

Checkliste – Budgetplanung

Einnahmen-Ausgaben-Übersicht erstellen:

Budgetrechner (www.budgetberatung.at)
Referenzbudgets
Haushaltbuch
Haushalts-App

Einnahmenseite Massnahmen

Unterstützungen und Förderungen prüfen (AMS, PVA, ...)
Wohnbeihilfe-Anspruch prüfen
Anspruch auf Mindestsicherung prüfen
Heizkostenzuschuss prüfen
Arbeitnehmerveranlagung („Steuerausgleich“) durchführen (möglich für die letzten 5 Jahre): Fort- und Weiterbildungskosten als Werbungskosten geltend machen, Alleinverdiener- oder Alleinerzieherabsetzbetrag, Familienbonus Plus, Unterhaltsabsetzbeträge, Mehrkindzuschlag beantragen, außergewöhnliche Belastungen geltend machen
Einkommen des Partners / der Partnerin erhöhen
Unterstützung von verdienenden Kindern im Haushalt klären

Ausgabenseitige Massnahmen

Auf das zweite Auto verzichten
Auf das Auto verzichten
Rentabilität eines Öffi-Jahres- oder Monatstickets prüfen
Stromsparcheck durchführen
Herabsetzung von Unterhaltszahlungen prüfen bzw. vereinbaren bzw. beantragen
Versicherungsverträge prämienfrei stellen, stornieren oder reduzieren
Bausparverträge stilllegen

Checkliste – Budgetplanung

Einnahmen-Ausgaben-Übersicht erstellen:

Budgetrechner (www.budgetberatung.at)
Referenzbudgets
Haushaltbuch
Haushalts-App

Einnahmenseite Massnahmen

Unterstützungen und Förderungen prüfen (AMS, PVA, ...)
Wohnbeihilfe-Anspruch prüfen
Anspruch auf Mindestsicherung prüfen
Heizkostenzuschuss prüfen
Arbeitnehmerveranlagung („Steuerausgleich“) durchführen (möglich für die letzten 5 Jahre): Fort- und Weiterbildungskosten als Werbungskosten geltend machen, Alleinverdiener- oder Alleinerzieherabsetzbetrag, Familienbonus Plus, Unterhaltsabsetzbeträge, Mehrkindzuschlag beantragen, außergewöhnliche Belastungen geltend machen
Einkommen des Partners / der Partnerin erhöhen
Unterstützung von verdienenden Kindern im Haushalt klären

Ausgabenseitige Massnahmen

Auf das zweite Auto verzichten
Auf das Auto verzichten
Rentabilität eines Öffi-Jahres- oder Monatstickets prüfen
Stromsparcheck durchführen
Herabsetzung von Unterhaltszahlungen prüfen bzw. vereinbaren bzw. beantragen
Versicherungsverträge prämienfrei stellen, stornieren oder reduzieren
Bausparverträge stilllegen

Übersicht verschaffen!

Vertragskündigungen oder -anpassungen vornehmen bei:

Handy-Tarif
Internet-Tarif
Fitness-Abo
Soziale Medien
Streaming
Pay-TV
Zeitung, Magazine (Abos)
Sonstiges (z.B. Mitgliedschaften)

Befreiung prüfen von:

Rezeptgebühren
GIS-Gebühren
Kirchenbeitrag
Bezugspfändung prüfen
Einsparungen beim Rauchen schaffen (Alternative: Zigaretten-Selbstproduktion)

Rücksprache mit Gläubigern (Banken, Versandhäusern, ...):

Kredit-Stundung vereinbaren
Zinssatzsenkung vereinbaren
Laufzeitverlängerung vereinbaren
Ratenzahlungen senken

Realisierbares Guthaben:

Lebensversicherung
Bausparvertrag / Sparbuch
Abfertigungsansprüche bei vorigem Arbeitgeber prüfen

Generell: Geld-Ausgabe-Gewohnheiten überdenken

auswärts essen
Jause auswärts kaufen
Getränke/Kaffee aus Automaten
Sonstiges

Übersicht verschaffen!

Vertragskündigungen oder -anpassungen vornehmen bei:

Handy-Tarif
Internet-Tarif
Fitness-Abo
Soziale Medien
Streaming
Pay-TV
Zeitung, Magazine (Abos)
Sonstiges (z.B. Mitgliedschaften)

Befreiung prüfen von:

Rezeptgebühren
GIS-Gebühren
Kirchenbeitrag
Bezugspfändung prüfen
Einsparungen beim Rauchen schaffen (Alternative: Zigaretten-Selbstproduktion)

Rücksprache mit Gläubigern (Banken, Versandhäusern, ...):

Kredit-Stundung vereinbaren
Zinssatzsenkung vereinbaren
Laufzeitverlängerung vereinbaren
Ratenzahlungen senken

Realisierbares Guthaben:

Lebensversicherung
Bausparvertrag / Sparbuch
Abfertigungsansprüche bei vorigem Arbeitgeber prüfen

Generell: Geld-Ausgabe-Gewohnheiten überdenken

auswärts essen
Jause auswärts kaufen
Getränke/Kaffee aus Automaten
Sonstiges

