

# Handout- Modul 2 Haushalts- und Budgetplanung



## 1. Haushaltsplanung:

- Die Erstellung eines Haushaltsplans ist der erste Schritt zur Vermeidung von Überschuldung
- Viele überschuldete Menschen haben so einen Haushaltsplan noch nie aufgestellt und überhaupt keinen Überblick mehr über ihre finanzielle Lage gehabt

### Ziel:

- ✓ Verschafft einen Überblick über die finanzielle Situation
- ✓ Dadurch kann ich meine Ausgaben planen bzw. sehen, welche Ausgaben jeden Monat fest sind (= „Fixkosten“)
- ✓ Die Beiträge, die von den monatlichen Kosten variieren nennt man „variable Kosten“ (hier liegt es oft an der Person selbst, wie hoch die Kosten sind: Konsum, notwendige Dinge und Lebensmittel)

**Prinzip:** Der Haushaltsplan wird folgendermaßen aufgebaut:

Einnahmen auf die eine Seite und die Ausgaben auf die andere Seite



Haushaltsbuch	
Ausgaben	Einnahmen
882,00	260,00
39,60	120,00

- Angaben immer monatlich
- Jahresbeiträge oder vierteljährliche Abrechnungen (z.B. Versicherungen) werden auf den Monat umgerechnet

# Handout- Modul 2 Haushalts- und Budgetplanung

<b>Einnahmen-Ausgaben-Rechnung</b>			
<b>Name:</b>		<b>Datum:</b>	
<u>Einnahmen</u>	€	<u>Ausgaben</u>	€
Lohn/Gehalt (netto)		<b><u>Wohnung:</u></b>	
Lohn/Gehalt (netto)		Miete	
Nebenverdienst		Mietnebenkosten	
Arbeitslosengeld I bzw. II		Heiz- und Warmwasserkosten	
Altersrente		Garage/Stellplatz	
Witwen-/Waisenrente		Energiekosten (Strom/Gas)	
EU/BU-Renten		<b>Summe Wohnungskosten</b>	
Krankengeld			
Unterhalt		<b><u>Kommunikationskosten</u></b>	
Unterhaltsvorschuß		Telefon (Durchschnitt letzte 3 Monate)	
Sozialhilfe/Grundsicherung		Handy (Durchschnitt letzte 3 Monate)	
Wohngeld		Internet	
Kindergeld		GEZ	
Erziehungsgeld		Kabel	
Abgabe Sohn		Pay-TV	
<b>Zwischensumme Einnahmen:</b>		<b>Summe Kommunikationskosten</b>	
./. Pfändungsbetrag			
<b>Gesamteinkommen:</b>		<b><u>Kfz-Kosten</u></b>	
		Steuer	
		Versicherung	
		Benzin	
<b><u>Lebenshaltungskosten + Rücklagen</u></b>		Wartung/Pflege	
Ernährung *		Leasingraten	
Hausrat-, Reparaturen, Kleinanschaffungen		ADAC o.ä.	
Bekleidung **		<b>Summe Kfz-Kosten</b>	
<b>Summe Lebenshaltungskosten</b>			
<b><u>Rücklagen</u></b>		<b><u>Öffentliche Verkehrsmittel</u></b>	
Rücklagen für Nachzahlungen/Reparaturen **			
Vermögensbildung/Kapitallebensversicherung		<b>Summe öffentliche Verkehrsmittel</b>	
Alterssicherung			
Zuzahlungen Krankenversorgung ****		<b><u>Versicherungen:</u></b>	
<b>Summe Rücklagen</b>		Haftpflicht	
<b>Summe Lebenshaltungskosten + Rücklagen</b>		Hausrat	
		Unfall	
		Risikolebensversicherung/BU-Versicherung	
		Rechtsschutz	
		Krankenversicherung	
		sonstige	
		<b>Summe Versicherungen</b>	
<b><u>Überschuß/Defizit-Berechnung</u></b>			
Gesamteinkommen		<b><u>sonstige Ausgaben</u></b>	
./. Summe feste Ausgaben		Zeitungen/Zeitschriften	
<b>Zwischensumme</b>		Beiträge (Verein, Gewerkschaft)	
./. Lebenshaltungskosten + Rücklagen		Unterhaltsverpflichtungen	
<b>Überschuss/Defizit</b>		Haustiere	
		Taschengelder	
		Kindergarten/hort, Tagesmutter	
		<b>Summe sonstige Ausgaben</b>	
		<b><u>Finanzierungskosten/Raten/Dispokosten</u></b>	
		Ratenzahlungen	
		Girokonto einschl. Dispo- und Überziehungszinsen	
		sonstige Finanzierungskosten	
		<b>Summe Finanzierungskosten</b>	
		<b>Summe feste Ausgaben</b>	

# Handout- Modul 2 Haushalts- und Budgetplanung

## 2. Budgetplanung:

- Bei einem bestimmten Konsumwunsch aufzustellen (z.B. Urlaubsplanung bzgl. der Kosten, lieber ein bisschen großzügiger planen, als zu wenig)
- Hier setzt man sich ein bestimmtes Budget fest, welches das Maximum an Kostenausgaben darstellt (bspw. 800€ für einen Urlaub).
- Dazu werden alle möglichen Kosten erörtert und geplant, ob man mit dem vorgegebenen Budget hinkommen wird (im Idealfall, ja)
- Bsp. Ablauf einer Budgetplanung für eine Urlaubsreise



1. **Haushaltsplan erstellen**
2. **Finanziellen Rahmen festlegen**
3. **Bedarf für den Urlaub ermitteln**
4. **Nur das Geld sparen, das am Monatsende übrig bleibt**

- ⇒ So sind sie auf der sicheren Seite. Sparen ist der beste Weg, um eine Überschuldung (durch bspw. einen Konsumkredit) zu vermeiden!
- ⇒ So funktioniert das natürlich auch mit anderen Wünschen (siehe Foto)!