

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



TERVEZZE MEG KIADÁSAIT!

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

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT ÖNNEK EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MI A HÁZTARTÁSI KÖLTSÉGTERVEZÉS CÉLJA?
- MIÉRT SZÜKSÉGES ÁTGONDOLNI A KÖLTSÉGEKET?
- HOGYAN ÉRDEMES FELKÉSZÜLNI A KÖLTSÉGTERVEZÉSRE?
- MI A KÖLTSÉGVETÉS-KÉSZÍTÉS MENETE?

www.mnb.hu/penzugyinarivator



A pénzügyi tudatosság felé vezető út egyik első és legfontosabb lépése a háztartási költségvetés készítése, azaz a bevételek és kiadások nyomon követése, vizsgálata és összevetése.

MI A HÁZTARTÁSI KÖLTSÉGTERVEZÉS CÉLJA?

Segítségével végiggondolhatjuk, milyen kiadásokra és bevételekre kell számítanunk a jövőben, így felkészültebben nézhetünk szembe a nem várt kiadásokkal, és a tervek is könnyebben megvalósíthatóak.

Javasolt átgondolni a rövid, közép- és hosszú távú terveket, és előre meghatározni, hogy mikor, mire, mennyit 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 át kell gondolni, mi fér bele a költségvetésbe. **Ellenkező esetben a túlköltekezésnek akár súlyos anyagi nehézségek lehetnek a következményei!**

Az iskolakezdsre készülve például megbecsülhetőek a várható kiadások, vagy előre betervezhető egy drágább elektronikai cikk, például egy laptop vásárlása, de akár a karácsonyi ajándékok beszerzése is.

Ha a költségvetési terv **előre kalkulál ezekkel a tételekkel, hónapokkal korábban el lehet kezdeni készülni** ezekre a kiadásokra, **folyamatosan félre lehet tenni rájuk**, így sem a tanévkezdés, sem a laptopvásárlás, sem a karácsonyi ajándékok nem okoznak erőfeletti kiadást. Ennek eredményeként a családi kasszát 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 elengedhetetlen lépése a háztartási költségvetés készítésének, hiszen ennek segítségével tudhatja meg, hogy milyen szokásain célszerű 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, közlekedés, 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 átnézni. Ehhez legegyszerűbb elővenni a bank által küldött bankszámlakivonatot, vagy online lekérdezni a számlatörténetet, illetve előkeresni a befizetett csekket, 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 iskolakezdésre augusztusban: 60 ezer forint.
- Karácsonyi ajándékok vásárlása a családnak, nagybevásárlás decemberben: 180 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 forint áll rendelkezésre.

- Iskolakezdésig a szükséges 60 ezer forint összegűjthető 8 hónap alatt, havonta 7.500 forintot félrerakva („A” eset), de akár három hónap alatt is,

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 havi 15 ezer forintot kell elkülöníteni („A” eset), de el lehet kezdeni a spórolást csak az iskolakezdés után is. Ebben az esetben 4 hónap alatt kell összegyűjteni a szükséges összeget, vagyis havonta 45 ezer forintot („B” eset).

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

A végösszeg mindkét esetben ugyanannyi, de **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 is lehetőség van a magasabb összeget félretenni havonta, az iskolakezdés utáni időszakra akár újabb célok is betervezhetők.

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

A tervet érdemes egész évre előre elkészíteni, figyelembe véve minden olyan kiadást, ami felmerülhet, például rezsiköltségeket, gépkocsival kapcsolatos kiadásokat stb. Így látható, mikor mennyi pénzre lesz várhatóan 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” eset

cél / hónap	iskolakezdés	karácsony	egyéb kiadások	tervezett megtakarítás
jan.	7 500	15 000	x	22 500
febr.	7 500	15 000		22 500
márc.	7 500	15 000		22 500
ápr.	7 500	15 000		22 500
máj.	7 500	15 000		22 500
jún.	7 500	15 000		22 500
júl.	7 500	15 000		22 500
aug.	7 500	15 000		22 500
szept.		15 000		15 000
okt.		15 000		15 000
nov.		15 000		15 000
dec.		15 000		15 000
Össz	60 000	180 000		240 000

„B” eset

cél / hónap	iskolakezdés	karácsony	egyéb kiadások	tervezett megtakarítás
jan.			x	0
febr.				0
márc.				0
ápr.				0
máj.	20 000			20 000
jún.	20 000			20 000
júl.	20 000			20 000
aug.				0
szept.		45 000		45 000
okt.		45 000		45 000
nov.		45 000		45 000
dec.		45 000		45 000
Össz	60 000	180 000		240 000

A költségvetés elkészítésére többféle megoldás létezik, az itt felvázolt módszer egy a sok közül. Az interneten számos költségvetés-számító program érhető el, így például a Pénzügyi Navigátor [Háztartásiköltségvetés-számítója](#), amely hasznos tippekkel is szolgál a spóroláshoz.

Kézirat lezárva: 2023. szeptember

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

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/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnb.hu/penzuginavigator