

ARBEITSBLATT

Finanz-Check in 30 Minuten

Ordne deine Finanzen in sechs kurzen Schritten und lege die drei wichtigsten Maßnahmen für die nächsten 30 Tage fest.

01 Überblick

3 Min.

02 Monatsbild

6 Min.

03 Liquidität

5 Min.

04 Verträge & Schulden

6 Min.

05 Ziele & Sparstruktur

5 Min.

06 Aktionsplan

5 Min.

Tipp für einen ehrlichen Check

Arbeite mit realistischen Monatswerten. Schätzungen sind okay - markiere sie und prüfe sie später mit Kontoauszügen.

SCHRITT 1 + 2 · 9 MINUTEN

Dein finanzielles Monatsbild

Nutze durchschnittliche Monatswerte. Unregelmäßige Jahreskosten teilst du durch zwölf.

Nettoeinnahmen

EUR / Monat

Fixkosten

EUR / Monat

Variable Ausgaben

EUR / Monat

Kredite / Tilgung

EUR / Monat

Sparen / Investieren

EUR / Monat

Monatlicher Restbetrag

EUR / Monat

KURZDIAGNOSE

- ☐ Ich kenne meine drei größten Kostenblöcke.
- ☐ Mein Monatsrest ist überwiegend positiv und planbar.
- ☐ Unregelmäßige Kosten sind bereits berücksichtigt.

Eine Zahl, die ich innerhalb von 7 Tagen genauer prüfe

SCHRIFFT 3 · 5 MINUTEN

Rücklagen und Sicherheitsnetz

Eine Liquiditätsreserve soll unerwartete Ausgaben auffangen. Die passende Höhe hängt unter anderem von Einkommen, Familie, Wohnen und beruflicher Sicherheit ab.

Notwendige Monatsausgaben

Aktuell verfügbare Reserve

Gewählte Zielmonate

Persönliches Reserveziel

Orientierungsformel

Notwendige Monatsausgaben $\times$ persönlich gewählte Zielmonate = Reserveziel. Das ist keine feste Vorgabe, sondern eine Planungsgröße.

RISIKEN, DIE MEINE RESERVE ABDECKEN SOLL

- ☐ Reparatur oder Ersatz wichtiger Haushaltsgeräte
- ☐ Vorübergehender Einkommensausfall
- ☐ Auto, Wohnen oder Gesundheit mit Eigenanteil
- ☐ Andere kurzfristige Belastung

Mein nächster Schritt für die Reserve

SCHRI TT 4 • 6 MINUTEN

Verträge und Verpflichtungen

Trage nur die Positionen ein, die du prüfen oder verändern möchtest. Vertrauliche Vertrags- und Kontonummern gehören nicht in dieses Dokument.

Vertrag / Kredit	EUR / Monat	Frist	Rest / Zins	Aktion

Schneller Prioritätscheck

- ☐ Teure oder unklare Verpflichtungen zuerst prüfen.
 ☐ Kündigungsfristen im Kalender vormerken.

SCHRIITT 5 · 5 MINUTEN

Ziele vor Produkten

Ordne zuerst Zweck, Zeitpunkt und benötigte Verfügbarkeit. Erst danach lässt sich beurteilen, welche Produktkategorie grundsätzlich passen könnte.

Finanzziel	Zieltermin	Zielbetrag	Priorität

MEINE AKTUELLE SPARSTRUKTUR

Kurzfristig verfügbar

Mittelfristige Ziele

Langfristiger Vermögensaufbau

Hinweis: Dieses Arbeitsblatt bewertet keine konkreten Konten, Wertpapiere oder Versicherungen. Konditionen, Risiken und steuerliche Folgen müssen separat geprüft werden.

SCHRIFFT 6 · 5 MINUTEN

Deine nächsten drei Schritte

Wähle kleine, konkrete Maßnahmen. Jede Aufgabe erhält einen Termin und ein klares Ergebnis.

1

Konkrete Aufgabe
Termin

Erfolg bedeutet:

2

Konkrete Aufgabe
Termin

Erfolg bedeutet:

3

Konkrete Aufgabe
Termin

Erfolg bedeutet:

Dein Check ist abgeschlossen

Speichere die ausgefüllte Datei lokal oder drucke sie aus. Die Eingaben werden nicht automatisch an finanzlaune.de übermittelt.

FINANZLAUNE.DE