

JAAROVERZICHT

Hieronder vind je een fictieve gezinssituatie. Deze kan je gebruiken om het maken van een jaaroverzicht in te oefenen.

Stap 1: Ontdek meer over Frank en Simonne.

GEZINSSITUATIE

Frank en Simonne zijn getrouwd en hebben een dochtertje van zeven jaar, Kaat. Frank werkt in een fietsenfabriek. Simonne kan niet meer gaan werken.

Maandelijks heeft Frank een loon van 1620 euro. In de maand augustus heeft hij echter maar 590 euro omdat hij in de maand juli drie weken verlof heeft gehad. Simonne heeft maandelijks een ziekte-uitkering van 717 euro.

Frank en Simonne krijgen maandelijks 172,51 euro kinderbijslag.

Jaarlijks ontvangt Frank in juni zijn vakantiegeld van 2350 euro. In december krijgt hij een eindejaarspremie van 877 euro.

Maandelijkse uitgaven

- Huur: 697 euro
- Gas: 210 euro
- Elektriciteit: 85 euro
- Internet- en tv-abonnement: 65,65 euro
- Benzine: 140 euro
- Vakbondsbijdrage: 12,50 euro
- Boodschappen: gemiddeld 610 euro

Jaarlijkse uitgaven

- Januari: autoverzekering 490 euro en hospitalisatieverzekering 221 euro, soldenkoopjes 200 euro
- Februari: verkeersbelasting 111 euro, aankoop schoenen Kaat 75 euro
- Maart: afrekening van de waterfactuur 215 euro
- April: medische kosten 90 euro en zorgverzekering 54 euro (2x), aankoop feestoutfit Frank en Simonne 250 euro
- Mei: medische kosten 20 euro, communiefeest en -kleding 800 euro, familiale verzekering 89 euro
- Juni: gemeentebelasting 69 euro, medicatie 45 euro, personenbelasting 534 euro, bosklassen Kaat 75 euro, slaapzak Kaat 19 euro
- Juli: medicatie en ziekenhuisrekeningen 92 euro, ponykamp Kaat 185 euro, soldenkoopjes 350 euro
- Augustus: ziekenhuisrekening 100 euro, brandverzekering 175 euro

- September: schoolmateriaal 85 euro, provinciebelasting 35 euro, kleding en schoenen Kaat 120 euro
- Oktober: kinesist 35 euro, medicatie 18 euro, aankoop winterschoenen Frank 85 euro
- November: speelgoed Sinterklaas 100 euro, winterjassen Kaat en Simonne 150 euro
- December: ziekenhuisrekening 106 euro, kerst en oudjaar 300 euro

Zoek in de volgende stappen uit:

1. welke en hoeveel inkomsten er zijn (per maand, per jaar)?
2. welke en hoeveel vaste uitgaven er elke maand zijn?
3. welke en hoeveel terugkerende en/of dure uitgaven er zijn (per jaar)?
4. hoeveel budget er elke maand is om te spenderen?
5. of er ruimte is om te sparen (per maand, per jaar)?

Stap 2: Verdeel de inkomsten en uitgaven in budgetcategorieën

Maandelijke inkomsten	Bedrag	Andere inkomsten (+ periodiciteit)	Bedrag
TOTAAL PER MAAND		TOTAAL PER JAAR	
Vast maandinkomen?		euro	
Totaal beschikbaar jaarinkomen?		euro	
Totaal beschikbaar maandinkomen?		euro	

Vaste maandelijke kosten	Bedrag	Vaste maandelijke kosten	Bedrag
		TOTAAL	

Terugkerende kosten (+ periodiciteit)	Bedrag p.m.	Terugkerende kosten (+ periodiciteit)	Bedrag p.m.
		TOTAAL	

Te voorziene dure uitgaven	Bedrag p.m.	Onvoorziene uitgaven	Bedrag p.m.
TOTAAL		TOTAAL	

Stap 3: Beantwoord deze vragen

1. Volstaat het vast maandinkomen van Frank & Simonne om al hun uitgaven te kunnen betalen? Of hebben ze hun niet-maandelijkse inkomsten nodig om rond te komen? Hoe maak je een budgetplan als ze die niet-maandelijkse inkomsten nodig hebben? Hoe overbrug je die periode?
2. Hoeveel kunnen Frank & Simonne besteden aan dagelijkse of sporadische uitgaven? Volstaat dit voor maatschappelijke participatie?
3. Hoeveel kunnen Frank en Simonne sparen?
4. Welke maand is de duurste maand? Hoe kunnen ze hiermee omgaan?
5. Zijn er uitgavenposten waarop er bespaard zou kunnen worden? Hoe pak je het aan om hierover te spreken met Frank en Simonne?

