05 Schulden

Erfassen Vergleichen Umsetzen

Im Geld-Kompass
Schulden-Plan

1 Bestandsaufnahme

Sammle alle Forderungen, auch Dispo, Kreditkarte und Ratenkäufe. Trage Restschuld, Vertragszins, monatliche Rate und Fälligkeit ein. Öffne auch die unangenehmen Briefe.

Forderung	Restschuld / Zins	Rate / Fälligkeit

2 Was meine Zahlen bedeuten

Ordne jede Forderung nach Zins ein: ab zehn Prozent rot, ab 4,5 bis unter zehn gelb, darunter grün. Markiere außerdem existenzielle Rückstände, etwa Miete oder Energie. Ihre Dringlichkeit lässt sich nicht allein am Zins ablesen.

Noch zu prüfen

Deinen Fortschritt sichtbar machen

1 Eine Rücklage mit Termin planen

Öffne „Ziele & Fortschritt“. Lege einen Zweck, den Zielbetrag, den schon zugeordneten Bestand und den Zielmonat fest. Bereits zugeordnetes Geld ist kein zusätzliches Vermögen.

Mein Ziel	Zielbetrag	Schon vorhanden

Beispiel: 1.200 € Ziel minus 300 € Bestand ergeben 900 €. Bei vier verbleibenden Monatsbeiträgen sind das 225 € im Monat, ohne Zinsen. Prüfe, ob dein tatsächlicher Überschuss dafür reicht.

2 Einen echten Monatsstand festhalten

Speichere am Monatsende einen Monatsstand. Vergleiche später zwei gespeicherte Monate: Nettovermögen, Schulden, liquide Mittel und Überschuss. Ein fehlender Anlagepreis muss zuvor ergänzt werden; er ist kein Nullwert.

Meine Kontrolle	Letzter Stand	Neuer Stand
Monat		
Überschuss / Monatslücke		
Restschulden		

3 Deinen Plan sichern

Exportiere unter „Daten & Quellen“ eine vollständige Sicherung. Sie enthält auch deine Ziele, gespeicherten Monatsstände und Häkchen. Bewahre sie geschützt auf. Prüfe beim Wiederherstellen die Vorschau, bevor du Daten übernimmst.

Was hat sich verändert?

Mein Monat: _____ Prüftermin: _____

Prüfpunkt	Bisher	Jetzt
Monatsüberschuss oder Lücke		
Verfügbare Reserve		
Restschulden		
Nettovermögen		
Verfügbare Nettoerträge		

Was ich beibehalte

Was ich ändere und bis wann

Ein Fortschritt, der auf keinem Konto steht