

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



TERVEZZE MEG KIADÁSAIT!

Kockás papír? Excel-táblázat?
Applikáció az okostelefonra?

A háztartási költségtervezésnek már számtalan formája létezik. Olvassa át tájékoztatónkat, hogy megtudja, miért fontos ez, készüljön fel a tudatos pénzügyi tervezésre!

24.

www.mnb.hu/penzugyinatigator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Mi a háztartási
kölségtervezés
célja?

Miért
szükséges
átgondolni a
kölségeket?



Hogyan érdemes
felkészülni
a kölségtervezésre?

Mi a
kölségvetés-
készítés
menete?



Mi a háztartási kölségtervezés 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, terveinket könnyebben meg tudjuk valósítani.

Gondoljuk át rövid, közép- és hosszú távú terveinket, és konkrétan határozzuk meg előre, mikor mire szeretnénk költeni. Minden nagyobb kiadással kapcsolatban át kell gondolni, hogy azokat milyen bevételből fogjuk tudni fedezni.

Ha a kalkuláció azt mutatja, a következő időszakban több lesz a tervezett kiadás, mint a várható bevétel, akkor újra át kell gondolni, mi fér bele a költségvetésbe. **Ellenkező esetben a túlköltekezésnek súlyos anyagi nehézség lehetnek a következményei!**

Például az iskolakezdésre készülve megbeszélhetjük, milyen kiadásokra kell számítanunk, vagy betervezhetjük előre egy drágább elektronikai cikk, mondjuk egy mosógép megvásárlását, de akár a karácsonyi ajándékok beszerzését is.



Ha a költségvetési tervben **előre számolunk** ezekkel a tételekkel, **hónapokkal korábban elkezdünk** készülni ezekre a kiadásokra, akkor folyamatosan **félretehetünk** rájuk, így sem a tanévkezdés, sem a mosógépvásárlás, sem a karácsonyi ajándékok nem okoznak váratlanul nagyobb kiadást. Így a családi kasszáját sem terhelik meg, vagyis **elkerülhetőek a fizetésik nehézségek!**



Miért szükséges átgondolni a költségeket?

Pénzügyeink tudatos megtervezésével nemcsak a kiszámíthatóság növelhető, de utólag ellenőrizhetjük azt is, át kell-e dolgozni a tervet. Tudatos tervezéssel **akár egy hitelfelvétel is elkerülhető.**



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 érdemes átgondolni a költségterv 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, számítógépes programot, vagy akár mobilalkalmazást is.**



Mi a költségvetés-készítés menete?

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: max. 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, hány hónapunk van az esemény előtt, mérjük fel, teljesíthető-e a terv! Tételezzük fel, hogy január 1-jén 0 forintról indulunk:

- ⇒ Iskolakezdésig a szükséges 40 ezer forintot összegyűjtheti 8 hónap alatt, havonta 5 ezer forintot félrerakva („A” eset), de akár két hónap alatt is, havi 20-20 ezer forintot félretéve („B” eset). Fontos, hogy megfontoltan átgondolja, melyik előnyösebb az Ön számára.
- ⇒ A karácsonyi kiadások kapcsán is dönthet úgy, hogy év elejétől félretesz bizonyos összeget, ez esetben 12 hónappal számolva szintén havi 5 ezer forintot kell elkülönítenie („A” eset).

Választhatja azonban azt is, hogy csak az iskolakezdés után kezd el spórolni a karácsonyra, ebben az esetben 4 hónap alatt kell összegyűjtenie a szükséges összeget, vagyis havonta 15 ezer forintot („B” eset).

Amikor elkészíti a tervet, számoljon a tényleges egyéb kiadásokkal is, az egyszerű példa kedvéért ezeket most x-szel jelöltük.





„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!

Az „**A**” eset kalkulációja szerint az év első felében magasabb összeget kell havonta félretenni, míg év vége felé elég kevesebbet is. Ha továbbra is tudja vállalni a magasabb összeget, akár újabb célok is betervezhetők. A havi megtakarítások összege az „A” esetben nagyjából állandó.

A „**B**” eset a kitűzött célok érdekében év elején nem tervez megtakarítással, csak az év felétől kalkulál félretett összegekkel. Ennek köszönhetően éves viszonylatban nagyon változó a havi megtakarítások összege is.

A tervet készítse el egész évre, és vegyen figyelembe minden olyan kiadást, ami felmerülhet, például rezsiköltségeket, gépkocsival kapcsolatos kiadásokat stb. Így látni fogja, hogy mikor milyen pénzösszegekre lesz szüksége, és ha „felszabadul” valamekkora összeg, azt rögtön át lehet csoportosítani más célokra, vagy más időszakra.

A hosszabb távú, akár évekre szóló befektetésekről bővebb információ a Mielőtt befektetne című Pénzügyi Navigátor füzetben olvasható.

A költségvetés elkészítésére rengeteg megoldás létezik, az itt felvázolt módszer egy a sok közül. Az interneten számos költségvetés-számító program érhető el, így például a Pénzügyi Navigátor Háztartásiköltségvetés-számító alkalmazása, amely hasznos tippetel is szolgál a spóroláshoz.





Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**