

Årsbudget, år:

Navn:

Dato:

Indtægter

| | Person 1 | Person 2 |
|--|----------|----------|
| ▼ Indkomst efter arbejdsmarkedsbidrag og skat | | |
| Lønindkomst fratrukket eget bidrag til ATP og pension | kr. | kr. |
| Overskud fra virksomhed | kr. | kr. |
| Honorarindtægter | kr. | kr. |
| Feriepenge | kr. | kr. |
| Dagpenge fra a-kasse | kr. | kr. |
| Kontanthjælp | kr. | kr. |
| Udbetaling fra ATP | kr. | kr. |
| Udbetaling fra arbejdsmarkedspension og andre løbende pensionsudbetalinger | kr. | kr. |
| Efterløn | kr. | kr. |
| Folkepension | kr. | kr. |
| Førtidspension | kr. | kr. |
| Boligstøtte, varmetillæg | kr. | kr. |
| Renteindtægt, udbytte investeringsbeviser og aktier | kr. | kr. |
| Børnebidrag, ægtefællebidrag | kr. | kr. |
| Udlejning (sommerhus, værelse) | kr. | kr. |
| Andet: | kr. | kr. |
| - Skat (hvis skat ikke er fratrukket indk.) sæt - foran tal | kr. | kr. |
| - Ejendomsværdiskat sæt - foran tal | kr. | kr. |
| Samlede indtægter efter skat | kr. | kr. |

Udgifter

| | År |
|-------------------------------|-----|
| ▼ Bolig | |
| Husleje | kr. |
| Ydelse på realkreditlån | kr. |
| Ydelse på banklån, pantebreve | kr. |
| Ejendomsforsikring | kr. |
| Ejendomsskat | kr. |
| Varme | kr. |
| El | kr. |
| Vand- og vandafledning | kr. |

| | Udgifter |
|--|-----------------|
| | År |
| Grundejer-, ejer-, andelsbolig-, antenneforening | kr. |
| Renovation, skorstensfejning | kr. |
| Vedligeholdelse | kr. |
| Andet: | kr. |
| Bolig i alt | kr. |

▼ Sommerhus

| | |
|-------------------------------|-----|
| Leje, grundleje | kr. |
| Ydelse på realkreditlån | kr. |
| Ydelse på banklån, pantebreve | kr. |
| Ejendomsforsikring | kr. |
| Ejendomsskat | kr. |
| Varme | kr. |
| El | kr. |
| Vand, vandværk | kr. |
| Renovation, skorstensfejning | kr. |
| Grundejer- og antenneforening | kr. |
| Vedligeholdelse | kr. |
| Andet: | kr. |
| Sommerhus i alt | kr. |

▼ Bil og andre motorkøretøjer

| | |
|---|-----|
| Ydelse på billån | kr. |
| Brændstof | kr. |
| Afgifter (ejerafgift, vægtafgift) | kr. |
| Forsikring (ansvar, kasko) | kr. |
| Autohjælp, FDM | kr. |
| Broafgift (Storebælt/Øresund) | kr. |
| Værksted (eftersyn, reparationer, dæk, rustbeskyttelse) | kr. |
| Vask og vedligeholdelse | kr. |
| Garageleje, parkeringsafgifter | kr. |
| Andet: | kr. |
| Bil og andre motorkøretøjer i alt | kr. |

▼ Forsikring

| | |
|-----------------------|-----|
| A-kasse (kontingent) | kr. |
| Familie, indbo, rejse | kr. |

| | Udgifter |
|--|-----------------|
| | År |
| Ansvar | kr. |
| Ulykke, liv, invalide, tab af erhvervsevne | kr. |
| Sygeforsikring (Danmark) | kr. |
| Kæledyr | kr. |
| Andet: | kr. |
| Forsikring i alt | kr. |

▼ Telefon, internet, tv

| | |
|------------------------------------|-----|
| Multimedielicens | kr. |
| Internet | kr. |
| Telefon, mobiltelefon | kr. |
| Antenne, satellit, kabelafgift | kr. |
| Andet: | kr. |
| Telefon, TV, internet i alt | kr. |

▼ Diverse

| | |
|--|-----|
| Fagforening | kr. |
| Plejehjem | kr. |
| Offentlig transport (tog, bus, metro, færge, taxa) | kr. |
| Kirkeskat (ekskl. folkekirken), gravsted | kr. |
| Børnebidrag, ægtefællebidrag | kr. |
| Medicin, tandlæge, briller, kontaklinser | kr. |
| Andet: | kr. |
| Diverse i alt | kr. |

▼ Lån, ydelser, finansielle udgifter

| | |
|---|-----|
| Renter og afdrag på lån/kassekredit | kr. |
| Renter og afdrag på kreditkort, afbetalingskøb, kontokort | kr. |
| Lejekontrakter, leasing | kr. |
| Andet: | kr. |
| Lån, ydelser, finansielle udgifter i alt | kr. |

| | |
|-----------------------------|-----|
| Faste udgifter i alt | kr. |
|-----------------------------|-----|

| | |
|--|-----|
| Rådighedsbeløb (indtægter minus udgifter) | kr. |
|--|-----|

| | Øvrige udgifter |
|---|------------------------|
| | År |
| ▼ Børn og unge | |
| Bleer, plejemidler, briller, kontaktlinser | kr. |
| Tøj, sko, frisør | kr. |
| Værelse, udstyr, cykel, legetøj, elektronik, telefon | kr. |
| Lommepenge | kr. |
| Skolemad, fødselsdage, hytteture, studierejser | kr. |
| Fritidsaktiviteter (kontingent, udstyr) | kr. |
| Andet: | kr. |
| Børn og unge i alt | kr. |
| ▼ Husholdning, tøj og personlig pleje | |
| Husholdning: mad, drikke, rengørings- og vaskemidler | kr. |
| Kantine | kr. |
| Tøj, sko, frisør, kosmetik. Plejemidler | kr. |
| Kosttilskud | kr. |
| Andet: | kr. |
| Husholdning, tøj og personlig pleje i alt | kr. |
| ▼ Fritid | |
| Rejser, weekendture (transport, overnatning, mad, entré, lommepenge) | kr. |
| Restaurant, café, take-away | kr. |
| Camping, båd, hobby (udstyr, kontingent) | kr. |
| Andet: | kr. |
| Fritid i alt | kr. |
| ▼ Hjem og have | |
| Møbler, gardiner, tæpper, boligudstyr og boligindretning, maling, vedligeholdelse | kr. |
| Planter, blomster, gødning, spagnum, plæneklipper, altankasser, redskaber | kr. |
| Løn (rengørings- og havehjælp) | kr. |
| PC og software, musik, hifi- og tv udstyr, hårde hvidevarer, køkkenudstyr | kr. |
| Andet: | kr. |
| Hjem og have i alt | kr. |

| | | Øvrige udgifter | |
|--|----------------------|------------------------|-----|
| | | År | |
| ▼ Diverse | | | |
| Jule- og fødselsdagsgaver, værtindegaver | | | kr. |
| Fag- og skønlitteratur, aviser, ugeblade, magasiner, papirvarer, frimærker | | | kr. |
| Lotto, lotteri og andet spil | | | kr. |
| Cigaretter, slik, nydelsesmidler | | | kr. |
| Fester | | | kr. |
| Kontingenter og medlemskaber (politiske-, faglige-, ungdoms-, hjælpeorganisationer, Ældre Sagen) | | | kr. |
| Redningsabonnement, tyverialarm | | | kr. |
| Kæledyr (foder, dyrlæge, pasning) | | | kr. |
| Andet: | | | kr. |
| Diverse i alt | | | kr. |
| ▼ Opsparing | | | |
| Privat pensionsopsparing - rate, aldersopsparing, indekskontrakter, livrente | | | kr. |
| Børneopsparing | | | kr. |
| Andet: | | | kr. |
| Opsparing i alt | | | kr. |
| Øvrige udgifter i alt | | | kr. |
| ▼ Resultat | | | |
| | Månedligt gennemsnit | | |
| Samlede indtægter efter skat | | kr. | kr. |
| Faste udgifter i alt og øvrige udgifter i alt | | kr. | kr. |
| Over- eller underskud (indtægter minus udgifter) | | kr. | kr. |

Vejledning til budgetskemaet

Skemaet gemmes på din PC. Du skal taste "Enter" efter hver beløbsindtastning.

Indtægterne udfyldes efter skat. Hvis du ønsker en mere nøjagtig skatteberegning, eller du ikke kender indtægterne efter skat, kan du opføre indkomsterne før skat og beregne skatten med beregningsmodulet på Skat.dk Ejendomsværdiskatten finder du på seneste årsopgørelse eller forskudsopgørelse. Hvis du opfører indkomster efter skat, er ejendomsværdiskatten sandsynligvis indregnet i beløbene.

Du finder moduler til beregning af efterløn og folkepension på fx Pensionsinfo.dk eller Borger.dk, hvor du også kan beregne eventuel boligstøtte.

Udgifterne i skemaet udfyldes med den forventede årlige udgift. Du behøver ikke specificere som vist i budgettet, men kan samle flere udgifter i et beløb. Betalingsoversigter, kontoudskrifter og boner kan være en hjælp til at finde udgifterne, men ofte kan du skønne, fx kan husholdning ofte skønnes ud fra, hvor meget du køber for om ugen.

Dette beløb ganger du med 52 for at finde årsudgiften. Udgifter, du ikke har hvert år, fx udgift til briller, kan indsættes med et beløb hvert år. Eksempel: Du udskifter brillerne hvert 3. år. De koster 6.000 kr. Den årlige udgift er 2.000 kr., hvilket du indsætter i budgettet. Brug ikke en masse tid, da beløbene kan gøres mere nøjagtige ved den løbende vedligeholdelse.

"Over- eller underskud" viser resultatet. Hvis resultatet viser underskud, kan du vælge at tære af even-

tuel opsparing eller friværddi. Hvis du ikke har andre midlertidlig rådighed, kan du gennemgå udgifterne for at finde besparelser, indtil budgettet viser overskud. Det anbefales, at overskuddet bliver så stort, at du kan opspare en reserve til uforudsete udgifter, fx tandlæge og reparationer.

Ekstraordinære udgifter kan lægges ind i budgettet. Hvis du får udgifter på 12.000 kr. til en fest om 4 år, kan du medtage 3.000 kr. om året i budgettet. Du kan i stedet vælge at betale dem fra eventuelle midler, du har sat til side til sådanne formål.

Du bør lave en oversigt over ekstraordinære udgifter, så de indgår i planlægningen så tidligt som muligt.

Vedligeholdelse

Du bør udfærdige flere budgetskemaer, hvis du forventer væsentlige ændringer i indkomster og udgifter i fremtiden. For at få så godt overblik over økonomien som muligt, bør du i god tid i forvejen udfærdige budgetskemaer over økonomien, fx hvis du går på efterløn og ved overgang til folkepension, ved påbegyndelse og ophør af pensionsudbetalinger og ved større ændringer i udgifterne. Ved overvejelser om køb/salg af ejendom, ved ægtefælle på plejehjem og ved dødsfald er budgetskemaet også velegnet til at skabe overblik.

Du bør med mellemrum gennemgå budgetskemaet, så du sikrer dig, at oplysningerne er aktuelle.

Læs mere om privatøkonomi: Direkte link:
http://www.aeldresagen.dk/faa-raad-og-stoette/vaer-datvide/investering_og_opsparing/Sider/default.aspx