

contant geld doet, dan kun je ook dat in Firefly III bijhouden.

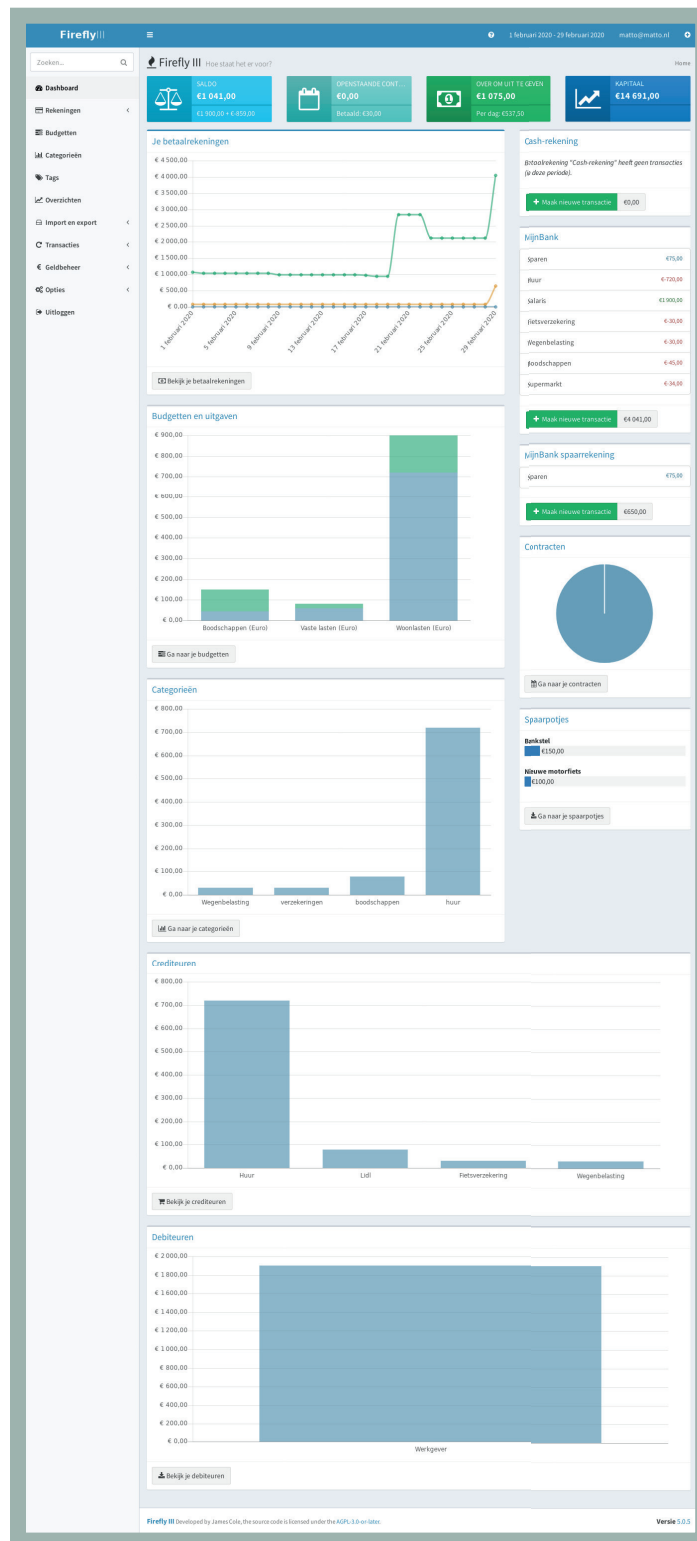
MAANDELIJKE BUDGETTEN

Budgetten gebruik je om je financiën te beheren en vormt een van de kernfunctionaliteiten in Firefly III. Voor alle belangrijke uitgavensoorten maak je budgetten aan, bijvoorbeeld “woonlasten”, “vervoerskosten”, et cetera. Firefly III gebruikt alleen budgetten voor uitgaven, niet voor inkomsten.

Elk van deze budgetten geef je voor iedere maand een budgetbedrag. Dit moet je elke maand opnieuw doen, Firefly III beschikt niet over een manier om de budgetten van de ene maand over te nemen in de andere maand. In Firefly III bepaal je eerst wat je in totaal beschikbaar hebt om in de betreffende maand uit te geven. Hierna geef je voor ieder budget aan, wat het budgetbedrag voor die maand is. Deze budgetbedragen worden bij elkaar opgeteld en vergeleken met het voor de maand beschikbare bedrag. Dit saldo wordt bovenin de budgetpagina getoond. Zolang dit saldo positief is, dat wil zeggen dat de som van de budgetbedragen lager is dan het voor de maand beschikbare bedrag, wordt een blauwe balk getoond. Deze wordt rood wanneer dit saldo negatief is. Zie ook screenshot 1.

TRANSACTIONEN

Nadat je de budgetbedragen voor deze maand hebt ingevoerd, ga je de dagelijkse transacties registreren: je voert dus de mutaties op je rekeningen in als inkomsten en uitgaven. Je kiest uit drie verschillende transacties, inkomsten, uitgaven en overschrijvingen. Overschrijvingen zijn onderlinge transacties tussen je eigen rekeningen, zoals een bedrag van je bankrekening naar je spaarrekening overboeken. Bij het invoeren van een uitgave voer je de omschrijving, rekening ten laste waarvan de transactie komt, de datum, en dergelijke in, kies je een budget, eventueel ook een categorie en een of meer tags en waar nodig schrijf je een korte notitie. Verder voeg je desgewenst een bijlage toe, die dan geüpload wordt, bijvoorbeeld een kassabon.



▲ Het dashboard waar alles in één oogopslag te zien is.

CATEGORIEËN

In Firefly III gebruik je budgetten en categorieën om overzicht te krijgen. Je kunt deze naast elkaar gebruiken, dit is historisch zo gegroeid. Het is raadzaam om vooraf te bedenken, hoe je dit wilt gaan gebruiken. Bij een budget kijkt Firefly III naar het totaal van de uitgaven in relatie tot de hoogte

van het budgetbedrag voor de betreffende maand. Categorieën kennen geen maandelijks budgetbedrag, waardoor deze minder goed zijn voor het plannen en bewaken van je uitgaven. Doordat je in de overzichten aparte grafieken voor categorieën staan, kun je deze dus wel gebruiken om je eigen inzicht in je uitgaven te vergroten.

➤ Firefly III biedt drie verschillende dwarsdoorsnedes van je transacties, per budget, per categorie en per tag

TAGS

Ook tags helpen je om het inzicht in je inkomsten en uitgaven te vergroten. Je voert naar keuze geen, of een of meer tags in bij elke transactie. Wanneer je een overzicht over een tag opvraagt, dan toont Firefly III onder andere het totaal van de uitgaven met deze tag, en de individuele transacties. Firefly III biedt dus drie verschillende dwarsdoorsnedes van je transacties, per budget, per categorie en per tag, voor budgetten en categorieën ook als grafiek.

SPAARPOTJES

Naast je dagelijkse uitgaven moet je ook rekening houden met grotere uitgaven waar je geld voor opzij wilt zetten, bijvoorbeeld voor een nieuwe fotocamera, een fiets, vervanging van de cv-ketel of voor groot onderhoud aan je auto. Voor elk van deze doeleitgaven maak je een spaarpotje aan. Firefly III beschouwt spaarpotjes als een soort envelopjes waar je geld mee opzij zet.

Voor elk doel maak je een apart spaarpotje aan. Je begin met het invoeren van het doel, bijvoorbeeld “bankstel”, en via welke rekening je voor dit doel wilt sparen. Het meest voor de hand liggend is natuurlijk je spaarrekening. Verder geef je het te bereiken bedrag op en de datum waarop je dit bedrag bij elkaar gesprokkeld wilt hebben. Op basis daarvan rekent Firefly III terug wat je maandelijks opzij moet zetten om netjes op tijd het benodigde bedrag beschikbaar te hebben.

Vervolgens kijk je periodiek, bijvoorbeeld een keer per maand, naar je beschikbare geld, zet dit op je spaarrekening en wijst per spaarpotje een bedrag aan de spaarpotjes toe. Dit bedrag wordt dan toegevoegd aan het spaarpotje, ten laste van het saldo dat voor spaarpotjes beschikbaar is.