

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 tudatos 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/penzugyinatigador

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

MI A HÁZTARTÁSI KÖLTSÉGTERVEZÉS 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, és a tervek is könnyebben megvalósíthatóak.

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 akár súlyos anyagi nehézségek lehetnek a következményei!**

Az iskolakezdsre készülve például megbecsülhetők a várható kiadások, vagy előre betervezhető egy drágább elektronikai cikk, például 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 váratlan 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 nagyon fontos 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 pénzforgalmi szolgáltató által küldött részletes számlakivonatot, 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 iskolakezdés: maximum 40 ezer forint.
- Karácsonyi ajándékok vásárlása a családnak, decemberi nagybevásárlás: maximum 60 ezer forint.

Természetesen egy éves tervezésbe ennél sokkal több 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 összegűjthető 8 hónap alatt, havonta 5 ezer forintot félrerakva („A” eset), de akár két 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 szintén havi 5 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 15 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 nagyon 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, hogy mikor milyen pénzüsszegekre 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” eset (ezer forintban)

cél / hónap	iskolakezdés	karácsony	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	iskolakezdés	karácsony	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 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-számító alkalmazása](#), amely hasznos tippel is szolgál a spóroláshoz.

Kézirat lezárva: 2021. november

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

Levélcím: 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