



Finanzgruppe
Beratungsdienst
Geld und Haushalt

RatgeberService PLANUNGSHILFEN



Mein Haushaltsbuch

www.geld-und-haushalt.de



Finanzgruppe
Beratungsdienst
Geld und Haushalt

Mein Haushaltsbuch

RatgeberService PLANUNGSHILFEN

Name

von

bis



Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser,

wenn Sie ein Haushaltsbuch führen, sehen Sie, woher Ihr Geld kommt und wohin es fließt. Sie versetzen sich in die Lage, mit gezielten Maßnahmen Ihre Einnahmen und Ausgaben optimal aufeinander abzustimmen und Ihre Finanzen vorausschauend zu planen.

Wie das Geld konkret einzuteilen ist, können Sie nur selbst entscheiden, denn zu unterschiedlich sind die Wünsche und Ziele, aber auch die finanziellen Voraussetzungen eines jeden Haushalts. Deshalb bietet „Mein Haushaltsbuch“ auch keine Patentrezepte an, sondern gibt ausschließlich Anregungen und Musterbeispiele für die Aufzeichnungen. Gestalten Sie Ihr Haushaltsbuch so, wie es Ihrem Bedürfnis nach Information entspricht.

Um eine monatliche Bilanz Ihrer Haushaltsfinanzen zu erstellen, können Sie wie folgt vorgehen:

1. Ermitteln Sie Ihre Einnahmen. Verschaffen Sie sich dann einen Überblick über Ihre festen Ausgaben. Die Differenz zwischen Einnahmen und festen Ausgaben steht Ihnen als Budget für veränderliche Ausgaben zur Verfügung.
2. Erfassen Sie fortlaufend Ihre veränderlichen Ausgaben. Ermitteln Sie, wie viel Geld Ihnen am Monatsende nach Abzug der festen und veränderlichen Ausgaben bleibt und ziehen Sie daraus Rückschlüsse über Ihr Ausgabeverhalten und die Auswirkungen auf Ihre finanziellen Pläne.

Wir wünschen Ihnen ein gutes Auskommen mit Ihrem Einkommen.

**Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe**

Inhalt

Einnahmen und <i>Feste</i> Ausgaben	4
<i>Veränderliche</i> Ausgaben	8
Besondere Ausgaben	34
Geld und Haushalt – unsere Angebote	38

Einnahmen

Schritt 1:
Erfassen Sie Ihre
Einnahmen!

Zu den Einnahmen zählen die Nettolöhne und -gehälter aller im Haushalt lebenden Personen sowie die staatlichen und privaten Zahlungen und die Einkommen aus Vermögen, z. B. Zinsen, Mieteinnahmen etc. Stellen Sie in Ihrer Übersicht möglichst im Voraus die Einnahmen zusammen, mit denen Sie in den kommenden Monaten rechnen können. Mögliche Einkommensengpässe oder Einkommensüberschüsse sind somit für Sie auf einen Blick erkennbar. Das nebenstehende Muster dient Ihnen zur Orientierung.

Feste Ausgaben

Schritt 2:
Ermitteln Sie Ihre
festen Ausgaben!

In der Übersicht „Feste Ausgaben“ können Sie alle regelmäßigen Zahlungsverpflichtungen erfassen. Die entsprechenden Beträge werden meist vom Girokonto zu festgesetzten Terminen abgebucht. Mit Hilfe der Kontoauszüge lassen sich diese absehbaren Zahlungen im Voraus in die Übersicht eintragen. Manche festen Ausgaben, z. B. Versicherungsbeiträge, werden halbjährlich oder jährlich gezahlt. Um stets liquide zu sein und den Zahlungsverpflichtungen termingerecht nachzukommen, kann es sinnvoll sein, diese Ausgabenpositionen in die monatliche Betrachtung mit einzubeziehen und die jeweiligen Beträge zurückzulegen.

Und jetzt:
Einnahmen
– feste Ausgaben
= Budget für ver-
änderliche Ausgaben

Budget für veränderliche Ausgaben

Einnahmen	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
Lohn Peter	2.000,-	2.000,-	2.000,-	2.000,-	2.000,-	2.000,-
Gehalt Petra	720,-	720,-	720,-	720,-	720,-	720,-
Kindergeld	154,-	154,-	154,-	154,-	154,-	154,-
Urlaubsgeld Peter						300,-
Weihnachtsgeld Peter						
Weihnachtsgeld Petra						
Steuerrückerstattung					310,-	
Zinsen	200,-					
Einnahmen gesamt	3.074,-	2.874,-	2.874,-	2.874,-	3.184,-	3.174,-

Muster

Feste Ausgaben	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
Miete incl. Nebenkosten	620,-	620,-	620,-	620,-	620,-	620,-
Strom	120,-		120,-		120,-	
Rundfunk/Fernsehen	48,-			48,-		
Grundgebühr Telefon	25,-	25,-	25,-	25,-	25,-	25,-
Hausratversicherung	130,-					
Kfz-Steuer		150,-				
Kfz-Versicherung	350,-					
Sparen	150,-	150,-	150,-	150,-	150,-	150,-
Lebensversicherung Peter	50,-	50,-	50,-	50,-	50,-	50,-
Kredit	200,-	200,-	200,-	200,-	200,-	200,-
Feste Ausgaben gesamt	1.693,-	1.195,-	1.165,-	1.093,-	1.165,-	1.045,-

Muster

Budget für veränderliche Ausgaben	1.381,-	1.679,-	1.709,-	1.781,-	2.019,-	2.129,-
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Meine Einnahmen

Einnahmen	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
Einnahmen gesamt						

Meine festen Ausgaben

Feste Ausgaben	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
Feste Ausgaben gesamt						

Mein Budget für veränderliche Ausgaben						
--	--	--	--	--	--	--

Veränderliche Ausgaben

TIPP

Kennzeichnen Sie Ihre Ausgaben mit einem Vermerk zur Zahlungsweise, z. B. ein K für Kreditkarte oder ein B für Barzahlung.

Nachdem Sie Ihr Budget für veränderliche Ausgaben errechnet haben, können Sie nun Ihre veränderlichen Ausgaben erfassen und am Monatsende einen Saldo ermitteln. Fällt dieser Saldo positiv aus, können Sie ihn dem Budget des folgenden Monats zuaddieren, fällt er negativ aus, ziehen Sie ihn einfach ab.

Und so gehen Sie am besten vor:

1. Legen Sie Ihre Ausgabenkategorien fest. Hier eine Anregung: **Wohnen, Ernährung, Bekleidung, Gesundheit, Kommunikation, Freizeit, Bildung, Verkehrsmittel, Familie, Sonstiges**. Sie können natürlich auch völlig andere Kategorien wählen, so wie es am besten zu Ihrem Haushalt und Ihren Bedürfnissen passt. In der rechten Spalte können Sie Ihre Tagesausgaben erfassen.
2. Für nahezu jede Ausgabe, die Sie tätigen, gibt es einen Beleg, z. B. Kassenbons, Quittungen, Rechnungen etc. Sammeln Sie diese am besten in einem stabilen Umschlag oder einer Sammelmappe. Erfassen Sie Ihre Ausgaben in möglichst kurzen Zeitabständen, idealerweise täglich. Denken Sie auch daran, dass Garantieansprüche in der Regel nur durch Vorlage von Kassenbons geltend gemacht werden können.
3. Ihren persönlichen Monatssaldo ermitteln Sie, indem Sie von Ihrem Monatsbudget für veränderliche Ausgaben Ihre veränderlichen Ausgaben subtrahieren.

TIPP

Außerordentliche Ausgaben, die nicht in den üblichen Rahmen Ihres Budgets passen (z.B. ein neues Auto oder ein Umzug), können Sie als „Besondere Ausgaben“ erfassen (siehe Seite 34 ff.). Das erleichtert Ihnen die Analyse Ihres alltäglichen Ausgabenverhaltens.

Mein Monatsbudget für veränderliche Ausgaben	1381,—
– Meine monatlichen veränderlichen Ausgaben	978,—
= Mein Saldo (+ –)	+ 403,—

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen				
Gesamt					

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen				
	Übertrag				
	Gesamt				

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen				
Übertrag					
Gesamt					

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen				
	Übertrag				
	Gesamt				

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen								
Übertrag									
Gesamt									

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Meine veränderlichen Ausgaben _____

Tag	Erläuterungen				
Übertrag					
Gesamt					

B = Bar, K = Kreditkarte, E = Kundenkarte, Ü = Überweisung

Wie finanziert?

vom Girokonto	vom Sparkonto	per Kredit	Rest	Erläuterungen
698,-				
486,-	2.000,-			
1.000,-	4.795,-	9.000,-	4.000,-	Geldgeschenk Oma
2.184,-	6.795,-	9.000,-	4.000,-	

Muster

Geld und Haushalt – unsere Angebote

Der Beratungsdienst Geld und Haushalt unterstützt Privatpersonen in allen Fragen rund um das Haushaltsbudget. Unser Ziel ist es, die wirtschaftliche Kompetenz der Menschen zu stärken und ihre finanziellen Gestaltungsspielräume zu erweitern. Alle Beratungsangebote von Geld und Haushalt sind kostenlos und für jedermann zugänglich.

RatgeberService

Der RatgeberService umfasst 3 Publikationsreihen mit jeweils 4 Broschüren. Die Reihe **Budget** beschäftigt sich mit dem jeweils speziellen finanziellen Umfeld von Jugendlichen, Single- und Familienhaushalten sowie von Menschen in der zweiten Lebenshälfte. Die Publikationen geben Orientierung in den Grundfragen des Budgetmanagements, helfen beim Optimieren der Einnahmenseite und bei der effizienten Gestaltung des Ausgabenverhaltens.

RatgeberService BUDGET

- Budgetkompass für Jugendliche
- Budgetkompass für Singles
- Budgetkompass für die Familie
- Budgetkompass 55 plus

Die **Planungshilfen** sind praktische Werkzeuge des privaten Budgetmanagements. Für Jugendliche steht die Broschüre „Mein Taschengeldplaner“ zur Verfügung. Singlehaushalte und Familien können zum Einstieg in die finanzielle Haushaltsbuchführung auf „Mein Haushaltskalender“ bzw. „Mein Haushaltsbuch“ zurückgreifen. Bei gehobeneren Ansprüchen empfiehlt es sich, die Broschüre „Mein Budgetplaner“ zu nutzen. Übrigens: „Mein Budgetplaner“ kann auch als PC-Programm unter www.geld-und-haushalt.de kostenlos auf den eigenen Computer heruntergeladen werden.

RatgeberService PLANUNGSHILFEN

- Mein Taschengeldplaner
- Mein Haushaltskalender
- Mein Haushaltsbuch
- Mein Budgetplaner

Wer sich genauer über komplexe Finanzfragen informieren will, nutzt die Broschüren aus der Reihe **Finanzen**. Sie geben viele Tipps, wenn es um die Themen Finanzieren, Geldanlage, Versichern oder die optimale Gestaltung einer Bankbeziehung geht.

RatgeberService FINANZEN

- Kompaktwissen Finanzieren
- Kompaktwissen Geldanlage
- Kompaktwissen Versichern
- Kompaktwissen Girokonto

Die Broschüren des RatgeberService können bestellt werden bei:

Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe
– RatgeberService –
Postfach 80 04 48
70504 Stuttgart
Telefon: 07 11/7 82-23 77
Telefax: 07 11/7 82-20 90
E-Mail: guh-ratgeberservice@dsgv.de

Individuelle BudgetAnalyse

Privatpersonen können das Angebot einer individuellen BudgetAnalyse in Anspruch nehmen. Die persönlichen Angaben werden hierbei ausgewertet und konkrete Hinweise für ein ausgeglichenes Haushaltsbudget erarbeitet – selbstverständlich streng vertraulich. Unterlagen für die BudgetAnalyse erhalten Sie im Internet unter www.geld-und-haushalt.de oder bei:

Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe
im Deutschen Sparkassen- und Giroverband
Stichwort: BudgetAnalyse
Postfach 11 07 40
10837 Berlin
Telefon: 0 30/2 02 25-51 90
E-Mail: guh@dsgv.de

VortragService

Mit dem VortragService wendet sich Geld und Haushalt speziell an Verbände, Vereine, öffentliche und private Träger der Erwachsenenbildung, Schulen und soziale Einrichtungen. Es werden Vorträge zu zahlreichen aktuellen Verbraucherthemen angeboten. Die Themen werden zusammengestellt aus den Gebieten Haushalt und Familie, Jugend und Geld, Verbraucher und ihr Recht, Umwelt und Ernährung, Aktiv in der zweiten Lebenshälfte und aus dem Bereich der Volkswirtschaft.

Informationen zum VortragService sowie Vortragsprogramme können Veranstalter unter folgender Anschrift bestellen:

Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe
im Deutschen Sparkassen- und Giroverband
Stichwort: VortragService
Postfach 11 07 40
10837 Berlin
Telefon: 0 30/2 02 25-51 90
E-Mail: guh@dsgv.de

Alle Serviceangebote von Geld und Haushalt – Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe sind auch im Internet unter www.geld-und-haushalt.de zu finden. Surfen Sie doch einfach mal vorbei. Es lohnt sich.

© 2004 Deutscher Sparkassen- und Giroverband, Berlin
Alle Rechte vorbehalten!

Herausgeber:

Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe
Postfach 11 07 40, 10837 Berlin

Verlag und Vertrieb:

Deutscher Sparkassen Verlag GmbH, Stuttgart

Fotografie:

Katja Deuster, Dortmund

Redaktion:

Geld und Haushalt –
Beratungsdienst der Sparkassen-Finanzgruppe

Printed in Germany

II-11/2004  310 500 120

Diese Publikation wurde mit äußerster Sorgfalt bearbeitet, für den
Inhalt kann jedoch keine Gewähr übernommen werden.



Einnahmen

Die Abrechnung eines Unternehmens über
den Zeitraum vom 1.1.2019 bis zum 31.12.2019
ist wie folgt:

Einnahmen

Die Abrechnung eines Unternehmens über
den Zeitraum vom 1.1.2019 bis zum 31.12.2019
ist wie folgt:

U. Post	G. Post
5.00	5.00
4.00	4.00
3.00	3.00
2.00	2.00

U. Post

U. Post
1.84

1.84

U. Post