

Budgetplaner Schweiz – Monatsbudget

Monat: _____ Jahr: _____

Position	Soll Geschäft	Soll Privat	Ist	Differenz
EINNAHMEN				
Umsatz / Honorare (inkl. MWST, falls pflichtig)				
Nebeneinkünfte / Lohn aus Anstellung				
Andere Einnahmen (Zinsen, Rückerstattungen)				
Total Einnahmen				
FIXKOSTEN				
Miete / Hypothek inkl. Nebenkosten				
Krankenkasse (KVG) & Zusatzversicherung				
Versicherungen (Haftpflicht, Hausrat, Betrieb)				
Telefon / Internet				
Abos & Software				
Mobilität (ÖV-Abo, Auto, Leasing)				
Weitere Fixkosten				
Total Fixkosten				
VARIABLE KOSTEN				
Essen & Haushalt				
Freizeit & Persönliches				
Kleidung & Gesundheit (Selbstbehalt)				
Weiterbildung				
Büromaterial & Kleinanschaffungen				
Marketing & Werbung				
Weitere variable Kosten				
Total variable Kosten				
RÜCKSTELLUNGEN				
Steuern (Richtwert 25% des Gewinns)				
AHV/IV/EO Selbständige (Richtwert ca. 10%)				
MWST (nur bei MWST-Pflicht ab CHF 100'000 Umsatz)				
Säule 3a				
Notfallreserve & Sparziele				
Total Rückstellungen				
ZUSAMMENFASSUNG				
Total Ausgaben (Fixkosten + Variable + Rückstellungen)				
Differenz Einnahmen - Ausgaben				
Sparquote (Vorsorge + Reserve + Überschuss)				

Faustregeln

- 20–25% jeder Kundenzahlung sofort für Steuern und AHV zur Seite legen.
- Notfallreserve: 3 bis 6 Monatsausgaben.
- Säule 3a 2026: CHF 7'258 mit Pensionskasse, ohne PK 20% des Nettoeinkommens bis CHF 36'288.
- MWST-Pflicht ab CHF 100'000 Jahresumsatz (Sätze 8.1% / 2.6% / 3.8%).

Gratis Budgetvorlage von Magic Heidi – magicheidi.ch/budgeting-apps – Stand: September 2026. Richtwerte: Budgetberatung Schweiz (budgetberatung.ch).

Richtwerte für die Verteilung des Nettoeinkommens (Schweiz)

Kategorie	Richtwert	Ihr Budget (Soll)	Ihr Anteil
Wohnen (Miete + Nebenkosten)	max. 25–30%		
Steuern & Rücklagen (Selbständige)	20–25%		
Krankenkasse & Versicherungen	10–15%		
Essen & Haushalt	10–15%		
Mobilität	5–10%		
Sparen & Vorsorge	mind. 10%		
Freizeit & Persönliches	Rest		

Faustregeln für Selbständige. Detaillierte Budgetvorlagen für Familien, Lernende oder Pensionierte: budgetberatung.ch/budgetvorlagen. Massgebend für Steuern, AHV und Säule 3a ist das Nettoeinkommen gemäss Steuererklärung; die Prozentsätze hier sind Richtwerte, keine Steuerberatung.

Jahresübersicht

Ist-Werte pro Monat eintragen, am Jahresende summieren.

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Total Jahr
Einnahmen													
Fixkosten													
Variable Kosten													
Steuern, AHV & MWST (Rückstellung)													
Sparen & Vorsorge (3a, Reserve)													
Total Ausgaben													
Differenz													
Sparquote													

Gratis Budgetvorlage von Magic Heidi – magicheidi.ch/budgeting-apps – Stand: September 2026. Richtwerte: Budgetberatung Schweiz (budgetberatung.ch).