

HAUSHALTSPLAN

Monatliche Übersicht für die Schuldnerberatung

Bitte alle Beträge als Monatswerte angeben. Jahreszahlungen (z. B. Versicherungen, Kfz-Steuer) durch 12 teilen. Alle Felder können direkt im PDF ausgefüllt werden.

Name(n) der Ratsuchenden

Datum der Erstellung

Anschrift

Berater(in)

Anzahl Personen im HH

Anzahl Kinder im HH

A. EINNAHMEN (monatlich)

A.1 Erwerbseinkommen	Betrag in EUR
Nettolohn / -gehalt Person 1	EUR
Nettolohn / -gehalt Person 2	EUR
Einkommen Selbstständigkeit (netto, Monat)	EUR
Zulagen (Schicht-/Gefahren-/Nacht-)	EUR
Überstundenvergütung	EUR
Provisionen / Boni (Monat)	EUR
Weihnachtsgeld (anteilig 1/12)	EUR
Urlaubsgeld (anteilig 1/12)	EUR
Vermögenswirksame Leistungen vom AG (Anteil)	EUR
Zwischensumme A.1 Erwerbseinkommen	EUR

A.2 Sozial- und Transferleistungen	Betrag in EUR
Bürgergeld (SGB II)	EUR
Sozialhilfe / Grundsicherung (SGB XII)	EUR
Arbeitslosengeld I	EUR
Krankengeld	EUR
Übergangsgeld / Verletztengeld	EUR
Mutterschafts- / Elterngeld	EUR
Pflegegeld	EUR
BAföG / Berufsausbildungsbeihilfe	EUR
Wohngeld	EUR
Heizkostenzuschuss	EUR
Zwischensumme A.2 Sozialleistungen	EUR

A.3 Kindbezogene Leistungen	Betrag in EUR
Kindergeld	EUR
Kinderzuschlag (KiZ)	EUR

Unterhaltszahlungen für Kinder		EUR
Unterhaltsvorschuss (UVG)		EUR
Waisen- / Halbwaisenrente		EUR
Leistungen Bildung & Teilhabe (BuT)		EUR
Zwischensumme A.3 Kindbezogene Leistungen		EUR

A.4 Renten und Versorgungsbezüge	Betrag in EUR	
Gesetzliche Rente		EUR
Betriebsrente		EUR
Private Rente (Riester / Rürup / sonstige)		EUR
Witwen-/Witwerrente		EUR
Erwerbsminderungsrente		EUR
Unfallrente / BU-Rente		EUR
Zwischensumme A.4 Renten		EUR

A.5 Sonstige Einnahmen	Betrag in EUR	
Trennungs- / Ehegattenunterhalt		EUR
Mieteinnahmen (netto)		EUR
Kapitalerträge (Zinsen / Dividenden)		EUR
Steuererstattung (1/12)		EUR
Trinkgelder / Nebentätigkeit		EUR
Regelmäßige Geldgeschenke / Unterstützung		EUR
Sonstiges 1		EUR
Sonstiges 2		EUR
Zwischensumme A.5 Sonstige Einnahmen		EUR

GESAMT-EINNAHMEN (A.1 + A.2 + A.3 + A.4 + A.5)		EUR
---	----------------------	-----

B. AUSGABEN (monatlich)

B.1 Wohnen	Betrag in EUR	
Kaltmiete		EUR
Nebenkosten (Vorauszahlung)		EUR
Heizkostenvorauszahlung		EUR
Garage / Stellplatzmiete		EUR
Hausgeld (bei Wohneigentum)		EUR
Grundsteuer (1/12)		EUR
Wohngebäudeversicherung (bei Eigentum, 1/12)		EUR
Hausratversicherung (1/12)		EUR
Schornsteinfeger / Wartung (1/12)		EUR
Instandhaltungs-Rücklage		EUR

Zwischensumme B.1 Wohnen		EUR
---------------------------------	----------------------	-----

B.2 Energie / Wasser / Entsorgung	Betrag in EUR	
Stromkosten (Abschlag)		EUR
Gas (Abschlag, falls separat)		EUR
Heizöl / Pellets (1/12)		EUR
Fernwärme (Abschlag, falls separat)		EUR
Wasser / Abwasser (falls separat)		EUR
Müllgebühren (falls separat, 1/12)		EUR
Zwischensumme B.2 Energie / Wasser		EUR

B.3 Telekommunikation / Medien	Betrag in EUR	
Festnetz / Internet (DSL/Kabel/Glasfaser)		EUR
Mobilfunk Person 1		EUR
Mobilfunk Person 2		EUR
Mobilfunk Kinder		EUR
Rundfunkbeitrag (GEZ, 1/12)		EUR
Streaming-Dienste (Netflix, Spotify, etc.)		EUR
Zeitungen / Zeitschriften / Abos		EUR
Zwischensumme B.3 Telekommunikation		EUR

B.4 Mobilität / Verkehr	Betrag in EUR	
Kfz-Versicherung (1/12)		EUR
Kfz-Steuer (1/12)		EUR
Kraftstoff / Tanken		EUR
Wartung / Inspektion (1/12)		EUR
TÜV / HU / AU (1/12)		EUR
Reparaturen-Rücklage		EUR
Leasing- / Finanzierungsrate Kfz		EUR
ÖPNV / Monatskarte / Deutschlandticket		EUR
Bahn / Fernverkehr / BahnCard (1/12)		EUR
Parkgebühren / Maut		EUR
Zwischensumme B.4 Mobilität		EUR

B.5 Versicherungen (privat, ohne Wohnen/Kfz)	Betrag in EUR	
Krankenversicherung (freiwillig/privat)		EUR
Pflegeversicherung (privat)		EUR
Krankenzusatzversicherung (Zahn etc.)		EUR
Private Haftpflichtversicherung (1/12)		EUR
Tierhalter-Haftpflicht (1/12)		EUR

Rechtsschutzversicherung (1/12)		EUR
Unfallversicherung (1/12)		EUR
Berufsunfähigkeitsversicherung		EUR
Risiko- / Kapitallebensversicherung		EUR
Sterbegeldversicherung		EUR
Private Rentenversicherung / Riester / Rürup		EUR
Reise- / Auslandskrankenversicherung (1/12)		EUR
Zwischensumme B.5 Versicherungen		EUR

B.6 Lebenshaltung / Haushalt	Betrag in EUR	
Lebensmittel / Getränke (alkoholfrei)		EUR
Drogerie / Hygieneartikel		EUR
Reinigungs- / Waschmittel		EUR
Tabakwaren / Alkohol		EUR
Friseur / Körperpflege (Dienstleistung)		EUR
Bekleidung / Schuhe (Rücklage)		EUR
Wäscherei / chemische Reinigung		EUR
Essen außer Haus / Lieferdienste		EUR
Haushaltswaren / Geschirr / Kleinmöbel		EUR
Zwischensumme B.6 Lebenshaltung		EUR

B.7 Gesundheit	Betrag in EUR	
Praxisgebühren / Zuzahlungen Apotheke		EUR
Medikamente (rezeptfrei)		EUR
Brille / Kontaktlinsen (Rücklage)		EUR
Zahnarzt – Eigenanteil / Rücklage		EUR
Heilpraktiker / Therapie		EUR
Physiotherapie / Heilmittel		EUR
Fitness / Sportstudio		EUR
Zwischensumme B.7 Gesundheit		EUR

B.8 Kinder	Betrag in EUR	
Kita / Krippe / Hort / Tagesmutter		EUR
Schulgeld / Privatschule		EUR
Mittagessen Schule / Kita		EUR
Schulmaterial / Lernmittel (1/12)		EUR
Klassenfahrten / Ausflüge (Rücklage)		EUR
Nachhilfe		EUR
Hobbys / Verein / Musikschule		EUR
Kinderbekleidung (Rücklage)		EUR

Babysitter / Betreuung		EUR
Taschengeld		EUR
Unterhalt an Kinder (außerhalb HH)		EUR
Zwischensumme B.8 Kinder		EUR

B.9 Haustiere	Betrag in EUR	
Futter / Tierbedarf		EUR
Tierarzt / Medikamente (Rücklage)		EUR
Tierkrankenversicherung		EUR
Hundesteuer (1/12)		EUR
Pflege / Hundeschule		EUR
Zwischensumme B.9 Haustiere		EUR

B.10 Bildung / Beruf	Betrag in EUR	
Fortbildung / Weiterbildung (1/12)		EUR
Fachliteratur / Bücher		EUR
Berufsbekleidung / Arbeitsmittel		EUR
Berufsverbands- / Kammerbeitrag (1/12)		EUR
Gewerkschaftsbeitrag		EUR
Studiengebühren / Semesterbeitrag (1/12)		EUR
Zwischensumme B.10 Bildung		EUR

B.11 Freizeit / Persönliches	Betrag in EUR	
Hobbys / Vereinsbeiträge		EUR
Kino / Theater / Konzerte / Events		EUR
Restaurants / Cafés / Bars		EUR
Urlaub / Reisen (Rücklage)		EUR
Geschenke (Geburtstag / Weihnachten, 1/12)		EUR
Spenden / Mitgliedsbeiträge gemeinn. Vereine		EUR
Kirchensteuer / Kirchgeld (falls separat)		EUR
Lotterie / Glücksspiel		EUR
Zwischensumme B.11 Freizeit		EUR

B.12 Verbindlichkeiten / Verpflichtungen	Betrag in EUR	
Trennungs- / Ehegattenunterhalt (Zahlung)		EUR
Kreditrate Konsumentenkredit 1		EUR
Kreditrate Konsumentenkredit 2		EUR
Ratenkauf Möbel / Elektro / Versandhandel		EUR
Handy-/Geräte-Finanzierung		EUR
Privatdarlehen (Tilgung an Angehörige)		EUR

Mietkautionsdarlehen Jobcenter		EUR
Dispositionszinsen / Kontoüberziehung		EUR
Pfändungsbetrag (laufende Pfändung)		EUR
Inkasso-Ratenzahlung		EUR
Zwischensumme B.12 Verbindlichkeiten		EUR

B.13 Finanzdienstleistungen	Betrag in EUR	
Kontoführungsgebühren / P-Konto-Entgelt		EUR
Kreditkarten-Jahresgebühr (1/12)		EUR
Schließfachgebühr (1/12)		EUR
Steuerberater / Lohnsteuerhilfe (1/12)		EUR
Rechtsanwalt / Notar (laufende Kosten)		EUR
Zwischensumme B.13 Finanzdienstleistungen		EUR

B.14 Rücklagen / Sparen	Betrag in EUR	
Notfall-Rücklage		EUR
Sparen für Anschaffungen		EUR
Sparen Altersvorsorge (frei)		EUR
Sparen für Kinder		EUR
Bausparvertrag-Beitrag		EUR
VL-Eigenanteil		EUR
Zwischensumme B.14 Rücklagen		EUR

B.15 Sonstige Ausgaben	Betrag in EUR	
Sonstiges 1		EUR
Sonstiges 2		EUR
Sonstiges 3		EUR
Zwischensumme B.15 Sonstige Ausgaben		EUR

GESAMT-AUSGABEN (Summe B.1 bis B.15)		EUR
---	----------------------	-----

C. ZUSAMMENFASSUNG / MONATSSALDO

C.1 Saldo der laufenden Haushaltsführung	Betrag in EUR	
Summe Einnahmen (Übertrag aus A.)		EUR
Summe Ausgaben (Übertrag aus B.)		EUR
Monatssaldo (Einnahmen ./. Ausgaben)		EUR

C.2 Beratungsspezifische Kennzahlen	Betrag in EUR	
Pfändbarer Betrag lt. Pfändungstabelle		EUR
Anzahl Unterhaltspflichten		

Pfändungsfreigrenze (eigene Berechnung)		EUR
Vorgesehene Ratenhöhe Vergleich (Monat)		EUR
Geplante Vergleichslaufzeit (Monate)		Mon.
Vergleichsangebot Quote in %		%

C.3 Bemerkungen / Anmerkungen

Anmerkungen / Besonderheiten