

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/penzugyinnovator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

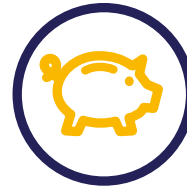
Mi a háztartási
kölségtervezés
célja?

Miért
szükséges
átgondolni a
kölségeket?



Hogyan érdemes
felkészülni
a kölségtervezésre?

Mi a
kölségvetés-
készítés
menete?



Mi a háztartási kölségtervezés célja?

Az elsődleges cél, hogy kiszámíthatóak legyenek a pénzügyek. Érdemes végiggondolni, milyen kiadásokra és bevételekre lehet számítani a jövőben, így felkészültebben lehet szembenézni a nem várt kiadásokkal, a tervek könnyebben megvalósíthatók.

Javasolt átgondolni a rövid, közép- és hosszú távú terveket, és konkrétan, előre meghatározni, hogy mikor, mire lehet majd költeni. Minden nagyobb kiadással kapcsolatban át kell gondolni, hogy azokat milyen bevételből lehet majd 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 nehézségek lehetnek a következményei!**

Például az iskolakezdésre készülve megbeszülhetők a várható kiadások, vagy előre betervezhető egy drágább elektronikai cikk, mondjuk egy mosógép vásárlása, de akár a karácsonyi ajándékok beszerzése is.



Ha a költségvetési terv **előre kalkulál ezekkel a tételekkel, akkor hónapokkal korábban el lehet kezdeni készülni** ezekre a kiadásokra, **folyamatosan félre lehet tenni rájuk**, így sem a tanévkezdés, sem a mosógépvásárlás, sem a karácsonyi ajándékok nem okoznak váratlanul nagyobb kiadást. Ennek eredményeként a családi kasszákat sem terhelik meg, vagyis **elkerülhetőek a fizetési nehézségek!**



Miért szükséges átgondolni a költségeket?

A pénzügyek tudatos megtervezésével nemcsak a kiszámíthatóság növelhető, de utólag ellenőrizhető, 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 ahhoz is hasznos, hogy lehetőség nyíljon tartalék, megtakarítás készítésére.



Mit érdemes átgondolni a költségterv elkészítése előtt?

Elsőként a kiadásokat és a bevételeket kell megvizsgálni.

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 rendszerezése többféleképpen is megoldható. Használható például egy erre a célra kijelölt **füzet, Excel-táblázat, számítógépes program, vagy akár mobilalkalmazás.**



Mi a költségvetés-készítés menete?

Először az elmúlt hónapok pénzmozgásait érdemes megnézni. Ehhez legegyszerűbb elővenni a bank által küldött részletes bankszámlakivonatot, vagy online lekérdezni a számlatörténetet, illetve előkeresni a befizetett csekkeket, vásárlási blokkokat.

Amennyiben nem számlára érkezik a jövedelem, a legcélravezetőbb **a következő fizetéstől fizetésig terjedő időszakban felírni minden bevételt és kiadást.**

Ezután kezdődhet a tervezés!



Példa a költségvetés-készítésre

Célok

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

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



Meg kell vizsgálni, hány hónap van az esemény előtt, majd fel kell mérni, teljesíthető-e a terv!

Az egyszerű példa kedvéért most január 1-jén 0 Ft áll rendelkezésre.

- ⇒ Iskolakezdésig a szükséges 40 ezer forint összegyűjthető 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 megfontoltan átgondolni, hogy az egyéni igények alapján melyik megoldás előnyösebb.
- ⇒ A karácsonyi kiadások összegyűjtéséhez már év elejétől félre lehet tenni havonta bizonyos összeget, ez esetben 12 hónappal számolva szintén havi 5 ezer forintot kell elkülöníteni („A” eset), de el lehet kezdeni a spórást csak az iskolakezdés után is. Ebben az esetben 4 hónap alatt kell összegyűjteni a szükséges összeget, vagyis havonta 15 ezer forintot („B” eset).

A költségtervezés során számolni kell a várható tényleges egyéb kiadásokkal is, ezeket a példatáblázatban X jelöli.





„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 fontos minden tervezhető kiadást időben átgondolni és kalkulálni vele!

Az „**A**” eset kalkulációja szerint az év első felében magasabb összeget kell havonta félretenni, míg év vége felé elég kevesebbet is. Ha továbbra lehetőség van a magasabb összeget félretenni havonta, az iskolakezdés utáni időszakra akár újabb célok is betervezhetőek.

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 érdemes egész évre előre elkészíteni, figyelembe véve minden olyan kiadást, ami felmerülhet, például rezsi-költségeket, gépkocsival kapcsolatos kiadásokat stb. Így látható, hogy mikor milyen pénzösszegekre lesz szükség, 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 Befektetések 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 tippkel 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!**