

Kostenkontrolle Haushaltsbuch

Version 3.0

Kostenkontrolle-Haushaltsbuch - Version 3.0

[alle-meine-vorlagen.de](#)

1 Einnahmen

-

2 Fixe Ausgaben

=

3 Budget

-

4 Variable Ausgaben

=

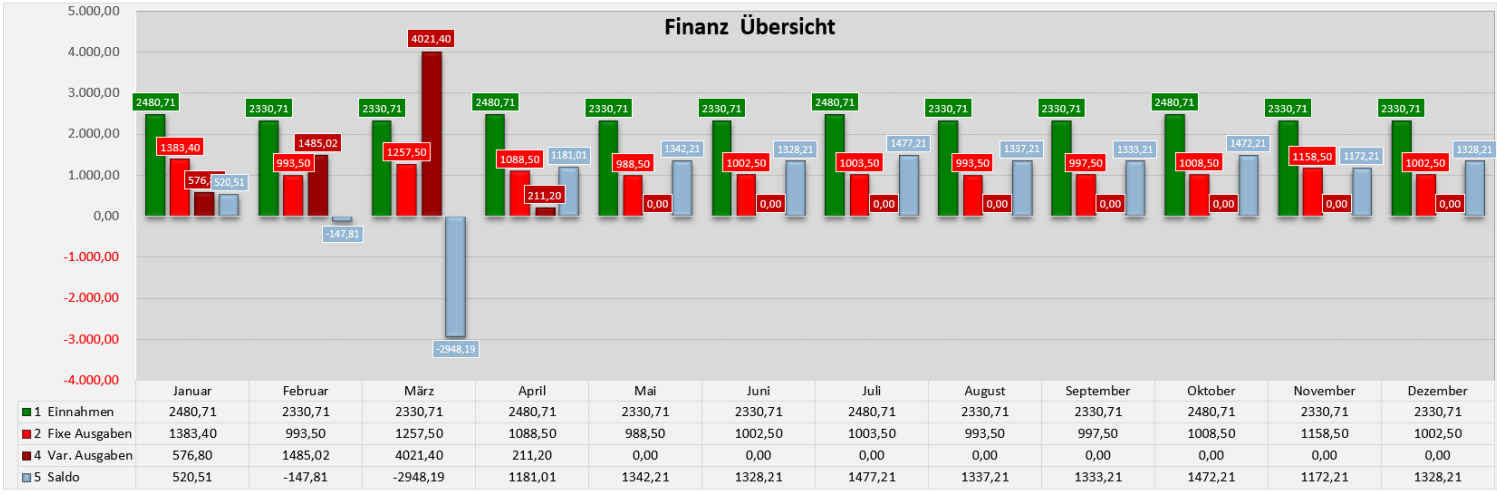
5 Saldo

Basisdaten

Anleitung

Donnerstag, 4. April 2024

Überblick 2024	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember	Summe	lizenziert
1 Einnahmen	2480,71	2330,71	2330,71	2480,71	2330,71	2330,71	2480,71	2330,71	2330,71	2480,71	2330,71	2330,71	28568,52	€
2 Fixe Ausgaben	1383,40	993,50	1257,50	1088,50	988,50	1002,50	1003,50	993,50	997,50	1008,50	1158,50	1002,50	12877,90	€
3 Budget	1097,31	1337,21	1073,21	1392,21	1342,21	1328,21	1477,21	1337,21	1333,21	1472,21	1172,21	1328,21	15690,62	€
4 Var. Ausgaben	576,80	1485,02	4021,40	211,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6294,42	€
5 Saldo	520,51	-147,81	-2948,19	1181,01	1342,21	1328,21	1477,21	1337,21	1333,21	1472,21	1172,21	1328,21	9396,20	€



So haben Sie ihre Kosten im Griff



Inhalt

1.	Einleitung.....	2
2.	Überblick und Budgetplanung.....	3
2.1.	Budgetplanung	3
3.	Basismodule	4
3.1.	Basisdaten	4
3.2.	Anleitung	4
4.	Hauptmodule.....	5
4.1.	Modul 1 – Einnahmen erfassen.....	5
4.2.	Modul 2 – Fixe Ausgaben erfassen.....	5
4.3.	Modul 3 – Saldo.....	6
4.4.	Modul 4 – variable Ausgaben.....	6
4.5.	Modul 5 – Budget	7
5.	Allgemeine Funktionen und Hinweise.....	8
5.1.	Drucken	8
5.2.	Speichern.....	8
5.3.	Hilfetexte im Programm	8
6.	Versionshistorie.....	9
7.	Systemanforderungen	10
	Abbildung 1 - Überblick.....	3
	Abbildung 2 - Die Eingabe der Basisdaten.....	4
	Abbildung 3 - Erfassung der Einnahmen	5
	Abbildung 4 - Erfassung der fixen Ausgaben.....	5
	Abbildung 5 - Die Jahresübersicht der variablen Kosten.....	6
	Abbildung 6 - Die Monatstabellen zum Eintragen der Ausgaben	6

1. Einleitung

Kostenkontrolle Haushaltsbuch ist ein einfach zu bedienendes und übersichtliches Excel-Tool zur Kontrolle ihrer Haushaltskosten. Es soll Sie bei der Haushaltsführung unterstützen. Es gibt Ihnen einen Überblick über ihre Einnahmen und Ausgaben. Wenn Sie schon immer wissen wollten, was monatlich reinkommt und wohin ihr Geld wieder abfließt, liegen Sie mit Kostenkontrolle Haushaltsbuch richtig. Erkennen Sie Einsparpotentiale und sehen Sie, welchen finanziellen Spielraum Sie haben.

Kostenkontrolle Haushaltsbuch ist nach dem folgenden Prinzip aufgebaut:

$$\text{Einnahmen} - \text{fixe Ausgaben} = \text{Budget} - \text{variable Ausgaben} = \text{Saldo}$$

5 einfache und übersichtliche Schritte helfen bei der Haushaltsführung:

In Schritt 1 erfassen Sie alle Einnahmen wie Lohn/Gehalt, Zinsen, Kindergeld und sonstige Einnahmen und sehen so was monatlich reinkommt.

In Schritt 2 erfassen Sie alle fixen oder festen Ausgaben. Das sind diejenigen, die regelmäßig z.B. monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich anfallen. So sehen Sie, welche Ausgaben wann anstehen und sind von keinen Rechnungen mehr überrascht.

In Schritt 3 errechnet Kostenkontrolle Haushaltsbuch automatisch ihr Budget aus den Einnahmen (Schritt 1) minus der fixen Ausgaben (Schritt 2). Nun sehen Sie, was monatlich zur freien Verfügung steht aber auch an welchen Monaten es finanziell eher knapp wird.

Die variablen Ausgaben werden in **Schritt 4** erfasst. Erfassen Sie hier regelmäßig (täglich oder wöchentlich) ihre Ausgaben in bis zu 20 Kostenarten. Die Kostenarten wie z.B. Lebensmittel, Auto, Haus/Wohnung oder Freizeit können Sie zuvor selbst festlegen. Mögliche Einsparpotentiale können bereits während der Eingabe markiert werden, um diese nicht zu vergessen. Schon nach wenigen Monaten der genauen Erfassung erkennen Sie Einsparmöglichkeiten.

Schlussendlich wird Ihnen in **Schritt 5** ihr Saldo angezeigt. Nun sehen Sie, was monatlich tatsächlich übrigbleibt. Ein positiver Saldo sollte stets das Ziel sein.

Auch Einnahmen in Fremdwährung werden unterstützt. Dadurch muss nicht erst umständlich in die Währung ihres Stamm-Haushaltes (Hauptwährung) umgerechnet werden.

Steht ein Jahreswechsel an, speichern Sie die Haushaltsbuch-Datei einfach unter einem neuen Namen ab, löschen die Eingaben unter den Monaten der variablen Ausgaben und passen die ein oder andere Einnahme bzw. Ausgabe auf das neue Jahr an. So haben Sie für jedes Jahr eine separate Datei und können diese leicht miteinander vergleichen.

Bitte beachten Sie, dass beim ersten Start des Programms bereits Beispielwerte eingetragen sind. Diese können Sie einfach löschen oder mit ihren Werten überschreiben.

Viel Spaß und Erfolg mit Kostenkontrolle Haushaltsbuch.

„So haben Sie ihre Kosten im Griff.“

alle-meine-vorlagen.de
info@alle-meine-vorlagen.de

Timo Mutter | Habsburgerstraße 16 | D-79713 Bad Säckingen | 04.04.2024

2. Überblick und Budgetplanung

Der Hauptbildschirm bzw. das Dashboard von Kostenkontrolle Haushaltsbuch ist die Seite «Überblick»:



Abbildung 1 - Überblick

Diese Ansicht dient dem Überblick ihrer Finanzsituation. Auf diesem Tabellenblatt werden ihre Einnahmen und Ausgaben übersichtlich aufgeführt. Sie sehen auf einen Blick (komplette Jahresübersicht) ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben und auch welches Budget Sie monatlich zur Verfügung haben. Das Balkendiagramm «Finanz Übersicht» verdeutlicht dies zusätzlich in grafischer Form.

2.1. Budgetplanung

In den Bereich «Budgetplanung» ab der Zeile 57 können Sie pro Monat eine Budgetplanung durchführen. Dies dient dazu, vorausschauend (am besten zu Jahresbeginn) die wahrscheinlich anfallenden Extraausgaben einzutragen, um darauf vorbereitet zu sein. Das können die Urlaubskosten, Reparaturkosten oder auch Ausgaben für sonstige Beschaffungen sein.

Diese Tabelle dient nur zur Übersicht, damit Sie sich vorrausschauend Gedanken, über die in den kommenden Monaten anfallenden Ausgaben machen bzw. die Ausgaben in ihren Haushalt einplanen können.

Diese Tabelle ist komplett unabhängig und wird nicht zur weiteren Berechnung herangezogen.

Über die Menüleiste gelangen Sie zu den «Basismodulen» und den 5 «Hauptmodulen».

Basismodule: → Basisdaten / Anleitung

Hauptmodule: → 1 Einnahmen / 2 Fixe Ausgaben / 3 Budget / 4 Variable Ausgaben / 5 Saldo

3. Basismodule

In den Basismodulen können allgemeine Einstellungen vorgenommen werden.

3.1. Basisdaten

Im Modul **«Basisdaten»** definieren Sie das Kalenderjahr (Zelle C3), die Hauptwährung (Zelle F7) sowie bei Bedarf Einnahmen in Fremdwährung (Zelle F8). Die Hauptwährung ist die Währung, in der alle Tabellen des Programms geführt werden.

Fremdwährung ist speziell für Grenzgänger gedacht, die Einnahmen in einer anderen Währung als die Hauptwährung es ist, haben (Beispiel: Sie arbeiten in der Schweiz, d.h. verdienen Schweizer Franken, wohnen aber in Deutschland, Österreich oder Frankreich, d.h. Hauptwährung = Euro, Fremdwährung = Schweizer Franken). Kommt für Sie Fremdwährung nicht in Betracht, tragen Sie in dieses Feld einfach ein "N" ein, sonst ein «J».

In den Basisdaten definieren Sie auch ihre **«Kostenarten»** für die Eingaben der variablen Ausgaben (Modul 4). Es können bis zu 22 Kostenarten eingegeben werden. Beispiele sind: Lebensmittel, Auto, Kinder, Freizeit, Haus/Wohnung....

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2							
3			Kalenderjahr:	2024			
4							
5			Basisdaten				
6			Einstellungen				
7			Hauptwährung:			€	
8			Einnahmen in Fremdwährung (J/N)?			N	
9			Wenn J, Angabe der Fremdwährung:			CHF	
10		1	Kostenarten für variable Ausgaben (max. 20):			Lebensmittel	
11		2				Getränke	
12		3				Körperpflege	
13		4				Kinder	
14		5				Freizeit	
15		6				Haus	
16		7				Auto (tanken)	

Abbildung 2 - Die Eingabe der Basisdaten

Auch die **«Lizensierung»** nehmen Sie in den Basisdaten vor. Tragen Sie dazu einfach ihre Daten sowie den Freischaltcode in die entsprechenden Felder ein. Den Freischaltcode erhalten Sie unter www.alle-meine-vorlagen.de/vollversion/ und dort unter «Kostenkontrolle-Haushaltsbuch» auf «bestellen» klicken.

3.2. Anleitung

Zeigt in einem separaten Tabellenblatt diese Bedienungsanleitung von Kostenkontrolle-Haushaltsbuch an.

4. Hauptmodule

In den 5 Hauptmodulen erfassen Sie ihre Einnahmen und Ausgaben und erhalten so ihr Saldo.

4.1. Modul 1 – Einnahmen erfassen

Hier erfassen Sie ihre monatlichen Einnahmen aus z.B. Lohn/Gehalt, Mieteinnahmen, Nebenverdienst, Kindergeld oder Vermietungen etc. Es können bis zu 20 Einnahmenpositionen erfasst werden.

Kostenkontrolle-Haushaltsbuch - Version 3.0							
Überblick							
Donnerstag, 4. April 2024							
1 Einnahmen 2024							
Tag	Einnahmen in €	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
25	Einnahmen aus Fremdwährung						
1	1 Gehalt	2285,71	2285,71	2285,71	2285,71	2285,71	2285,71
2	5 Vermietung Garage	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
3	10 Nebenjob	150,00			150,00		
4							
5							
6							
7							

Abbildung 3 - Erfassung der Einnahmen

4.2. Modul 2 – Fixe Ausgaben erfassen

Hier erfassen Sie ihre regelmäßig anfallenden Ausgaben wie z.B. Miete, Versicherungsbeiträge, Abschlagszahlungen etc. Analysieren Sie dafür am besten ihre Kontoauszüge der letzten 12 Monate und stellen Sie so zusammen, welche Ausgaben an welchem Tag und in welchen Monaten regelmäßig anfallen. Es stehen bis zu 50 Eingabepositionen für die fixen Ausgaben zur Verfügung.

Kostenkontrolle-Haushaltsbuch - Version 3.0									
Überblick									
Donnerstag, 4. April 2024									
2 Fixe Ausgaben 2024									
Pkt	Tag	Kategorie	Ausgabe für	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni
1	1	Haus	Schmutzwasser (Stadtwerke)			6,00			6,00
2	2	Haus	Niederschlagswasser (Stadtwerke)			3,00			3,00
3	3	Haus	Wasser (Stadtwerke)		5,00		5,00		5,00
4	4	Haus	Miete	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
5	5	Haus	Strom (Energie XY)	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00
6	6	Haus	Gas (Energie XY)	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00
7	7	Versicherung	Unfallversicherung	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
8	8	Versicherung	Rentenzusatzversicherung	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
9	9	Versicherung	Lebensversicherung						
10	10	Auto	Autoversicherung (XY)	290,00					
11	11	Auto	Auto Steuer (Finanzamt)			260,00			
12	12	Web/Tel./TV	Handykosten	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
13	13	Kinder	Kindergarten	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
14	14	Kinder	Turnverein	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00

Abbildung 4 - Erfassung der fixen Ausgaben

4.3. Modul 3 – Saldo

Die Berechnung des Saldos erfolgt automatisch durch Berechnung der

Einnahmen – die fixen Ausgaben

Hier sehen Sie, was ihnen monatlich z.B. für Freizeit, Hobbys usw. übrig bleibt.

4.4. Modul 4 – variable Ausgaben

Hier sehen Sie zunächst die Jahresübersicht ihrer variablen Ausgaben. Das ist nichts weiter als ein Zusammenzug aus ihren Eingaben die Sie unter den einzelnen Monaten (Januar bis Dezember) getätigt haben. Hier können Sie keine Eingaben tätigen. Alle Eingaben der Ausgaben erfolgen direkt unter dem jeweiligen Monat.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

A

B

C

D

E

F

G

H

I

J

Kostenkontrolle-Haushaltsbuch - Version 3.0

Überblick

Januar

Februar

März

April

Mai

Juni

Juli

August

September

Oktober

November

Dezember

Donnerstag, 4. April 2024

4

Variable Ausgaben

Jahresübersicht 2024

Kostenart

Januar

Februar

März

April

Mai

Juni

Lebensmittel

246,00

367,65

367,38

23,72

Getränke

27,00

Körperpflege

79,90

191,22

7,20

Kinder

600,00

34,90

Freizeit

21,00

50,98

421,00

Haus

100,02

79,13

227,75

Auto (tanken)

32,98

161,77

Haus Garten

Abbildung 5 - Die Jahresübersicht der variablen Kosten

Klicken Sie nun auf den aktuellen Monat. Es öffnet sich eine Monatstabelle mit den Kostenarten (in Zeile 6) die Sie in den Basisdaten erfasst haben. Der aktuelle Tag wird in Gelb hervorgehoben. Tragen Sie nun ihre täglichen Ausgaben in diese Tabelle ein. Am besten notieren Sie sich ihre Ausgaben (Belege sammeln) und tragen diese täglich oder mindestens wöchentlich in die jeweilige Monatstabelle ein.

Kostenkontrolle-Haushaltsbuch - Version 3.0														
1														
2			Überblick		Januar		Februar		März		April		Mai	
3					Juli		August		September		Oktober		November	
4	APRIL		Donnerstag, 4. April 2024											
5	4		Variable Ausgaben April 2024											
6	KW	Tag	Datum	Lebensmittel	Getränke	Körperpflege	Kinder	Freizeit	Haus	Auto (tanken)	Haus Garten	Kleidung		
7	14	Mo	01.04.											
8		Di	02.04.			7,20								
9		Mi	03.04.	23,72								24,00		
10		Do	04.04.									100,20		
11		Fr	05.04.									56,08		
12		Sa	06.04.											
13		So	07.04.											
14	15	Mo	08.04.											
15		Di	09.04.											

Abbildung 6 - Die Monatstabellen zum Eintragen der Ausgaben

Nach dem Sie dies einige Monate gemacht haben, erkennen Sie bereits ein Muster in ihren Ausgaben und sehen, wo Einsparpotential liegt.

Um besondere Ausgaben hervorzuheben, können Sie einzelne Eingaben farblich markieren. Dazu verwenden Sie die normalen Excel-Funktionen zum Markieren einer Zelle oder Zellbereiches. So können Sie Ausgaben, über die Sie denken, dass hier Einsparpotential vorhanden ist, erkennbar machen.

4.5. Modul 5 – Budget

Die Berechnung des Budgets erfolgt automatisch durch Berechnung von

Saldo – die variablen Ausgaben

Hier sehen Sie, was Ihnen am Ende eines Monats noch an finanziellen Mitteln zur Verfügung steht. Hier sollte ein positiver Wert stehen, um Rücklagen für z.B. Reparaturen oder Neuanschaffungen bilden zu können.

Zusammenfassung:

Einnahmen *minus* fixe Ausgabe = Saldo *minus* variable Ausgaben = Budget

5. Allgemeine Funktionen und Hinweise

Im Folgenden werden weitere Funktionen beschrieben und Hinweise gegeben

5.1. Drucken

Zum Ausdrucken nutzen Sie die gewohnten Excel-Druckfunktionen. Sie können jedes Tabellenblatt ausdrucken. Die Druckgrösse können Sie anpassen in dem Sie die Seitenränder entsprechend anpassen und verschiedene Werte der prozentualen Größe ausprobieren. Nutzen Sie dazu die gewohnten Excel Druckfunktionen.

5.2. Speichern

Denken Sie daran, ihre Eingaben regelmäßig zu speichern. Sie können die Excel Tabelle unter einem beliebigen Namen speichern. Empfohlen wird hier, den Namen der Excel-Datei mit dem aktuellen Datum zu ergänzen, z.B. *"Kostenkontrolle-Haushaltsbuch_V3.00_2024-04-04"*.

5.3. Hilfetexte im Programm

Diverse Zellen der Tabellenblätter zeigen ein kleines rotes Dreieck an. Wenn Sie den Mauszeiger auf dieses Dreieck fahren (ohne darauf zu klicken), öffnet sich ein kurzer Hilfetext. Die Hilfetexte beschreiben recht genau die Funktionen direkt im Programm.

6. Versionshistorie

Version 3.00 vom 04.04.2024

Da Microsoft das Ausführen von Makros erstmal blockiert und es teilweise mühsam aktiviert werden muss, wurde die Version 3.00 komplett ohne Makros erstellt.

- Die **Budgetplanung** im Tabellenblatt Übersicht wurde neu in die Vorlage eingefügt
- Die Kostenarten wurden auf 22 erweitert
- Da keine **Makro-Programmierung** mehr verwendet wird, ist es im Allgemeinen einfacher, Zellen zu markieren und insgesamt die Vorlage an die eigenen Wünsche anzupassen (Passwort für den Blattschutz erforderlich, welches beim Kauf der Lizenz mitgeliefert wird)
- Bei den **variablen Ausgaben** wurden die Monatsblätter erneuert. Es werden nun die genaue Anzahl an Monatstagen angezeigt (bisher immer 31 Tage). Auch die Kalenderwochen sind nun ersichtlich. Die Wochen sind immer sonntags durch einen Strich optisch getrennt. Der aktuelle Tag wird in Gelb hervorgehoben.

Version 2.03 vom 24.03.2016

Bug beseitigt: Ein Zellwert wurde zur Berechnung der variablen Ausgaben im August (Kostenart Nr. 8) nicht angezogen. Falls ein Wert in diese Zelle eingegeben wurde, wurde dieser bei der Berechnung der variablen Kosten nicht berücksichtigt.

Neu: Nun können 20 Einnahmen erfasst werden (bisher nur 10).

Neu: Nun können bis zu 20 Kostenarten für die variablen Ausgaben erfasst werden (bisher nur 15).

Neu: Variable Ausgaben → Monats-Eingabeblätter: Hier können nun einzelne Zellen farblich markiert werden (Rot, Grün oder Orange). Dadurch können Sie direkt bei der Eingabe schon Ausgaben markieren, von denen Sie denken, dass hier Einsparpotential vorhanden ist. Oder Sie machen am Ende des Monats eine Analyse der unnötigen Ausgaben und markieren diese, um so gezielter Einsparpotential zu erkennen.

Sonstiges: Einige optische Anpassungen.

Version 2.02 vom 08.06.2015

Bug 1 beseitigt: Im Balkendiagramm wurde das Budget im Monat Juni mit den variablen Kosten aus Monat Mai berechnet.

Bug 2 beseitigt: Die Jahresübersicht der variablen Kosten zeigte bei Eingabe des Wertes 80,- diesen nicht an (alle anderen Werte wurden angezeigt).

Sonstiges:

1) Überblick: Verbesserte Darstellung der Angabe des monatlichen Budgets im Balkendiagramm (grauer Hintergrund mit schwarzem Text; bisher nur schwarzer Text).

2) Tabellenblätter allgemein: Alle berechneten Werte können nun mit der Maus (bei gedrückter linker Maustaste) überfahren werden. Die Summe der Werte wird dann in der unteren Excel-Statusleiste angezeigt. Dadurch kann einfacher eine Zwischensumme über einen bestimmten Bereich angezeigt werden.

Version 2.01 vom 02.02.2015

Neuer Aufbau des Programms mit Integration des monatlichen Haushaltsbuches (variable Ausgaben). Insgesamt wurde das Bedienkonzept vereinfacht (1 Menüleiste am oberen Rand). Zusätzliche Funktionen: Drucken (mit Druckvorschau) eingefügt.

Version 1.6 vom 30.01.2014

Hierbei handelt es sich um eine Excel Tabelle, die "nur" das Erfassen von Einnahmen und Ausgaben zugelassen hat.

7. Systemanforderungen

- Microsoft Excel Versionen 2007, 2010, 2013, 2016, Microsoft365

Haftungsausschluss: Ich übernehme keinerlei Haftung für Programmfehler oder (Fehl-) Entscheidungen, die durch die Nutzung des Programmes getroffen werden.

Fragen, Anregungen, Änderungswünsche bitte per Mail an: info@alle-meine-vorlagen.de