

Persoonlijke financiële opvolging

Excel concept bedacht en uitgewerkt door: Wim Gielis ¹

Contact: <http://www.wimgielis.be>, wim.gielis@gmail.com

Versie: 3.61 (12/08/2016)

Doelstelling van dit document: Gebruikershandleiding / documentatie bij de Excel toepassing "Persoonlijke financiële opvolging.xlsb" ²

¹ Wim Gielis is viervoudig Excel MVP (Most Valuable Professional) voor Excel in de periode 2011-2014, als erkenning van ondermeer kennis en kunde, het promoten van Excel binnen de *community*, het voeren en bijwerken van een website, het belangeloos posten van Excel oplossingen op vragen binnen de technische forums, enz.

² Vereisten voor een goede werking van de toepassing: Excel 2007 / 2010 / 2013 / 2016, 32-bits. Een recente Windows omgeving op een normale PC / laptop. U dient de macro's toe te laten in Excel.

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1. Inleiding	3
a. Wat is deze toepassing ?	3
b. Invoer en analyse	3
c. Excel macro's	3
d. Het waarom van deze toepassing	3
2. Overzicht van de toepassing	4
a. Overz.....	5
b. Cockpit.....	5
c. Bronschermen	10
d. Andere tabbladen.....	11
3. Belangrijkste handelingen	14

1. Inleiding

a. Wat is deze toepassing ?

Persoonlijke financiële opvolging is een toepassing die u toelaat om op een eigen en gecontroleerde manier bij te houden hoe de financiën ervoor staan. De *tool* laat u toe om heel gedetailleerd te werk te gaan, gaande van het bijhouden van zicht- en spaarrekeningen, tot maaltijd- of ecocheques, een PayPal-rekening, noem maar op. U definieert zelf uw bronnen en beslist zelf tot op welk detail u gaat. Niets houdt u tegen om de mutaties van de cash in uw portefeuille in de toepassing op te nemen...

Deze handleiding heeft als doelstelling het gebruik van de toepassing uit te leggen en u te gidsen langs de meest belangrijke handelingen in de toepassing. Ervaring leert dat gebruikers doorgaans een eigen manier van werken met de toepassing ontwikkelen, die voor hen het meest handig of efficiënt is.

Kort samengevat kunnen we zeggen dat u, door het invoeren van de verschillende transacties, een globaal beeld van uw financiële toestand verkrijgt, maar tevens ook op het detaillistische transactie-niveau behoorlijk wat vrijheid heeft. Voorbeelden zullen later aan bod komen.

b. Invoer en analyse

Deze toepassing is een mooi voorbeeld van de combinatie van invoer en analyse (rapportering). Zelf verzorgt u de invoer van de transacties – op een geautomatiseerde manier uiteraard - en als bonus krijgt u automatisch een aantal analyses en overzichten. U hoeft daar zeer weinig voor te doen: zeker niet programmeren, zelfs geen formules schrijven: het volstaat om op knoppen te drukken die het werk voor u doen. Deze knoppen hebben reeds een boel intelligentie en logica die de maker van de toepassing voor u geprogrammeerd heeft.

c. Excel macro's

Die voorgeprogrammeerde intelligentie en logica bevindt zich in de toepassing door middel van macro's³. Macro's zijn de manier om vaak voorkomende taken in Excel te automatiseren. U hoeft geen kenner te zijn van macro's, u hoeft zelfs niet te weten wat dat is; voor de goede werking van de toepassing volstaat het om de **macro's in te schakelen**. Ik verzeker u dat er geen schadelijke neveneffecten zijn van de macro's in de toepassing. U kan met een gerust geweten het macrobeveiligingsniveau optrekken.

d. Het waarom van deze toepassing

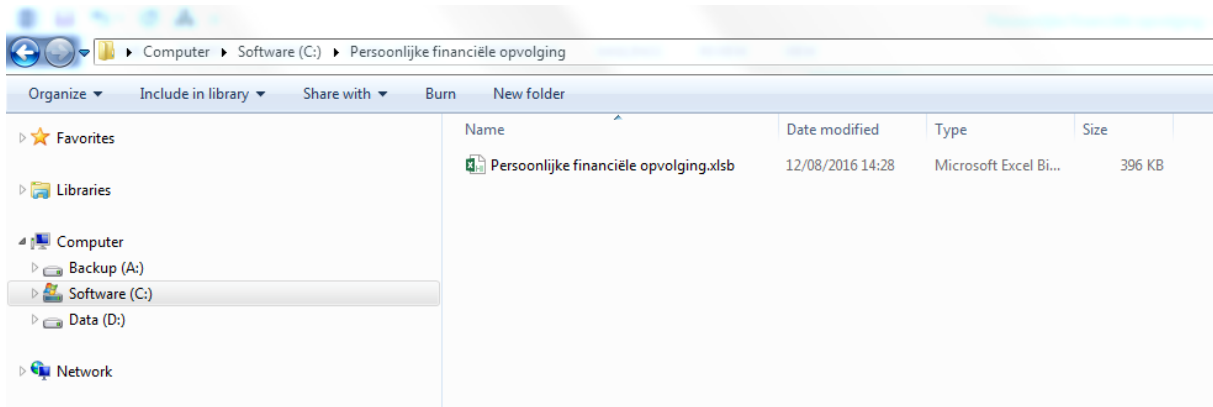
Naar mijn mening hoeft het geen betoog waarom een toepassing als deze nuttig is, voor iedereen. Iedereen zou in mijn ogen toch een soort van financiële opvolging moeten doen. Dat kan beperkt zijn, of uitgebreid. Deze toepassing helpt elkeen in deze soms lastige taak. Ik ben er vast van overtuigd dat een degelijke financiële opvolging:

- leidt tot veel minder financiële drama's en tot een groter bewustzijn en zin voor realiteit;
- leidt tot een kostenbesparing van tot wel een paar 100 € op maandbasis. Wie *ziet* waar de centen naartoe gaat, denkt volgende keer beter na.

³ Op dit moment zitten er meer dan 1.800 regels VBA-code in de toepassing, plus nog een 500-tal regels commentaar.

2. Overzicht van de toepassing

Deze toepassing bestaat uit 1 bestand: "Persoonlijke financiële opvolging.xlsx". U mag dit bestand op de harde schijf opslaan waar u wenst.



De toepassing bestaat (momenteel) uit 28 tabbladen:

- Het tabblad overz ("overzicht")
- Het tabblad Cockpit
- 15 tabbladen, 1 tabblad per bron in de financiële opvolging
- 11 andere tabbladen

In het vervolg van deze paragraaf bespreken we de verschillende tabbladen. Tevens komt later in dit document aan bod hoe u kan navigeren tussen de diverse tabbladen.

a. Overz

Persoonlijke financiële opvolging				Wim Gielis vrijdag 12 augustus 2016									
Nieuwe bron		Verwijder bron		Hernoem bron		Activeer bron		Sluit bron af		Omhoog		Omlaag	
Totaal vermogen:				€ 14,091,66	€ 14,091,66							155	
Bron	Type	Instelling	Nummer	Waarde nu	Deel	Totaal	Aantal						
Portefeuille	Contant	Wim	/	€ 2,47	0%	€ 2,47	9						
Zichtrekening Fortis	Zichtrekening	Fortis	BE91 0012 3456 7789	€ 3.017,39	21%	€ 3.017,39	9						
Spaarrekening Fortis	Spaarrekening	Fortis	BE91 0012 3456 7789	€ 2.707,05	19%	€ 2.707,05	6						
Pensioenrekening	Lange termijn sparen	Fortis	BE91 0012 3456 7789	€ 1.694,65	12%	€ 1.694,65	16						
Home invest plan	Lange termijn sparen	Fortis	BE91 0012 3456 7789	€ 1.234,56	9%	€ 1.234,56	3						
PayPal	Zichtrekening	Wim	wim.gielis@gmail.com	€ 237,98	2%	€ 237,98	20						
Cheques	Contant	Wim	/	€ 430,00	3%	€ 430,00	10						
Dienstencheques	Contant	Wim	123/1321/22224	€ 18,00	0%	€ 18,00	25						
Kleine lening	Contant	Wim	/	€ 435,00	3%	€ 435,00	8						
Groepsverzekering	Lange termijn sparen	Wim	2222-003456-01 & 02	€ 1.234,56	9%	€ 1.234,56	2						
Visa Fortis	Betaalkaart	Fortis	1234 5678 9012 3456		0%		12						
Woning	Immobilien	AXA	123-4567890-12	€ 3.080,00	22%	€ 3.080,00	4						
Effectenrekening Fortis	Effectenrekening	Fortis	BE15 0123 4567 8901		0%		9						
Online spaarrekening Fortis	Spaarrekening	Fortis	BE15 0123 4567 8901		0%		12						
Cash USD	Contant	Wim	/		0%		10						

Zoals het naam het doet uitschijnen, hier krijgt u het overzicht van de bronnen in de financiële opvolging. U beheert de bronnen door nieuwe toe te voegen of andere te hernoemen of te verwijderen⁴, bronnen af te sluiten of weer te activeren, of bronnen omhoog/omlaag te plaatsen in het overzicht.

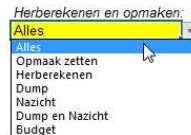
Elke bron (lijn in het overzicht) bevat informatie zoals naam, type, instelling, nummer, waarde, enz. De naam van bron bevat een hyperlink zodat u gemakkelijk kan springen naar het tabblad van de bron. Daar vindt u de transacties en zal u onderaan nieuwe transacties toevoegen. U zal zien dat de cockpit de plaats is waar u ook veel terecht komt, naast het overzichtsblad.

b. Cockpit

De cockpit is het scherm waar u veel handelingen/bewerkingen gaat starten. Dat zijn bewerkingen die anders (manueel) veel tijd zouden vergen, zoals het verbergen van bepaalde rijen in elk van de (momenteel) 15 bronnen. In deze versie zijn dit de onderdelen van de cockpit:

Herberekenen en opmaken:

⁴ Let op, als u een bron verwijdert, verwijdert u ook de transacties van die bron.



Alles: deze optie zet alle transacties over van de bronnen naar het blad "Dump", herberekent de analyses, en zet de opmaak opnieuw goed (cf. supra)

Opmaak zetten: hierbij gaat de opmaak opnieuw ingesteld worden voor alle tabbladen van de bronnen (cf. supra)

Herberekenen: deze optie zal een herberekening uitvoeren van de analyses

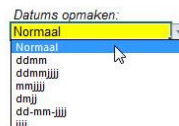
Dump: deze optie zet alle transacties over van de bronnen naar het blad "Dump". Het blad "Dump" wordt eerst leeggemaakt alvorens opnieuw gevuld te worden.

Nazicht: deze optie zet alle transacties van het blad "Dump" naar het blad "Nazicht" over op voorwaarde dat er een kleurtje in een cel aanwezig is – als celachtergrondkleur of als tekstkleur. Op het blad "Nazicht" heeft u dan eenvoudig een overzicht van alle transacties die u nog dient na te kijken of die om welke reden dan ook door u in kleur gemarkeerd werden.

Dump en Nazicht: deze optie voert automatisch de opties "Dump" en "Nazicht" na mekaar uit. Dit bespaart tijd voor u.

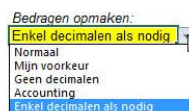
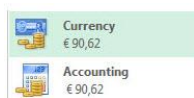
Budget: dit item herberekent het budget in de budgetmodule van de toepassing (cf. supra). Telkens als u wijzigingen maakt aan het budget dient u het budget te herberekenen.

Datums opmaken:



Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen, "Dump" en "Nazicht", telkens voor alle datums in kolom A.

Bedragen opmaken:



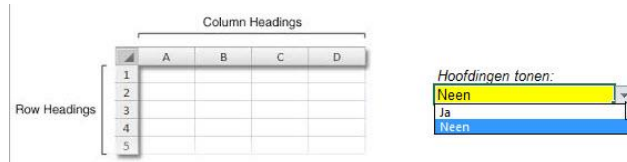
Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen, "Dump" en "Nazicht", telkens voor alle bedragen in kolom C en D.

Rasterlijnen tonen:



Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen: heeft u daar graag rasterlijnen of niet?

Hoofdingen tonen:



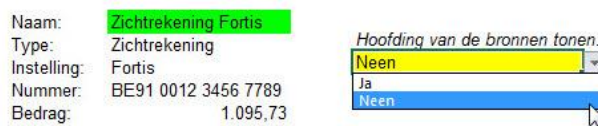
Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen: wenst u de rij- en kolomhoofdingen te zien of niet? Hoofdingen zijn de rijnummers (1, 2, 3, ..., 1.048.576) en de kolomletters (A, B, C, ..., 16.384).

Afgesloten bronnen tonen:



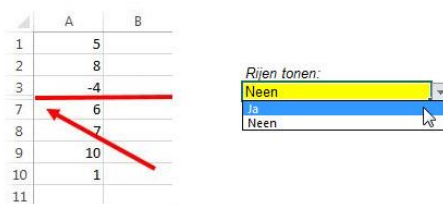
Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen: wilt u afgesloten bronnen verbergen als tabblad? Een afgesloten bron slaat bijvoorbeeld op het feit dat u een effectenrekening had van 2010 tot 2014 en die rekening is nu ten einde. Of nog, u heeft Proton gebruikt toen dat systeem nog in voege was, en u heeft er transacties in de toepassing voor aangemaakt. Maar daarna geraakte Proton in onbruik, u gebruikte het resterende saldo op en wenst de bron af te sluiten.

Hoofding van de bronnen tonen:



Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen: wenst u de hoofding van de bron te zien of niet? De hoofding van een bron is de plaats waar u de vaste gegevens over de bron vermeldt. Het tabblad "overz" neemt dan die vaste gegevens over middels celverwijzingen.

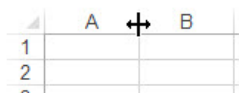
Rijen tonen:



Dit onderdeel behoort tot de opmaak van de diverse brontabbladen. De gekozen optie in de keuzelijst zal toegepast worden in de brontabbladen: wenst u alle rijen (transacties) van een bron te zien, of enkel de meest recente transacties? Deze optie loopt alle bronnen af en verbergt / toont de relevante rijen volgens de keuze die u maakt.

Bron per bron kan u ook rijen verbergen / tonen, daarover later meer in dit document.

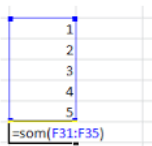
Kolombreedtes opnieuw zetten:



Klik op de afbeelding om opnieuw de kolombreedtes per bron te zetten

De volgende optie is een handige macro die ervoor zorgt dat de kolombreedtes in de diverse brontabbladen opnieuw (gelijk) ingesteld worden. Heeft u bijvoorbeeld zelf de kolombreedtes aangepast, dan volstaat 1 druk op de knop om alles weer goed te zetten.

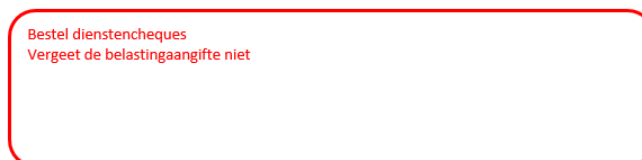
Brontotalen opnieuw zetten:



Klik op de afbeelding om opnieuw de totalen per bron te maken

Vervolgens is er de mogelijkheid om in de diverse brontabbladen opnieuw de totalen te zetten. Daaronder verstaan we de formules in cellen B6, C6, G2. B6 is de waarde van de bron VANDAAG, C6 is de waarde van de bron als alle transacties in de bron voorbij zijn, G2 is het aantal transacties van de bron. Soms zou het kunnen dat de formules niet alle transacties in rekening brengen, en dan dient u even deze macro uit te voeren.

Invoervak:



Er is ook de mogelijkheid om in de cockpit tekst te typen die belangrijk voor u is, om bijvoorbeeld bepaalde dingen niet te vergeten (zoals "Bestel dienstencheques" of "Vergeet de belastingaangifte niet").

Bankmodule:



Klik op de afbeelding om de bankmodule te gebruiken

Daarnaast is er ook de mogelijkheid tot het gebruik van een bankmodule. Aangezien ik niet het formaat van elke bank ken, zelfs niet elke bank ken, heb ik 1 voorbeeld voorzien van Fortis. Bij Fortis is de output van een export een CSV-bestand dat u met de bankmodule kan importeren. Vervolgens

kan u dan de output gebruiken om in het desbetreffende tabblad transacties bij te maken, o.a. kopiëren en plakken als Waarden is handige Excel functionaliteit hiertoe.

Chronologische volgorde:



Klik op de afbeelding om te kijken of alle transacties in chronologische volgorde staan

Hoewel het geen vereiste is voor de toepassing, vind ik het persoonlijk handig dat in de brontabbladen alle transacties in chronologische volgorde staan. Bovenaan staan de oudste transacties, onderaan de meest recente. Deze macro checkt in elk brontabblad de chronologische volgorde en springt (desnoods) naar een cel waar dit niet voldaan is. Mogelijks heeft u ingave van een datum gedaan met een verkeerd jaartal.

Backup:



Klik op de afbeelding om een backup van de toepassing te nemen

U kan eenvoudig een backup nemen van de toepassing (het Excel bestand) in dezelfde map als waar u de toepassing opgeslagen heeft. In de bestandsnaam van de kopie/backup zal een *timestamp* vermeld worden, zoals: "PersFinOpv_20160212_110938.xlsb". Zoals iedereen wel weet is het nemen van backup's geen overbodige luxe.

Events:



Klik op de afbeelding om opnieuw de events in te schakelen

Dit is een eerder technische aangelegenheid. Wanneer u vermoedt dat macro's het niet (meer) doen, vooral wanneer een eerdere macro een foutmelding opleverde, dan drukt u op de afbeelding om de Excel VBA *events* terug in te schakelen. Een *event* zoals het waarnemen van de wijziging van een bepaalde cel zal dan weer gebeuren waardoor de macro's weer zonder probleem kunnen gebruikt worden. Blijven problemen zich manifesteren, dan wendt u zich best tot de auteur van de toepassing. Zorg steeds voor een anoniem voorbeeldbestand dat de fout duidelijk laat zien, inclusief een gedetailleerd stappenplan om de fout na te bootsen. Maakt u geen anoniem voorbeeldbestand maar laat u de echte cijfers staan, dan stemt u in met het feit dat de auteur deze data te zien krijgt – er zal echter op geen enkel ogenblik enig ge- of misbruik van deze gegevens gemaakt worden. Wanneer het probleem opgelost is verwijdert de auteur onmiddellijk de bestanden.

Gegevens:

Gegevens:

Naam:	Wim Gielis
Laatst opgeslagen:	vr 12/08/16 (14u32)
Bestands grootte:	396 KB (0,39 MB)
Begin van de toepassing:	3/01/2015
Historiek:	587 dagen (1,6 jaar)
Versie:	3.61
Auteur:	Wim Gielis
URL:	http://www.wimgielis.be
Email:	wim.gielis@gmail.com

Tot slot bevat de cockpit ook nog een sectie met gegevens over de toepassing. U kunt er uw naam typen, of kijken hoe groot het bestand is, of kijken hoe lang u reeds gelukkig gebruiker bent van deze zinvolle toepassing. De contactgegevens van de auteur worden er ook vermeld.

c. Bronschermen

Elk bronscherm ziet er nagenoeg identiek uit. Dat is (volgens mij) zowel de kracht van deze *tool* als ook een noodzakelijke voorwaarde tot automatisering. Niets kan geautomatiseerd worden zonder een vorm van terugkerende structuren en patronen.

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2	Naam:	Zichtrekening Fortis					9
3	Type:	Zichtrekening					
4	Instelling:	Fortis					
5	Nummer:	BE91 0012 3456 7789					
6	Bedrag:		3.017,39	3.017,39			
7							
8	DATUM	OMSCHRIJVING	IN	UIT	CATEGORIE	UITLEG	CONS
9	15/1	Startbedrag		0	Start		
10	30/1	Netto-interesten		7,80	Interesten		
11	03/2	Overboeking		2.080	Overboeking	Zichtrekening AXA	4
12	04/2	Aflossing			888,21 Aflossing	Visa Fortis	5
13	05/2	Parkeerboete Antwerpen			30 Auto	Volvo	
14	06/2	Colruyt			71,26 Supermarkt		
15	08/2	Maandelijkse equipperingskosten			2,60 Bankkosten		
16	26/2	Pensioensparen			78,34 Pensioensparen		2
17	26/2	Februari 2015		2.000	Loon		

Cel B2 van een bron bevat de naam van de bron.

Cel B3 van een bron bevat het type van de bron (cf. supra), B4 bevat de naam van de instelling.

In cel B5 geeft u het nummer van de bron weer. Cel B6 is de waarde van de bron met eventuele transacties van VANDAAG inbegrepen, C6 is de waarde van de bron als alle transacties in de bron voorbij zijn. Cel G2 is het aantal transacties dat momenteel in de bron aanwezig is.

Vervolgens hebben we 7 kolommen:

DATUM: spreekt voor zich, net als OMSCHRIJVING.

IN is de kolom voor een inkomende geldstroom, UIT is de kolom voor een uitgaande geldstroom. Normaal gezien zal dus steeds ofwel kolom C ingevuld zijn, ofwel kolom D. Dit is echter geen verplichting, u mag zowel kolom C als D voor 1 transacties opvullen.

In kolom E CATEGORIE kiest u een passende categorie. Categorieën zullen / kunnen gelden over alle bronnen heen. Zo kunt u bijvoorbeeld met een categorie SUPERMARKT zowel transacties hebben bij een bron als Zichtrekening, als Maaltijdcheques (zo u die heeft), portefeuille (contante betalingen),

als evt. Visa, ... Belangrijk is dan dat u in elk van de bronnen steeds dezelfde naam "SUPERMARKT" (of in kleine letters) gebruikt. Het eindelijke doel is dat u een totaal verkrijgt voor SUPERMARKT over alle bronnen heen. Zo ziet u in 1 oogopslag hoeveel uitgegeven werd aan SUPERMARKT, over alle bronnen heen, in een bepaalde maand of jaar.

UITLEG: spreekt ook voor zich, dit kan eigen tekst zijn die u wenst bij te houden per transactie. Hoe duidelijker de uitleg, hoe beter u later kan begrijpen waarover de transactie ging.

CONS: is deze transactie CONSUMPTIE of niet? Bedoeling is dat u deze cel ofwel leeg laat, ofwel opvult met een nummer. Een lege cel wijst op CONSUMPTIE, een nummer wijst op NIET-CONSUMPTIE. Wat is de achterliggende gedachte? Voor mij is een transactie bestemd als consumptie (zoals supermarktaankopen, of saunabezoek, of een parkeerticket, of ontvangst van een salaris, ...) of niet (een overboeking van één bron naar een andere, een geldafhaling bij de bank, het betalen van pensioensparen via de zichtrekening (UIT) en hetzelfde bedrag komt er bij (IN) op de bron Pensioenrekening, enz.) Daarin wil ik het onderscheid maken. Als er een geldafhaling van 100 € is en u heeft 100 € meer contant op zak en 100 € minder op de zichtrekening, heeft u die maand dan 100 € meer inkomsten en 100 € meer uitgaven, dan wanneer die geldafhaling niet gedaan werd? Neen. Ik wil graag filteren op transacties die eigenlijk overboekingen/transfers zijn en geen echte consumptie. Want wat met die 100 € cash gedaan wordt, dat is wellicht consumptie en zijn transacties op zich. Bijkomend voordeel van ook de geldafhalingen en overboekingen op te nemen in de transacties, is dat u steeds een perfect beeld hebt van bijvoorbeeld de zichtrekening: de som van alle transacties is gewoon de stand van de rekening! Laat u transacties zoals geldafhalingen weg, dan vervalt dit aanzienlijk voordeel.

Hoe u dan aangeeft dat het om niet-consumptie gaat, is door gewoon een nummer te typen in de cel. Bijvoorbeeld, de transactie van de geldafhaling in de portefeuille krijgt nummertje 3, en de transactie van de geldafhaling in de zichtrekening krijgt ook nummertje 3. Dan weet u dat dit samen hoort. Wenst u in een draaitabel te filteren op transacties met CONSUMPTIE, dan moet die kolom leeg zijn. Tevens moet de som van alle niet-consumptie transacties (het saldo) 0 zijn...

d. Andere tabbladen

Naast de brontabbladen, die u zelf gaat beheren, zijn er ook nog een aantal tabbladen beschikbaar die ikzelf in de loop der jaren opgebouwd heb. U mag deze tabblad gebruiken, verwijderen, anders inrichten, ... kortom, gebruik ze zo u wil. In deze release gaat het om volgende tabbladen:

Bereken:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									
2		WISSEN							
3		500 €							
4		200 €						aantal	waarde
5		100 €					brieven	5	55,00 €
6		50 €					stukken	7	5,50 €
7		20 €	2				rosse munten	3	0,11 €
8		10 €						15	60,61 €
9		5 €	3						
10		2 €	1						
11		1 €	3						
12		0,50 €							
13		0,20 €	2						
14		0,10 €	1						
15		0,05 €	2						
16		0,02 €							
17		0,01 €	1						
18									
19			60,61 €	Portefeuille:	2,47 €	Verschil:	58,14 €		

Dit is een simpel tabblad dat u kan gebruiken om het cash geld op te tellen. Als extraatje krijg je nog een voorbeeld van de SOMPRODUCT te zien om de waarde van de diverse brieven en munten op te tellen.

Lening:

Nummer	Vervaldag	Beginbedrag	Te betalen bedrag	Intrest	Kapitaalaflossing	Kapitaalsaldo	Betaald	
1	7 jan 2015	€ 5.000,00	€ 335,00	€ 90,00	€ 245,00	€ 4.755,00	OK	
2	7 feb 2015	€ -	€ 335,00	€ 89,00	€ 246,00	€ 4.509,00	OK	
3	7 mrt 2015	€ -	€ 335,00	€ 88,00	€ 247,00	€ 4.262,00	OK	
4	7 apr 2015	€ -	€ 335,00	€ 87,00	€ 248,00	€ 4.014,00	OK	
5	7 mei 2015	€ -	€ 335,00	€ 86,00	€ 249,00	€ 3.765,00	OK	
6	7 jun 2015	€ -	€ 335,00	€ 85,00	€ 250,00	€ 3.515,00	OK	
7	7 jul 2015	€ -	€ 335,00	€ 84,00	€ 251,00	€ 3.264,00	OK	
8	7 aug 2015	€ -	€ 335,00	€ 83,00	€ 252,00	€ 3.012,00	OK	
9	7 sep 2015	€ -	€ 335,00	€ 82,00	€ 253,00	€ 2.759,00	OK	
10	7 okt 2015	€ -	€ 335,00	€ 81,00	€ 254,00	€ 2.505,00	OK	
11	7 nov 2015	€ -	€ 335,00	€ 80,00	€ 255,00	€ 2.250,00	OK	
12	7 dec 2015	€ -	€ 335,00	€ 79,00	€ 256,00	€ 1.994,00	OK	Nog af te betalen:
13	7 jan 2016	€ -	€ 335,00	€ 78,00	€ 257,00	€ 1.737,00	OK	€ 1.920,00
14	7 feb 2016	€ -	€ 335,00	€ 77,00	€ 258,00	€ 1.479,00	OK	6 betalingen
15	7 mrt 2016	€ -	€ 335,00	€ 76,00	€ 259,00	€ 1.220,00		
16	7 apr 2016	€ -	€ 335,00	€ 75,00	€ 260,00	€ 960,00		
17	7 mei 2016	€ -	€ 335,00	€ 74,00	€ 261,00	€ 699,00		
18	7 jun 2016	€ -	€ 335,00	€ 73,00	€ 262,00	€ 437,00		
19	7 jul 2016	€ -	€ 335,00	€ 72,00	€ 263,00	€ 174,00		
20	7 aug 2016	€ -	€ 245,00	€ 71,00	€ 174,00	€ -		

Dit tabblad kan dienen als opzet voor het bijhouden van een lening of hypotheecair krediet. U houdt gemakkelijk bij hoe de hoofdsom en de interesten afbetaald worden.

Bankmodule: cf. infra.

DATUM	OMSCHRIJVING	IN	UIT	CATEGORIE	UITLEG	CONS
05/2			30		uitleg 1	
05/2			30		uitleg 2	
04/2			888,21		uitleg 3	
04/2					uitleg 4	
30/1		1.000			uitleg 5	
26/1			7,80		uitleg 6	
25/1			78,34		uitleg 7	
25/1			7		uitleg 8	
25/1			8		uitleg 9	
23/1			9,50		uitleg 10	
22/1			7		uitleg 11	
21/1			77		uitleg 12	
21/1			25		uitleg 13	
05/9			2,60		uitleg 14	
01/9			35,55		uitleg 15	
28/8			390,38		uitleg 16	
26/8			78,34		uitleg 17	
22/8			50		uitleg 18	
20/8			80		uitleg 19	
19/8			821,08		uitleg 20	
17/8			1.402,92			

Belastingen: een simpel overzicht, spreekt voor zich.

Periode	Resultaat	Bedrag	Datum	Afgehandeld?
I.J. 2011, A.J. 2012	Te ontvangen	123,45	26/09/2012	ja
I.J. 2012, A.J. 2013	Te betalen	50,99	31/01/2014	ja
I.J. 2013, A.J. 2014	Te ontvangen	64,79	29/10/2014	ja
I.J. 2014, A.J. 2015	Te ontvangen	823,79	29/12/2015	ja

Salaris: een simpel overzicht, spreekt voor zich. Pas gerust aan naar believen en naar de eigen situatie. Ook de vakantiedagen kan u hier bijhouden, per maand.

Periode	Bruto	Netto	Verkoedingen	Vakantiedagen
januari 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
februari 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
maart 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
april 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
mei 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
juni 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
juli 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
augustus 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
september 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
oktober 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	2
november 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	-
december 2015	€ 4.000,00	€ 2.000,00	€ 120,00	-
Totaal	€ 48.000,00	€ 24.000,00	€ 1.440,00	20

Ecocheques: spreekt voor zich. Pas gerust aan naar believen.

Periode	Ontvangst	Eerste gebruik	Laatste gebruik	Opgebruikt	Saldo	Saldo input
Ecocheques 2011	1/08/2011	1/03/2012	1/03/2012	ja	€ -	
Ecocheques 2012	1/07/2012	15/01/2013	18/05/2013	ja	€ -	
Ecocheques 2013	17/06/2013	2/07/2013	3/03/2014	ja	€ -	
Ecocheques 2014	8/07/2014	2/09/2014		neen	€ 160,00	€ 160,00
Ecocheques 2015	21/05/2015			neen	€ 250,00	€ 250,00
Total					€ 410,00	

Wat voor ecocheques gemaakt werd, kan evenzeer voor maaltijdcheques van toepassing zijn.

Budgetmodule: deze toepassing heeft ook een eigen budgetmodule, waarmee u een maandelijks budget kan opmaken.

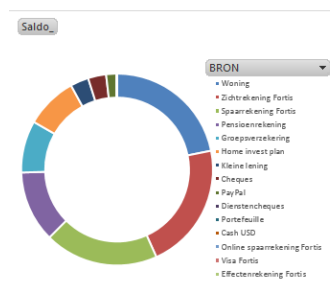
Jaar: 2016		Netto-resultaat:												4.842,00			
Naam: Wim Gielis																	
Nummer	Categorie	Omschrijving	Frequentie	Bedrag	Januari	Februari	Maart	April	Mei	Juni	Juli	Augustus	September	Oktober	November	December	Jaartotaal
1	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Jan	€ 1,00	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
2	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Feb	€ 1,00	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
3	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Maa	€ 1,00	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
4	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Apr	€ 1,00	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
5	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Mei	€ 1,00	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
6	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Jun	€ 1,00	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	€ 1,00
7	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Jul	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	€ 1,00
8	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Aug	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	€ 1,00
9	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Sep	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	€ 1,00
10	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Okt	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	-	€ 1,00
11	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Nov	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	€ 1,00
12	Supermarkt	Carrefour	1x per jaar in de maand Dec	€ 1,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1,00	€ 1,00
13	Supermarkt	Carrefour	1x per kwartaal in maand 1	€ 1,00	€ 1,00	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	€ 1,00	-	€ 4,00
14	Supermarkt	Carrefour	1x per kwartaal in maand 2	€ 1,00	-	€ 1,00	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	-	€ 1,00	€ 4,00
15	Supermarkt	Carrefour	1x per kwartaal in maand 3	€ 1,00	-	-	€ 1,00	-	-	-	€ 1,00	-	-	-	-	€ 1,00	€ 4,00
16	Supermarkt	Carrefour	1x per maand	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 1,00	€ 12,00
17	Supermarkt	Carrefour	1x per 4 weken	€ 1,00	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 1,08	€ 13,00
18	Supermarkt	Carrefour	2x per maand	€ 1,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 2,00	€ 24,00
19	Supermarkt	Carrefour	1x per week	€ 1,00	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 4,33	€ 52,00
20	Supermarkt	Carrefour	2x per week	€ 1,00	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 8,67	€ 104,00
21	Supermarkt	Carrefour	3x per week	€ 1,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 13,00	€ 156,00
22	Supermarkt	Carrefour	4x per week	€ 1,00	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 17,33	€ 208,00
23	Supermarkt	Carrefour	1x per werkdag	€ 7,00	€ 217,00	€ 203,00	€ 217,00	€ 210,00	€ 217,00	€ 210,00	€ 217,00	€ 217,00	€ 210,00	€ 217,00	€ 210,00	€ 217,00	€ 2.562,00
24	Supermarkt	Carrefour	1x per werkdag	€ 7,00	€ 135,33	€ 135,33	€ 149,33	€ 135,33	€ 142,33	€ 142,33	€ 135,33	€ 149,33	€ 142,33	€ 135,33	€ 142,33	€ 142,33	€ 1.687,00
Maandtotaal					€ 401,75	€ 387,75	€ 415,75	€ 394,75	€ 408,75	€ 401,75	€ 401,75	€ 415,75	€ 401,75	€ 401,75	€ 401,75	€ 408,75	€ 4.842,00

Net zoals elders in de toepassing geeft u een Categorie en een Omschrijving aan. Vervolgens kiest u voor de lijn een frequentie, gaande van eenmalige jaarlijkse bedragen tot zelfs een bedrag dat elke werkdag of werkdag plaats vindt. Geef vervolgens het bedrag in en formules doen de rest: zij zetten de juiste bedragen in de julie maanden. Positieve bedragen zullen inkomsten zijn, negatieve bedragen worden uitgaven.

Om de berekeningen door te voeren naar de Analysepagina (cf. supra) drukt u bovenaan op het icoontje.

Analyse: Hierin wordt u een overzicht gepresenteerd van de stand van zaken, op basis van het tabblad "Dump". U dient dus m.a.w. zeker te zijn dat het tabblad "Dump" bijgewerkt is vooraleer de getallen en analyses te consulteren. Het tabblad "Dump" bijwerken kan u doen vanaf de cockpit, links bovenaan. De analysepagina ververst zich wel automatisch elke keer als u het tabblad aanklikt.

Bron	Saldo	Maand	Saldo
Woning	€ 3.080,00	jan 2015	€ 3.992,47
Zichtrekening Fortis	€ 3.017,39	feb	€ 3.029,62
Spaarrekening Fortis	€ 2.707,05	mrt	€ 4.968,90
Pensioenrekening	€ 1.694,65	apr	€ 535,06
Groepsverzekering	€ 1.234,56	mei	€ -4.630,66
Home invest plan	€ 1.234,56	jun	€ 530,34
Kleine lening	€ 435,00	jul	€ 4.138,32
Cheques	€ 430,00	aug	€ 1.478,34
PayPal	€ 237,98	sep	€ -313,68
Dienstencheques	€ 18,00	okt	€ -3.481,72
Portefeuille	€ 2,47	nov	€ 3.985,53
Cash USD	€ -	dec	€ -140,86
Online spaarrekening Fortis	€ -	Totaal	€ 14.091,66
Visa Fortis	€ -		
Effectenrekening Fortis	€ -		
Totaal	€ 14.091,66		



De analysemodule geeft zowel een overzicht per bron, als per maand en per categorie. Daarnaast heeft u ook de mogelijkheid tot het bekijken van de financiële gegevens per instelling en per type. Ook het budget kan geanalyseerd worden in een draaitabel.

Niets belet u om eigen analyses toe te voegen naar goeddunken. Kopieer bijvoorbeeld een bestaande draaitabel en verander de selecties/layout in de kopie.

Template: dit is het tabblad dat genomen wordt bij de creatie van een nieuwe bron in het tabblad "overz". Er is VBA-code die dit tabblad kopieert en invult en op de juiste plaats wegzet.

Dump: Dit is een zeer belangrijk tabblad met een gegevenstabel die alle transacties in zich opneemt. Op deze gegevenstabel worden alle analyses gebaseerd. U hoeft deze tabel niet zelf bij te houden, hij kan gevuld worden via de cockpit.

DATUM	OMSCHRIJVING	IN	UIT	CATEGORIE	UITLEG	CONS	BRON	TYPE	INSTELLING
06/2	Geldafhaling		50	Geldafhaling			3 Portefeuille	Contant	Wim
06/2	Carnavalshop		3,75	Café			Portefeuille	Contant	Wim
06/2	Brood automaat		2	Supermarkt			Portefeuille	Contant	Wim
05/2	Cadeau		10	Cadeau			Portefeuille	Contant	Wim
03/2	Trein		4	Vervoer			7 Portefeuille	Contant	Wim
02/2	Brood automaat		2,10	Supermarkt			Portefeuille	Contant	Wim
02/2	Sigaretten		7	Sigaretten			Portefeuille	Contant	Wim
31/1	Fagsampel		18,68	Café			Portefeuille	Contant	Wim
31/1	Startbedrag		0	Start			Portefeuille	Contant	Wim
26/2	Februari 2015		2.000	Loon			Zichtrekening Fortis	Zichtrekening	Fortis
26/2	Pensioensparen		78,34	Pensioensparen			Zichtrekening Fortis	Zichtrekening	Fortis

Belangrijk is dat u een dubbelklik kan doen op een lijn in de tabel in "Dump". U springt dan automatisch naar de juiste transactie in het juiste tabblad van de bron. Dit bespaart zeer veel tijd bij het nakijken van transacties.

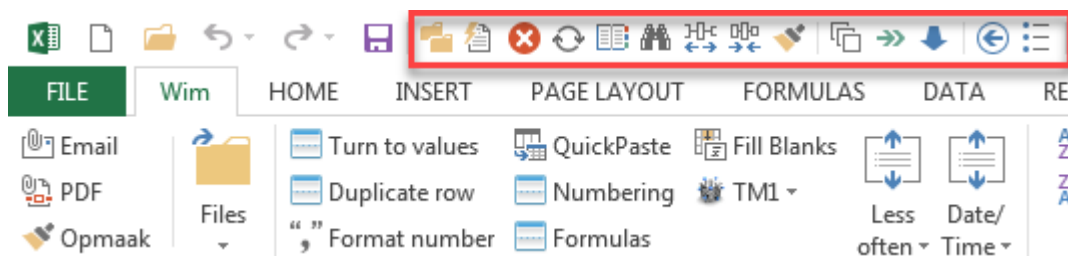
Nazicht: cf. infra. Dit tabblad bevat alle transacties die door u gekleurd zijn in de brontabbladen. Nazicht wordt gevuld op basis van het tabblad "Dump" dus dit laatste tabblad dient eerst bijgewerkt te zijn. U kan het tabblad "Nazicht" bijwerken middels de cockpit.

DATUM	OMSCHRIJVING	IN	UIT	CATEGORIE	UITLEG	CONS	BRON	TYPE	INSTELLING
31/12	Transactie eindafrekening		812,23	Pensioensparen			Pensioenrekening	Lange termijn sparen	Fortis
31/3	TOENAME		234,56	Interesten			Home invest plan	Lange termijn sparen	Fortis
01/3	Eventuele verkoop woning		0,00	Woning	Extra bankkosten		Woning	Immobilien	AXA
01/3	Eventuele verkoop woning		1.920,00	Woning	Terugbetaling bank		Woning	Immobilien	AXA
01/3	Eventuele verkoop woning		5.000,00	Woning	Vermoedelijke verkoopwaarde		Woning	Immobilien	AXA

Ook in het tabblad "Nazicht" kan u via een dubbelklik op een lijn springen naar de juiste transactie in het juiste tabblad van de bron.

3. Belangrijkste handelingen

In deze paragraaf vindt u een overzicht van de meest voorkomende en belangrijkste handelingen binnen de toepassing. Zo goed als alle handelingen zijn beschikbaar als macro's binnen de QAT (Quick Access Toolbar) of in het Nederlands: Werkbalk Snelle Toegang. Hieronder gebruik ik de afkorting QAT aangezien die relatief goed bekend is.



Navigeren tussen de verschillende tabbladen kan u doen middels een gebruikersformulier, dat u vindt op de QAT:

Icoon:

OVERZICHTSPAGINA		OVERZICHTSPAGINA	
Portefeuille	€ 2,47	Cockpit	
Zichtrekening Fortis	€ 3.017,39	Analyse	
Spaarrekening Fortis	€ 2.707,05	Dump	
Pensioenrekening	€ 1.694,65	Nazicht	
Home invest plan	€ 1.234,56	Bankmodule	
PayPal	€ 237,98	Salaris	
Cheques	€ 430,00	Lening	
Dienstencheques	€ 18,00	Belastingen	
Kleine lening	€ 435,00	Ecocheques	
Groepsverzekering	€ 1.234,56	Budget	
Visa Fortis		Template	
Woning	€ 3.080,00	Bereken	
Effectenrekening Fortis			
Online spaarrekening Fortis			
Cash USD			

(max. 25 bronnen)

Klik links op de naam van de bron, of rechts op de naam van het tabblad. Ook de "OVERZICHTSPAGINA" is telkens een link en kan aangeklikt worden. U krijgt voor de bronnen tevens het huidige saldo te zien links.

In het tabblad "overz" kan u ook de hyperlinks gebruiken in de eerste kolom. De knoppenrij in het tabblad "overz" laat toe om de verschillende bronnen te beheren.

Binnen elk tabblad kan u gebruik maken van de overige knoppen op de QAT.

COPY TRANSACTIE:

klik een transactie aan en kopieer deze als een nieuwe transactie. U kan ook meerdere transacties tegelijk kopiëren. De datum van vandaag wordt automatisch toegepast. Bijkomend, als u in kolom "UITLEG" een maand en jaar had in de gekopieerde selectie, dan zal in de geplakte selectie de volgende maand automatisch toegepast worden. Bijvoorbeeld, als UITLEG de tekst "Essent maart 2016 gaskosten" bevat, dan bevat de geplakte tekst "Essent april 2016 gaskosten" – zonder dat u iets hoeft te doen. Uiteraard zal dit niet steeds opgaan en moet u dit eventueel voor een bepaalde transactie zelf corrigeren mocht u dit niet wensen. De veronderstelling is dat u kopieert van de vorige maand.

NIEUWE TRANSACTIE:

voeg een nieuwe lege transactie in onderaan de bron. De datum van vandaag wordt automatisch toegepast.

VERWIJDER TRANSACTIE:

verwijder eenvoudig 1 of meer transacties uit een bron.

WISSEL 2 TRANSACTIES:

Zoals de omschrijving laat vermoeden, kan u gewoon 2 cellen aanduiden: 1 cel in elke transactie. Met 2 druk op de knop verwisselt u beide transacties van plaats. De eerste transactie wordt de tweede,

en de tweede transactie wordt de eerste. Voor het overige is het een exacte kopie, er zullen bvb. geen datums aangepast worden, of andere wijzigingen gedaan worden in de twee transacties.

ZOEK DATUM: 

binnen een bron kunt u gemakkelijk springen naar een transactie op een zelfgekozen datum. Het formaat dient te zijn: DDMMYYYY. Let op: deze functionaliteit gaat mis wanneer de datums in een bron niet op chronologische volgorde staan. Cf. infra. Handige optie is dat u niet alleen een datum kan ingeven, maar ook relatief ten opzichte van de geselecteerde datum in kolom A een aantal maanden of jaren in de tijd terug kan gaan. U geeft dan simpelweg in: 1m om 1 maand terug te keren in de tijd, 2m om 2 maanden terug te keren in de tijd, enz. Analoog: 1j om 1 jaar terug te keren in de tijd, 2j om 2 jaren terug te keren in de tijd, enz. De code achter de toepassing rekent dan u wel de correcte datum uit en sprint ernaar toe.

ZOEK TRANSACTIE: 

een handig gebruikersformulier om te zoeken naar een bepaalde eerdere transactie, over bronnen heen.

TOON RIJEN: 

toon alle transacties uit de bron, niet enkel de meest recente

VERBERG RIJEN: 

toon enkel de meest recente transacties uit de bron en verberg de andere transacties

ZET OPMAAK GOED: 

dit is het geheel van opmaak-gerelateerde macro's uit de cockpit. Het is een handige snelle manier om met 1 druk op de knop de opmaak van de brontabbladen weer goed te zetten.

DUMP: 

Deze macro zal alle transacties op de verschillende brontabbladen verzamelen en kopiëren naar het blad DUMP. Daar kan je dan bijvoorbeeld autofilters gaan gebruiken, of ook de 2 macro's die nu uitgelegd worden.

GA NAAR BRON LIJN: 

Hiermee kan je, zowel in het blad DUMP als het blad NAZICHT, gaan springen naar de geselecteerde transactie. De transactie die je geselecteerd hebt op het blad DUMP of het blad NAZICHT, wordt dan opgezocht in het juiste tabblad, dat wordt geselecteerd en de cursor wordt op de transactie geplaatst. Dit bespaart u zeer veel tijd en inspanning.

PUSH BACK NAAR BRON LIJN: 

Deze optie is vergelijkbaar met de vorige optie, maar in plaats van effectief te springen naar de brontransactie, kan je met deze knop de waarden (cellen) van de brontransactie bijwerken / updaten / overschrijven. Concreet: in het blad DUMP verandert u 1 of meer cellen van een transactie. Aangezien DUMP een kopie is van de brontabbladen, zal het niet voldoende zijn om DUMP bij te werken zonder ook de brontransactie aan te passen. Dit kan op een handige en efficiënte manier

gebeuren door op de knop te klikken nadat de juiste transactie geselecteerd werd in het blad DUMP. Ook deze optie zal u plezieren en veel tijd en inspanning besparen.

GA NAAR SELECTIE OP VORIG BLAD: 

Deze functionaliteit laat je teruggaan naar de 2 vorige bezochte tabbladen, en zelfs naar de specifieke selectie die je had op deze tabbladen. Handig is dus om snel tussen 2 plaatsen in het volledige bestand te *switchen*, heen en weer.

Naast de macro's in de QAT zijn er nog enkele handige macro's / toetsencombinaties:

- Ctrl+l; zet de datum van vandaag in een cel (dit zit standaard reeds in Excel en geen onderdeel van de toepassing);
- Ctrl+q vermindert de waarde van de geselecteerde cellen met 1. Dat is handig als de cellen datums bevatten en je wil snel 1 dag aftrekken van de datums;
- Ctrl+e kopieert de geselecteerde rij en voegt een identieke rij in, onmiddellijk onder de geselecteerde rij. U dupliceert m.a.w. de rij die de cursor bevat.

Opmerking: er zitten geen paswoorden op de VBA-code of de tabbladen, enkel een paswoord op het bestand zelf (bij openen): momenteel is dit simpelweg de letter 'a'. Verander het paswoord eens ik u het bestand doorgestuurd heb. Merk wel op dat paswoorden in Excel niet volledig veilig zijn, hoewel de beveiliging in de laatste versies van Excel aanzienlijk vergroot is. Wenst u zelf paswoorden te zetten op de diverse tabbladen, dan kan u dat doen MITS er zeker van te zijn dat de VBA-code feilloos blijft werken. VBA-code zal nl. bij de macro's moeten kunnen wegschrijven in cellen en als u cellen beveiligt kan dit mogelijk in het gedrang komen. Ik ben zelf geen voorstander van paswoorden en laat ze daarom gewoon achterwege.