

# Maak je eigen financiële planning

## Inleiding

Een financiële planning maken.

Het klinkt misschien heel moeilijk, maar dat valt eigenlijk best wel mee. Ik help je op weg met een template en een stappenplan.

Het maken van een financiële planning geeft je veel voordelen:

- Je denk na over je doelen
- Je maakt je doelen concreet
- Je hebt overzicht en inzicht
- Je resultaat in de gaten houden is makkelijker
- Je weet waar je je geld aan besteed
- Je weet hoeveel je waaraan kunt besteden
- Je weet van tevoren welke verschillen er in een jaar zitten en kunt hierop inspelen
- Etc.

**Wat heb je nodig:**

- 2 uurtjes tijd
- Je bankafschriften van de laatste 3 maanden (eventueel 13 maanden)
- Je jaarcijfers van het afgelopen jaar en van het jaar tot nu toe
- Een lege financiële planning (die krijg je van mij)
- Deze handleiding

Het maakt niet uit wanneer je je financiële planning maakt. Dat hoeft niet perse aan het begin van het jaar. Maak hem dus nu.



Maak je financiële planning is een product van De MILJOEN-methode.  
[www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl)

## De lege financiële planning

Het document is een Excel document (ook te openen in Google Spreadsheets wanneer je geen Excel hebt)

Op het tabblad jaarbegroting vind je 4 rubrieken.

1. Inkomen
2. Uitgaven
3. Reserveringen
4. Samenvatting

Het programma rekt zelf totalen uit. In de beschrijvingen heb ik alvast wat ingevuld, maar als het voor jou anders is, kun je dit gewoon aanpassen.

Ga op het hokje met de beschrijving staan en type wat jij wilt dat daar staat, druk op enter en klaar.

**Nu gaan we beginnen met het invullen van je financiële planning.**



Maak je financiële planning is een product van De MILJOEN-methode.  
[www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl)

## Stap 1 Inkomsten

We beginnen met je inkomsten. Maar eerst nog even; Je hoeft niet elke stap perfect te doorlopen. Je kunt rustig later nog wat veranderen. De planning zorgt ervoor dat je juist elke verandering kunt invullen en dat dan automatisch wordt doorgerekend.

Vul al jouw inkomstenbronnen in. Probeer zoveel mogelijk te splitsen.

Bijvoorbeeld:

- 1 op 1 coaching
- Online trainingen
- Project A
- Workshops en trainingen
- Etc.



Je kunt zelf de omschrijvingen invullen. Vul ook de bedragen in. Voor nu zijn het natuurlijk schattingen. Dat is helemaal ok. Je kunt je cijfers van afgelopen jaar of eerdere kwartalen gebruiken om de schatting te maken.

Als je alle bedragen hebt ingevuld zie je nu in onder het vakje "Totaal" wat er elke maand bij jou aan inkomsten binnen moet komen.

Nu heb je al het eerste gedeelte van jouw financiële planning ingevuld. Zie je wel dat het best meevalt. We gaan nu naar stap 2.

## Stap 2 Uitgaven

Het zal je echt verbazen hoeveel ondernemers eigenlijk geen idee hebben hoeveel geld ze uit geven en waar aan. Dit wordt de meest uitdagende stap.

Er zijn vaste lasten, zaken die je elke maand, kwartaal of per jaar betaald zoals huur en abonnementen. Daarnaast zijn er variabele uitgaven zoals lunches en kantoorartikelen.

We gaan ALLES invullen in de financiële planning

1. Pak je afschriften erbij van de laatste 3 maanden (of als je veel per jaar betaald, de laatste 13 maanden) Of open je internetbankieren.
2. Nu ga je van de laatste maand alle afschrijvingen langs, en bedenk je of die maandelijks weer terugkomen.
3. Komt de afschrijving periodiek terug (elke maand, kwartaal of jaar), dan zet je hem er gelijk voor elke keer in.
4. Zijn het losse uitgaven? Zet ze in een categorie, bv eten en drinken of kantoorartikelen en tel de uitgaven per categorie per maand op. Dat bedrag zet je in de jaarbegroting.



Maak je financiële planning is een product van De MILJOEN-methode.  
[www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl)

5. Kijk nog verder terug. In ieder geval drie maanden. Denk daarna goed na of er nog kosten zijn die je wel regelmatig betaalt maar minder vaak dan afgelopen kwartaal. Vind je dat lastig, kijk dan je afschriften van de afgelopen 13 maanden door. Je hoeft niet alle variabele uitgaven op te schrijven (drie maanden geeft je wel een mooi beeld) voor die maanden, maar wel de vaste kosten.

Klaar, dit was stap 2. Viel het mee of tegen?

### Stap 3 Reserveringen

Het is slim om geld apart te zetten. Het is zelfs NOODZAKELIJK om geld apart te zetten voor de inkomstenbelasting. Hoeveel? [Kijk deze video.](#)

Daarnaast is het slim om geld apart te zetten voor kosten die je nu al voorziet later te hebben.

Een voorbeeld hiervan is een laptop. Je kunt bijvoorbeeld elke maand 20 euro reserveren zodat je na 4 jaar een nieuwe laptop kunt kopen. Maar ook vakantiegeld is een goede om voor te reserveren. Zet elke maand een bedrag opzij zodat ook jij jezelf vakantiegeld kunt uitkeren.

### Stap 4

#### Het eindresultaat

Nu is je financiële jaarbegroting ingevuld. Helemaal onderaan vind je een eindstand. Als er een -/- voor staat, betekent dat dat je geld te kort komt.

Het kan ook zo zijn dat je de ene maand overhoudt en de andere maand te kort komt. Dat kan komen door kosten die je niet per maand betaald, maar je inkomen kan per maand natuurlijk ook behoorlijk verschillen.

Kom je tekort? Dan is het tijd om maatregelen te treffen. Dat kan op 2 manieren:

- Zorgen dat er meer geld binnen komt
- Zorgen dat er minder geld uitgaat

**Wat vind je van het resultaat? Stuur me een mailtje naar [info@demiljoenmethode.nl](mailto:info@demiljoenmethode.nl).**

### Stap 5

#### Bijhouden

Je hebt nu als het goed is nu een financiële planning. Pak deze elke maand er even bij en check in hoeverre hij nog klopt en je je doelen hebt behaald. Je kunt ook de planning voor het komend jaar steeds aanpassen.

Zo houd jij een kloppende financiële planning.



Maak je financiële planning is een product van De MILJOEN-methode.  
[www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl)

## Wie ben ik?

Hallo, Monica hier.

Ik ben alleenstaande moeder van een zoon van 6 en inmiddels meer dan 5 jaar ondernemer.



Ik groeide zelf op met weinig geld en maakte het een doel om nooit een tekort aan geld te hebben. Dat lukte, na mijn MBO toerisme studie kwam ik na een paar jaar terecht bij de bank waar ik promotie op promotie maakte en meer dan genoeg geld verdiende. Ook haalde ik mijn HBO diploma alsnog.

Ik had geen tekort aan geld. Ik had wel een burn-out voor mijn 30e.

Dit startte een zoektocht naar de rol van geld in mijn leven en het leven van anderen. Ik kwam erachter dat die vaak veel te groot is. Maar ook dat geld voor veel mensen een bron van onrust is.

Dat had ik ook jaren gehad. Er was echt geen tekort aan geld, maar wel altijd onrust over geld....

Ik had daar inmiddels oplossingen voor gevonden en eindelijk financiële rust. Dat voelde zo goed, dat gunde ik meer mensen.

Ik stopte met mijn goede baan bij de bank en sprong in het diepe. Ik startte mijn eigen bedrijf.

De eerst paar jaar werkte ik hard maar had ik een lege bankrekening. Ik had te weinig klanten, de omzet was laag, het geld dat er was investeerde ik in allerlei trainingen en ik was gewoon doodop.

Regelmatig dacht ik erover de handdoek in de ring te

gooien en maar weer in loondienst te gaan.

## Tot ik de methode ontdekte om meer te verdienen door minder te werken.

Ik ontwikkelde mijn MILJOEN-methode en schreef het boek "Experttips voor Financieel Succesvol Ondernemen". Ik coach nu 1 op 1 ondernemers om ook financieel succesvol en relaxed te ondernemen.

Mijn ultieme doel in het leven is vrijheid, financiële vrijheid is daar een belangrijk onderdeel van. Mijn bedrijf geeft me ook al heel veel vrijheid en helpt me op weg naar financiële vrijheid. Geld, winst en omzet zijn slechts middelen om mijn doel te bereiken.

## Hulp nodig?

Ik wil jou ook graag helpen naar financieel succesvol en relaxed ondernemen.

Ga naar [www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl) of neem contact op via 06 389 00 729 of [info@demiljoenmethode.nl](mailto:info@demiljoenmethode.nl)



Maak je financiële planning is een product van De MILJOEN-methode.  
[www.demiljoenmethode.nl](http://www.demiljoenmethode.nl)