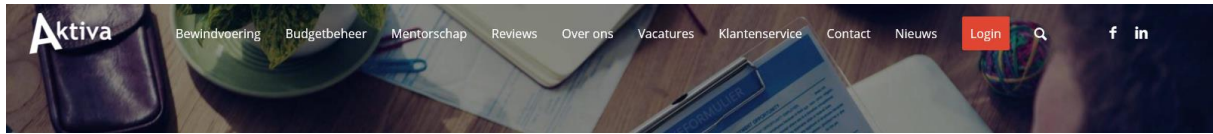




Handleiding Kasboek

Aktiva hecht veel waarde aan transparant samenwerken en daarom hebben wij voor een softwarepakket gekozen waarin dit mogelijk is. Daarmee bieden wij jou de gelegenheid om op elk moment van de dag met ons mee te kijken hoe het met jouw financiën gaat.

Deze beknopte handleiding geeft de belangrijkste mogelijkheden weer in ons systeem.



Starten met het programma

Je benadert via je internetbrowser het Kasboek programma via onze website <https://www.aktiva.nl/> en klik op de rode login knop

Login

Inloggen

Als je wilt inloggen in het systeem moet je jouw emailadres, gebruikersnaam en wachtwoord invullen. Deze gegevens heb je ontvangen van jouw contactpersoon bij Aktiva.

Wachtwoord vergeten?

Als je je wachtwoord bent vergeten dan kun je op de blauwe link onderaan het inlogscherf klikken.

Hoofdpagina

Op de hoofdpagina zie je aan de rechterzijde een overzicht van jouw bankrekeningen met de daarbij behorende saldo's per rekening.

Hierin wordt onderscheid gemaakt tussen jouw betaalrekening (de rekening waarvan Aktiva de betalingen doet) en jouw leefgeldrekening (waarvan jij zelf jouw betalingen kan verrichten).

Beheer rekeningen

	Betaalrekening	Saldo
	NL01ABNA012345678	536.26
	Beschikbaar saldo	159.95
	Leefgeldrekening	Saldo
	NL02ABNA012345678	45.00
Totaal saldo		581.26

Risicometer

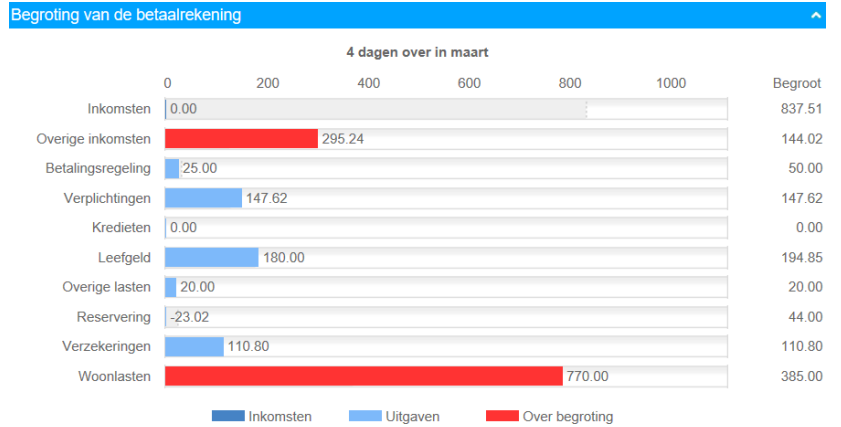
Rechtsboven zie je ook een risicometer van jouw financiële situatie. Deze meter geeft aan hoe veilig jouw financiële situatie op dat moment is. Met andere woorden hoeveel buffer heb jij op jouw bankrekening om onvoorziene uitgaven te voldoen.

Risicometer Financiële Situatie



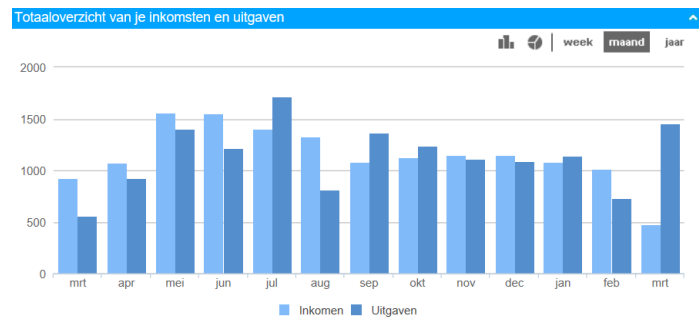
Begroting van de betaalrekening

Bovenaan (in jouw Kasboek) staat een overzicht van jouw begroting voor de huidige maand. Hierin zie je in de rechterrij hoeveel er begroot (verwacht) is. In de kolommen met de rode en blauwe kleuren zie je wat er werkelijk is binnengekomen/uitgegaan.



Totaaloverzicht van je inkomsten en uitgaven

Daaronder staan grafieken van jouw inkomsten en uitgaven. Je hebt de mogelijkheid deze per week, maand of jaar te tonen.



Beheer rekeningen

Rechts bovenin staat de tekst "beheer rekeningen". Als je hierop klikt dan opent het menu met alle mogelijke opties.

BEHEER REKENINGEN				
Persoonlijk	Betaalrekening	Leefgeldrekening	Mutaties financieel	Overboekingen
Brieven	Saldo overzicht	Saldo overzicht	Schulden	Naar leefgeldrekening
Mijn gegevens	Begroting	Begroting	Inkomsten	Incidentele overboeking
Wachtwoord wijzigen	Saldo voorspelling		Woonlasten	In behandeling
Rapportage			Verzekeringen	
Handleiding			Financiële verplichtingen	
			Overige lasten	
			Betalingsregeling	
			Reserveringen	

Mijn gegevens

In de pagina "Mijn gegevens" heb je een overzicht van al jouw gegevens. Mochten er zaken veranderd zijn, bij een verhuizing bijvoorbeeld, dan kun je dit aan ons doorgeven zodat wij het kunnen aanpassen.

Wachtwoord wijzigen

Hier kun je jouw wachtwoord wijzigen. Tik het "oude wachtwoord" in en tik vervolgens jouw "nieuwe wachtwoord" in. Herhaal ter verificatie jouw "nieuwe wachtwoord". Dit is om er zeker van te zijn dat je geen tikfout hebt gemaakt. Wij kunnen jouw wachtwoord niet inzien, omdat dit is versleuteld.

Een onveilig wachtwoord wordt aangegeven door een kruisje. Hieronder vind je enkele tips voor het aanmaken en beheren van een wachtwoord:

- Geef je wachtwoord nooit aan iemand anders
- Schrijf je wachtwoord nooit ergens op
- Het moet moeilijk te raden zijn voor anderen, maar voor jou makkelijk te onthouden zijn
- Wijzig regelmatig je wachtwoord
- Kies geen woord uit het woordenboek als bijvoorbeeld "wachtwoord". Wees dus creatief!
- Neem interpunctietekens (vreemde tekens) op.
- Gebruik hoofdletters en kleine letters en cijfers door elkaar.

Wijzig wachtwoord

Oud wachtwoord :

Nieuw wachtwoord :

Herhaal het nieuwe wachtwoord :

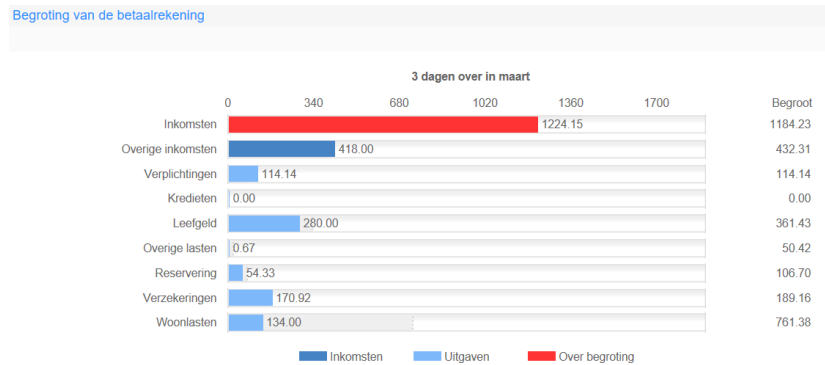
Saldo overzicht

Op deze pagina zie je een overzicht van de betalingen die voor jou zijn gedaan. In de grafiek zie je het verloop van jouw banksaldo.

Rechtsonder heb je de mogelijkheid om meerdere bij- en afschrijvingen te tonen. Linksonder heb je de mogelijkheid om de lijst met saldogegevens af te drukken.

Begroting

Bij begroting krijg je een maandoverzicht van alle rubrieken (bijv. inkomsten, verzekering, woonlasten). Standaard worden alle rubrieken getoond. Als een rubriek rood is dan betekent dit dat er meer dan begroot is binnengekomen of uitgegaan.



Wanneer je op "Selecteer een rubriek" klikt, en dan bijvoorbeeld "inkomsten" kiest, dan verschijnen specifiek alleen die rubrieken.

Selecteer een rubriek

Alle rubrieken ▾

Onder de weergegeven tabellen zie je uitgebreid een maandoverzicht van de inkomsten en uitgaven

Begroting inkomsten van maand maart

Rubriek	Termijn	Bedrag	Per maand
Cliënt inkomsten			
AOW-uitkering	Maand	1107.04	1107.04
Pensioen	Maand	36.54	36.54
Pensioen	Maand	40.65	40.65
Cliënt overige inkomsten			
Bijzondere bijstand	Maand	33.31	33.31
Huurtoeslag	Maand	311.00	311.00
Zorgtoeslag	Maand	88.00	88.00

Begroting uitgaven van maand maart

Rubriek	Termijn	Bedrag	Per maand
Leefgeld			
Extra leefgeld per kwartaal	Kwartaal	175.00	58.33
Leefgeld betaling	Week	70.00	303.10
Overige lasten			
Abonnementen (kranten e.d.)	Maand	20.90	20.90
Alles-in-een abonnement	Maand	29.52	29.52
Reservering			
eigen bijdrage CAK (17.60)	Maand	0.00	17.60

Saldo voorspelling

De pagina "Saldo voorspelling" geeft je een beeld hoe je inkomsten en uitgaven zich verhouden in de toekomst.

Ook kun je snel zien of je in de toekomst eventueel problemen krijgt met het betalen van je rekeningen. Kun je op de betaaldatum, die je hebt ingevoerd in je begroting, wel aan je betalingsverplichting voldoen. Hou je per periode geld over en kun je sparen of kom je geld tekort.



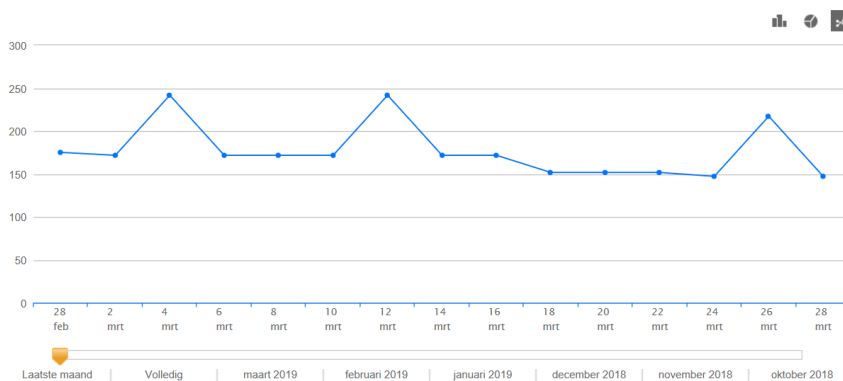
Kun je niet aan jouw betalingsverplichtingen voldoen, neem dan op tijd actie en wacht niet tot het te laat is.

Leefgeldrekening

Saldo overzicht

Deze pagina geeft je een beeld hoe jouw saldo op de leefgeldrekening verloopt.

Ook kun je de bij- en afschrijvingen op de leefgeldrekening in de gaten houden.



Mutaties financieel

Schulden

Hier zie je jouw schuldenoverzicht. Dit zijn de schulden die bij ons bekend zijn gemaakt.

Inkomsten

Hier zie je jouw inkomstenoverzicht. Dit zijn alle inkomsten die bij ons periodiek binnenkomen.

Woonlasten

Hier zie je jouw woonlastenoverzicht. Dit zijn de uitgaven op het gebied van wonen (huur, hypotheek, gas en stroom, gemeentelijke belastingen)

Verzekeringen

Hier zie je jouw overzicht van de uitgaven aan verzekeringen.

Verplichtingen

Hier zie je de uitgaven die aangemerkt zijn als verplichtingen, bijvoorbeeld alimentatie, schadevergoedingen, budgetbeheerkosten, bewindvoeringskosten, etc.

Overige lasten

Hier zie je de uitgaven aan de overige lasten, zoals televisie en internet, mobiel, en andere zaken.

Betalingsregeling

Hier zie je de betalingsregelingen die lopen en hoelang de regeling nog loopt.

Reserveringen

Hier zie je jouw reserveringsoverzicht. Deze reserveringspotjes zijn aangemaakt om vaak wisselende bedragen uit te betalen of om onvoorziene uitgaven te kunnen voldoen.

Overboekingen

Naar leefgeldrekening

Dit zijn alle geplande betalingen naar de leefgeldrekening en wanneer deze betalingen uitgevoerd gaan worden. Belangrijk hierbij is wel dat de leefgeldrekening bij ons in beheer is.

Leefgeld algemeen			
Actief	Betaaldag	Termijn	Bedrag
Ja	02-04-2019	Week	70.00

Leefgeld incidenteel		
Omschrijving	Betaaldag	Bedrag
Extra geld voor aanschaf koelkast	30-03-2019	450.00

Leefgeld periodiek			
Omschrijving	Betaaldag	Termijn	Bedrag
Extra leefgeld per kwartaal	01-05-2019	Kwartaal	175.00

Incidenteel

Dit zijn alle incidentele betalingen die nog uitgevoerd gaan worden.

Incidentele overboeking				
Soort	Crediteur	Betalingskenmerk	Betaaldag	Bedrag
1.	Coolblue	Aanschaf koelkast	30-03-2019	450.00

In behandeling

Hier staan alle betalingen die nog in behandeling zijn.

Betalingen in behandeling							
Akkoord	Betaaldatum	Soort	Betalingskenmerk	Begunstigde naam	Rekening	Status	Bedrag
Nee	04-04-2019	betaling	Aanschaf koelkast	Coolblue	NL50INGB0683251309	wacht	450.00