Geld-Werkstatt mit Matze

Kostenlose Probeaufgabe: Wie viel ist erreichbar?

Nettovermögen ist der geschätzte Wert deiner Vermögensgegenstände abzüglich deiner Verbindlichkeiten am selben Stichtag. Verwende bei verkaufbaren Gegenständen einen plausiblen aktuellen Wert, nicht automatisch den Kaufpreis. Notiere Verkaufskosten und Unsicherheiten getrennt. Zähle gemeinsame Vermögenswerte nur mit deinem nachvollziehbaren Anteil.

Leas Konto enthält 4.800 Euro, ihr Auto hat einen vorsichtig geschätzten Verkaufswert von 7.000 Euro. Ihr Autokredit beträgt noch 3.200 Euro. Das vereinfachte Nettovermögen ist 4.800 plus 7.000 minus 3.200, also 8.600 Euro. Die Rücklage für die bekannte Rechnung wird nicht nochmals abgezogen, sofern sie keine bereits erfasste Verbindlichkeit ist.

8.600 Euro Nettovermögen bedeuten nicht 8.600 Euro kurzfristig verfügbares Geld. Für einen Verkauf braucht es Zeit; außerdem könnte Lea das Auto für ihren Alltag benötigen. Halte Bewertung und Verfügbarkeit in getrennten Spalten fest.

Erstelle Leas Stichtagsbilanz und kennzeichne die 900 Euro als gebunden. Berechne ihren freien Kontopuffer und den rechnerischen monatlichen Spielraum.

Lösung und Kontrolle

Nettovermögen 8.600 Euro. Freier Kontopuffer 4.800 − 900 = 3.900 Euro. Monatlicher Spielraum vor weiteren freiwilligen Ausgaben: 600 Euro. Auto und erwartete Erstattung sind kein sofort nutzbarer Kontopuffer.

Jeder Betrag hat Datum und Quelle; Kreditlinie, Umbuchung und erwartete Erstattung wurden nicht als Einkommen gezählt.

Eigenständige Finanzbildung für Erwachsene. Keine individuelle Anlage-, Kredit-, Steuer- oder Rechtsberatung, keine Produktempfehlungen und keine garantierten Ergebnisse. Bei Zahlungsproblemen nutze qualifizierte Beratung in deinem Land; dieser Kurs ersetzt sie nicht. Beispiele sind fiktiv. Keine Verbindung zu Robert Kiyosaki oder Rich Dad Poor Dad. Der Kurs reproduziert weder Buchtexte noch dessen Unterrichtsmaterial.