methode toe te passen in jouw leven. Door te doen, leer jij nog meer en maak je de methode helemaal eigen.

En de allerbelangrijkste tip: maak wat leuks van jouw financiën en vier successen! ❤️

Daarnaast zou ik het super leuk vinden als je mij wilt laten weten wat jij van deze cursus vond. Ik hoop namelijk dat je net zo enthousiast bent geworden als ik! Laat jouw ervaringen weten via een DM op Instagram of stuur een mailtje naar info@finanshe.nl.

Liefs, Mandy

