

# Budgetberatung Österreich

Maria Fitzka

Die staatlich anerkannten Schuldenberatungen in Österreich haben mit Budgetberatung ein präventiv wirkendes Beratungsangebot entwickelt, das Überschuldung verhindern und Finanzkompetenz erhöhen soll. Während der Fachtagung Budgetberatung, die am 13. und 14. Oktober 2016 in Frankfurt/Main stattfand, stellte die Autorin das Konzept vor. Als ehemalige Schuldenberaterin koordiniert sie Budgetberatung Österreich sowie Projekte etwa zum Thema „Schulden und Gesundheit“ für die ASB Schuldnerberatungen GmbH, Dachorganisation der staatlich anerkannten Schuldenberatungen.

**B**udgetberatung richtet sich an (noch) nicht überschuldete Menschen und grenzt sich damit klar von Schuldenberatung ab. Zielgruppe sind Personen, die ihr Haushaltsbudget optimieren müssen. Die Beratungsarbeit bei Budgetberatung und Schuldenberatung ist daher sehr unterschiedlich. So stellt in der Schuldenberatung die Haushaltsanalyse eine grobe Einnahmen- und Ausgabenrechnung dar. Budgetberatung geht hier stärker in die Tiefe, da wirklich alle Haushaltsausgaben – auch unregelmäßige wie Ausgaben für Geschenke, Zigaretten etc. – aufgeschlüsselt werden. Eine Budgetberaterin fasst die Sonderposition dieser Beratung folgendermaßen zusammen: „Budgetberatung wirkt sozialarbeiterisch, pädagogisch und ratgebend. Sie hat eine stark präventive Komponente, Klientinnen und Klienten kommen also bereits, bevor der Hut brennt. Zumeist reicht dafür ein einmaliges Beratungsgespräch. Ob die Vorschläge auch wirklich umgesetzt werden, liegt in der eigenen Entscheidung. In der Schuldenberatung hingegen ist die Umsetzung einzelner Punkte Voraussetzung für die weitere Beratung, da sonst keine Regulierung erreicht werden könnte.“



## Budgetberatung Österreich

2015 führten die staatlich anerkannten Schuldenberatungen in den Bundesländern Salzburg, Oberösterreich, Vorarlberg, Wien und Niederösterreich insgesamt 239 Budgetberatungen durch. Die Beratung erfolgt entweder nach Onlineanmeldung oder telefonischer Terminvereinbarung und wird von speziell geschulten sowie erfahrenen BeraterInnen aus dem Umfeld der staatlich anerkannten Schuldenberatungen durchgeführt. Jeden Monat greifen im Schnitt 1.000 Unique User auf die Webseite zu: [www.budgetberatung.at](http://www.budgetberatung.at)

### Ziele von Budgetberatung

- ✓ Verbesserung im Umgang mit Geld in privaten Finanzfragen
- ✓ Unterstützung in der Planung von Haushaltsbudgets
- ✓ Überschuldungsprävention

### Zielgruppe

Budgetberatung richtet sich vor allem an Menschen, die zwar keine Schuldenprobleme haben, ihre Haushaltsfinanzen jedoch optimieren oder umschichten möchten bzw. ihre Ausgaben verringern müssen. Veränderte Lebenssituationen können es erfordern, die Finanzgebarung an die neue Situation anzupassen und damit Schuldenprobleme zu vermeiden, so zum Beispiel bei Wohnraumbeschaffung, der Geburt eines Kindes, einem Umzug, Arbeitsplatzverlust oder bei bevorstehender Pensionierung.

Im persönlichen Beratungsgespräch wird ein genauer Blick auf das Haushaltsbudget geworfen, Umschichtungs- und Einsparungspotenziale werden analysiert, Möglichkeiten zur Optimierung des Haushaltsbudgets bzw. zu einem besseren Umgang mit dem zur Verfügung stehenden Geld werden fachkundig erörtert.

### Entstehung

Budgetberatung basiert auf einer langjährigen Entwicklungsgeschichte. Im Rahmen des europäischen Gemeinschaftsprojekts „Standard Budgets 2008 bis 2010“ wurden Referenzbudgets wissenschaftlich fundiert erstellt. Referenzbudgets sind Budgetbeispiele für verschiedene Haushaltstypen. Sie sind eine Zusammenstellung aller Ausgaben, die für einen angemessenen Lebensstandard notwendig sind und dienen als Orientierungshilfe. Bei der Erstellung wurden verschiedene Methoden angewandt: empirische Datenerhebungen, Einschätzungen von Expertinnen und Experten sowie Befragungen innerhalb sogenannter Fokusgruppen (Hintergrundinformationen unter [www.budgetberatung.at](http://www.budgetberatung.at)). Best Practise Beispiele zu Referenzbudgets sind insbesondere aus den Niederlanden und der Schweiz bekannt.



Im Rahmen des Projekts „FinanzCoaching PLUS 2010“ wurde unter österreichischen Sozialeinrichtungen der Bedarf an Budgetberatung abgefragt und aufgezeigt. Das Ergebnis machte das Fehlen eines niederschweligen, professionellen und unabhängigen Beratungsangebotes zu Fragen der Haushaltsfinanzen deutlich.

Das österreichische Konzept der Budgetberatung wurde 2011 im Rahmen eines vom Sozialministerium geförderten Pilotprojektes von der asb Schuldnerberatungen GmbH, Dachorganisation der staatlich anerkannten Schuldenberatungen, entwickelt und in Kooperation mit der ifs Schuldenberatung in Vorarlberg umgesetzt. Seit Oktober 2012 wird Budgetberatung in beinahe allen Bundesländern Österreichs angeboten.

Parallel dazu gibt es die Möglichkeit, über die Website anonym und selbstangeleitet das eigene Haushaltsbudget zu erstellen oder mittels Vorlagen die eigenen Einnahmen und Ausgaben über bestimmte Zeiträume zu beobachten. Ad-hoc-Interpretationen zum Haushaltsbudget geben kurze und übersichtsmäßige Statements zur eigenen Ein- und Ausgabensituation ab. Im Zentrum der Website steht – neben der Onlineanmeldung zur Beratung – ein Budgetrechner, der es den NutzerInnen auf einfache Art ermöglicht, einen guten Überblick über die eigenen Ausgaben zu erhalten.

### Budgetrechner

Seit Sommer 2016 gibt es als neues Service-Tool unter [www.budgetrechner.at](http://www.budgetrechner.at) einen mobilen Budgetrechner für PC und Smartphone, der einen schnellen aber trotzdem vollständigen Überblick über die eigenen Haushaltsfinanzen ermöglicht. Die Ausgaben werden direkt dem passenden Referenzbudget gegenübergestellt. Der Budgetrechner gibt praktische Tipps, stellt Vergleiche an und verlinkt direkt mit der Budgetberatung.

### Arbeitsmittel Referenzbudgets

Grundlage und zentrales Arbeitsmittel für Budgetberatung bilden die oben angeführten Referenzbudgets (Budgetbeispiele) für notwendige Haushaltsausgaben. Diese werden für den weiteren Einsatz im Zuge von Budgetberatung jährlich aktualisiert und sind Indikatoren für Lebenshaltungskosten einkommensschwacher Haushalte.

Mittels Referenzbudgets kann man die eigenen Ausgaben mit denen eines durchschnittlichen österreichischen vergleichbaren Haushaltstyps vergleichen und damit optimieren. Es gibt Referenzbudgets vom Ein-Personen-Haushalt bis hin zum Paar mit drei Kindern.

### Preise und Anerkennungen

2014 hat Budgetberatung Österreich bei der „SozialMarie“ den Publikumspreis gewonnen. Der Preis SozialMarie wird seit 2005 jährlich von der „Unruhe Privatstiftung für soziale Innovation“ an mehrere Projekte vergeben. 2014 wurden aus 261 Einsendungen 34 Projekte für die Endrunde nominiert. Beim

online gewählten Publikumspreis konnte Budgetberatung den ersten Platz für sich entscheiden. Als Anerkennungspreis dafür finanzierte die Unruhe Privatstiftung einen Image-Film, der auf dem Webportal von Budgetberatung zu sehen ist.

„Mobile Budgetberatung“, das Konzept für einen Budgetrechner, schaffte es 2013 ins Finale des Innovationspreises „Ideen gegen Armut“.

### Zukunft

Um Budgetberatung zu etablieren und weiter auszubauen, braucht es ein klares Bekenntnis der Politik, das neue und notwendige Präventionsangebot zu unterstützen und die Beratungsstellen mit entsprechenden Ressourcen auszustatten. Ziele sind ein flächendeckendes Angebot in allen Bundesländern und auf die Zielgruppe zugeschnittene Werbemaßnahmen. Angesichts steigender Beratungszahlen in den Schuldenberatungen braucht es nicht nur Investition in Schuldenberatung, sondern auch in Überschuldungsprävention.

Mag.<sup>a</sup> (FH) Maria Fitzka, MBA  
Stabstelle Strategie & Entwicklung, QM, Projekte  
ASB Schuldnerberatungen GmbH  
Gumpendorfer Straße 83  
A 1060 Wien  
+43-(0)1-961 02 13, Fax -44  
[maria.fitzka@asb-gmbh.at](mailto:maria.fitzka@asb-gmbh.at)

## Dachorganisation asb



Staatlich  
anerkannte  
Schulden-  
beratung