

## Finanz-Checkliste

Die folgenden Checklisten sollen Dir helfen, Dich selbst mit Blick auf Finanzen einzuschätzen.

Wir haben das Thema „Finanzen“ für diesen kurzen Check in vier Bereiche unterteilt:

- **Finanzwissen:** Was weißt Du über Finanzen allgemein und hast Du schon Gewohnheiten, die Dir einen guten Umgang mit Geld ermöglichen?
- **Glaubenssätze:** Welche Einstellung hast Du zu Geld? Es ist nämlich nahezu unmöglich, Deine Finanzen – privat und unternehmerisch – gut in den Griff zu bekommen, wenn Du eine negative Einstellung zu Geld hast.
- **Unternehmensfinanzen:** Klarheit über die Finanzen in Deinem Unternehmen ermöglichen Dir erst das gezielte und gesunde, auf Dauer angelegte Wirtschaften.
- **Privatfinanzen:** Du kannst Dein Unternehmen nicht wirtschaftlich sauber führen, wenn Deine Privatfinanzen im Chaos stecken – und umgekehrt. Deshalb hier ein Blick darauf, wie geordnet Deine Verhältnisse in diesem Bereich sind.

Solltest Du häufig Richtung „0“ tendieren: Gräm' Dich nicht! Klarheit ist ein erster Schritt – und Du bist mutig und entschlossen genug, Dir Klarheit zu verschaffen. Dann solltest Du Dich allerdings auf den Weg machen, das zu ändern! Es gibt reichlich Literatur, Informationen im Internet, Fortbildungsangebote: Befasse Dich mit dem Thema Finanzen, damit Geld für Dich nicht zu einem großen Engpass wird!

Stehst Du überall bei 10 oder kurz davor? Herzlichen Glückwunsch! Deine Finanzen sind in Top-Form!

## Finanzwissen

Deine Bewertung	Wie sieht's bei Dir aus? Auf einer Skala von 0 bis 10 (0 = Öh, nö... bzw. keine Ahnung; 10 = Na logo! bzw. völlig souverän)	(Wie) willst Du das ändern/ (oder sogar noch) verbessern?
	Hältst Du Deine Privat- und Unternehmensfinanzen sorgfältig voneinander getrennt?	
	Hast Du einen guten Überblick über Deine Finanzen?	
	Hast Du einen Plan/ Pläne?	
	Hast Du (Finanz)Ziele?	
	Weißt Du, wie viel Geld Du aktuell brauchst, um Deine Ziele zu erreichen?	
	Kennst Du unterschiedliche Investitionsmöglichkeiten zum Vermögensaufbau?	
	Weißt Du, wie Du zum Vermögensaufbau investieren möchtest?	
	Wie schätzt Du das ein: Hast Du eine positive Einstellung zu Geld?	
	Bangst Du oft, dass das Geld reichen möge?	

## Glaubenssätze

Deine Bewertung	Wie sieht's bei Dir aus? Auf einer Skala von 0 bis 10 (ACHTUNG: 0 = Stimmt! 100%; 10 = Was? Das ist doch Quatsch)	(Wie) willst Du das ändern/ verbessern?
	Geld? Kann ich nicht.	
	Ich war nie gut in Mathe!	
	Das ist total kompliziert.	
	Unternehmen wollen immer nur Profit machen –das finde ich doof. Ich möchte mein Unternehmen anders ausrichten.	
	Geld verdirbt den Charakter!	
	Reiche sind gierig.	
	Wer reich ist, hat andere ausgebeutet!	
	Wenn einer reich ist, hat er Armen etwas weggenommen!	
	Die Reichen denken doch immer nur an sich selbst!	
	Geld ist doch nicht wichtig! Es kommt nur auf ganz andere Dinge an!	
	Es ist sehr schwer, als ehrliche Haut vermögend zu werden!	
	Ich bin lieber nicht so reich und dafür aber glücklich!	
	Wer den Pfennig nicht ehrt, ist des Talers nicht wert!	

## Unternehmensfinanzen

Deine Bewertung	Wie sieht's bei Dir aus? Auf einer Skala von 0 bis 10 (0 = Öh, nö... bzw. keine Ahnung; 10 = Na logo! bzw. völlig souverän)	(Wie) willst Du das ändern/ verbessern?
	Weißt Du, dass Dein Geschäftsmodell funktioniert?	
	Übersteigen Deine Erlöse regelmäßig Deine Kosten?	
	Kennst Du Deine (Umsatz)Rendite?	
	Hast Du klar definierte Finanzziele für Dein Unternehmen?	
	Hast Du Finanzkennzahlen, die Dir zeigen, ob Du bei Deinen Zielen auf Kurs bist?	
	Weißt Du, wie viel Steuern Du fürs laufende Jahr zahlen musst?	
	Hast Du ausreichende Rücklagen für Deine Steuern bzw. regelmäßige Vorauszahlungen in der richtigen Höhe geleistet?	
	Hast Du einen Überblick über Deine Umsatzsteuer?	

## Privatfinanzen

Deine Bewertung	Wie sieht's bei Dir aus?	(Wie) willst Du das ändern/ verbessern?
	Auf einer Skala von 0 bis 10 (0 = Öh, nö... bzw. keine Ahnung; 10 = Na logo! Bzw. völlig souverän)	
	Nimmst Du regelmäßig mehr Geld ein, als Du ausgibst?	
	Hast Du einen Plan zum Vermögensaufbau?	
	Kennst Du unser Mehr-Konten-Modell?	
	Nutzt Du dieses Mehr-Konten-Modell oder etwas Ähnliches?	
	Verfügst Du über ein Finanzpolster?	
	Hast Du einen Plan zum Vermögensaufbau?	
	Investierst Du regelmäßig?	
	Fall Du einen Lebenspartner hast: Plant Ihr Eure Finanzen gemeinsam?	
	Gibt es einen Finanzplan für die ganze Familie?	

Bei Fragen kannst Du Dich jederzeit an uns wenden!  
Barbara Budrich für das Team von budrich Inspired

Autorin von **Geld kann jeder! Unternehmensfinanzen für Klein- und Kleinstunternehmen, FreiberuflerInnen und Selbstständige**