



# DIN 77230 Basis-Finanzanalyse für Privathaushalt (Normvorgabe in Deutschland)

Die DIN 77230 Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte ist die erste deutsche für die Finanzdienstleistung. Sie beschreibt einen objektiven, reproduzierbaren und transparenten Analyseprozess, der eine ganzheitliche Betrachtung der finanziellen Situation von Privathaushalten ermöglicht.

Infoquelle: [https://de.wikipedia.org/wiki/DIN\\_77230](https://de.wikipedia.org/wiki/DIN_77230)

[Weitere Detailinfos >](#)

## DIN 77230 im Detail

### Methodischer Ansatz

Die Basis-Finanzanalyse der DIN 77230 ist für alle Privathaushalte im Sinne der Norm anwendbar. Im Rahmen der Analyse werden aus insgesamt 42 Finanzthemen die individuell für den Haushalt relevanten Finanzthemen ermittelt. Die Finanzthemen haben dabei eine feste Rangfolge und werden über drei Bedarfsstufen dargestellt.

- **Bedarfsstufe 1: Sicherung des finanziellen Grundbedarfs - Die wichtigsten Finanzthemen und eine erste Absicherung bzw. Vorsorge**
- **Bedarfsstufe 2: Erhaltung des Lebensstandards - Weitere wichtige Finanzthemen und eine am aktuellen Lebensstandard ausgerichtete Absicherung und Vorsorge**
- **Bedarfsstufe 3: Verbesserung des Lebensstandards - Sparziele, bspw. Schaffung von Eigentum, um den aktuellen Lebensstandard zu verbessern**

### Rahmenparameter und Datenaufnahme

Für die Basis-Finanzanalyse sind feste Rahmenparameter (beispielsweise die Inflationsrate) für Berechnungen zu verwenden, die in der Norm festgelegt sind und regelmäßig aktualisiert werden oder von den Anwendern selbst anhand der in der Norm bezeichneten Quellen ermittelt werden können.

Auch werden in der Norm **die mindestens aufzunehmenden Haushaltsdaten definiert**, die benötigt werden, um

1. die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und die Vermögensbilanz
2. die relevanten Finanzthemen
3. die Orientierungsgrößen (empfohlenes Absicherungs- und Vorsorgeniveau bzw. notwendige

Vermögenswerte / Sparvorgänge)

4. die Istwerte (vorhandenes Absicherungs- und Vorsorgeniveau bzw. vorhandene Vermögenswerte / Sparvorgänge)

zu ermitteln.

## Ergebnisübersicht

**Zentrales Element der Ergebnisdarstellung ist neben der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz die Übersicht der für den Privathaushalt relevanten Finanzthemen. Die Darstellung dieser Finanzthemen muss vollständig sein, hat entsprechend den Bedarfsstufen und der Rangfolge zu erfolgen und muss mindestens die Orientierungsgröße umfassen.**

### 1. Relevanz der Norm

**Durch die Standardisierung des Finanzanalyse-Prozesses wird das Analyse-Ergebnis unabhängig gemacht von dem durchführenden Berater oder Institut.** Die Verbraucher werden durch die Basis-Finanzanalyse nach Norm befähigt, eine auf der Analyse aufsetzende Finanzberatung bewusster und informierter in Anspruch zu nehmen.

Insbesondere die festgelegte Rangfolge der Finanzthemen und die mithilfe festgelegter Rahmenparameter und Rechenwege ermittelten Orientierungswerte sind geeignet, Fehlanreize bei Beratern und damit Fehlberatungen entgegenzuwirken. Denn mit Hilfe der Ergebnisübersicht der Basis-Finanzanalyse kann der Verbraucher in der Beratung deren Empfehlung, seine eigene Ziele und die Empfehlungen des Beraters leichter abgleichen.

Dr. Erich Paetz, Referatsleiter Verbraucherpolitik im Bereich Finanzdienstleistungen im Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz (BMJV), erklärte, dass die Analyse auf Grundlage der Norm nur ein Baustein für eine an den Bedürfnissen der Verbraucher orientierte Finanzberatung sein kann, aber eine Falschberatung allein durch die Norm nicht verhindert werden könne.

Der Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler kritisierte die Norm, weil sie nur die Erfassung der finanziellen Ausgangssituation zum Gegenstand habe, aber nicht genauer bestimmen würde, welche Empfehlung zu welchem Haushaltsziel bei Haushalten mit niedrigem Einkommen sachgerecht wäre.

Die Anwendung der Norm ist freiwillig. Normen haben jedoch Gesetzesergänzenden Charakter und können vor Gericht als sogenannte „vorweggenommene Gutachten“ dienen.

### 1. Zertifizierung

In allen Branchen, in denen DIN-Normen Relevanz haben, ist es gängige Praxis, dass Unternehmen sich, ihre Prozesse oder Produkte und die Mitarbeiter, die mit den Prozessen oder Produkten umgehen, auf Norm-konformes Arbeiten zertifizieren lassen. Auch bezogen auf die DIN 77230 kann für Anbieter von Analysesoftware oder Finanzberater und -unternehmen eine Zertifizierung auf vollständige DIN-Konformität durch eine Zertifizierungsorganisation erfolgen.

## Din 77230 - Bezugsquellen / Infoquellen

### Bezugsquelle:

- <https://www.beuth.de/de/norm/din-77230/299465215>

### Infoquelle:

- <https://www.avfinanz.de/wp-content/uploads/DEFINO-Flyer-181222.pdf>

## Softwareanbieter nach DIN 77230:

- [https://crealogix.com/de/wp-content/uploads/sites/29/2017/12/RZ-standardisierte-finanzanalyse\\_web.pdf](https://crealogix.com/de/wp-content/uploads/sites/29/2017/12/RZ-standardisierte-finanzanalyse_web.pdf)

## Softwareanbieter mit Finanzanalysen nach DIN77230 - Online Erfassung und Ablauf:

- Vorfina - [www.vorfina.de](http://www.vorfina.de)
  - <https://www.dinanalyse.de/din-77230/>
  - <https://www.dinanalyse.de/testzugang/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- Bridge-Systems - [www.bridge-systems.com](http://www.bridge-systems.com)
  - <https://www.bridge-systems.com/basis-finanz-analyse-nach-din-77230/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- Fingol - [www.fingol.de](http://www.fingol.de)
  - <https://fingol.de/zertifizierung-der-fingol-finanzanalyse-fuer-privatkunden-nach-din-norm-77230/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- Finanzportal24-De - [www.finanzportal24.de](http://www.finanzportal24.de)
  - <https://finanzportal24.de/finanzplaner-online/>
  - <https://finanzportal24.de/finanzanalyse-din-77230/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- Insinno
  - <https://financesuite.insinno.de/insinno-financesuite/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- IS2
  - <https://www.is2.de/salessystems/beratungssysteme/din-finanzanalyse/>
    - Status: Noch testen auf die Funktionen
- Zertprofinanz - <https://www.zertprofinanz.de/>
- Qualität in der Finanzberatung - <https://qualitaet-in-der-finanzberatung.de/>
- Beratungsprojekte - <https://www.beratungsprozesse.de/>

## Div. Infos zum Thema:

- [https://www.akademie-fuer-finanzberatung.de/public/4752542\\_DIN/?mx=f4a4c682b112adf4fe814e882dd870e4](https://www.akademie-fuer-finanzberatung.de/public/4752542_DIN/?mx=f4a4c682b112adf4fe814e882dd870e4)
  - Dokumente für die Beratungspraxis - erschöpfende Sammlung - können sicher gut verwendet werden - noch einfügen in die "Rechtsinfo-Sammlung"
    - <https://www.beratungsprozesse.de/downloads/>

---

### Amicas Online Serviceportal "Wibisoft-Entwicklung"

Folgt noch

wibisoft-entwicklung - [www.amicas.at/wibisoft-entwicklung](http://www.amicas.at/wibisoft-entwicklung) - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Inf hotline: 0043-664-4011351, [office@amicas.at](mailto:office@amicas.at) - [www.amicas.at](http://www.amicas.at) - [www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)