

Monatliche Ausgaben Tabelle Vorlage

Word-Vorlage für Budgetplanung, Fixkosten, variable Ausgaben, Rücklagen und Monatsabschluss

MONAT / JAHR

[Monat] / [Jahr]

Hinweis: Die Summenzeilen sind als Word-Formelfelder vorbereitet. Nach dem Ausfüllen in Word: Strg+A drücken und anschließend F9, um die Felder zu aktualisieren.

1. Plan eintragen

Einkommen, Fixkosten und geplante Budgets vor Monatsbeginn erfassen.

2. Ausgaben verfolgen

Variable Kosten wöchentlich oder täglich eintragen und Abweichungen prüfen.

3. Monat abschließen

Summen aktualisieren, Sparpotenziale markieren und Maßnahmen festlegen.

Monatsdaten

Name / Haushalt	[Name]	Haushaltsgröße	[Anzahl Personen]
Budgetziel des Monats	[z. B. 300 € sparen]	Startsaldo	0
Kontrollrhythmus	<input type="checkbox"/> täglich <input type="checkbox"/> wöchentlich <input type="checkbox"/> Monatsende	Sparziel	0

Monatsübersicht

Kennzahl	Plan	Ist	Notiz / Ampel
Gesamteinnahmen	0	0	<input type="checkbox"/> grün <input type="checkbox"/> gelb <input type="checkbox"/> rot
Fixkosten	0	0	
Variable Ausgaben	0	0	
Rücklagen / Sparen	0	0	
Schulden / Raten	0	0	
Verfügbarer Rest	0	0	
Sparquote	0 %	0 %	

1. Einnahmen

Trage alle regelmäßigen und einmaligen Einnahmen ein. Die Summenzeile kann nach dem Ausfüllen aktualisiert werden.

Einnahmequelle	Plan	Ist	Notiz
Gehalt / Lohn			
Nebeneinkommen			
Kindergeld			
Unterhalt			
Rente / Leistung			
Erstattung			
Sonstige Einnahme			
Summe Einnahmen		0	0

2. Budgetrahmen nach Bereichen

Bereich	Zielwert	Plan	Ist	Abweichung / Maßnahme
Bedarf: Wohnen, Energie, Lebensmittel	ca. 50 %			
Wünsche: Freizeit, Shopping, Essen gehen	ca. 30 %			
Sparen / Rücklagen	ca. 20 %			
Schulden / Raten	individuell			
Puffer für Unerwartetes	individuell			
Frei verfügbar	Restbetrag			
Summe geplantes Budget		0	0	

3. Jahreskosten auf den Monat umrechnen

Kostenart	Jahresbetrag	Monatliche Rücklage	Fällig im Monat	Schon zurückgelegt	Hinweis
Kfz-Versicherung			0		
Urlaub			0		
Reparaturen			0		
Steuern			0		
Geschenke			0		

4. Fixkosten und wiederkehrende Zahlungen

Fixkosten sind Beträge, die regelmäßig anfallen. Prüfe besonders Abos, Versicherungen und Verträge mit Kündigungsfrist.

Kategorie	Position	Fällig am	Zahlungsart	Intervall	Plan	Ist	Status / Notiz
Wohnen	Miete / Kreditrate			monatlich			<input type="checkbox"/> bezahlt
Wohnen	Nebenkosten			monatlich			
Energie	Strom			monatlich			
Energie	Gas / Heizung			monatlich			
Kommunikation	Internet			monatlich			
Kommunikation	Mobilfunk			monatlich			
Versicherung	Haftpflcht			jährlich/monatlich			
Versicherung	Krankenversicherung			monatlich			
Versicherung	Kfz-Versicherung			jährlich/monatlich			
Mobilität	ÖPNV / Deutschlandticket			monatlich			
Mobilität	Kfz-Steuer			jährlich			
Kredite	Kreditrate 1			monatlich			
Kredite	Kreditrate 2			monatlich			
Abos	Streaming			monatlich			<input type="checkbox"/> prüfen
Abos	Software / Cloud			monatlich			<input type="checkbox"/> prüfen
Mitgliedschaft	Fitness / Verein			monatlich			
Kinder / Familie	Kita / Schule			monatlich			
Sparen	Dauerauftrag Sparen			monatlich			
Rücklagen	Monatliche Rücklage			monatlich			
Sonstiges							
Summe Fixkosten					0	0	

5. Abo- und Vertragscheck

Anbieter	Leistung	Monatskosten	Jahreskosten	Kündigungsfrist	Nächste Prüfung	Entscheidung
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln
			0			<input type="checkbox"/> behalten <input type="checkbox"/> kündigen <input type="checkbox"/> verhandeln

6. Variable Ausgaben nach Wochen

Nutze diese Übersicht für Ausgaben, die schwanken. Die Wochen-Spalten zeigen früh, ob das Monatsbudget reicht.

Kategorie	Budget	Woche 1	Woche 2	Woche 3	Woche 4	Woche 5	Ist gesamt	Rest / Abw.	Notiz
Lebensmittel							0	0	
Drogerie							0	0	
Essen gehen							0	0	
Mobilität / Tanken							0	0	
Freizeit							0	0	
Kleidung							0	0	
Gesundheit							0	0	
Kinder / Familie							0	0	
Haushalt							0	0	
Geschenke							0	0	
Sonstiges							0	0	
Summe variable Ausgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	

8. Schulden, Raten und Sparziele

Schulden / Ratenplan

Gläubiger	Restschuld	Rate	Zins	Fällig	Priorität
Summe Raten		0			

Sparziele und Rücklagen

Ziel / Rücklage	Zielbetrag	Aktuell	Monatsrate	Fällig bis	Status
Notgroschen					<input type="checkbox"/> offen <input type="checkbox"/> im Plan <input type="checkbox"/> erreicht
Urlaub					<input type="checkbox"/> offen <input type="checkbox"/> im Plan <input type="checkbox"/> erreicht
Kfz / Reparatur					<input type="checkbox"/> offen <input type="checkbox"/> im Plan <input type="checkbox"/> erreicht
Steuern					<input type="checkbox"/> offen <input type="checkbox"/> im Plan <input type="checkbox"/> erreicht
Geschenke					<input type="checkbox"/> offen <input type="checkbox"/> im Plan <input type="checkbox"/> erreicht
Summe Monatsrate			0		

9. Monatsabschluss

Frage	Antwort / Beobachtung	Maßnahme für nächsten Monat
Welche Kategorie war höher als geplant?		
Welche Ausgabe war unnötig oder verschiebbar?		
Welche Fixkosten können gekündigt, verhandelt oder reduziert werden?		
Wie viel wurde tatsächlich gespart?		
Datum / Unterschrift		

Praktischer Ablauf: monatliche Fixkosten erfassen, variable Ausgaben zeitnah eintragen, jährliche Kosten anteilig zurücklegen und die Vorlage am Monatsende auswerten.