

Checkliste

Haushaltsplanung anlegen

	✓	Kurzbeschreibung	Beschreibung
Allgemeine Überlegungen	<input type="checkbox"/>	Vorlage/Plattform selbst erstellen oder auswählen	Das Haushaltsbuch kann sowohl auf Papier als auch digital geführt werden. Entscheide daher, welche Plattform oder Vorlage genutzt werden soll. Die Vorlage kann auch selbst erstellt werden.
	<input type="checkbox"/>	Haushaltsbuch beschriften/ablegen	Lege ein Haushaltsbuch für den entsprechenden Monat an.
Dokumentation und Analyse	<input type="checkbox"/>	Unterlagen zu den Einnahmen und Ausgaben laufend aufbewahren	Um eine Haushaltsplanung zu erstellen, muss zunächst die aktuelle Situation (Einnahmen und Ausgaben) beurteilt werden. Dafür musst du Belege wie Rechnungen, Gehaltsauszüge, ... aufbewahren. Vor allem bei häufigen Barzahlungen ist es notwendig, die Rechnungen aufzubewahren, da ansonsten die Ausgaben und ihre Höhe nur schwer nachvollzogen werden können
	<input type="checkbox"/>	Einnahmen feststellen und in verschiedene Arten einteilen	Die Einnahmen und ihre Höhe werden aus dem Bankkonto und aus Lohn-/ Gehaltsnachweisen herausgelesen und in Kategorien geordnet (zum Beispiel <i>hauptberufliches Einkommen, Nebeneinkommen, ...</i>)
	<input type="checkbox"/>	Ausgaben feststellen	Die Ausgaben und ihre Höhe kannst du anhand der Belastungen auf dem Bankkonto und anhand von Belegen/Rechnungen feststellen und in Kategorien ordnen (zum Beispiel <i>Haushalt, KFZ, ...</i>)
Planung und Kontrolle	<input type="checkbox"/>	Ergebnis des Haushaltsbuch-Berechnens	Die Summen der Einnahmen und Ausgaben werden gebildet. Das Ergebnis des Haushaltsbuches wird berechnet, indem die Summe der Ausgaben von den Einnahmen abgezogen wird. Es ergibt sich ein Haushaltsüberschuss oder -defizit.
	<input type="checkbox"/>	Ergebnisse grafisch darstellen	Einige Programme, Websites oder Apps bieten die Möglichkeiten das Haushaltsbuch grafisch darzustellen. Folgende Fragen kannst du dir stellen: <ul style="list-style-type: none"> • <i>In welchen Kategorien habe ich besonders hohe Ausgaben und warum?</i> • <i>Wo wären Einsparungen möglich?</i> • <i>Worauf kann ich verzichten?</i> • <i>Gibt es Möglichkeiten die Einnahmen zu erhöhen?</i>

	<input type="checkbox"/>	Ziele/Grenzen für die Einnahmen und Ausgaben setzen	<p>Für die einzelnen Einnahmen- und Ausgabenkategorien werden Grenzen/Ziele für den kommenden Monat gesetzt. Diese können aufgrund der vergangenen Einnahmen und Ausgaben bestimmt werden. Überlege dir daher, welche Einnahmen eingenommen werden und wie viel Budget max. pro Ausgabenkategorie zur Verfügung steht. Die Ziele/Grenzen je Kategorie werden im Haushaltsbuch notiert.</p>
	<input type="checkbox"/>	Einnahmen und Ausgaben laufend kontrollieren	<p>Die Einnahmen und Ausgaben sollten laufend im Haushaltsbuch eingetragen werden, damit kontrolliert wird, ob die Ziele/Grenzen der Haushaltsplanung eingehalten werden. Am Ende des Monats sollte der finale Haushaltsplan nochmals kontrolliert werden. So können die Ziele/Grenzen für die kommenden Monate je nach Bedarf beibehalten oder angepasst werden.</p>