S3_M · kostenlos · Version 2

Tool-Schulden Selbsttest

Klarheit über Tools. Prüfen vor Beenden.

Das Ergebnis

Eine kompakte Tool-Liste mit wiederkehrenden Jahreswerten, tatsächlicher Nutzung, möglichen Überschneidungen und einer nachvollziehbaren nächsten Prüfaktion.

Für wen

Für Solo-Selbstständige und kleine Teams, die ihre digitalen Abos und Werkzeuge in einem überschaubaren Durchgang sortieren wollen. Starte mit drei bis acht Tools oder prüfe zunächst ein einziges.

In etwa 20 Minuten

Du sammelst	Du klärst	Du erhältst
Tool und Zweck; Preis und Rhythmus aus eigener Quelle	Nutzung im selbst gewählten Zeitraum; Überschneidung; Zuständigkeit; Abhängigkeit	Prüfklassen, bekannte Jahreswerte, Prüfvolumen und nächste Aktionen

Jahreswert ist keine Ersparnis

Ein wiederkehrender Betrag wird transparent hochgerechnet. Ein Betrag in der Prüfklasse wird nicht automatisch frei: erst nach deiner Prüfung, einer eigenen Entscheidung und einer tatsächlich umgesetzten Vertragsänderung kann sich ein Aufwand ändern.

Neutraler Betriebs- oder Teamname

_____

Zeitraum, den ich für die Nutzung prüfe

_____

1 · Der Durchgang in 20 Minuten

Arbeite mit Rechnungen, aktuellen Anbieter-Kontoseiten oder der eigenen Vertragsablage. Notiere bei jeder Angabe, woher sie stammt. Preise und Bedingungen können sich ändern.

Zeit	Schritt	Fertig, wenn …
0–3 Min.	Scope festlegen und drei bis acht Tools auswählen.	die Liste einen klaren Ausschnitt umfasst.
3–8 Min.	Toolzweck, Zuständigkeit, Betrag und Rhythmus aufnehmen.	Betrag und Abrechnung an einer aktuellen Quelle geprüft oder als offen markiert sind.
8–12 Min.	Tatsächliche Nutzung im gewählten Zeitraum prüfen.	Nutzung nicht aus Erinnerung geschätzt, sondern anhand verfügbarer Hinweise notiert ist.
12–16 Min.	Dubletten, Daten, Nutzerkonten und Arbeitsabläufe betrachten.	eine mögliche Überschneidung und Abhängigkeit konkret benannt oder verneint ist.
16–20 Min.	Prüfklassen lesen und eine kleine Folgeaktion eintragen.	eine verantwortliche Person und ein eigener Review-Termin feststehen.

Arbeitsregel

Nichts vorschnell beenden

Der Selbsttest sortiert Prüfbedarf. Er kennt weder deine Teamabsprachen noch deinen Vertrag, Datenbestand, Wechselaufwand oder die Folgen einer Änderung. Eine Klasse ist eine Organisationshilfe, keine Anweisung zur Kündigung.

Mein ausgewählter Zeitraum und Scope

_____

_____

Was soll nach diesem Durchgang klarer sein?

_____

_____

2 · Tool-Inventur — Fakten vor Gefühl

Für jedes Tool genau eine Zeile. Bei einer Lücke „offen“ eintragen und später einer Person zuordnen. Preisbetrag und Abrechnungsrhythmus getrennt erfassen.

Tool / Anbieter	Hauptzweck	Zuständig	Quelle für Preis / Rhythmus

Wo prüfen?

Zum Beispiel: letzte Rechnung, Zahlungsübersicht, aktuelle Kontoseite, Bestellbestätigung oder Anbieter-Hilfe. Eine alte E-Mail oder Erinnerung kann einen aktuellen Preis nicht ersetzen. Wenn Teamlizenzen oder unterschiedliche Preisstufen bestehen, die geprüfte Anzahl und den erfassten Gesamtbetrag notieren.

Datum und Fundstelle der geprüften Preisangaben

3 · Wiederkehrende Kosten sauber hochrechnen

Jahreswerte dienen zum Vergleichen. Die einfache Rechnung setzt unveränderten Preis und unveränderte Anzahl von Abrechnungen voraus. Rabatte, Steuern, Preiswechsel, Währungen, Nutzerzahlen und variable Nutzung können das Ergebnis verändern.

Rhythmus aus der Quelle	Rechnung	Beispiel
Monatlich	Betrag je Abbuchung × 12	12 € × 12 = 144 € pro Jahr
Vierteljährlich	Betrag je Abbuchung × 4	30 € × 4 = 120 € pro Jahr
Jährlich	Betrag je Abbuchung × 1	120 € × 1 = 120 € pro Jahr
Einmalig / unbekannt	Nicht annualisieren	Als Einmalbetrag bzw. offene Angabe kennzeichnen

Drei verschiedene Größen

Bekannter wiederkehrender Jahreswert: hochgerechnete Beträge aller gelisteten wiederkehrenden Tools.
Prüfvolumen: bekannte Jahreswerte von Tools, die in „Überschneidung prüfen“ fallen.
Tatsächliche Einsparung: hier nicht berechnet. Sie setzt eine realisierte Änderung voraus und kann durch Wechsel-, Migrations- oder Ersatzkosten anders ausfallen.

Mini-Rechnung

Zwei monatliche Abbuchungen von 8 € und 15 € entsprechen zusammen 276 € pro Jahr (8 × 12 + 15 × 12). Das sagt nicht, ob eine der Leistungen verzichtbar ist oder ob der Betrag tatsächlich eingespart werden kann.

Betrag, Rhythmus und eigener Rechenweg

_____

_____

Was ist im Jahreswert enthalten — z. B. Nutzer oder Steuern?

_____

_____

4 · Nutzung und Überschneidungen belegen

Nutze für alle Einträge denselben Zeitraum. Eine einzelne Anmeldung ist kein Beleg für wirksame Nutzung; seltene Nutzung kann für einen wichtigen Ausnahmeprozess trotzdem erforderlich sein.

Prüffrage	Hinweise, die du sammeln kannst
Wann zuletzt genutzt?	Letzte tatsächliche Aufgabe, Aktivitätsübersicht, Teamrückmeldung oder eigener Nutzungsnachweis. Zeitraum notieren.
Welche Funktion ist nötig?	Konkrete Aufgabe oder Ergebnis benennen; „praktisch“ oder „könnte man brauchen“ reicht zur Abgrenzung nicht.
Wo besteht eine Überschneidung?	Die gleiche konkrete Aufgabe in zwei Tools benennen. Ähnliche Produktnamen allein beweisen keine Dublette.
Wer nutzt es noch?	Zuständige Person(en), externe Beteiligte, Konten, Automationen und gemeinsam verwendete Vorlagen prüfen.
Was passiert bei Ausfall?	Arbeitsablauf und Auswirkungen benennen; Vertretung oder Ersatzweg festhalten.

Erfasse die Beobachtung, nicht das Urteil

Tool · Zeitraum · letzte konkrete Nutzung _____ _____
Konkrete Überschneidung oder „keine gefunden“ _____ _____
Noch zu befragende Person und konkrete Frage _____ _____

5 · Abhängigkeiten und Daten schützen

Bevor eine Änderung erwogen wird, prüfe, was das Tool mitträgt. Gehe auch die stillen Abhängigkeiten durch, die nur auffallen, wenn ein Ablauf nicht mehr funktioniert.

Prüffeld	Bestätigen oder offen notieren
Konten und Zugriff	Eigentümer, Adminzugänge, Teamkonten, Zwei-Faktor-Zugriff, gemeinsame Postfächer und externe Zugänge.
Daten und Export	Welche Daten oder Dateien liegen dort? Ist ein Export in einem brauchbaren Format verfügbar? Öffnet sich die Sicherung? Wo wird sie geschützt abgelegt?
Integrationen	Verknüpfte Formulare, Website, Kalender, Buchhaltung, Automationen, API-Schlüssel oder Weiterleitungen.
Ersatz und Rückweg	Konkreter Ersatz, Test mit Beispielablauf, Zuständigkeit, Schulung und Rückkehrweg bei Problemen.
Anbieterbedingungen	Aktuelle Laufzeit, Verlängerung, Beendigung und Datenaufbewahrung direkt in der Quelle prüfen. Keine Terminberechnung aus dieser Vorlage ableiten.

Änderungsstopp

Wenn Zuständigkeit, Datenzugriff, Export, Abhängigkeit oder Ersatzweg ungeklärt ist, bleibt die Entscheidung offen. Erst die Lücke schließen und die verantwortliche Person dokumentieren.

Daten-/Abhängigkeitsprüfung für einen Toolnamen

_____

_____

Offene Sicherheitsfrage und Zuständigkeit

_____

_____

6 · Prüfklassen — ohne Gesamtscore

Die Reihenfolge folgt den sichtbaren Eingaben. Mehrere Tools können in derselben Klasse liegen. Ein Tool kann nur nach besserer Faktenlage in eine andere Klasse wechseln.

Klasse	Wann wird sie verwendet?	Nächster Schritt
1 · ZUERST KLÄREN	Name, Zuständigkeit, Preis/Rhythmus, Nutzung, Abhängigkeit oder Überschneidung ist offen.	Beleg/Fundstelle beschaffen und Verantwortliche benennen.
2 · BEHALTEN / ABSICHERN	Regelmäßige Nutzung oder als wichtig/abhängig markiert.	Arbeitsablauf, Zugriff, Backup und Verantwortliche prüfen. Eine Änderung erst nach getesteter Übergabe erwägen.
3 · ÜBERSCHNEIDUNG PRÜFEN	Seltene/keine Nutzung oder mögliche/konkrete Funktionsüberschneidung angegeben; wichtige Abhängigkeit nicht bestätigt.	Dublettenbeleg und Nutzende prüfen. Export/Backup, Ersatzweg und Bedingungen bestätigen.
4 · BEOBACHTEN	Kein eindeutiger Prüfgrund und wichtige Felder sind bekannt.	Eigenen Review-Termin setzen; Änderungen in Nutzung oder Bedarf notieren.

Warum keine Punktzahl?

Ein gewichteter Score würde Wertentscheidungen verstecken und fehlende Informationen wie echte Risiken aussehen lassen. Die Klassen zeigen stattdessen offene Fakten und einfache, lesbare Auslöser. Die App listet deshalb den Grund zu jedem Tool mit.

Klasse und konkreter Auslöser für ein Tool

_____

_____

Welcher neue Beleg könnte die Klasse ändern?

_____

_____

7 · Fiktiver Beispieldurchgang

Atelier Morgenrot und alle Anbieternamen in dieser Tabelle sind erfunden. Werte zeigen die Rechenlogik, keine realen Preise oder Empfehlungen. Zeitraum: letzte 90 Tage.

Eintrag	Fakten im Beispiel	Klasse und nächste Aktion
Cloudspeicher Linde 8 €/Monat = 96 €/Jahr	Wöchentlich genutzt; wichtig für Freigaben; eine mögliche Überschneidung; Export einmal geprüft.	2 · BEHALTEN / ABSICHERN. Klären, ob beide Funktionen gebraucht werden; keine Änderung ohne Team- und Ablageprüfung.
Projektboard Takt 9 €/Monat = 108 €/Jahr	Selten genutzt; konkrete Aufgabenüberschneidung; Export/Backup geprüft; Teamleitung zuständig.	3 · ÜBERSCHNEIDUNG PRÜFEN. Nutzung belegen, Export und Ersatz testen, aktuelle Bedingungen direkt prüfen.
Rundbrief Versand 15 €/Monat = 180 €/Jahr	Keine Nutzung im Zeitraum; mögliche Überschneidung; Marketing zuständig.	3 · ÜBERSCHNEIDUNG PRÜFEN. Konten, geplante Kampagnen, Kontakte, Datenexport und Verantwortliche klären.
Video-Meeting Nord 36 €/Jahr = 36 €/Jahr	Wöchentlich für Kundentermine; keine Überschneidung festgestellt; Inhaberin zuständig.	2 · BEHALTEN / ABSICHERN. Zuständigkeit und nötige Meetingdaten erhalten.

Ergebnis korrekt lesen

Bekannte wiederkehrende Jahreswerte: 420 €. Prüfvolumen der Klasse 3: 288 €. Das Prüfvolumen ist keine angenommene oder realisierte Ersparnis. Vor jeder Vertragsänderung müssen Nutzung, Abhängigkeiten, Daten, Anbieterbedingungen und Ersatz geprüft werden.

Die App sortiert jeden Eintrag anhand derselben Regeln und nennt jeweils den Auslöser. Eine Änderung der Eingabe kann die Klasse ändern.

8 · Von der Liste zur verantworteten Aktion

Wähle pro Woche höchstens ein bis zwei kleine Prüfaufträge. Halte Entscheidung, Quelle und Verantwortliche fest. Ein selbst gesetzter Prüftermin ist nur deine Erinnerung, keine Vertragsfrist.

Schritt	Aktion	Fertig, wenn …
Tag 1	Aktuellen Preis, Abbuchungsrhythmus und Anbieterangaben belegen.	Rechnung/Kontoseite und Abrufdatum notiert sind.
Tag 2	Nutzende und Verantwortliche befragen.	Nötige Aufgaben und seltene Ausnahmefälle benannt sind.
Tag 3	Abhängigkeiten, Integrationen und Datenbestand prüfen.	Export/Backup geöffnet und Ersatzweg getestet ist oder die offene Lücke eine Person hat.
Tag 4	Aktuelle Bedingungen direkt beim Anbieter lesen oder nachfragen.	Quelle und Antwort notiert sind; keine Frist aus Erinnerung abgeleitet wird.
Tag 5–7	Entscheidung vertagen oder dokumentiert treffen; nächsten Review planen.	Folgeaktion, Zuständigkeit, Zeitpunkt und Rückweg feststehen.

Kurzer Klärungsentwurf

Nachricht

Betreff: Rückfrage zu Abrechnung und Datenzugriff

Guten Tag, können Sie mir bitte mitteilen, wo ich in meinem Konto die aktuelle Abrechnung, den geltenden Verlängerungs-/Beendigungsabschnitt sowie die Exportmöglichkeit für [neutraler Toolname] einsehen kann? Bitte teilen Sie mir außerdem mit, welche Daten nach einer Beendigung und für welchen Zeitraum verfügbar bleiben. Vielen Dank.

Tool · offene Frage · Anbieterquelle

_____

_____

Verantwortlich · eigener Review-Termin · Ablageort

_____

_____

9 · Offline-App, Grenzen und Quellen

App nutzen

S3_M_v2_APP.html lokal in einem aktuellen Browser öffnen. Bis zu acht Tools eintragen oder das komplett fiktive Beispiel laden. „Prüfliste erzeugen“ erstellt die Jahreswerte, Klassen, Gründe und Aktionshinweise. Ausgabe kopieren oder als TXT speichern. Änderungen bleiben im lokalen Browserprofil; auf geteilten Geräten die Löschfunktion nutzen und bei Bedarf den Browser-Speicher zusätzlich löschen.

Abgrenzung

Nicht enthalten

Keine Kündigung oder Buchung, kein Zugriff auf Anbieter-Konten, keine Vertragsprüfung, Rechts-, Steuer-, Beschaffungs- oder IT-Sicherheitsberatung, keine Fristenberechnung, keine Einspargarantie und kein individuelles Prüfen. Keine Daten werden durch diese App hochgeladen. Anbieterbedingungen direkt prüfen.

Marktsignal — dünn

Die öffentliche Recherche zeigt kostenlose Spreadsheet-Tracker für SaaS-/Abo-Listen und eine Vielzahl generischer Vorlagen; diese sind klare Gratis-Substitute. Eine aktuelle Reddit-Diskussion enthält einzelne persönliche Berichte zum Aussortieren laufender IT-Abos. Das sind Beispiele, keine repräsentative Nachfrage- oder Zahlungsbereitschaftsmessung. Der Selbsttest ist deshalb ein kostenloser Einstieg mit vorsichtiger Aussage.

Quellen, abgerufen am 23.09.2026

DrKPI, Softwarekosten-Checkliste 2026 (PDF) — öffentliches Praxisdokument zu Lizenzübersicht, Überschneidungen, Datenexport und Vertragsangaben; Konkurrenz-/Recherchehinweis, keine unabhängige Marktstudie.
Spendrein, Free SaaS Subscription Tracker Spreadsheet — kostenloses CSV/Tabellen-Template.
SheetSteps, Subscription Tracker — kostenloses Tabellen-Template mit Verlängerungsübersicht.
Subby, Subscription Tracker Spreadsheet — kostenloses Tabellen-Template.
r/de_EDV, öffentliche Diskussion zu kostenpflichtigen IT-Diensten — einzelne Nutzerberichte, nicht repräsentativ.
Eigene Kurznotizen, Datumsangaben und Abgrenzung stehen in S3_M_v2_Recherche.md.

Nächster Schritt

S3_P1 Content-Fabrik Starter ist ein separates Produkt zur Themen- und Wochenplanung. Nicht Bestandteil dieses kostenlosen Selbsttests.