

# PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG DIÁKFÓRUM

Eger, 2019. február 07.

## Családi pénzügyek

Miért fontos és hogyan működik a **családi költségvetés?**

### *Témakörök:*

Családi költségvetés tervezése,  
felépítése, egyensúlya

Diákok pénzügyi terve

Pénzügyi tervezés a  
gyakorlatban

### *Előadók:*


Hollóné Kacsó Erzsébet PhD  
főiskolai tanár (EKE)

Lantos Vivien  
közgazdász tanár hallgató (EKE)

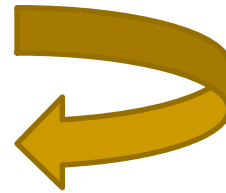
Árvai Ádám  
közgazdász tanár hallgató (EKE)

# Pénzügyi tudatosság – családi költségvetés.

**Pénzügyi tudatosság** *képesség* megalapozott pénzügyi döntés meghozatalára, megvalósítására.

- 
- ismeretek, készségek
  - *célirányos* magatartás
  - *megfelelő* hozzáállás (attitűd).

**A pénzügyi tudatosság felé vezető első lépés:** a *háztartásba* beáramló pénzforrások, és kiadások ismerete



**családi költségvetés készítése.**

(*Családi költségvetés vs. Háztartás költségvetése*)

*rokoni kapcsolat*

*gazdasági kapcsolat*

# Miért fontos a költségvetés készítése?

Miért kell / miért kellene költségvetést készíteni?

*Kifogások, ellenérvek*



OECD felmérés 2015:

- költségvetéssel rendelkező magyar háztartások aránya **25 %** - felmért országok átlaga **60%**

*Érvek:*

- *kiszámíthatóság*
- *biztonság*
- *kontroll (mérés jelentősége)*



**Családi költségvetés:** *pénzügyi terv, amely adott időszakra vonatkozóan a család (/háztartás) bevételeit és kiadásait mérlegszerűen állítja szembe.*

Időszak lehet: *hónap*, év, több év (a pénzügyi céloktól függően)

---

(családi költségvetés vs. háztartási napló)

# Hogyan készül a költségvetés?

## 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**
  
- **4. Tartalékok tervezése**
  
- **5. Bevételek, kiadások egyensúlyának elemzése, fenntartása**

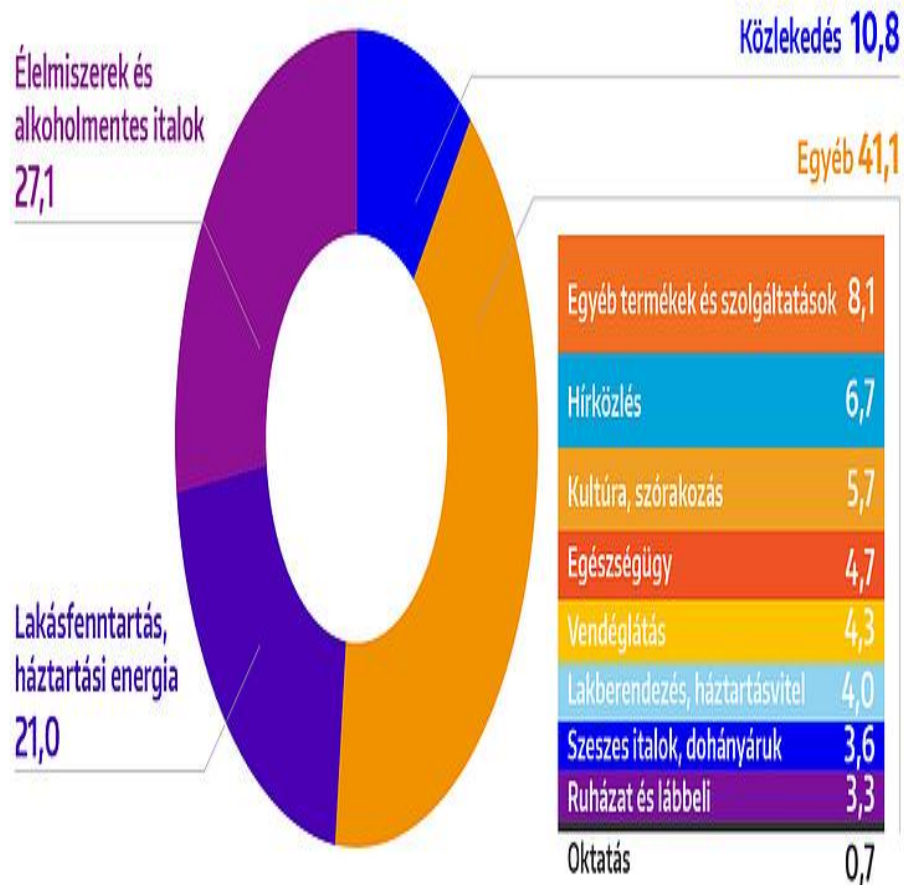
# Melyek a háztartás főbb bevételei és kiadásai?

<b>BEVÉTELEK</b>	<b>KIADÁSOK</b>
<b>Munkából származó jövedelmek</b>	<b>Élelmiszerek és alkoholmentes italok</b>
<b>Társadalmi jövedelmek:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ nyugdíjellátás,</li><li>▪ a munkanélküli ellátás,</li><li>▪ a gyermekekkel kapcsolatos ellátások,</li><li>▪ egyéb társadalmi jövedelem</li></ul>	<b>Lakásfenntartás, háztartási energia</b>
	<b>Közlekedés</b>
	<b>Egészségügy</b>
	<b>Hírközlés</b>
	<b>Vendéglátás, szálláshely-szolgáltatás</b>
<b>Tulajdonból származó jövedelmek</b>	<b>Kultúra, szórakozás</b>
<b>Egyéb jövedelmek</b>	<b>Egyéb termékek és szolgáltatások</b>

# A háztartások kiadásainak szerkezete 2017.

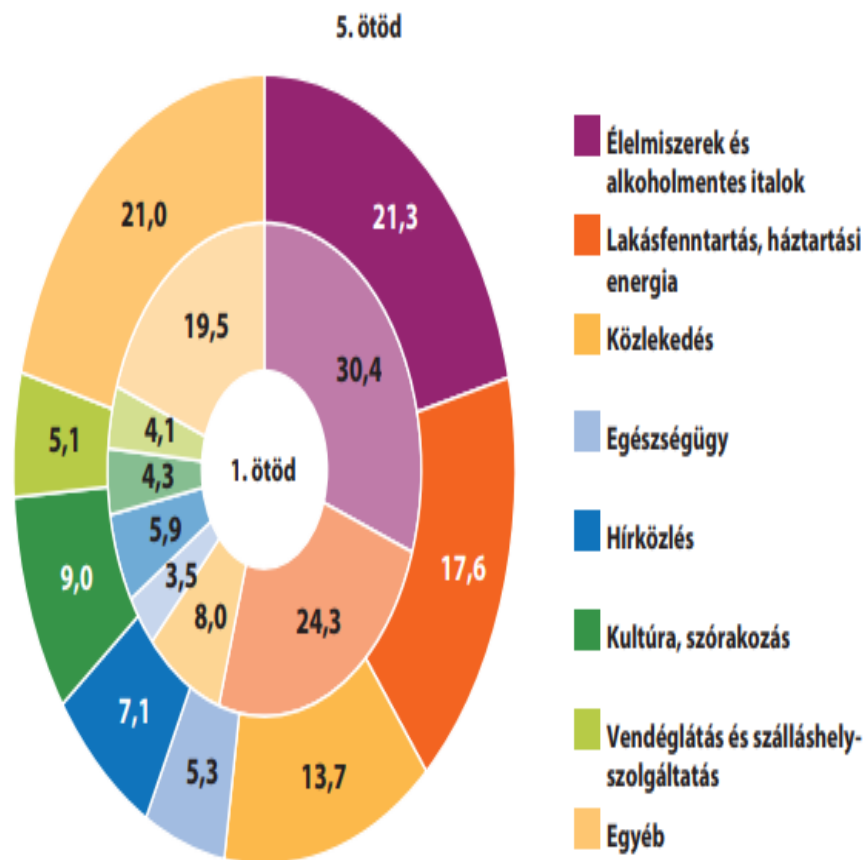
A háztartások egy főre jutó havi kiadásainak megoszlása

(2017, százalék)



Eltérő jövedelmi helyzet – eltérő arányok

Az egy főre jutó fogyasztás szerkezetének megoszlása a két szélső jövedelmi ötödben, %, 2017



# A költségvetés egyensúlya

## *Mennyiségi és időbeli összehangolás*

□ bevételek = kiadások



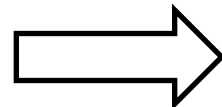
□ bevételek > kiadások



MEGTAKARÍTÁS

*BEFEKTETÉS!*

□ bevételek < kiadások



HIÁNY

*Hiány megszüntetése – hogyan?*

*Bevételek növelése*

pl.: többletmunka,  
vagyonhasznosítás

*Kiadások csökkentése*

pl.: olcsóbb megoldások,  
lemondás ....

*Hitelfelvétel*



# Hitelfelvétel –mérlegelési szempontok

## Mi a THM?

*Aki hitelt vesz fel, az a jövőbeli pénzét költi!*

Mérlegelési szempontok :

- Vállalható-e, milyen összegben a havi törlesztés?
- Milyen kockázatai vannak?
- Melyik bank hitelajánlatát válasszuk?



**THM**  
(Teljes Hiteldíj Mutató)

### *Fő összetevői*

- Kamat (hitelkamat)
- Számlavezetési költség
- Hitelbírálati díj
- Értébecslési díj

### *Nem tartalmazza*

- Késedelmi kamat
- Szerződés módosítása
- Elő- és végtörlesztés díja
- Közjegyzői díj



# Családi költségvetés tételei – hosszabb táv

BEVÉTELEK	KIADÁSOK (gyakoriság, fontosság szerint)
Munkából származó jövedelmek	Feltétlenül szükséges (rendszeres) kiadások*
Társadalmi jövedelmek	Szükséges, de halasztható kiadások
Tulajdonból származó jövedelmek	Nagyobb összegű, ritkább kiadások („ritkább beszerzések”)
Egyéb	
	<b>MEGTAKARÍTÁS</b>
<b>HITEL</b>	<b>HITELTÖRLESZTÉS*</b>

Összefoglalva a pénzügyi tervezés lényege:

- meghatározott *célokra* (utazás, nagy értékű eszközbeszerzés, iskoláztatás, nyugdíjas évek)
- *időben* megteremteni a megfelelő *forrásokat* (megtakarítás, jövedelemszerzés),
- ezzel biztosítva a *kiadásokhoz* szükséges pénzmennyiséget.

---

# Diákok pénzügyi terve

# Tizenévesek pénztárcája

Mit gondolunk milyen bevételei lehetnek egy 18 illetve egy 22 évesnek?

- Zsebpénz
- Diákmunka (15 éves kortól, szülői beleegyezéssel)
- Használt, újrahasznosítható dolgok összegyűjtésével, visszaváltásával, leadásával
- Pályázati források, ösztöndíjak, támogatási lehetőségek
- Születésnap, névnap, karácsonyi, gyermeknap ajándék pénzek

# Hogyan használják a hétköznapokban a diákok a pénzüket?

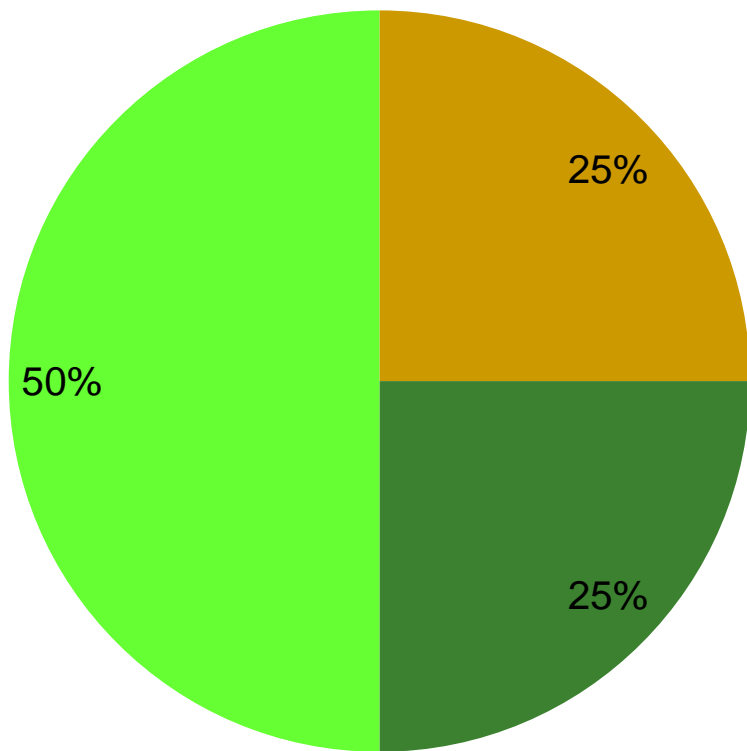
- Előre meghatározott cél
- Későbbi döntés a megtakarításokról
- „Maradék elv”



# 18 éves diák bevételei és kiadásai

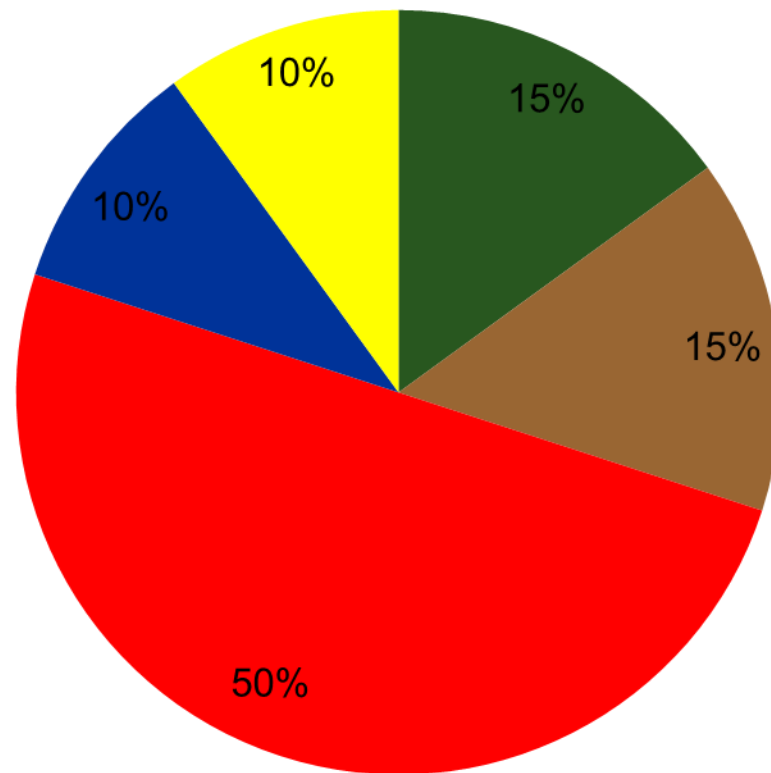
## 18 éves diák havi bevételei

■ Zsebpénz ■ Ünnepi megtakarítás ■ Diákmunka



## 18 éves diák havi kiadásai

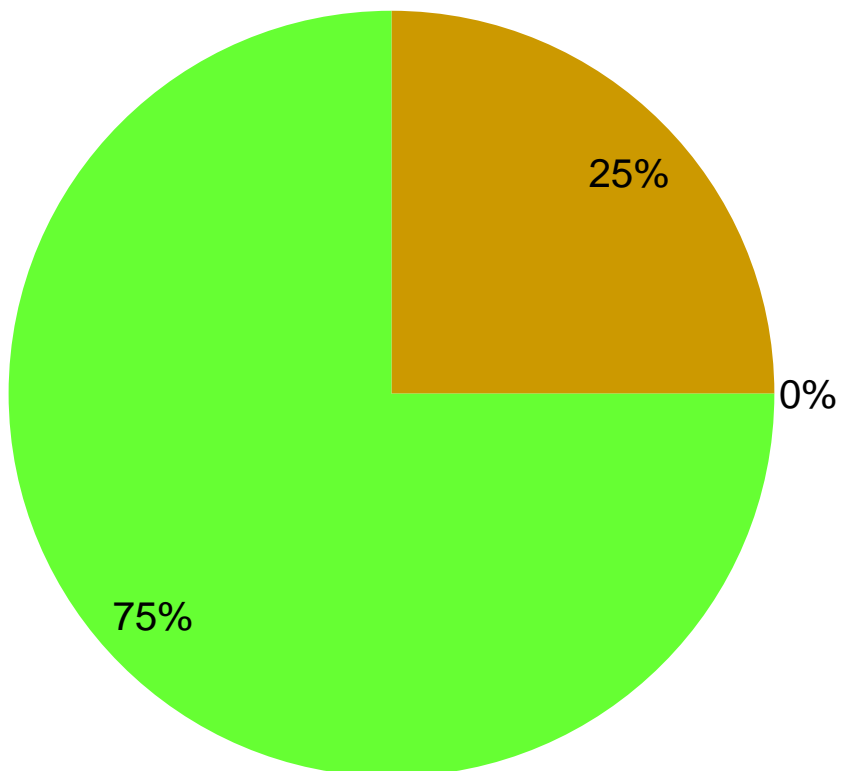
■ Szórakozás ■ Étél ■ Ruházkodás  
■ Utazási költség ■ Megtakarítás



# 22 éves diák bevételei és kiadásai

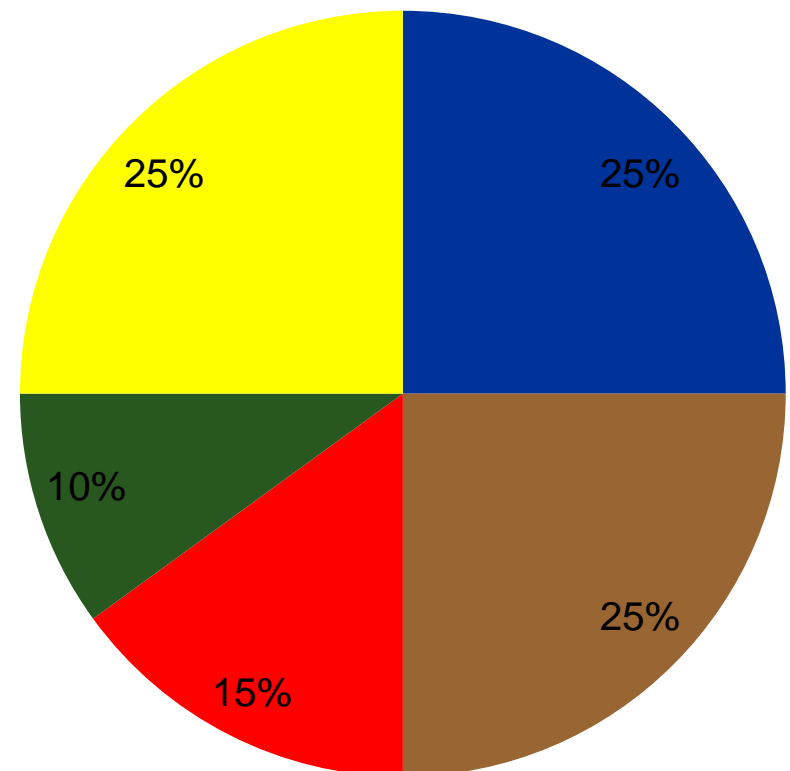
## 22 éves diák havi bevételei

■ Zsebpénz ■ Ünnepi megtakarítás ■ Diákmunka



## 22 éves diák havi kiadásai

■ Szórakozás ■ Étel ■ Ruházkodás  
■ Utazási költség ■ Megtakarítás



# Megtakarítás

## Mire spórolnak a fiatalok?

intrum justitia



EU átlag

44%



Magyarország

27%

26%



38%

29%

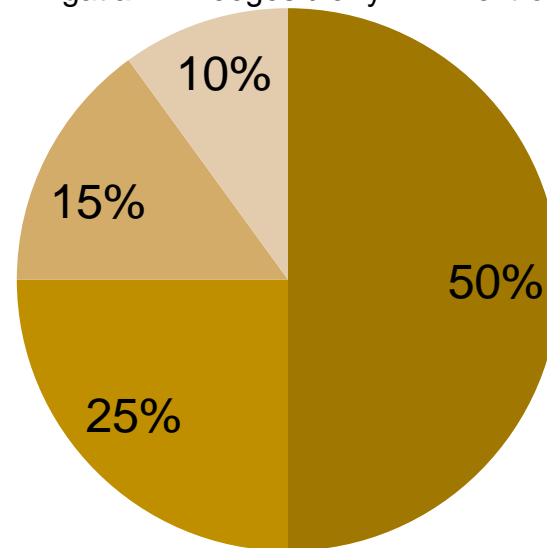


16%

Forrás: Európai Foglalkozási Pénzügyi Intézet

## Megtakarítási célok a vizsgált diákok körében

■ Nyaralás ■ Ingatlan ■ Jogosítvány ■ Elektronikai cikkek



---

# Pénzügyi tervezés a gyakorlatban



---

# Saját pénzügyeim

- Bankkártya és folyószámla használata: 2015.08.10.
- Mobil banking: 2017-es év közepe óta
- Megtakarítási számla használata: 2017.11.22

## A pénzügyeim applikáció

- „Pénzügyeim” applikáció használta 2017. novembere óta
  - Manuális
-

● Nem hozzárendelt

● Étel

● Szórakozás

● Autó

● Ház

● Ruházat

● Elektronika

● Egészség és szépség

● Gyerekek

● Munka



# Hogyan?

● - 1 103,00 Ft 2018. dec. 30.  
Étel, Spar

● - 1 334,00 Ft 2018. dec. 27.  
Nem hozzárendelt, Utalás után a kamat

● - [redacted] Ft 2018. dec. 27.  
Nem hozzárendelt, [redacted]

● + [redacted] Ft 2018. dec. 27.  
Nem hozzárendelt

● - [redacted] Ft 2018. dec. 27.  
Nem hozzárendelt

● - 336,00 Ft 2018. dec. 26.  
Étterem, Forró csoki Amanda

● - 896,00 Ft 2018. dec. 26.  
Étterem, Meki sajtorta Andinak

● - 962,00 Ft 2018  
Étel, Spar



# 1 hónap

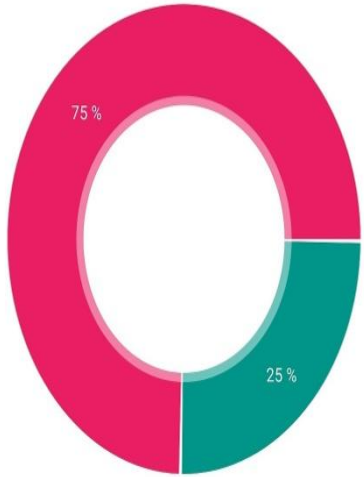
Kategóriák összefoglaló

< 1 hét >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



Nem hozzárendelt	137,00 Ft
Étel	407,00 Ft

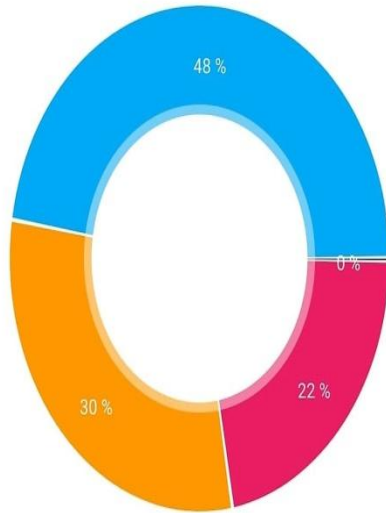
Kategóriák összefoglaló

< 2 hét >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



Étel	10 904,00 Ft
Elektronika	14 939,00 Ft
Ház	23 468,00 Ft
Maradék	82,00 Ft

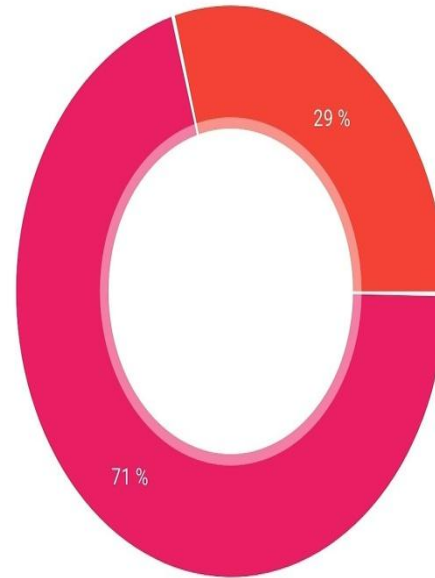
Kategóriák összefoglaló

< 3 hét >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



Étel	6 676,00 Ft
Egészség és szépség	2 790,00 Ft

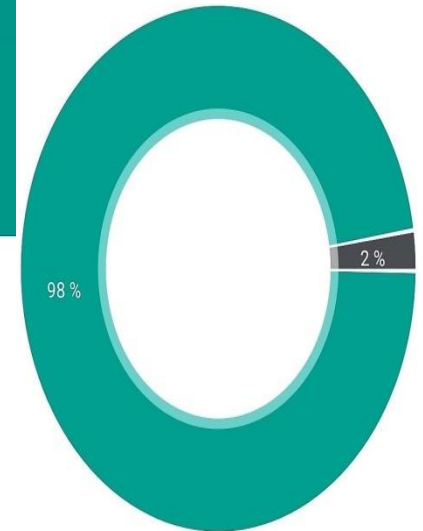
Kategóriák összefoglaló

< 4 hét >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



em hozzárendelt

maradék

# 1 hónap



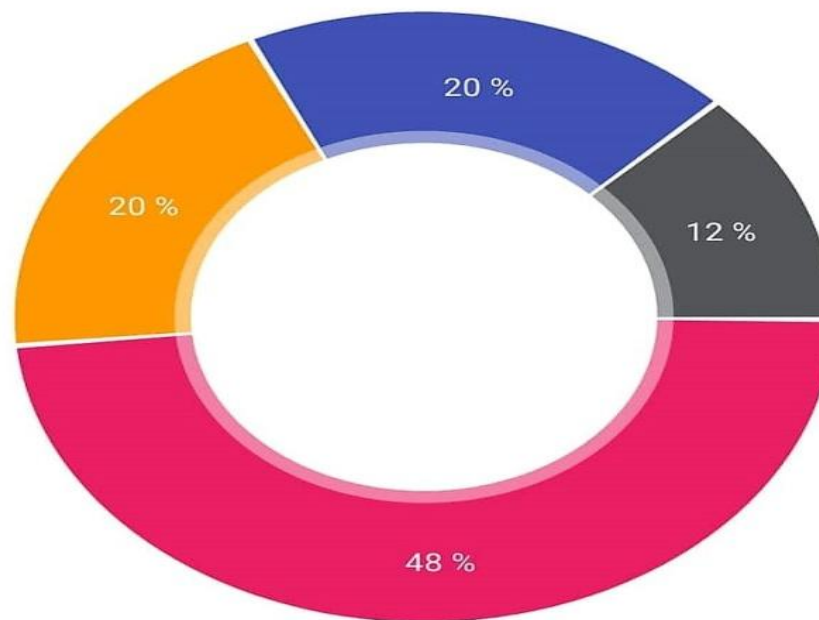
## Kategóriák összefoglaló

< 09/2018 >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



Étel	36 966,00 Ft
Elektronika	14 939,00 Ft
Autó	14 981,00 Ft
Maradék	9 553,00 Ft



2018 >



< 2019



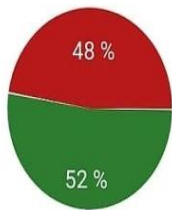
12/2018

↑ [redacted] Ft ↓ [redacted] Ft  
Σ + [redacted] Ft

26 műveletek

a legtöbb költségek a

Nem hozzárendelt



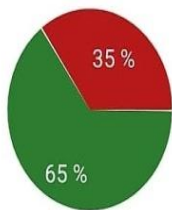
11/2018

↑ [redacted] Ft ↓ [redacted] Ft  
Σ + [redacted] Ft

27 műveletek

a legtöbb költségek a

Nem hozzárendelt

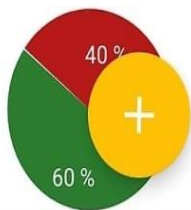


10/2018

↑ [redacted] Ft ↓ [redacted] Ft  
Σ [redacted] Ft

37 műveletek

a legtöbb költségek a



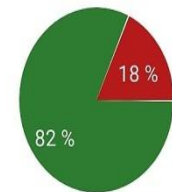
01/2019

↑ [redacted] ↓ [redacted]  
Σ + [redacted] Ft

26 műveletek

a legtöbb költségek a

Supermarket



# Összefoglalók

+ [redacted],00 Ft



+ [redacted] Ft



# 1 év

← jelentésére műveletek

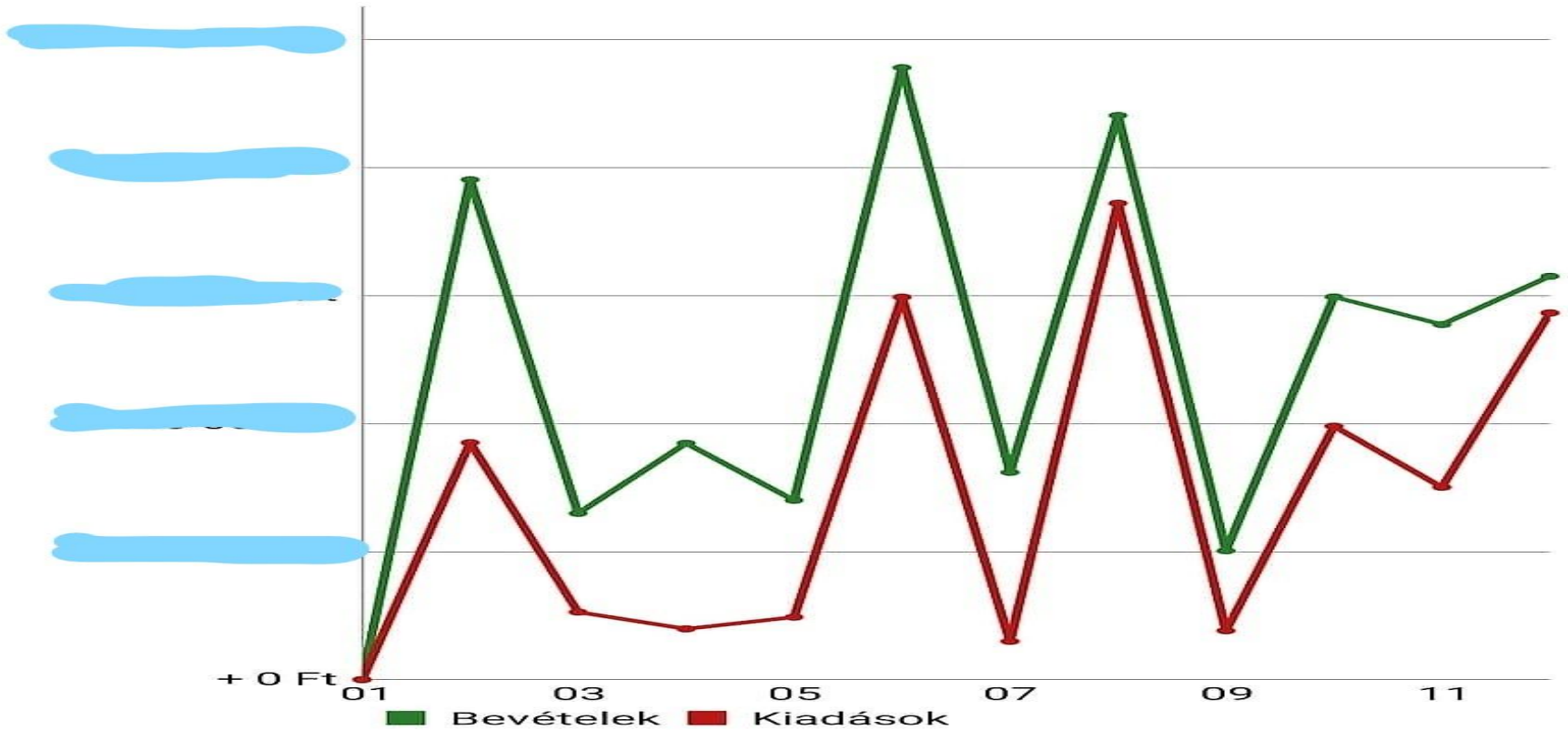
↑  $-$  Ft ↓  $-$  Ft  $\Sigma$  + Ft

2018 >

1 HÉT

1 HÓNAP

1 ÉV



---

# Egyéb lehetőségek

- Játékkincstár
  - Koin
  - Wyze
  - You Need A Budget
  - Pénziránytű
-

---

Köszönjük a figyelmet!

