



# JÜRGEN ESPELAGE

## Steuerberater

### Checkliste Finanzplanung

- Privaten Haushaltsplan erstellen, Privatbedarf ermitteln und Gehalt einrichten (zum 15ten des Monats), monatliche Überprüfung
- Geschäftliche Kosten zusammenstellen, monatliche Überprüfung
- Geschäftskonto einrichten
- Privatkonto einrichten und davon leben
- Konto Umsatzsteuer einrichten und damit arbeiten
- Konto Ertragsteuer einrichten und damit arbeiten
- Konto Liquiditätsüberschuss einrichten und Investieren
- Zielplanung: Wie viel Kapital möchte ich bis wann erreicht haben?
- Investitionen verteilen (Fußballmannschaft) Geld da investieren, wo man sich mit gut fühlt
- Einmal pro Woche sich 2h mit seinem Geld beschäftigen