

# 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](http://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 megbecsülhetők 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 betervezhetőek.

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
<b>Össz</b>	<b>60 000</b>	<b>180 000</b>		<b>240 000</b>

### „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
<b>Össz</b>	<b>60 000</b>	<b>180 000</b>		<b>240 000</b>

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

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

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

Honlap: [www.mnb.hu/penzuginavigator](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)

## **PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT**

A vármegyeszékhelyeken 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](http://www.mnb.hu/penzuginavigator)