

## Handleiding voor gebruik van het programma Budget administratie Versie 7.0

### Voorwoord

Veel (bijna alle) boekhoudkundige programma's welke op de markt zijn, vrije en betaal versies, hebben voor en nadelen. Vrije versies hebben het voordeel dat ze niets kosten, maar hebben weer het nadeel dat ze "beperkt" zijn in de mogelijkheden.

Betaal versies hebben als voordeel dat de mogelijkheden om te kunnen 'boekhouden' uitgebreider zijn, maar nadeel is dat je ervoor moet betalen.

Het grootse nadeel van vrije en betaal versies vind ik echter is dat het (bijna) nooit aansluit op persoonlijke wensen en dat het werken met bijna alle programma's vrij complex is.

Daarbij komt dat veel programma's je persoonlijke data (bankgegevens) downloaden om die vervolgens als input gebruiken.

Nadeel hiervan is dat deze programma's in meer of mindere (meestal meerdere) mate beschikken over uw inlog gegevens.

Bovenstaande was voor mij aanleiding om eens te proberen een programma te maken waarbij alleen voordelen de boventoon voeren en de nadelen tot een minimum beperkt blijven. Het liefst alleen de voordelen en geen nadelen, maar dat zal wel utopisch zijn.

Wat moesten de voordelen zijn in mijn beleving!

1. Eenvoudig in gebruik
2. Met minimale input, maximale output
3. Logische en makkelijk te begrijpen invul scherm(en)
4. Maximale informatie aan gebruiker
5. Duidelijke output schermen
6. Last but not least, Een programma wat niet alleen maar inkomsten en uitgaven laat zien, maar tevens de mogelijkheid biedt om op termijn prognoses en 'sturing' mogelijkheden binnen budgetbeheersing te bieden. Wat dit laatste precies inhoud zal duidelijk(er) worden a.d.h.v. deze handleiding, maar vooral bij het gebruik van het programma.

Ik heb ervoor gekozen om dit budgetadministratie programma in Excel te programmeren. Klein nadeel was wel dat ik nagenoeg geen kennis van Excel had! Ik kon wat tekst typen en wist dat je d.m.v. formules wat rekenkundige dingen kon doen, maar ik had geen flauw idee welke en hoe deze toe te passen. Dus een boek aangeschaft 'Werken met Excel' en begonnen met het eerste wat je je moet afvragen nl. wat wil ik en hoe bereik ik dit.

Inmiddels 2 jaar na die vraagstelling en 6 voorgaande versies hier dus versie 7 en ook tevens laatste versie. In deze versie zit vind ik alles wat ik 2 jaar geleden voor ogen had.

## Resumé:

Het doel van dit programma is om inzicht te krijgen (en te houden) op huidige inkomsten en uitgaven. Daarbij tevens de mogelijkheid om d.m.v. verwachte inkomsten en uitgaven prognoses te kunnen maken voor een tijdsperiode bv. Week/Maand/Kwartaal/Jaar. Middels deze prognose mogelijkheden kunt U sturen op de uitgaven. Het is denk ik van belang dat U vooruitkijkend beslissingen kunt nemen gebaseerd op verwachte inkomsten en uitgaven in een bepaalde periode.

## Wat technische informatie:

Ik gebruik Office 2019 pro 32 bits met daarin uiteraard Excel 2019

Hoewel mijn processor een 64 bits is, ontdekte ik dat de 32 bits versie een beter werkende is.

Aanbevolen hardware is minimaal 8 GB intern geheugen. Bij minder intern geheugen blijven worksheets hangen als 'overvloeiers' naar een ander werkblad.

Daar ik veelvuldig gebruik heb gemaakt van Macro's doet het totaalprogramma best wel een aanslag op het beschikbare intern geheugen.

Zelfs met 8 GB intern geheugen is het goed om met behulp van tools bv. Advanced System Care het geheugen gebruik te optimaliseren om het programma goed te laten werken.

## Ten slotte:

Ik heb aan het opzetten, uitpuzzelen, veranderen, verbeteren van dit programma vooral als een hobby gezien waar ik met veel plezier aan heb gewerkt. Ik hoop met dit programma U een tool te kunnen geven om uw financiën te kunnen managen.

## Disclaimer:

Dit programma is op zich zelfstandig en maakt geen gebruik of heeft connecties met uw bank of andere financiële instelling(en)

Ik heb dit programma uitgebreid getest, maar kan niet garanderen dat door softwareversies van Excel en de hardware van de gebruiker bij hem of haar alles optimaal functioneert.

Het gebruik van dit programma is dan ook op eigen verantwoording.

## Werking van het programma

### 1.0 Hoofdscherm Kw1 t/m Kw4

Het programma is per kwartaal opgebouwd. De lay-out van de 4 kwartalen is gelijk aan elkaar en tezamen vormen ze een heel jaar.

Op het hoofdscherm, in dit geval Kwartaal 1 (Kw1) ziet u een aantal invul velden en uitlees velden. De invulvelden bestaan uit:

1. Datum
2. Omschrijving van inkomsten en uitgaven
3. Bedrag
4. Code

Alvorens u bovenstaande velden invult, moeten er startbedragen worden ingevuld in de items: Dag rekening, Spaarrekening, Creditcard en Kas.

De bedragen kunnen niet rechtstreeks in de cellen worden ingevuld, daar deze cellen formules bevatten. Werkwijze voor invullen van de startbedragen is als volgt: Dag rekening: Druk op knop 1, rechts van knop2 verschijnt een invulveld. Vul hier het gewenste bedrag in en druk op knop 2. Het door u ingevulde bedrag staat nu vermeld bij de betreffende rekening en geldt als het startbedrag waarbij uitgaven en inkomsten worden opgeteld of af getrokken. Doe dit evenzo voor spaarrekening, creditcard en kas rekening

#### 1. Datum:

U start in kolom C12 met het invullen van een datum welke in het 1<sup>e</sup> kwartaal van het jaar valt. De notatie voor de datum is bv. 01-01 waarna u op de <Enter> toets drukt en het programma 01-01 aanvult tot 01-01-21. Daar de datum gekoppeld is aan de

computerdatum zal in het geval u start met het programma het jaar 2021, 01-01-21 worden ingevuld.

Opmerking: Indien u een datum invult welke buiten het kwartaal valt waar u in werkt, zal het programma u waarschuwen middels een roze vlak met rode letters. Datums welke buiten het betreffende kwartaal met bijbehorende gegevens, o.a. bedrag, vallen zullen niet worden meegenomen in de rekenmodules en geven dus een niet juist beeld van de situatie.

Opmerking: Het is niet noodzakelijk de datums in de juiste volgorde in te vullen. U kunt elke datum welke binnen het betreffende kwartaal valt in willekeurige volgorde invullen. Het programma zal als u de knop <Her-berekenen> indrukt alle invoer op volgorde datum zetten.

## 2. Omschrijving van inkomsten en uitgaven:

Hier geeft u een korte omschrijving van inkomsten en / of uitgaven. Belangrijk hierbij is i.v.m. zoeken op selecties, zie .....dat deze korte teksten eenduidig zijn. Als voorbeeld neem ik boodschappen. Als u boodschappen doet bij diverse winkels bv. AH, Deen, Jumbo etc. is het verstandig om de tekst te beginnen met: Deen boodschappen.....AH boodschappen.....Jumbo boodschappen.....etc. U kunt dan later bij de gedane boodschappen makkelijk terugvinden waar en voor hoeveel geld er bij een bepaalde of meerdere winkels de boodschappen zijn gedaan. Een ander voordeel van deze manier van invullen is dat als u teksten kopieert (scheelt veel typewerk) deze eenduidig zijn.

Uiteraard geldt dit niet alleen voor boodschappen, maar voor alle uitgaven en inkomsten welke met een bepaalde frequentie terugkomen. Bv. Ziggo TV/Internet en niet de ene keer Ziggo TV/Internet en de andere keer: Internet Ziggo of varianten hierop.

## 3. Bedrag:

Hier vult u een heel bedrag in of een bedrag tot 2 cijfers achter de komma.

## 4. Code:

Zoals u ziet is het programma opgebouwd in 6 hoofdgroepen. Deze hoofdgroepen 'dekken' in principe alle mogelijkheden waar inkomsten en uitgaven op gedaan kunnen worden.

U ziet deze hoofdgroepen in een blauw vlak aangegeven.

De hoofdgroepen zijn:

1. Inkomsten
2. Boodschappen
3. Transportmiddelen
4. Persoonlijke verzorging
5. Woning
6. Vrije tijd

Binnen elke hoofdgroep zijn er sub items. Deze items kunt u zien door:

Ga met de aanwijzer (muis of keypad) naar één van de blauwe hoofdgroepen en <Enter> dit. Er verschijnt nu rechts naast het blauwe vlak een grijs vlak(je) met een zwart pijltje 'druk' hierop, er verschijnen nu de items welke zich binnen de betreffende hoofdgroep bevinden met de bijbehorende code letters.

Als voorbeeld: Ga naar hoofdgroep 'boodschappen' en druk op het blauwe veld. Druk nu op grijze vlak(je) met pijl en er verschijnt nu een aantal keuzes binnen de hoofdgroep boodschappen In ons geval zijn het er 3 nl.

be = eten / drinken

bh = huishoud artikelen

bd = Diversen

Indien u boodschappen heeft gedaan welke bv. In de categorie eten /drinken valt vult u onder code1 de betreffende code be in.

Opmerking: Indien u in het geopende venster op be = eten / drinken "drukt" zal het programma een melding geven dat u niets kunt wijzigen op die plaats. U dient de code be in te vullen achter het bedrag veld.

U vult de code be in en na <Enter> verschijnt nu een korte tekst. In ons geval: eten/drinken.

Op bovenstaande manier kunt u voor alle hoofdgroepen de onderliggende items oproepen met hun bijbehorende code letters. Later kunt u bij het maken van selecties deze code letters gebruiken. (Zie item Selecties)

Opmerking: De codeletters die verschijnen bij de onderliggende hoofdgroep items bestaan uit 2 letters. In ons voorbeeld is dat 'be' Indien u bij het muteren van boodschappen, dus datum, korte omschrijving, bedrag en code 'be' invult, zal het bedrag worden afgeschreven van uw dag rekening (bankpas). Echter u ziet ook dat de mogelijkheid bestaat middels een creditcard te betalen. Indien u met creditcard betaald vult u de code 'bec' in. Het programma zal nu het bedrag van uw creditcard afschrijven.

Opmerking: Indien u van 'be' (bankpas) 'bec' maakt en u heeft <ge-Enterd> na code 'be' en alsnog 'bec' invult, zal het programma het bedrag op de dag rekening retourneren en van de creditcard afschrijven. Uiteraard geldt dit ook in omgekeerde situatie.

Samenvattend : Hoofdgroepen ➔ Onderliggende items met 2 letter code is afschrijven van bankrekening. 2 letter code aangevuld met 'c' is afschrijven van creditcard.

Er zijn 5 codes welke een andere betekenis hebben dan als in bovenstaande aangegeven.

Tw. code 'i' code 'd' code 'c' code 'k' en code 'ms'

Code 'i' te gebruiken als u inkomsten niet in één van de overige codes kunt plaatsen.

Opmerking: Alle inkomsten worden bijgeteld bij de dag rekening! Wilt u overschrijven van een rekeningen naar een andere rekening, biedt het programma de mogelijkheid dit te doen via de transactie bladen Rek.Kw. (Zie item Overschrijven van en naar rekeningen)

Code 'd' te gebruiken als u de uitgave (bankpas) niet in één van de overige codes kunt plaatsen.

Code 'c' te gebruiken als u de uitgave met creditcard niet in één van de overige codes kunt plaatsen.

Code 'k' te gebruiken als er met contant geld (portemonnee ) betaald word.

Code 'ms' te gebruiken als u een spaarbedrag wilt reserveren. (Zie item Sparen)

Alle codes welke onder de hoofdgroepen ➔ items zichtbaar zijn, zijn gedefinieerde codes om het programma op de juiste manier te laten werken (rekenen).

Indien u een niet gedefinieerde code invult zal het programma middels deze melding #N/B u laten weten dat de door u ingevulde code niet juist is. Ter controle: bij elke juiste code verschijnt een korte verklaring van deze code.

Opmerking: Buiten de gedefinieerde codes in het programma bestaat ook de mogelijkheid om codes en verklarende tekst hiervan in het programma in te voeren. Dit wordt behandeld in het item 'Invulblad' (Macroknop 5)

Na bovenstaande uitleg een voorbeeld met wat fictieve gegevens om een beeld te geven hoe e.e.a. eruit kan zien in het hoofdscherm waarbij tevens een aantal andere onderdelen van het hoofdmenu behandeld zullen worden.

We starten met het invullen van de bedragen en kiezen hiervoor:

Dag rekening : € 2000

Spaarrekening : € 1000

Creditcard : € 2500

Kas : € 150

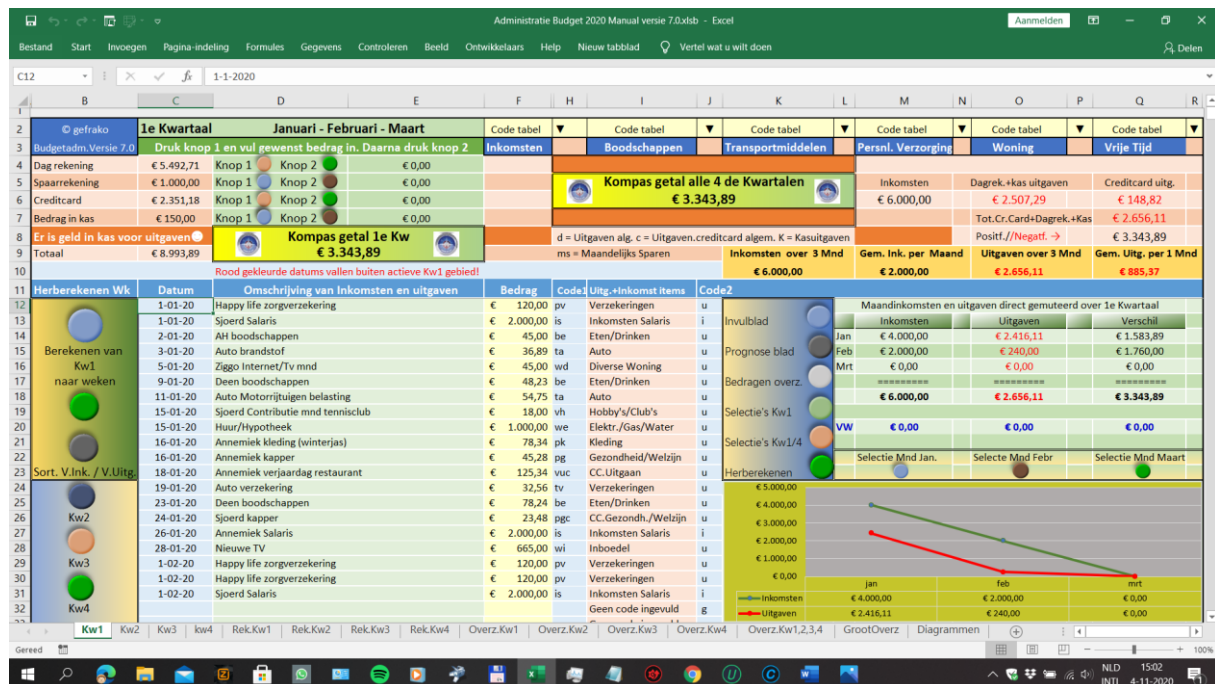
We voeren nu wat willekeurige items in:

In bovenstaande zijn wat items ingevoerd in een willekeurige datum volgorde. De meeste items zijn afgerekend met bankpas (2 letter code) 2 items zijn betaald middels creditcard (3 letter code) met in de verklarende korte tekst de letters CC. Welke staat voor credit card.

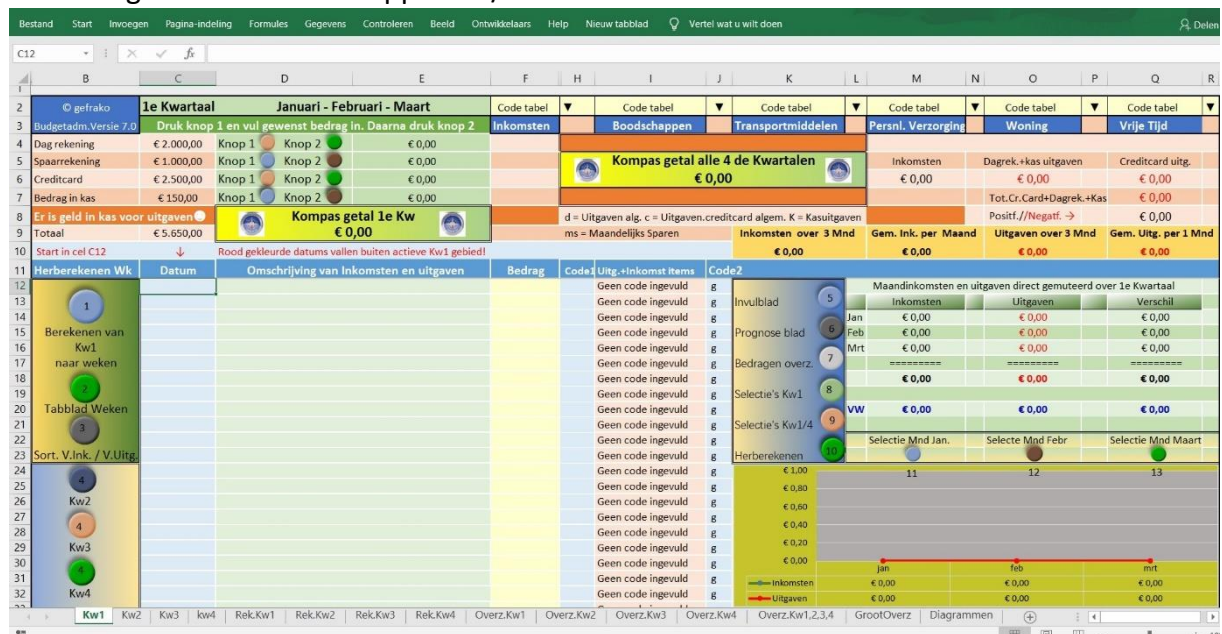
U ziet hier tevens dat dag rekening en creditcard bedragen zijn aangepast aan de gedane transacties. Tevens ziet u rechtsboven de inkomsten en uitgaven staan en het verschil positief of negatief tussen beiden. In dit voorbeeld een positief verschil van € 1.583,89 Onder deze gegevens ziet u nog andere velden -Inkomsten- -Uitgaven- -Verschil- en de maanden Jan. Feb. Mrt. (de maanden van het eerste kwartaal).

Verder in Blauwe letters VW met daarachter de bedrag cellen.

De maandbedragen jan, Feb, Mrt staan hier allemaal nog op 0 daar het programma nog niet de opdracht heeft gekregen d.m.v. de knop 'Herberekening' Drukken we op deze knop krijgen we onderstaand figuur.



## Verklaring van de Macro knoppen 1 t/m 13

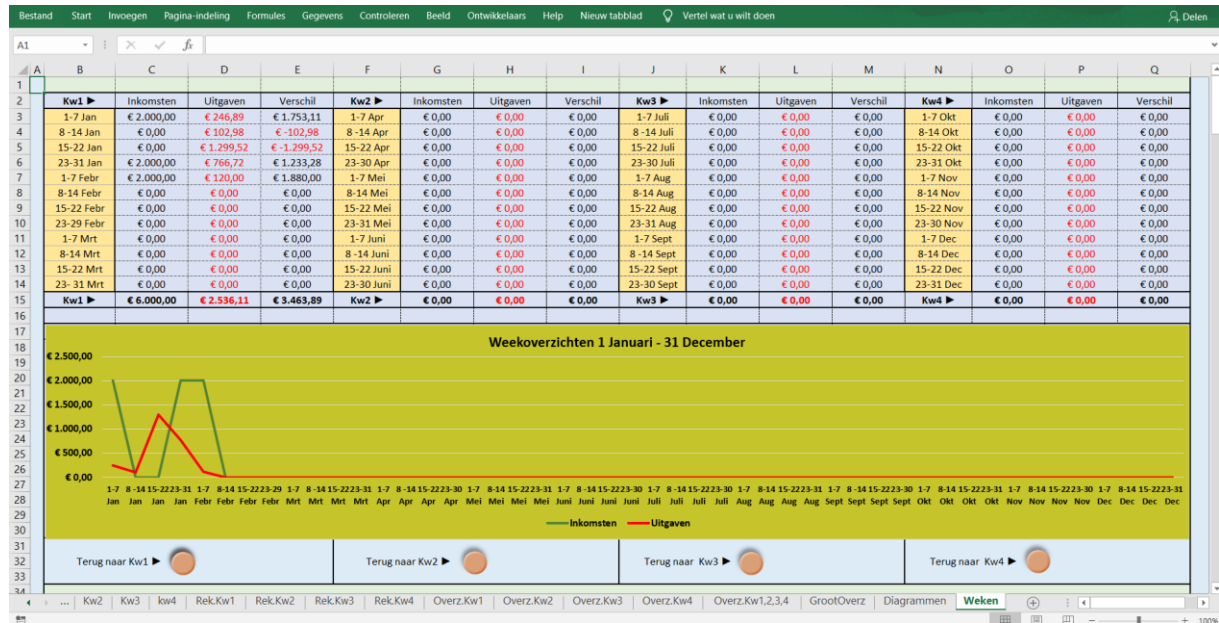


### 1. Berekenen van gegevens naar weekoverzicht

Middels deze knop berekent het programma de data op basis van de weken.



Figuur 1. Output in weken



De grafiek geeft een tendens aan in inkomsten en uitgaven patroon.

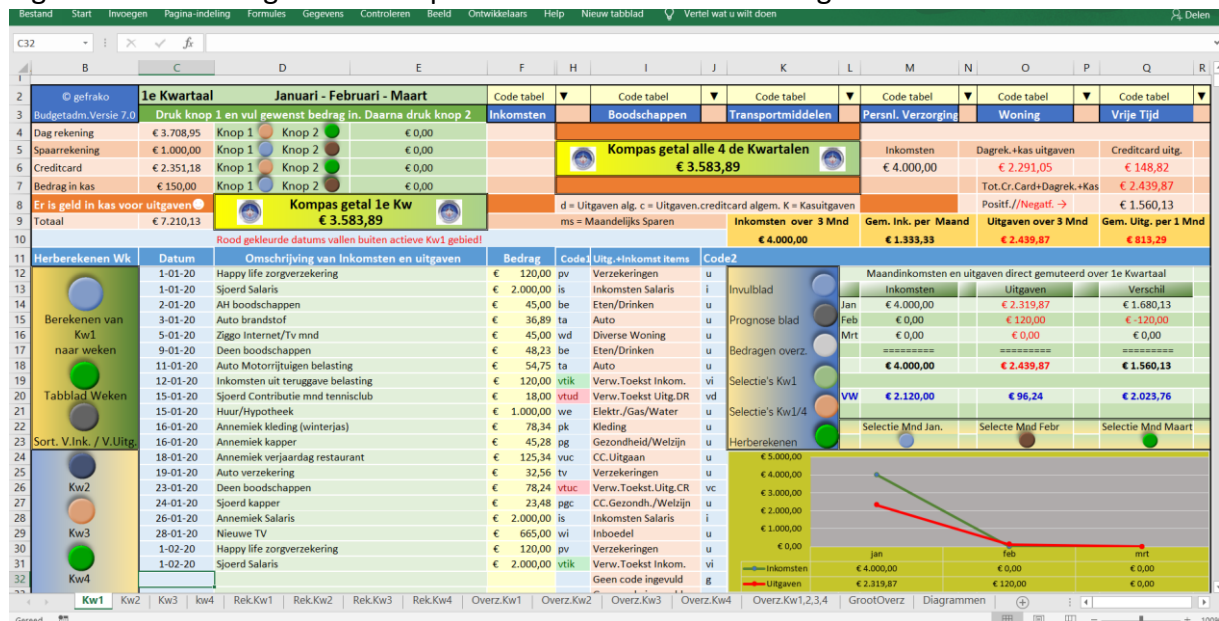
1. Laat het tabblad weken zien.

Als er geen gegevens zijn aangevuld, of gewijzigd is het niet noodzakelijk telkens de knop 1 berekenen te gebruiken, maar kan worden volstaan met knop 2

2. Sorteren van verwachte inkomsten en uitgaven op groep

Dit sorteren van verwachte inkomsten en uitgaven heeft als voordeel dat de deze niet tussen alle werkelijke inkomsten en uitgaven staan, maar overzichtelijk zijn weergegeven. Om terug te gaan naar het datum overzicht, gebruik knop 1 of knop 10 De data zal weer op datum volgorde worden weergegeven.

Figuur 2. Data niet gesorteerd op verwachte inkomsten en uitgaven codes





Figuur 3. Data gesorteerd op inkomsten en uitgaven codes

Bestand

Start

Invoegen

Pagina-indeling

Formules

Gegevens

Controleren

Beeld

Ontwikkelaars

Help

Nieuw tabblad

Vertel wat u wilt doen

C12

15-1-2020

B

C

D

E

F

G

H

I

J

K

L

M

N

O

P

Q

R

1

1e Kwartaal

Januari - Februari - Maart

Code tabel

Code tabel

Code tabel

Code tabel

Code tabel

Code tabel

Budgetadm. Versie 7.0

Druk knop 1 en vul gewenst bedrag in. Daarna druk knop 2

Inkomsten

Boodschappen

Transportmiddelen

Persnl. Verzorging

Woning

Vrije Tijd

Dag rekening

€ 3.708,95

Knop 1

Knop 2

€ 0,00

Spaarrekening

€ 1.000,00

Knop 1

Knop 2

€ 0,00

Creditcard

€ 2.351,18

Knop 1

Knop 2

€ 0,00

Bedrag in kas

€ 150,00

Knop 1

Knop 2

€ 0,00

Er is geld in kas voor uitgaven

Kompas getal 1e Kw

€ 3.583,89

d = Uitgaven alg. c = Uitgaven.creditcard algem. K = Kasuitgaven

ms = Maandelijks Sparen

Inkomsten over 3 Mnd

€ 4.000,00

Gem. ink. per Maand

€ 1.333,33

Uitgaven over 3 Mnd

€ 2.439,87

Gem. Uitg. per 1 Mnd

€ 815,29

Rood gekleurde datums vallen buiten actieve Kw1 gebied!

Herberekenen Wk

Datum

Omschrijving van Inkomsten en uitgaven

Bedrag

Code1

Uitg.+Inkomst items

Code2

15-01-20

Sjoerd Contributie mnd tennisclub

€ 18,00

vtud

Verw.Toekst Uitg.DR

vd

12-01-20

Inkomsten uit teruggave belasting

€ 120,00

vtik

Verw.Toekst Inkom.

vi

1-02-20

Sjoerd Salaris

€ 2.000,00

vtik

Verw.Toekst Inkom.

vi

23-01-20

Deen boodschappen

€ 78,24

vtuc

Verw.Toekst.Uitg.CR

vc

2-01-20

AH boodschappen

€ 45,00

be

Eten/Drinken

u

9-01-20

Deen boodschappen

€ 48,23

be

Eten/Drinken

u

1-01-20

Sjoerd Salaris

€ 2.000,00

is

Inkomsten Salaris

i

26-01-20

Anniemiek Salaris

€ 2.000,00

is

Inkomsten Salaris

i

16-01-20

Anniemiek kapper

€ 45,28

pg

Gezondheid/Welzijn

u

24-01-20

Sjoerd kapper

€ 23,48

pgc

CC.Gezondh./Welzijn

u

16-01-20

Anniemiek kleding (winterjas)

€ 78,34

pk

Kleding

u

1-01-20

Happy life zorgverzekering

€ 120,00

pv

Verzekeringen

u

3-01-20

Auto brandstof

€ 36,89

ta

Auto

u

11-01-20

Auto Motorrijtuigen belasting

€ 54,75

ta

Auto

u

19-01-20

Auto verzekering

€ 32,56

tv

Verzekeringen

u

18-01-20

Anniemiek verjaardag restaurant

€ 125,34

vuc

CC.Uitgaan

u

5-01-20

Ziggo Internet/Tv mnd

€ 45,00

wd

Diverse Woning

u

15-01-20

Huur/Hypotheek

€ 1.000,00

we

Elektr./Gas/Water

u

28-01-20

Nieuwe TV

€ 665,00

wi

Geen code ingevuld

g

Maandinkomsten en uitgaven direct gemuteerd over 1e Kwartaal

Jan

Feb

Mrt

€ 4.000,00

€ 0,00

€ 0,00

€ 2.319,87

€ 120,00

€ 0,00

€ 1.680,13

€ -120,00

€ 0,00

VW

Selectie Mnd Jan.

Selecte Mnd Febr

Selectie Mnd Maart

€ 2.120,00

€ 96,24

€ 2.023,76

jan

€ 4.000,00

feb

€ 0,00

mrt

€ 0,00

Inkomsten

€ 2.319,87

Uitgaven

€ 120,00

Kw1

Kw2

Kw3

kw4

Rek.Kw1

Rek.Kw2

Rek.Kw3

Rek.Kw4

Overz.Kw1

Overz.Kw2

Overz.Kw3

Overz.Kw4

Overz.Kw1,2,3,4

GrootOverz

Diagrammen

</

U ziet in bovenstaand figuur 3 de codes vtik (verwacht toekomstige inkomsten) vtud (verwacht toekomstige uitgaven middels bank rekening) vtuc (verwacht toekomstige uitgaven middels credit card)

Deze verwachte inkomsten en uitgaven worden zolang ze bovenstaande codes hebben wel in prognose berekeningen meegenomen, echter de bedragen worden niet bij of afgeschreven van de lopende rekeningen. Op het moment dat een verwachte inkomst of uitgave de datum heeft bereikt dat verwacht werkelijk wordt, verandert u de code "verwacht" naar de betreffende juiste code. Als voorbeeld het salaris van Joep welke op zijn rekening wordt gestort op 01-02-21. Echter deze datum is nog niet bereikt en staat zijn salaris in prognose. Op moment dat op 01-02-21 Joeps salaris op zijn bankrekening staat veranderd u de code vtik naar de code is (Inkomsten salaris). Hiermee verdwijnt het salaris uit de prognose omgeving en wordt het bedrag van € 2000 bijgeschreven op de bankrekening.

Zie verder onder punt 6. Prognoseblad verdere uitleg.

### 3. Oproepen van de kwartalen 1 t/4

Middels deze knoppen kan men switchen tussen de 4 kwartalen. Via de tabs op de sheets geeft dit eenzelfde resultaat. Echter wanneer de gebruiker actieve sheets 'open' laat staan, zullen de tab naam sheets niet allemaal in beeld blijven.

Om bovenstaande reden is het dan ook goed om daar waar de mogelijkheid bestaat via een macro knop van sheet te wisselen.

### 4. Invulblad

Middels deze knop kunt u een scherm oproepen waar u als gebruiker zelf een code en korte omschrijving kan aanmaken.

Figuur 4. Invulblad

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following structure:

- Row 1:** A green header row with a warning message: "Let op! Voer geen 2x dezelfde Code in één rubriek in. Het rekenprogramma gaat dan afwijkingen vertonen!" followed by a red cell labeled "Code" and a green cell with the text: "Indien U per abuis toch 2x dezelfde code invoert, krijgt U deze waarschuwing."
- Columns:** The spreadsheet is divided into six main sections, each with a colored header:
  - Huishouden (Blue):** Columns A and B (Code, Omschrijving).
  - Transport (Green):** Columns C and D (Code, Omschrijving).
  - Pers. Verzorging (Red):** Columns E and F (Code, Omschrijving).
  - Woning (Yellow):** Columns G and H (Code, Omschrijving).
  - Vrije Tijd (Light Blue):** Columns I and J (Code, Omschrijving).
  - Inkomsten (Light Green):** Columns K and L (Code, Omschrijving).
- Data Rows (2-32):** Each section contains a list of predefined codes and descriptions. For example, in the 'Transport' section:
  - 1aond: Auto onderhoud Bankrek.
  - 1aben: Auto brandstof Bankrek.
  - 1abel: Auto belasting Bankrek.
  - 1averz: Auto verzekering Bankrek.
  - 1aafs: Auto afschrijving Bankrek.
  - 1aafs: 2x zelfde item!
  - 2aond: Auto onderhoud Credit.C
  - 2aben: Auto brandstof Credit.C
  - 2abel: Auto verzekering Credit.C
  - 2averz: Auto afschrijving Credit.C
- Row 33:** Navigation buttons: "Terug naar Kw1", "Terug naar Kw2", "Terug naar Kw3", "Terug naar Kw4".
- Row 34:** Worksheet tabs: Overz.Kw1, Overz.Kw2, Overz.Kw3, Overz.Kw4, Overz.Kw1,2,3,4, GrootOverz, Diagrammen, **Invul**.

In bovenstaand blad kunt u eigen codes en korte omschrijving van deze codes zelf invullen. Waar u op moet letten is dat de code voor bankrekening met het cijfer 1 begint gevolgd door 4 letters naar keuze. Codes voor creditcard begint met het cijfer 2 gevolgd door 4 letters naar keuze. In bovenstaand heb ik als voorbeeld de kosten van een auto opgesplitst in een aantal codes. Nadat u de codes heeft aangemaakt in het invulblad, kunt u deze code invullen in het hoofdscherm op gelijke wijze als de gedefinieerde codes. Na invulling van de 'eigen' code zal de verkorte tekst welke op het invulblad is ingevuld achter de code verschijnen. Afhankelijk van begincijfer 1 of 2 zal het bedrag van bankrekening of creditcard worden afgeschreven.

Bovenstaande handelwijze geldt voor alle 5 uitgaven groepen. Uitzondering is de inkomstengroep welke reeds van codes zijn voorzien (om rekenkundig technische reden). U hoeft in de inkomstengroep dus alleen nog de verkorte verklarende tekst in te vullen.

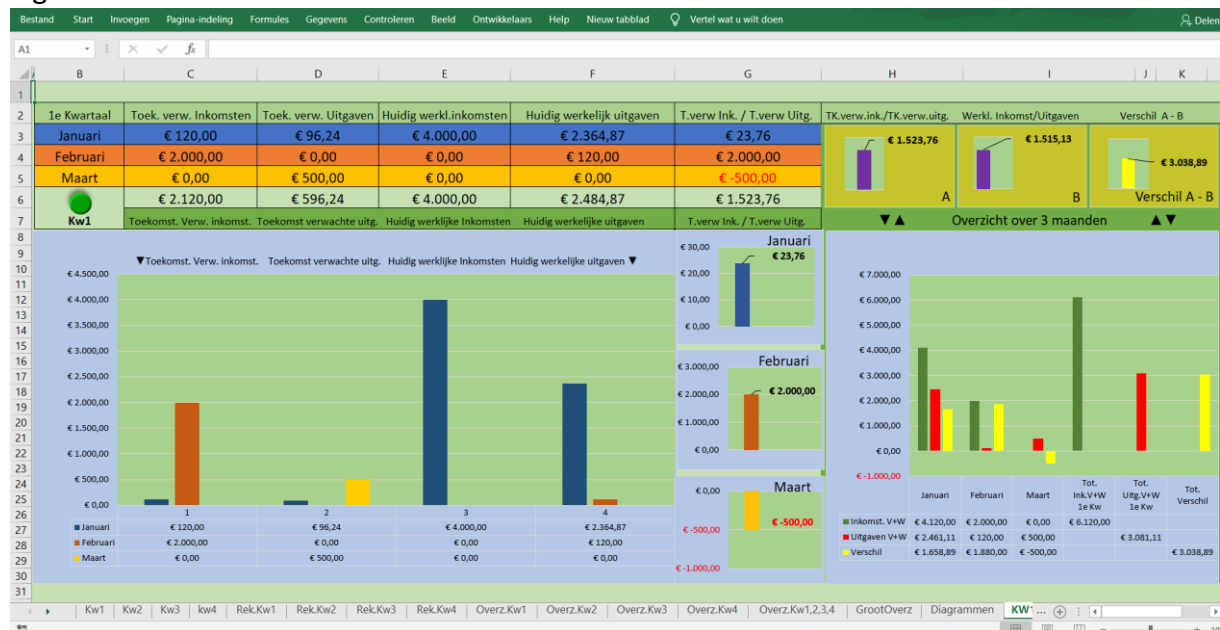
Het kan handig zijn van een "ding" (auto) of een situatie (verbouwing) de betreffende kosten te groeperen zodat deze later in een overzicht snel te achterhalen zijn.

U ziet dat als 2x eenzelfde code wordt aangemaakt in een hoofdgroep als waarschuwing de betreffend codes middels een roze vlak en rode letters hiervoor waarschuwt. Verwijder in dat geval één van deze 2 codes.

## 5. Prognose blad

Deze knop laat een sheet zien waar de gebruiker vooral info over prognose invoer oftewel de te verwachten inkomsten en uitgaven kan terug vinden. Tevens in deze sheet is de relatie weergegeven tussen werkelijke inkomsten en uitgaven t.o.v. de verwachte inkomsten en uitgaven.

Figuur 5.



In bovenstaande sheet vind u de ingevoerde data terug als totaal bedragen. Er wordt hier onderscheid gemaakt tussen huidig en verwacht.

U ziet de maanden Januari (blauw) Februari (bruin) Maart (geel) 1<sup>e</sup> Kwartaal. U ziet de 4 kolommen Toek.verw. Inkomsten.....Toek. verw. Uitgaven ....Huidig.werkl.Inkomsten....Huidig werkl. Uitgaven. Plus in de 5<sup>e</sup> kolom Toek.verw.inkomsten / Toek.verw.uitgaven.

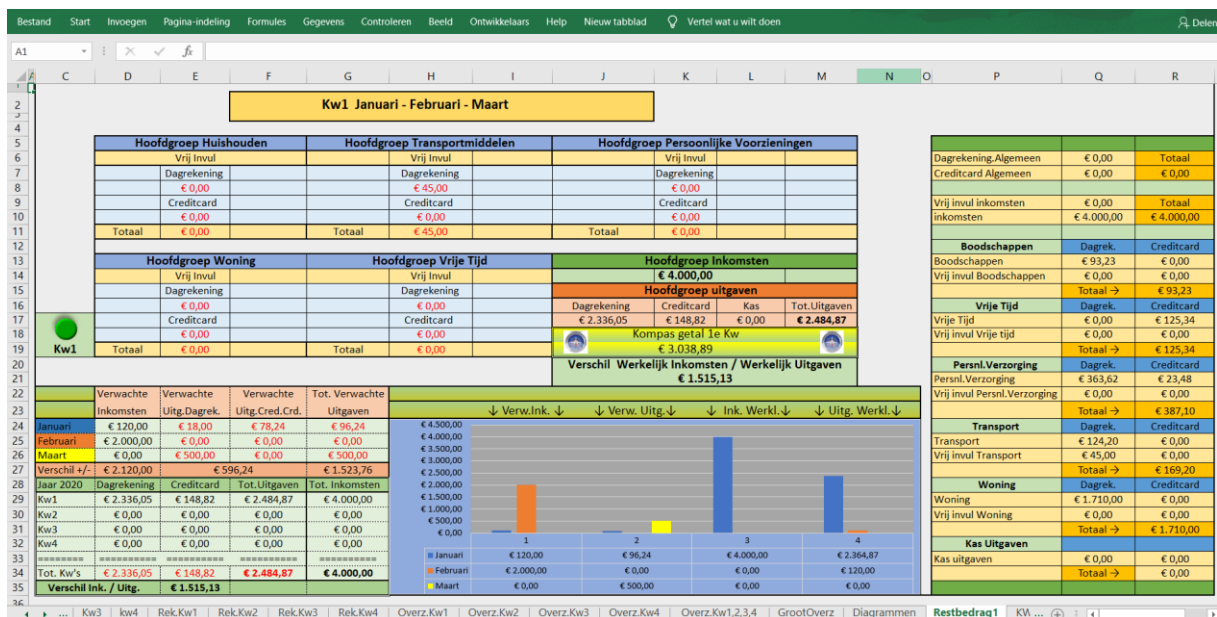
Voor de maand Januari geldt dat na wat rekenwerk de relatie tussen tv<sub>i</sub> en tv<sub>u</sub> een positief saldo oplevert van € 23,76 Dit is ook in de bijbehorende grafiek weergegeven, zoals ook de eerste 4 kolommen grafisch zijn weergegeven. Hetzelfde is gedaan voor de maanden Februari en Maart. Wat levert dit nu uiteindelijk op? U ziet in de kleine grafiekjes rechtsboven de uitkomst van een aantal rekenkundige handelingen weergegeven in Tk.verw.ink / Tk.verw.uitg. in relatie met Werkl.verw.Inkomsten /Werkl.verw/Uitgaven, welke laatse 2 uiteindelijk het 'magische' getal oplevert. Dit 'magische' getal is het kompas getal. In het hoofdscherm vind u dit getal terug onder deze naam. Belangrijk aan deze info (kompas getal) is dat dit niet gelijk is aan het verschil tussen werkelijke inkomsten en werkelijke uitgaven (in hoofdscherm is te zien dat dat verschil € 1.560,13 positief is. Is de € 1.560,13 puur het verschil tussen werkelijke inkomsten en werkelijke uitgaven. Is de € 3.583,89 mede door de beïnvloeding op basis van verwachte inkomsten en uitgaven een geheel andere waarde!. Door heel veel data op voorhand in te voeren in het systeem met een verwacht inkomst en uitgave patroon kan je in Januari al een voorspelling maken middels het kompasgetal of er in December een positief of negatief eindgetal overblijft. In de tussenliggende maanden kan worden gestuurd op het eindgetal (kompasgetal) door, of meer inkomsten te genereren, of uitgaven bij te stellen of beiden. Als u op 1 Januari alle bekende inkomsten (als rubriek bv. salaris) als VTIK invult en alle bekende uitgaven(als rubriek b.v. boodschappen) invult zal tijdens het lopende jaar de verwachte bedragen

worden bijgesteld tot werkelijke bedragen en zo een verschil opleveren. U vult b.v. voor de 1<sup>e</sup> 3 maanden 12 x wekelijkse boodschappen in voor € 75 per keer (geschat bedrag). Dit zal niet het werkelijke bedrag zijn als u de boodschappen heeft gedaan! U kunt nu a.d.h.v. van verwacht en werkelijk het verschil in positieve of negatieve waarden zien. Hoe meer rubrieken u op voorhand invult hoe verfijnder en beter en bestuurbaarder uw administratie wordt en hierdoor beslissingen kunnen worden genomen op basis van het kompasgetal. Voorbeeld: U had in Januari een bedrag opgenomen voor de zomervakantie van € 3.000. Echter het kompasgetal wijst uit dat dat getal in Mei € 1.000 in rood staat. Of u kunt voor eind Mei middels sturing die – 1.000 wegwerken, of de vakantie met € 1.000 'inkorten' om binnen de kompaswaarde te blijven.

Het is natuurlijk aan de gebruiker hoe hij of zij dit invult, maar de prognose tool geeft de mogelijkheid te 'sturen' in uw financiële situatie.

## 6. Bedragen overzicht.

Hier vindt u alle eindbedragen van groepen welke in het programma zijn gedefinieerd, als ook de eindbedragen van de groepen welke door de gebruiker zijn gedefinieerd.



## 7. Selectiescherm

The screenshot shows a spreadsheet application with a menu bar (Bestand, Start, Invoegen, Pagina-indeling, Formules, Gegevens, Controleren, Beeld, Ontwikkelaars, Help, Nieuw tabblad, Vertel wat u wilt doen) and a toolbar. The main area displays a data entry screen with the following structure:

Datum	Omschrijving van Inkomsten en uitgaven	Bedrag	code1	Uitg.+Inkomst items	Code2
1-01-20	Sjoerd Salaris	€ 2.000,00	is	Inkomsten Salaris	i
1-01-20	Happy life zorgverzekering	€ 120,00	pv	Verzekeringen	u
2-01-20	Boodschappen AH	€ 45,00	be	Eten/Drinken	u
3-01-20	Auto brandstof	€ 36,89	1aben	Auto brandstof Bankrek	u
5-01-20	Ziggo Internet/tv mnd	€ 45,00	wd	Diverse Woning	u
9-01-20	Boodschappen Deen	€ 48,23	be	Eten/Drinken	u
11-01-20	Auto Motorrijtuigen belasting	€ 54,75	ta	Auto	u
12-01-20	Inkomsten uit teruggeve belasting	€ 120,00	vtik	Vernu.Toekst Inkom.	vi
15-01-20	Sjoerd Contributie mnd tennisclub	€ 18,00	vtud	Vernu.Toekst Uitg.DR	vd
15-01-20	Huur/Hypotheek	€ 1.000,00	we	Elektr./Gas/Water	u
16-01-20	Annetiek kapper	€ 45,28	pg	Gezondheid/Welzijn	u
16-01-20	Annetiek kleding (winterjas)	€ 78,34	pk	Kleding	u
16-01-20	Boodschappen Deen	€ 58,24	be	Eten/Drinken	u
18-01-20	Annetiek verjaardag restaurant	€ 125,34	vuc	CC.Uitgaan	u
19-01-20	Auto verzekering	€ 32,56	tv	Verzekeringen	u
23-01-20	Boodschappen Jumbo	€ 78,24	vtuc	Vernu.Toekst Uitg.CR	vc
24-01-20	Sjoerd kapper	€ 23,48	pgc	CC.Gezondh./Welzijn	u
26-01-20	Annetiek Salaris	€ 2.000,00	is	Inkomsten Salaris	i
28-01-20	Nieuwe TV	€ 665,00	vi	Inboedel	u
1-02-20	Sjoerd Salaris	€ 2.000,00	vtik	Vernu.Toekst Inkom.	vi
1-02-20	Happy life zorgverzekering	€ 120,00	pv	Verzekeringen	u
				Geen code ingevuld	g
				Geen code ingevuld	g
				Geen code ingevuld	g
				Geen code ingevuld	g

Summary statistics at the top right:

Verw. Ink.	€ 2.120,00	Sorteren op bedrag (klein -> groot)	Inkomsten (i)	€ 4.000,00
Verw. Uitg.	€ 18,00	Sorteren op bedrag (groot -> klein)	Uitgaven (u)	€ 2.498,11
Verschil	€ 2.102,00	Sorteren op datum	Verschil	€ 1.501,89

Additional filters and totals:

Bedrag Selectie's	€ 8.714,35
Terug Kw1	

The bottom of the screen shows a tab bar with 'Selk1' selected, and a status bar at the bottom indicating 'GrootOverz' and 'Diagramm'.

Dit scherm geeft in eerste instantie dezelfde data weer als het hoofdscherm Kw1. Maar in dit scherm kunnen nu selecties worden gemaakt over de ingevoerde data.

In dit scherm worden ook een aantal bedragen gepresenteerd welke direct een beeld geeft over een aantal 'key' bedragen. Belangrijkste van dit scherm zijn de selecties over de ingevoerde data. Er zijn 4 selectie criteria mogelijk heden t.w.:

- Datum
- Omschrijving van tekst
- Code 1 kolom
- Code 2 kolom

Als voorbeeld maken we een selectie op alle gedane boodschappen, los van bij welke winkel en los van of deze boodschappen al zijn gedaan of nog worden verwacht.

Hiervoor gaan we met de muis op het eerste veld boodschappen staan in de kolom 'omschrijving van' vervolgens klikken we met de linkermuisknop (deze vasthouden) en 'slepen' we met de muis over alle onderliggende cellen 'boodschappen'

Het resultaat ziet u in onderstaand figuur. Alle boodschappen worden getoond met de bijbehorende bedragen en totaal bedrag.

Binnen deze selectie kunt u nu voor b.v. boodschappen Deen kiezen, en u ziet nu alleen de boodschappen welke bij Deen zijn gemaakt.

Als u de knop 'reset filters' indrukt verschijnt wederom alle ingevoerde data en kunt u selecties maken middels de kolom code 1 of code 2

Tevens is het mogelijk de bedragen te sorteren van hoog naar laag, laag naar hoog of ingevoerde datum. Bij veel ingevoerde data kan dit een makkelijk hulpmiddel zijn om een bepaalde uitgave snel op te sporen.

Administratie Budget 2020 Manual versie 7.0.xlsx - Excel

Bestand Start Invoegen Pagina-indeling Formules Gegevens Controleren Beeld Ontwikkeltaars Help Nieuw tabblad Vertel wat u wilt doen

A1

	A	B	C	D	F	H	I	J	K	L	M	N	O
2		Verw. Ink.		€ 2.120,00		Sorteren op bedrag (klein -> groot)		Inkomsten (i)	€ 4.000,00				
3		Verw. Uitg.		€ 18,00		Sorteren op bedrag (groot -> klein)		Uitgaven (u)	€ 2.498,11		Bedrag Selectie's	€ 229,71	Terug Kw1
4		Verschil		€ 2.102,00		Sorteren op datum		Verschil	€ 1.501,89				Reset Filters
5		Datum	Omschrijving van Inkomsten en uitgaven	Bedrag	code1	Uitg.+Inkomst items	Code2	Datum	Omschrijving van ...	code1	Code2		
8		2-01-20	Boodschappen AH	€ 45,00	be	Eten/Drinken	u	2-01-20	Annemiek kapper	be	u		
11		9-01-20	Boodschappen Deen	€ 48,23	be	Eten/Drinken	u	9-01-20	Annemiek kleding (...)	vtuc	vc		
18		16-01-20	Boodschappen Deen	€ 58,24	be	Eten/Drinken	u	16-01-20	Annemiek Salaris	1aben	g		
21		23-01-20	Boodschappen Jumbo	€ 78,24	vtuc	Verw.Toekst.Uitg.CR	vc	23-01-20	Annemiek verjaard...	is	i		
445								1-01-20	Auto brandstof	pg	vd		
446								3-01-20	Auto Motorrijtuige...	pgc	vi		
447								5-01-20	Auto verzekering	pk			
448								11-01-20	Boodschappen AH	pv			
449								12-01-20	Boodschappen Deen	ta			
450								15-01-20	Boodschappen Jumbo	tv			
451								18-01-20	Happy life zorgverz...	vtik			
452								19-01-20	Huur/Hypotheek	vtud			
453								24-01-20	Inkomsten uit terug...	vuc			
454								26-01-20	Nieuwe TV	wrd			
455								28-01-20	Sjoerd Contributie ...	we			
456								1-02-20	Sjoerd kapper	wi			
457								(leeg)	Sjoerd Salaris	(leeg)			
458									Ziggo Internet/Tv m...				
459													
460													
461													
462													
463													
464													
465													
466													
467													

4 van de 439 records zijn gevonden.

Selkw1 Kw1 Kw2 Kw3 Kw4 Rek.Kw1 Rek.Kw2 Rek.Kw3 Rek.Kw4 Overz.Kw1 Overz.Kw2 Overz.Kw3 Overz.Kw4 Overz.Kw1,2,3,4 GrootOverz Diagramm ...

NLD 18:50  
INTL 12-11-2020

T.o.v eerdere versies heb ik geprobeerd om het de gebruiker zo gemakkelijk als mogelijk te maken. Echter het gedeelte { zelf d.m.v invulblad codes aanmaken} is denk ik voor de wat meer gevorderden onder ons. Mijn advies is: Als u kunt volstaan met de door mij ingeprogrammeerde codes houdt het hier dan bij. Het programma behoudt dezelfde functionaliteit!

Tip: Experimenteer wat (kopie) met het programma om alle functies uit te proberen en het programma te leren kennen.