



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Tervezze meg  
kiadásait!



Kockás papír? Excel-táblázat? Applikáció az okostelefonra? A háztartási költségtervezésnek már számtalan formája létezik. Hogy miért elengedhetetlen ez? Olvassa át tájékoztatónkat, és készüljön fel a tudatos pénzügyi tervezésre!

MINDENNAPI PÉNZÜGYEINK

# Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

## Önnek?

Mi a háztartási költségtervezés célja?

Miért szükséges a költségek átgondolása?



Hogyan készüljek fel a költségtervezésre?

Hogyan készítsék költségvetést?



Az egyik legfontosabb első lépés a pénzügyi tudatosságunk útján a háztartási költségvetés készítése, azaz bevételeink és kiadásaink vizsgálata.



### Mi a háztartási költségtervezés célja?

Az elsődleges cél, hogy kiszámíthatóvá tegyük pénzügyeinket. Gondoljuk végig, milyen kiadásokra és bevételekre számíthatunk a jövőben, így felkészültebben nézhetünk szembe a nem várt kiadásokkal. A terveinket könnyebben meg tudjuk valósítani.

Gondoljuk át rövid, közép- és hosszú távú terveinket!

Például **az iskolakezdésre készülve** megbecsülhetjük, milyen kiadásokra kell számítanunk. A tervezés segítségével ezekre a kiadásokra **már hónapokkal előbb felkészülhetünk, félretehetünk**, így a tanévkezdés nem terheli meg a családi kasszát.

Betervezhetjük előre egy mosógép megvásárlását, vagy a **karácsonyi ajándékvásárlást is**.

Az éves/havi tervezés során a kiadási célokat előre meg kell határozni. Minden nagyobb kiadáshoz **képzelt „zsebeket” kell kialakítanunk**, át kell gondolnunk **a zsebeket megtöltő bevételeinket is**.



### Miért szükséges a költségek átgondolása?

A pénzügyeink tudatos megtervezésével nemcsak a kiszámíthatóság növelhető, de utólag ellenőrizhetjük azt is, szükségessé válik-e a terv átdolgozása. A tervek készítésével akár egy hitelfelvétel is elkerülhető lehet.



## NE FELEDJE!

Az eredmények kiértékelése nagyon fontos lépése a háztartási költségvetés készítésének, hiszen ennek segítségével tudhatja meg, hogy milyen szokásain szükséges változtatnia, milyen kiadásokat kell átgondolnia!

A költségtervezés segít abban, hogy lehetőség szerint tartalékot is tudjunk képezni.



## Mit gondoljak át a költségtervezés elkészítése előtt?

Elsőként vizsgáljuk meg bevételeinket és kiadásainkat.

### Bevételek

- munkabér, jövedelem,
- béren kívüli munkáltatói támogatás (pl. cafeteria),
- állami juttatások (pl. családi pótlék),
- egyéb nem rendszeres jövedelmek.

### Kiadások

- állandó, fix költségek (pl. rezszi, hitel-törlesztőrészlet),
- megélhetési költségek (pl. élelmiszer, öltözködés),
- váratlan kiadások (pl. mosógépjavítás).

A pénzmozgások rendszerezését többféleképpen is megoldhatjuk. Használhatunk egy erre a célra kijelölt **füzetet, Excel-táblázatot, vagy akár mobilalkalmazást is.**



## Hogyan készítsék költségvetést?

Először nézzük meg az elmúlt hónapok pénzmozgásait! Ehhez a legegyszerűbb, ha elővesszük



a bank által küldött részletes bankszámlakivonatot, vagy online lekérdezzük a számlatörténetet, illetve előkeressük a befizetett csekket, vásárlási blokkokat.

Amennyiben nem számlára érkezik a jövedelmünk, a legcélravezetőbb, ha **a következő fizetéstől fizetésig terjedő időszakban felírunk minden bevételt és kiadást.**

**Ezután kezdődhet a tervezés!**



## Egyszerűsített tervezés

Az egyszerűsített tervezés bemutatásához vegyünk néhány elképzelt célt.

### Célok

- Szeptemberi iskolakezdés – max. 40 ezer forint.
- Karácsonyi ajándékok vásárlása a családnak, decemberi nagybevásárlás. Maximum 60 ezer forint.

### Induljunk most ki ebből a két eseményből.

Természetesen egy éves tervezésbe ennél sokkal több cél kerül be, azonban a módszert jól szemlélteti ez a két eset.

Nézzük meg, hogy hány hónapunk van az esemény előtt, mérjük fel, teljesíthető-e a terv (tétélezzük fel, hogy január 1-jén 0 forintról indulunk):

- Első esetben **a 40 ezer forintot 8 hónapra elosztva 5 ezer forintot kell félretenni havonta az év elejétől.** Mérje fel, **az Ön számára mi a könnyebben végrehajtható!** Például **két hónap alatt 20-20 ezer forintot félretenni, vagy év elejétől fogva havi 5 ezer forintot.**
- A karácsonyi kiadások tervezése során **60 ezer forint 12 hónapra elosztva havi 5 ezer forint, vagy a teljes költséget az iskolakezdés utánra tervezve 4 hónap alatt 15 ezer forint havonta.**



Amikor elkészíti a tervet, számoljon a tényleges egyéb kiadásokkal!

„A” eset (ezer forintban)

cél/ hónap	iskola- kezdés	kará- csony	egyéb kiadások	tervezett megtakarítás
jan.	5	5	X	10
febr.	5	5		10
márc.	5	5		10
ápr.	5	5		10
máj.	5	5		10
jún.	5	5		10
júl.	5	5		10
aug.	5	5		10
szept.		5		5
okt.		5		5
nov.		5		5
dec.		5		5

„B” eset (ezer forintban)

cél/ hónap	iskola- kezdés	kará- csony	egyéb kiadások	tervezett megtakarítás
jan.			X	0
febr.				0
márc.				0
ápr.				0
máj.				0
jún.	20			20
júl.	20			20
aug.				0
szept.		15		15
okt.		15		15
nov.		15		15
dec.		15		15



A végösszeg mindkét esetben ugyanannyi, **a havonta félretett összegek változnak.** Ezért szükséges, hogy minden tervezhető kiadást időben gondoljon át és kalkuláljon!

**Nézzük meg az „A” esetet:** az év első felében magasabb összeget kell félretenni, ami csökken az év vége felé. Ha tudja vállalni a magasabb összeget, akkor akár még pluszcélok is tervezhetőek.

**A „B” esetben** nagyon változó a havi megtakarítások összege.

Ezt a tervezést az egész éves kiadásokra (például fűtési szezon), valamint egyéb céljaira is készítse el! Így látni fogja, hogy **mikor milyen pénzüsszegre lesz szüksége várhatóan az adott időszakban.** Amikor „felszabadul” valamennyi pénze, azt akár már át lehet csoportosítani a következő évre, hogy a családi költségvetését kevésbé terhelje.

A hosszabb távú (évekre szóló) befektetésekről a 9. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben olvashat.

A költségvetés elkészítésére rengeteg megoldás létezik. Az itt felvázolt módszer egy a sok közül. Az interneten számos költségvetés-számító program érhető el. Amennyiben segítségre van szüksége, a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapján is talál információkat.

Kézirat lezárva: 2015. augusztus





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

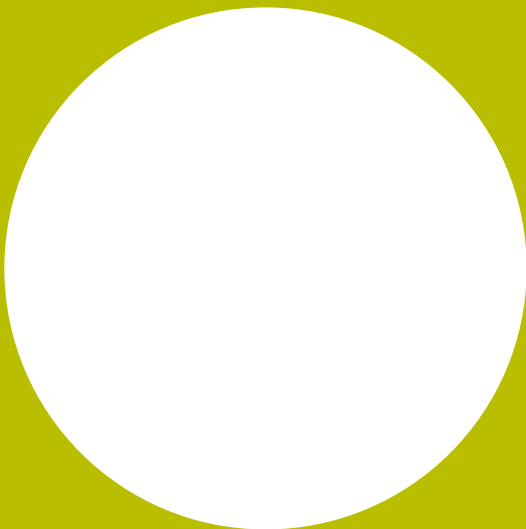
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.mnbb.hu/penzugyinatigatort](http://www.mnbb.hu/penzugyinatigatort)



MINDENNAPI PÉNZÜGYEINK