



**A családi  
költségvetés és a  
pénzügyi tervezés  
(avagy a pénzügyi  
tudatosság alapjai)**

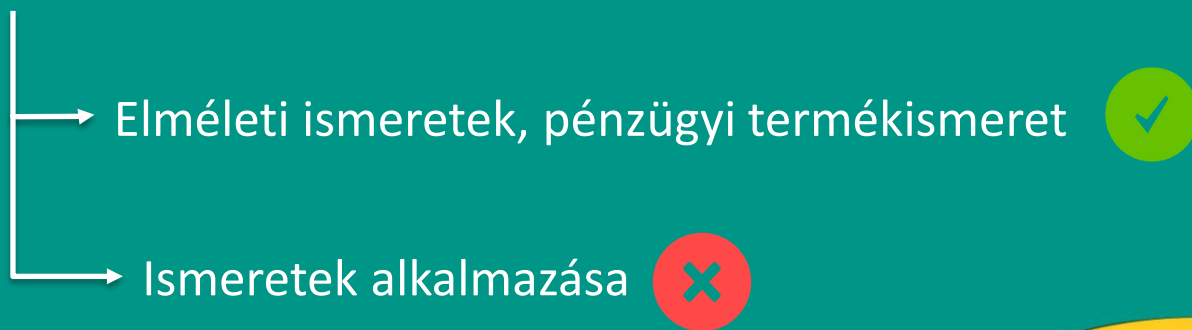
**Bernáth Julianna**  
oktatási igazgatóhelyettes

Pénzügyi Tudatosság  
Diákfórum  
2018. május 14.



# Milyen a magyarok pénzügyi kultúrája?

Pénziránytű Alapítvány, OECD módszertan alapú kutatás  
(2010, 2015, 2018)



**Családi költségvetés készítése:**

32% (2010) → 25% (2015)  
30 év alattiakra alig jellemző



# Mi a pénzügyi kultúra?

OECD:

Tudatosság = ismeretek + készségek + attitűdök, viselkedés



Megalapozott pénzügyi döntések

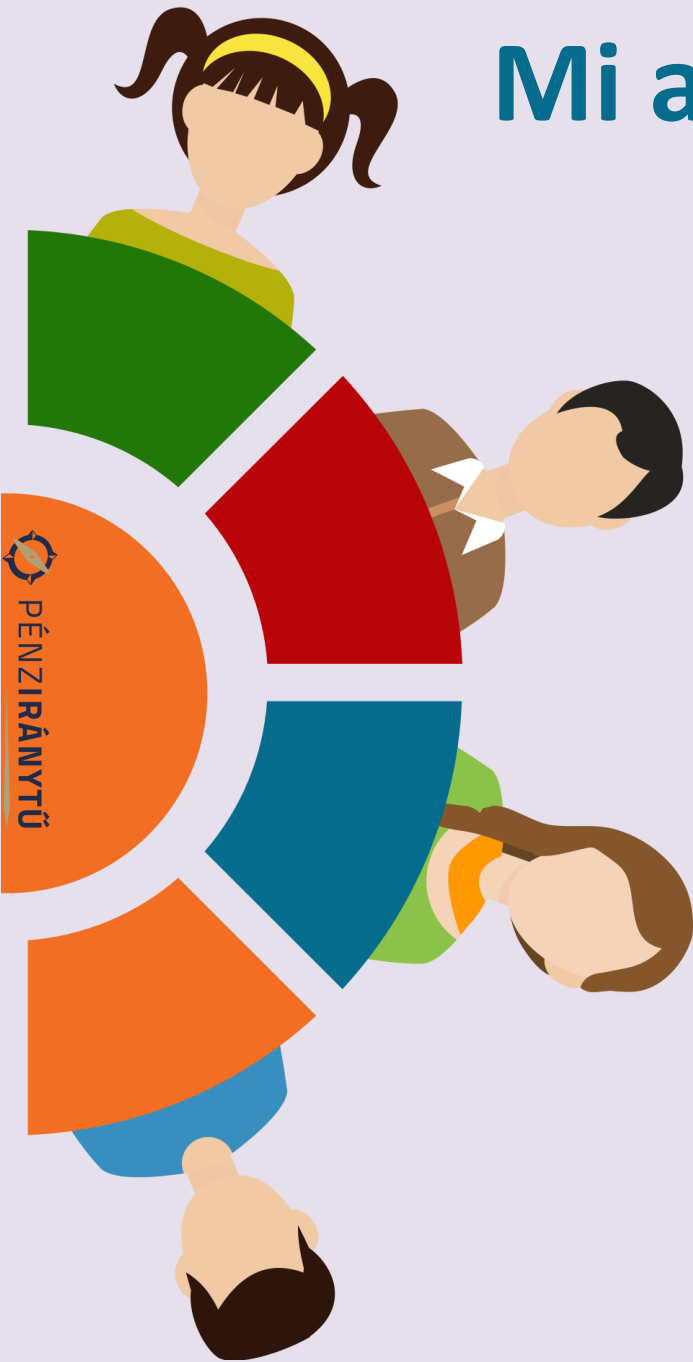
Egyéni pénzügyi jólét

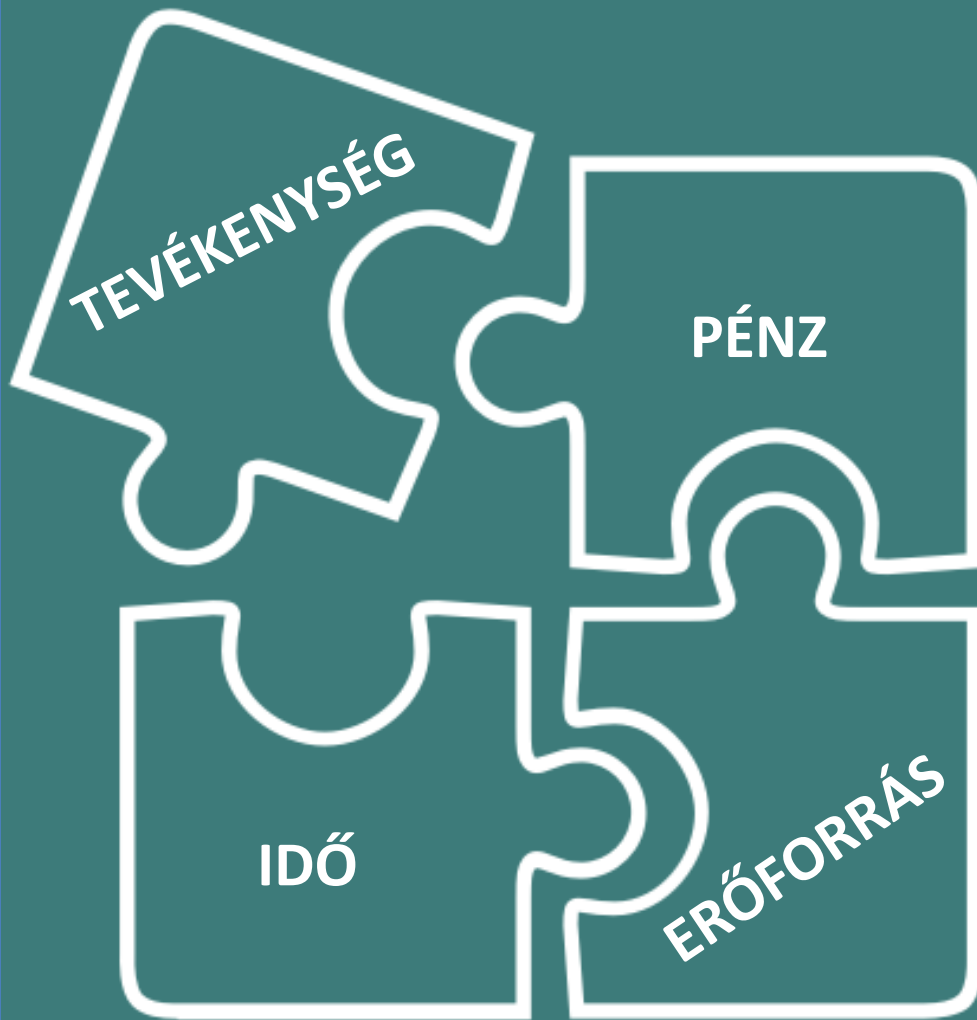


# Mi az a családi költségvetés?

**Család gazdasági funkciója:** közösen jövedelmet szereznek és azt együttesen használják fel annak érdekében, hogy a családtagok szükségletét kielégítsék.  
(család vs háztartás)

**Családi költségvetés:** pénzügyi terv, amely adott időszakra vonatkozóan a (háztartási) bevételeket és kiadásokat mérlegszerűen állítja szembe.  
(rövid táv: 1 hónap,  
középtáv: 1-3 év,  
hosszú táv: 3-5 év)





# Pénzügyi terv

*Bevételek és kiadások időben ütemezett tervezése adott tevékenységhez (cél eléréséhez).*

 Egy **tevékenységre/célra**

 **időben** előteremteni a megfelelő

 **forrásokat** (előtakarékosággal - megtakarítással),

 ami a kiadásokhoz biztosítja a megfelelő **pénz** mennyiséget.



# Hogyan készítsünk pénzügyi tervet?

A bevételek és kiadások nagyságán kívül azok időbeli ütemezése is szükséges.

Ha több célunk is van, akkor rangsorolnunk kell azokat fontosságuk, és az elérésükhöz szükséges idő szerint (rövidtávú, hosszú távú célok).

## A megfontolt pénzügyi tervezés feladatai:





# Na de miért?



Van, ami nem feltétlenül élvezetes, mégis belátjuk, hogy hasznos...

# Költségvetés készítés menete:

## 1. Várható jövedelmek számbavétele

rendszeres

nem rendszeres

## 2. Várható (ismert) rendszeres kiadások összegyűjtése, tervezése

fix összegű tételek (átalánydíjak)

változó összegű, szokásosan jelentkező kiadások

## 3. Rendkívüli kiadások/ esetleg bevételek elmaradása

## 4. Tartalékok tervezése a rendkívüli kiadásokra, elmaradt bevételekre

## 5. Bevételek, kiadások egyensúlyának elemzése, fenntartása





# Költségvetés szerkezete

## BEVÉTELEK

Munkából származó jövedelmek

Társadalmi jövedelmek:

nyugdíjellátás,

a munkanélküli ellátás,

a gyermekekkel kapcsolatos

ellátások,

egyéb társadalmi jövedelem

Tulajdonból származó jövedelmek

Egyéb jövedelmek

## KIADÁSOK

Élelmiszerek és alkoholmentes

italok

Közlekedés

Hírközlés

Vendéglátás, szálláshely-  
szolgáltatás

Lakásfenntartás, háztartási energia

Egészségügy

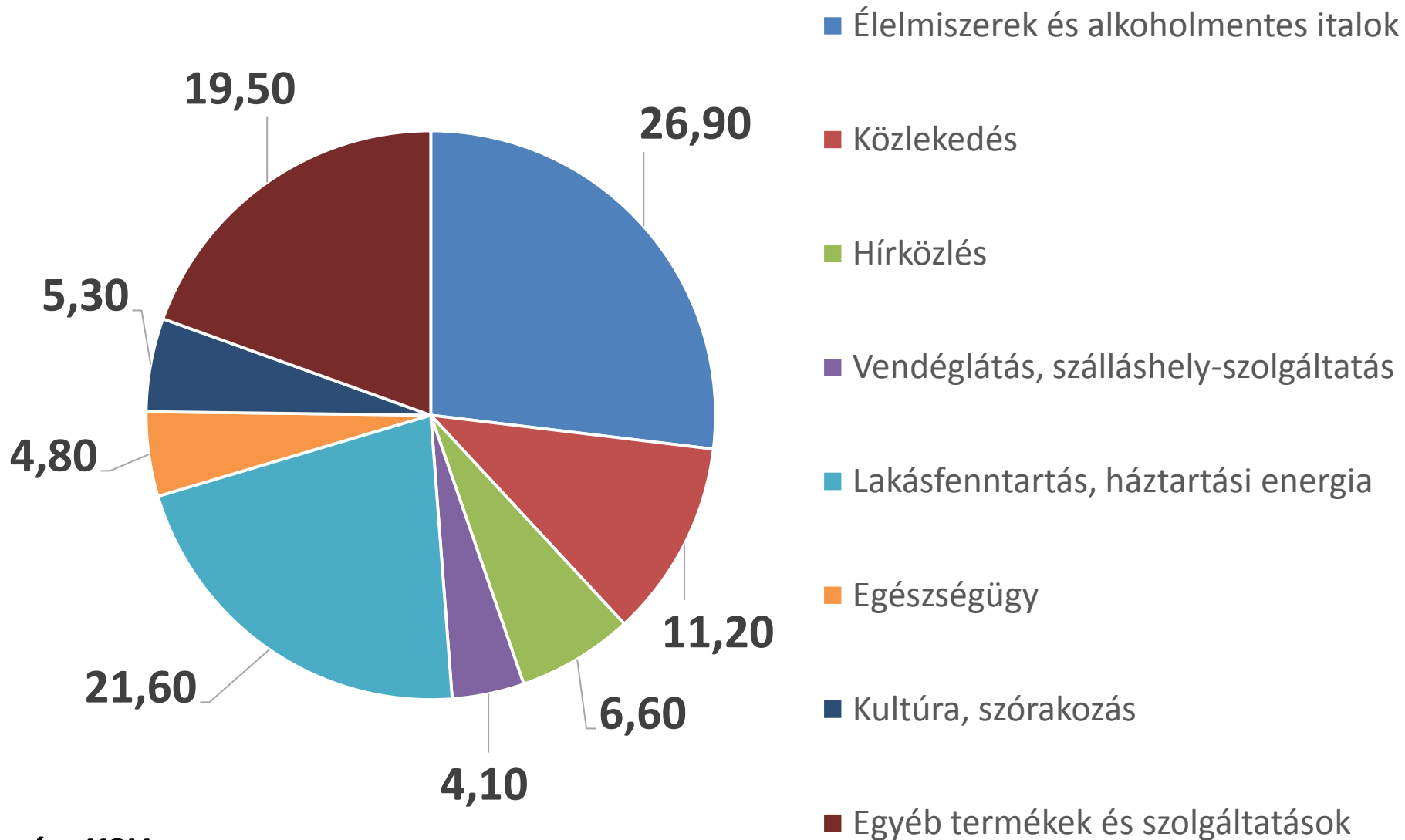
Kultúra, szórakozás

Egyéb termékek és szolgáltatások



PÉNZIRÁNYTŰ

# A háztartások egy főre jutó havi kiadásainak megoszlása 2017 1. félévében (%)



# Egyenleg

Bevétel > Kiadás

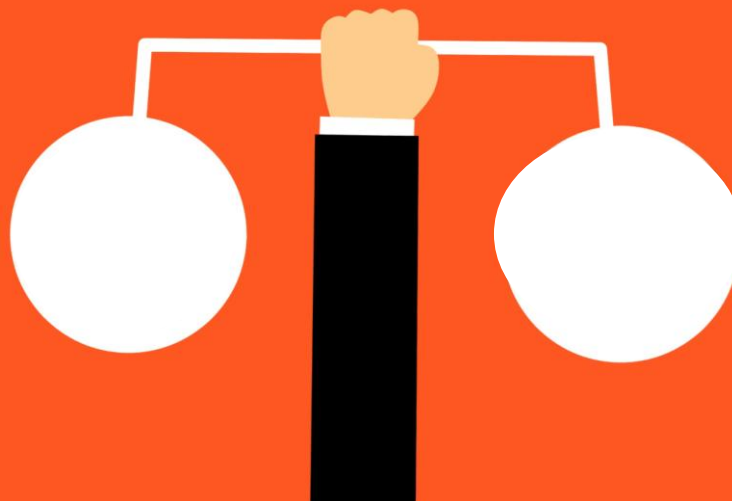
megtakarítás

Kiadás > Bevétel

hiány

Bevétel = Kiadás

egyensúly



PÉNZIRÁNYTŰ

# Megvan az egyenleg. Hogyan tovább?

## Növelhetők-e a bevételek saját erőből?

1

Többletmunka végzése (ki, mit, mikor)

Tulajdon, erőforrás hasznosítása

## Csökkenthetők-e a kiadások?

2

Miről lehet lemondani?

Mit lehet olcsóbb, más megoldással  
kiváltani?

Mit tudunk magunk megcsinálni?

## Vállalható-e hitel?

Lesz-e a jövőben fedezete  
a törlesztésnek?

3

Milyen kockázatok  
kapcsolódnak a hiteltörlesztéshez?



PÉNZIRÁNYTŰ

# Háztartási napló

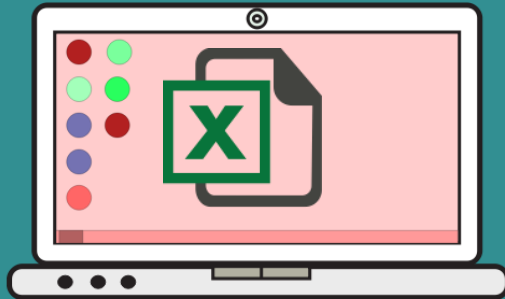
A CSALÁD HÁZTARTÁSI NAPLÓJA	GAZDASÁGI ESEMÉNYEK				
KIADÁSI CSOPORTOK	DÁTUM				
Élelmiszerek és alkoholmentes italok (munkahelyi étkezés is)					
Lakásfenntartás, háztartási energia (villany, gáz, víz, csatorna..., takarítószer)					
Közlekedés (üzemanyag, ...)					
Hírközlés (telefon és kábel-tv)					
Kultúra, szórakozás (újság, folyóirat, színház, mozi, társas út ...)					
Egyéb (ruházat, lábbeli testápolás, tisztítószer, egészségügy, biztosítás, dohány és alkoholtermékek, zsebpénz ...)					



# Hogyan legyünk CSK trendiek?

NAGYI

ANYU, APU





## Festipay karkötők

Pénziránytű  
Alapítvány  
pénzügyi tervező



# Hogyan tanulható a pénzügyi tudatosság?

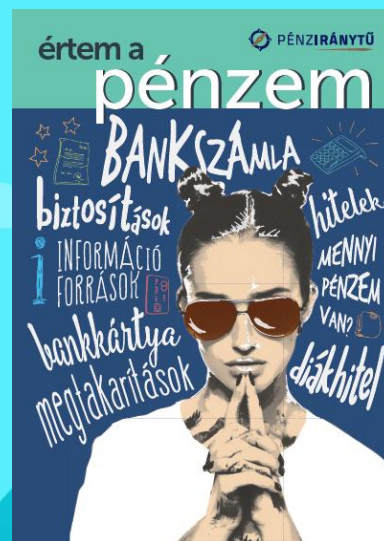
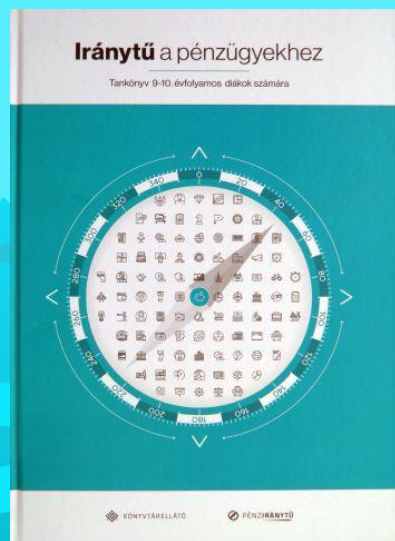


PÉNZIRÁNYTŰ



*„Célunk, hogy iránytűként segítsük a pénzügyi ismeretterjesztést Magyarországon.*

*Programjaink során kiemelt hangsúlyt fektetünk a közérthetőségre és gyakorlatban használható tudás közvetítésére, ami hitelességgel és szakmai megbízhatósággal párosul.”*



# PÉNZ7 TÉMAKÖRÖK

A családi költségvetés

2015

2016

Megtakarítás és pénzügyi tervezés

Bankoljunk okosan!  
(korszerű pénzkezelés)

2017

2018

Okosan a hitelekről!

Befektetések

2019

2020

Biztosítás, pénzügyi biztonság (terv)

**ISKOLAHÁLÓZATOK** (általános- és középiskola)

**TANÁRKÉPZÉSEK** (ingyenes, akkreditált, 30 óras)

**TANKÖNYVEK** (7-8. és 9-11. osztályosoknak)

**VERSENYEK , PÁLYÁZATOK** (pl.: Kisfilm, tőzsde)

**ONLINE TARTALMAK** (játékok, tesztek)

”

A világ összes pénze sem ér  
semmit, ha fogalmunk sincs,  
hogyan bánjunk a pénzzel.

Adam J. Jackson



**PÉNZIRÁNYTŰ**

[penziranytu@penziranytu.hu](mailto:penziranytu@penziranytu.hu)

[www.penziranytu.hu](http://www.penziranytu.hu)