

Test digitale huishoudboekjes

Financieel overzicht op de computer

Winkelen en bankieren via internet zijn inmiddels de gewoonte van de wereld. Wat volgt? Het digitale huishoudboekje! Weg met die schoenendoos vol bonnetjes en dat schriftje in de keukenla. Maak plaats voor boekhouden 2.0.

Nadat een van de testpersonen uit dit onderzoek, Seger Breugelmans, zijn inkomsten en uitgaven een tijdje had bijgehouden, ontdekte hij dat hij wel erg veel geld uitgaf aan etentjes buiten de deur: 'Dat was de grootste variabele post en dat had ik totaal niet verwacht'.

Om meer controle over de financiën te krijgen en misschien ook te bezuinigen, is het handig inzichtelijk te maken waar het geld aan opgaat. Een digitaal huishoud-

boekje kan hierbij helpen. Slechts 6% van de Nederlanders maakt hier gebruik van. Eenderde van de mensen die geen digitaal huishoudboekje gebruiken is hier wel in geïnteresseerd. Zij willen graag meer greep krijgen op hun financiële situatie. Dat blijkt uit een onderzoek van CentiQ, Wijzer in geldzaken.

De Consumentenbond onderzoekt samen met CentiQ 14 digitale kasboekjes. Met 8 daarvan gingen 30 testpersonen





Hobbyspullen werden benzine

De testpersonen zijn over het algemeen enthousiast over de digitale huishoudboekjes. Mensen die bij ING bankieren plaatsen Tim vaak op nummer 1. Ze vinden het handig dat het programma in de internetbankieromgeving zit. 'Het voelt veilig dat ik geen vertrouwelijke data hoeft te uploaden', zegt Stefan Rijnders (foto). 'ING weet toch alles al van mij.' De advertenties bij onder andere Yunoo en Familiekompas zijn de testpersonen niet opgevallen, net zo min als de nieuwsbrieven van bijvoorbeeld Cashflow en Yunoo. 'Die nieuwsbrieven zijn in mijn spamfilter verdwenen', meldt Rijnders. Veel waren het er niet, vindt testpersoon Max Bueno de Mesquita: 'Ik had niet het idee dat ik opeens gespamd werd.' Dat de huishoudboekjes transacties automatisch in categorieën indelen, vinden de proefpersonen een uitkomst, al doet het ene programma dat beter dan het andere. Testpersoon Laurens Kalf: 'Ik gaf €100 uit aan hobbyspullen en dat werd opeens benzine.' Een digitaal huishoudboekje is een handig hulpmiddel om te bezuinigen, vinden de testers. Een tip van Kalf: 'Plan regelmatig tijd in om ernaar te kijken, anders kan het versloffen.'

twee maanden aan de slag. Zij gaven Tim van ING het hoogste rapportcijfer voor het gebruiksgemak. Ook Cashflow Online, ViewOnCash en Yunoo scoorden hoog. In de test werden daarnaast de mogelijkheden onderzocht van zes digitale huishoudboekjes die je op je computer moet installeren ('offline') en waarvoor je moet betalen. Daaruit bleek dat gratis kasboekjes de vergelijking met betaalde versies glansrijk doorstaan. Op sommige gebieden kunnen de gratis programma's zelfs meer dan een aantal betaalde huishoudboekjes. Zie ook de tabellen.

Onveilige verbinding

De gratis huishoudboekjes werken bijna allemaal online. Dat betekent dat je alle gegevens uit je internetbankierprogramma moet downloaden en vervolgens overzetten naar de site waar het digitale kasboekje staat. Is dat wel veilig?

De onderzochte onlinehuishoudboekjes beveiligen de gevoelige informatie op meerdere manieren. Je moet inloggen met een wachtwoord en databestanden worden gecodeerd opgeslagen. Ook werken de meeste onlinekasboekjes via een veilige https-verbinding. Alleen Family+ Friends werkt via een onbeveiligde http-verbinding. Het bedrijf zegt dat het onmogelijk is voor derden om gevoelige informatie in te zien, maar stelregel op internet is dat een https-verbinding veiliger is dan een http-verbinding. Ondanks alle veiligheidsmaatregelen gaat er weleens iets mis. Bij Online Kasboek ontstond begin oktober een lek in de beveiliging waardoor meer dan een miljoen banktransacties van zo'n 900 consumenten openbaar werden. Het bedrijf had een kwartier nodig om het lek te dichten. Deze consumenten kunnen volgens Online Kasboek geen nadelige gevolgen ondervinden van het lek, al kan het bedrijf dit niet voor 100% garanderen.

Wie zijn transactiegegevens liever niet verstuurt naar een website, kan beter kiezen voor een programma dat offline draait, dus op de eigen computer. Er zijn er zeven onderzocht. De kosten voor deze programma's lopen op tot €40

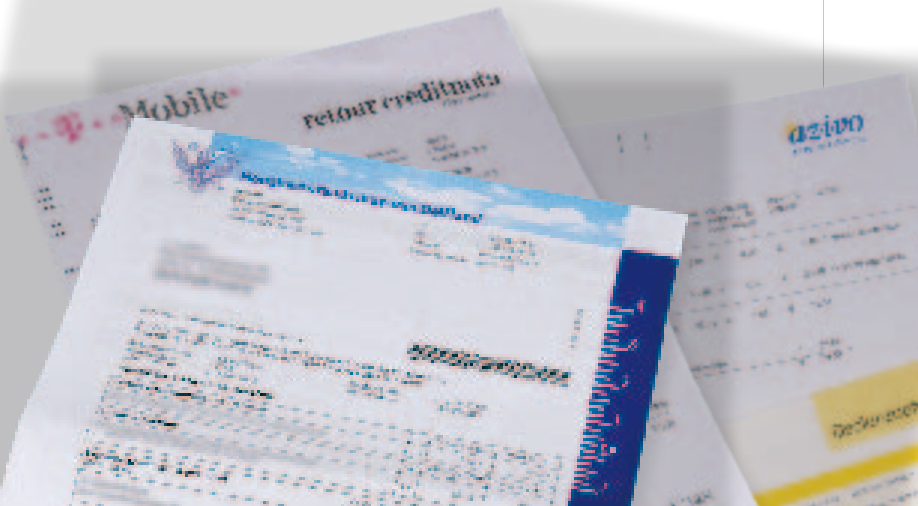
GRATIS KASBOEKJES KUNNEN SOMS MEER DAN BETAALDE VERSIES

per jaar. Er zijn ook gratis offline huishoudboekjes; zie het kader op pagina 60. De keuze voor een digitaal huishoudboekje is deels afhankelijk van waar je

bankiert. Klanten van ASN Bank en Triodos Bank kunnen hun bankgegevens niet importeren in de kasboekjes van Davilex, Familiekompas en Online Kasboek. Het goed beoordeelde Tim is alleen toegankelijk voor mensen die internetbankieren bij ING. ING-klanten die ook bij andere banken rekeningen hebben en alle gegevens in één kasboekje willen verwerken, moeten uitwijken naar een ander kasboekje. Gegevens van andere bankrekeningen zijn niet te importeren in Tim.

Automatisch

Een voordeel van een digitaal huishoudboekje ten opzichte van een papieren overzicht of een zelfgeknutseld Excelbestandje is dat het programma de uitgaven automatisch indeelt in categorieën. Cashflow Viewer en Smpel Huishoudboekje doen dit niet. Yunoo en Tim presteren op dit gebied het best volgens de testpersonen. Online Kasboek scoort hier het slechtst. ▶



Mogelijkheden **Digitale huishoudboekjes**

Programma	Kosten per jaar	Rapportcijfer	Offline of online	Ook voor Applecomputer	Ook gegevens van kleine banken importeren	Transacties automatisch ingedeeld in categorieën	Zelf (sub)categorieën aanmaken	Automatisch categoriseren is zelflerend	Zelf automatische rubricerregels maken	Transacties op te splitsen	Met gegevens van anderen vergelijken	Budget per categorie maken
Yunoo	geen	7,4	online	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Tim	€9	7,1	online	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓
Cashflow Online	geen	7,0	online	✓	✓	✓		✓	✓		✓	
ViewOnCash	geen	7,0	online	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Nibud Cashflow Manager	€40	7,0	offline		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Familiekompas	geen	6,3	online	✓		✓	✓	✓	✓	✓		
Family+Friends	geen	5,9	online	✓		✓	✓	✓	✓			
Online kasboek	geen	5,8	online	✓		✓	✓	✓		✓		✓
Cashflow Assistant	€20	n.o.	offline		✓	✓	✓		✓			
Cashflow Viewer	€10	n.o.	offline		✓							
Davilex Bank Offline DeLuxe	€10	n.o.	offline	✓		✓	✓	✓	✓	✓		
Naanab Finance	€25	n.o.	offline	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓
Penningmeester	€25	n.o.	offline			✓	✓	✓	✓	✓		✓
Simpel Huishoudboekje	geen	n.o.	offline	✓			✓					✓

ALGEMEEN

- Rapportcijfer: niet alle pakketten zijn beoordeeld door de testpersonen (n.o. = niet onderzocht).
- Davilex kost het eerste jaar €25, daarna €10 per jaar. Tim is het eerste

- jaar gratis en kost daarna €2,25 per kwartaal.
- De drie betaalde versies van Cashflow kun je 30 dagen gratis proberen.
- Penningmeester, Family+Friends en ViewOnCash werken niet met de DHB

- Bank, wel met andere kleine banken.
- Familiekompas krijgt de mogelijkheid budgetten te maken.
- Bij Davilex kun je een totaalbudget aanmaken, maar niet per categorie.

SIMPEL HUISHOUDBOEKJE

Niet alle huishoudboekjes die op de eigen computer draaien kosten geld. Er zijn op internet diverse sjablonen te vinden voor het MS Officeprogramma Excel, waar je zelf alle gegevens in moet plakken. Een tijdrovend werkje, maar dat is zo gek nog niet, vindt bezuinigingsexpert Marieke Henselmans: 'Je krijgt pas overzicht als je het zelf invult'.

Ook bij een huishoudboekje dat op je computer staat ('offline'), is veiligheid belangrijk. Er staan immers gegevens in die verder niemand iets aangaan. Simpel Huishoudboekje, het gratis offlinekasboekje dat de Consumentenbond testte, is vanuit Excel te vergrendelen met een wachtwoord of toegangscode. Verder hangt de veiligheid af van de beveiliging van de computer. Zorg dus altijd voor een firewall en geactualiseerde virusscanner en werk software regelmatig bij.

Simpel Huishoudboekje is gratis en leeft net als sommige andere programma's van advertentie-inkomsten. De site staat vol reclame en het Excelsjabloon zelf bevat veel links naar die site. De reclame verwijderen uit het sjabloon lukt niet.

De kasboekjes herkennen niet alle transacties, waardoor je een aantal handmatig moet indelen. Veel kasboekjes zijn 'zelflerend', zodat ze bijvoorbeeld een aankoop bij Albert Heijn de volgende keer meteen in de categorie boodschappen scharen. Cashflow Viewer, Cashflow Assistant en Naanab Finance zijn niet zelflerend. Bij die laatste twee kun je wel zelf automatische rubricerregels aanmaken. Daarmee geef je eenmalig aan in welke categorie een bepaalde transactie thuishoort. Het programma voert dat daarna automatisch uit.

De automatische indeling verloopt overigens niet vlekkeloos. Het testpanel rapporteerde enkele opmerkelijke fouten. Een aankoop bij drogist DA werd aangezien voor een opname bij een geldautomaat in een postcodegebied met DA. Een dagje Duinrell Wassenaar kwam terecht in de categorie energie. Ook is de indeling soms discutabel. Hoort een aankoop bij de Hema nu bij eten en drinken of bij kleding en schoenen?

Een digitaal huishoudboekje maakt boekhouden makkelijker, maar kan het niet volledig overnemen. Een kritische blik en handmatige aanpassingen blijven noodzakelijk om een betrouwbaar overzicht te krijgen. Denk aan een pintransactie bij een benzinstation. Als je naast

brandstof een broodje en een blikje drinken afreken, kun je de transactie in het digitale huishoudboekje splitsen. Bij drie van de vier Cashflowprogramma's is dit niet mogelijk. Let ook op overboekingen van de spaarrekening naar de lopende rekening. Tim schaaft die automatisch onder 'inkomen', maar daar horen ze meestal niet thuis. Gooi ze handmatig uit de overzichten, tenzij je daadwerkelijk leeft van je spaargeld.

Als je echt moet bezuinigen, is er meer nodig dan een maandelijks overzichtje. Het begint met een realistische begroting. Bereken voor vaste lasten die je per jaar of per kwartaal betaalt, wat ze gemiddeld per maand kosten en zet die bedragen desnoods iedere maand op een vrij opneembare spaarrekening. Zo kun je het geld niet per ongeluk uitgeven aan iets anders.

Bepaal voor de verschillende variabele lasten wat je er maximaal per maand aan wilt besteden. Het digitale huishoudboekje kan helpen je hieraan te houden. Bij sommige digitale huishoudboekjes kun je budgetten vaststellen voor verschillende categorieën. Tim geeft zelfs een waarschuwing via e-mail of sms als de grens van zo'n budget in zicht komt.

Vergelijken

Bij veel huishoudboekjes is het mogelijk je uitgaven te vergelijken met die van anderen. Je kunt ook aangeven met wat voor soort mensen je je uitgavenpatroon wilt meten. De vergelijking tussen een alleenstaande en een gezin met opgroeiende kinderen gaat immers volledig mank. Nibud Cashflow Manager en Cashflow Online gebruiken voor deze vergelijkingen de landelijke gemiddelden van het Nibud. Familiekompas, Tim, ViewOnCash en Yunoo putten hiervoor uit hun eigen klantenbestand. Het is niet mogelijk je gegevens hiervoor af te schermen. Andermans uitgaven zijn volgens bezuinigingsexpert Marieke Henselmans geen goede leidraad voor mensen die willen bezuinigen. 'Zet alle variabele lasten maar eens op volgorde van belangrijkheid. De een zet leesboeken bovenaan, de ander skiën. Onderaan die lijst vind je de posten waarop je kunt bezuinigen.'

Econoom Erica Verdegaal: 'Je moet bezuinigen op de dingen die jou het minst kunnen schelen.' Probeer niet op alles tegelijk te bezuinigen. Pik er iets uit wat opvalt en ga daarmee aan de slag, zoals de testpersoon aan het begin van dit artikel, Breugelmans, deed met zijn etentjes.

Yunoo kan bespaartips geven op basis van de ingevoerde gegevens. Verdegaal waarschuwt: 'Die tips kunnen ook verleiden tot het kopen van dingen die je eigenlijk niet nodig hebt.'

Sluitpost van een geslaagde bezuinigingsactie is de evaluatie. Was de begroting realistisch? Voor welke posten kan het budget nog verder omlaag? En voor welke was het budget te krap? Wat verwacht je voor de toekomst? Gaat je inkomen stijgen? Gaan overheidstoelagen omlaag? Pas de begroting en de waarschuwingen in het digitale huishoudboekje daarop aan. Zo krijg je greep op de financiën en dat maakt gelukkiger dan veel geld hebben, volgens onderzoek van het Nibud.

Als de aandacht voor het digitale huishoudboekje verslapt, blijven de transactiegegevens nog lange tijd ongebruikt op de site staan. Meld je daarom af als je het onlinekasboekje niet meer gebruikt. De gegevens worden dan van de site verwijderd. Alleen bij Family+Friends moet je daar expliciet om vragen. ■

Oordelen **Digitale huishoudboekjes**

Programma	Prijs (G = gratis)	Gebruiksgemak totaal	Overzichtelijkheid	Snelheid	Vormgeving	Vinden hoe je transacties bijwerkt	Website
Tim	€9 7,7	+	++	+	+	ing.nl	
Cashflow Online	G 7,5	+	+	+	+	cashflow.nl	
ViewOnCash	G 7,2	+	+	+	□	viewoncash.nl	
Yunoo	G 7,0	+	+	+	+	yunoo.nl	
Familiekompas	G 6,6	+	+	+	+	familiekompas.nl	
Nibud Cashflow Manager	€40 6,3	+	+	+	+	bankingtools.nl	
Family+Friends	G 5,9	□	+	□	+	familyware.nl	
Online kasboek	G 5,6	□	□	□	+	kasboek.nl	

++ Zeer goed + Goed □ Redelijk - Matig -- Slecht

De oordelen zijn gegeven door de proefpersonen.

Het rapportcijfer voor Gebruiksgemak totaal staat los van de oordelen in de andere kolommen.