



# Einfache Finanzübersicht

von Nadine Hirte

[www.entspannteordnung.de/finanzen-organisieren/](http://www.entspannteordnung.de/finanzen-organisieren/)

## Entspannte Ordnung mit NADINE

Seit 2017 bringe ich mit Entspannte Ordnung Liebe und Leichtigkeit in den Papierkram. **Aus persönlicher Erfahrung** weiß ich wie Papierkram schleichend im Chaos versinken kann. Und aus persönlicher Erfahrung weiß ich auch wie wichtig es ist Ordnung in den Unterlagen zu haben. Gerade in unvorhersehbaren Krisenzeiten!



### Kurse / Beratung:

[www.entspannteordnung.de/shop](http://www.entspannteordnung.de/shop)

### Newsletter 1x monatlich:

[www.entspannteordnung.de/newsletter](http://www.entspannteordnung.de/newsletter)



[www.entspannteordnung.de](http://www.entspannteordnung.de)



[@nadine.entspannteordnung](https://www.instagram.com/nadine.entspannteordnung)



Podcast: OrdnungHOCHzwei



# Finanzübersichten

## Hinweise

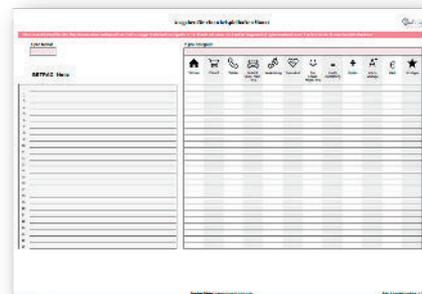
Mache es dir am Anfang so einfach wie möglich und arbeite mit **gerundeten Beträgen**, um dir einen ersten Überblick zu verschaffen.

Ich empfehle die Vorlagen nacheinander durchzugehen und zukünftig je nach Bedarf zu nutzen.



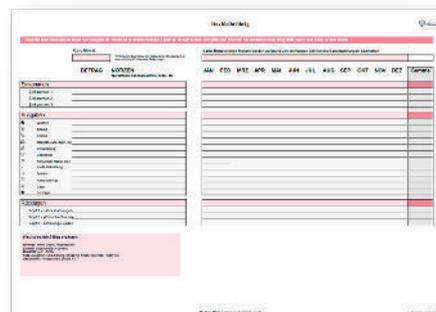
### Ausgaben-Analyse

Mit den Kontoauszügen der letzten 3 Monate können die Ausgaben für einen beispielhaften Monat notiert werden. Ggf. aufgeteilt nach Kategorien, um zu erkennen welche Ausgabenkategorie das meiste Geld verschlingt.



### Das bleibt übrig

Hier können das Einkommen und die Ausgaben für das gesamte Jahr eingetragen werden. Jahreszahlungen und Sonderzahlungen, die nicht monatlich vorkommen, sollten hervorgehoben werden und ggf. als monatliche Rücklage erfasst bzw. angespart werden.



### Cash

Hier können die täglichen Bargeld-Ausgaben im Blick behalten werden.

(! Notiere hier nur die Barausgaben. Der Rest sollte am Ende des Monats auf deinen Kontoauszügen ersichtlich sein.)





## Ausgaben für einen beispielhaften Monat

€ pro Monat

**BETRAG** Notiz

|    |  |
|----|--|
| 27 |  |
| 28 |  |
| 29 |  |
| 30 |  |
| 31 |  |
| 32 |  |
| 33 |  |
| 34 |  |
| 35 |  |
| 36 |  |
| 37 |  |
| 38 |  |
| 39 |  |
| 40 |  |
| 41 |  |
| 42 |  |
| 43 |  |
| 44 |  |
| 45 |  |
| 46 |  |
| 47 |  |
| 48 |  |
| 49 |  |
| 50 |  |

€ pro Kategorie

| <br>Wohnen | <br>Einkauf | <br>Telefon | <br>Mobilität<br>(Auto, Bahn,<br>etc.) | <br>Versicherung | <br>Gesundheit | <br>Fun<br>(Urlaub,<br>Hobby, etc.) | <br>Kredit-<br>rückzahlung | <br>Sparen | <br>Alters-<br>vorsorge | <br>Cash | <br>Sonstiges |
|---|---|--|---|---|---|--|---|---|--|---|--|
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |
|   |   |  |   |   |   |  |   |   |  |   |  |

# Das bleibt übrig



Trage hier deine Zahlungen pro Monat nach Kategorie ein. Arbeite mit gerundeten Beträgen & prüfe ob, die Zahl in Zelle D3 ungefähr dem entspricht was auf deinem Konto übrig bleibt. Das ist dein Check, ob alles stimmt.

€ pro Monat

!!! Entspricht dieser Betrag dem Betrag, der am Monatsende übrig bzw. nicht übrig ist? Wenn nicht, Zahlen revidieren!

**BETRAG NOTIZEN**

Sparpotenzial, Kündigungstermin, to-dos, etc.

| Einkommen   |       |
|-------------|-------|
| Einkommen 1 | ..... |
| Einkommen 2 | ..... |
| Einkommen 3 | ..... |

| Ausgaben                     |       |
|------------------------------|-------|
| Wohnen                       | ..... |
| Einkauf                      | ..... |
| Telefon                      | ..... |
| Mobilität (Auto, Bahn, etc.) | ..... |
| Versicherung                 | ..... |
| Gesundheit                   | ..... |
| Fun (Urlaub, Hobby, etc.)    | ..... |
| - Kredit-rückzahlung         | ..... |
| + Sparen                     | ..... |
| A* Alters-vorsorge           | ..... |
| € Cash                       | ..... |
| ★ Sonstiges                  | ..... |

| Rücklagen                  |       |
|----------------------------|-------|
| Topf 1 - Jahreszahlungen   | ..... |
| Topf 2 - Wünsche/Träume    | ..... |
| Topf 3 - schwierige Zeiten | ..... |

€ pro Monat (Monate mit einmaligen (jährlichen) Sonderzahlungen markieren)

|           | JAN | FEB | MRZ | APR | MAI | JUN | JUL | AUG | SEP | OKT | NOV | DEZ | Summe |
|-----------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|
| Einkommen |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |       |
| Ausgaben  |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |       |
| Rücklagen |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |       |

**Was ist wo drin? Bitte ergänzen:**

**Wohnen:** Miete, Strom, Nebenkosten  
**Einkauf:** Lebensmittel, Kosmetik  
**Mobilität:** Auto, ÖPNV  
**FUN:** Ausgehen, Unterhaltung, Shopping, Frisör, Kosmetik, Hobby etc.  
**Gesundheit:** Fitnessstudio, private KV

Trage hier die tgl. Barzahlungen ein. Mache es dir nicht zu kompliziert, lieber grobe Beträge als keine!

## Haushaltsbuch (Cash-/Barzahlungen)

→ Jan Feb Mar Apr Mai Jun Jul Aug Sep Okt Nov Dez

| Datum         | BETRAG               | BEMERKUNG | Cash Rest |
|---------------|----------------------|-----------|-----------|
| 1             |                      |           |           |
| 2             |                      |           |           |
| 3             |                      |           |           |
| 4             |                      |           |           |
| 5             |                      |           |           |
| 6             |                      |           |           |
| 7             |                      |           |           |
| 8             |                      |           |           |
| 9             |                      |           |           |
| 10            |                      |           |           |
| 11            |                      |           |           |
| 12            |                      |           |           |
| 13            |                      |           |           |
| 14            |                      |           |           |
| 15            |                      |           |           |
| 16            |                      |           |           |
| 17            |                      |           |           |
| 18            |                      |           |           |
| 19            |                      |           |           |
| 20            |                      |           |           |
| 21            |                      |           |           |
| 22            |                      |           |           |
| 23            |                      |           |           |
| 24            |                      |           |           |
| 25            |                      |           |           |
| 26            |                      |           |           |
| 27            |                      |           |           |
| 28            |                      |           |           |
| 29            |                      |           |           |
| 30            |                      |           |           |
| 31            |                      |           |           |
| <b>Summe:</b> | <input type="text"/> |           |           |



# Finanzübersichten

xlsx, sheets, etc.

Finanzübersicht für Excel, Sheets, Google Tabellen, etc. herunterladen.

## Das ist enthalten:

- **Ausgaben-Übersicht:** Rechne die Ausgaben nach Kategorien zusammen
- **Das bleibt übrig:** Was bleibt übrig? Einnahmen abzüglich der 12 Ausgabenkategorien
- **Haushaltsbuch:** Wofür gibst du dein Bargeld aus?
- **Jahreszahlungen:** welche Zahlungen kommen nur einmal im Jahr & wieviel Geld musst du monatlich zurücklegen?
- **Rücklagen:** Wie hoch sollten deine Rücklagen sein & wie hoch sind sie?

## Hinweis:

Die Datei enthält nur die nötigsten Formeln:

- Wer sich mit Excel bzw. dem jeweils genutzten Tabellenprogramm nicht gut auskennt, braucht keine Sorge haben, dass er etwas kaputt macht.
- Wer sich gut mit Excel auskennt, kann die Blätter untereinander verknüpfen und alles so anpassen, dass es sich automatisch über die einzelnen Blätter zieht.



Nur hier erhältlich