

Checkliste Ausgaben

Betreuung für _____
[Name und Anschrift des Betreuten]–

Die folgende Liste erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. In der Praxis hat sie sich als Gedankenstütze bei der Ermittlung der regelmäßigen Ausgaben und zur Erstellung der Haushaltsplanung bewährt.

Am Anfang stellt sich die Frage „Welche regelmäßigen Ausgaben gibt es?“ Später kann die Liste als Hilfe für die Frage „Worauf ist bei der Finanzplanung zu achten?“ dienen.

Ermittlung der regelmäßigen Ausgaben/Monat

Betrag in €

<input type="checkbox"/> Lebensunterhalt	_____	_____
▶ Dazu gehören u. a. Lebensmittel, Dinge des täglichen Gebrauchs, Energiekosten (Kochen, Warmwasser, Licht), Taschengeld, Rundfunkgebühren/Kabelgebühren).		
<input type="checkbox"/> Internet-/Telefon-/Mobilfunkkosten	_____	
<input type="checkbox"/> Kosten der medizinischen Behandlung		
<input type="checkbox"/> private Behandlungskosten	_____	
<input type="checkbox"/> Eigenanteil Krankentransportkosten	_____	
<input type="checkbox"/> Eigenanteil Medikamente	_____	
<input type="checkbox"/> Eigenanteil Zahnbehandlung	_____	
<input type="checkbox"/> _____	_____	
Summe	_____	_____
<input type="checkbox"/> Kosten der Unterkunft		
▶ Dazu gehören u. a. Miete, Nebenkosten, Grundbesitzabgaben (Steuer, Wasser, Abwasser, Müll usw.), Instandhaltungskosten, Umlagen, Heizkosten, Möblierung, Renovierung, Sanierung, Umbau, Ausbau.		_____
<input type="checkbox"/> Unterhaltszahlungen		_____
<input type="checkbox"/> Mobilität		
<input type="checkbox"/> laufende Kosten PKW	_____	
<input type="checkbox"/> Taxi	_____	
<input type="checkbox"/> öffentliche Verkehrsmittel	_____	
<input type="checkbox"/> Reisen	_____	
<input type="checkbox"/> sonstiges:	_____	
Summe	_____	_____

(Checkliste Ausgaben Seite 2)

- Anschaffungen
- ▶ Dazu gehören Bekleidung, Hausrat, Unterhaltungselektronik, Sportgeräte, Fahrrad, Auto etc. _____
- Versicherungen (Jahresbeiträge von Versicherungen sind auf eine monatliche Zahlung zu berechnen)
 - Krankenversicherung _____
 - private Zusatzversicherungen (Krankenversicherung, Pflegeversicherung, Zahnbehandlung etc.) _____
 - private Haftpflichtversicherung _____
 - Lebensversicherungen
 - Risiko _____
 - Kapital _____
 - Sterbegeldversicherung _____
 - Haftpflicht für Haus- und Grundbesitzer _____
 - Berufshaftpflichtversicherung _____
 - Gebäudeversicherung _____
 - Hausratversicherung _____
 - Glasversicherung _____
 - Fahrradversicherung _____
 - PKW-Haftpflicht _____
 - Versicherung für Wertgegenstände _____
 - Rechtsschutzversicherung
 - Privat
 - Familie
 - Verkehr
 - Beruf
 - sonstige: _____
- Summe _____
- Anbieter von Teilhabeleistungen _____
- Dienstleistungen
 - Pflegedienst _____
 - Einkauf _____
 - Haushaltshilfe _____
 - Hausmeister _____
 - Gärtner _____

(Checkliste Ausgaben Seite 3)

<input type="checkbox"/> Gesellschaft; Begleitdienst	_____	
<input type="checkbox"/> regelmäßige Wartungsdienste	_____	
<input type="checkbox"/> Straße kehren; Winterdienst	_____	
<input type="checkbox"/> sonstige: _____	_____	
Summe	_____	_____
<input type="checkbox"/> Sparen/Bausparen		_____
<input type="checkbox"/> Schulden		
<input type="checkbox"/> Darlehen	_____	
<input type="checkbox"/> Kredite	_____	
<input type="checkbox"/> Ratenkäufe	_____	
<input type="checkbox"/> sonstige Zahlungsrückstände	_____	
Summe	_____	_____
<input type="checkbox"/> Sonstige regelmäßig wiederkehrende Ausgaben		_____
▶ Dazu gehören u. a. Mitgliedsbeiträge für Vereine (z. B. Sport, Freizeit), Automobilclub, Verbände (Gewerkschaft, Berufsverbände etc.) Parteien, Kosten für Zeitschriften-, Fahrkarten-, Briefmarken-, Münzen-, Bücherabonnement		
	Summe der monatlichen Ausgaben	_____

Was ist zu tun?

- Einholen einer Schufa-Selbstauskunft
- Erstellen einer Liste der konkreten Verpflichtungen
- Überprüfen der Verträge
- Verhandlung mit den Gläubigern (z. B. über Rückabwicklung, Stundung, Niederschlagung, Regulierung)