

Checklist voor het maken van een budgetoverzicht:

1. Inkomsten

- ☐ Salaris (netto)
- ☐ Extra inkomsten (bijbaan, freelance, toeslagen, etc.)
- ☐ Kindgebondenbudget/ kinderbijslag
- ☐ Partnerinkomen (indien van toepassing)
- ☐ Overige inkomsten (huurinkomsten, rente, dividend)

2. Vaste lasten

- ☐ Huur/ Hypotheek
- ☐ Energie (gas, water, licht)
- ☐ Internet, tv en telefoon
- ☐ Zorgverzekering
- ☐ Abonnementen (Spotify, Netflix, sport, etc.)
- ☐ Verzekeringen (inboedel, auto, aansprakelijkheid, etc.)
- ☐ Gemeentelijke belastingen/ waterschapsbelasting
- ☐ Kinderopvang/ schoolkosten
- ☐ OV/transport (treinabonnement, benzine, parkeren)

3. Variabele lasten

- ☐ Boodschappen
- ☐ Kleding en schoenen
- ☐ Gezondheid (apotheek, tandarts, brillen, etc.)
- ☐ Cadeaus/ feestdagen
- ☐ Huisdieren
- ☐ Kapper/ verzorging
- ☐ Uitgaan/ hobby's/ vrije tijd
- ☐ Vakantie/ weekendjes weg

4. Schulden en afbetalingen

- ☐ Studieschuld
- ☐ Persoonlijke lening

- ☐ Creditcardschuld
- ☐ Roodstand bankrekening

5. Sparen & investeren

- ☐ Maandelijke spaarinleg
- ☐ Pensioen (indien aanvullend)
- ☐ Beleggingen
- ☐ Noodbuffer

6. Overzicht en balans

- ☐ Totale inkomsten per maand berekend
- ☐ Totale uitgaven per maand berekend
- ☐ Verschil tussen inkomsten en uitgaven vastgesteld
- ☐ Bespaarmogelijkheden genoteerd
- ☐ Doelen gesteld (bijv. €10 per maand sparen)

7. Controle en opvolging

- ☐ Bonnetjes bewaard en verwerkt
- ☐ Budget-app of Excel-sheet bijgewerkt
- ☐ Maandelijke evaluatie ingepland
- ☐ Eventuele automatische incasso's gecontroleerd
- ☐ Plannen aangepast waar nodig

Deze checklist is met zorg samengesteld. Voor vragen of opmerkingen kun je contact opnemen met:

Naam: Monique Engelhard | Budgetcoach Limburg

Telefoon: 06-4436 1155

E-mail: info@budgetoverzicht.nl

Website: www.budgetoverzicht.nl