

Harmadik lecke A költségvetés

A pénzkezelési szokásaink fontosabbak, mint az összeg.

A költségvetés készítésének lépései:

1. Saját helyzet felmérése (szükségek, értékek, anyagi helyzet)
2. Célok kitűzése (személyes célok, pénzügyi célok)
3. Költségvetés készítése a havi állandó és változó kiadásokra, tekintve a meglévő jövedelmet
4. Megfigyelni a költsékezési és megtakarítási szokásokat
5. Összehasonlítani a valós kiadásokat a tervezett kiadásokkal
6. Megvizsgálni az eredményeket és megváltoztatni a költségvetést

A jó célok tulajdonságai

- **jellegzetes** (specifikus) : nem általánosságot fogalmaz meg (pl. „spórolni akarok”), hanem konkrétan leírom amit akarok. Pl: „meg akarok spórolni 2 ezer eurót, hogy részvényeket vásároljak”
- **mérhető** : tudom, hogy pontosan 2 ezret akarok spórolni (ellenpélda: „spórolok egy kis pénzt részvényekre” – ez nem mérhető).
- **valós, elérhető** : a munkanélküli hiába akar 1 milliót megspórolni , mert ez nem valós cél - nincs miből;
- **időhöz kötött**: pontosan le kell szögezni mikor akarjuk a célt elérni – különben sosem érjük el.

Pl. jó cél: „A fizetésemből meg akarok spórolni 2 ezer eurót 12 hónap alatt, és ezt részvényekbe fektetni.”

Célok kitűzése

Írd le alább a céljaid (legkevesebb három minden kategóriába; fogalmazd meg úgy, hogy *jó célok* legyenek)

Tanulási céljaim

Karrier céljaim

Szociális/családi céljaim

Pénzügyi céljaim

Egészségügyi céljaim

Szórakozási céljaim

Rangsorold a célokat a fontosságuk alapján. Pontosan mit kell tenned, hogy elérd őket? Mire van szükséged elérésükhöz?

Jövedelem	Tervezett	Valós	Különbség
Munkahely 1			
Munkahely 2			
Egyéb			
Összes havi jövedelem			
Havi állandó kiadások			
Lakbér			
Autó biztosítás			
Hitel törlesztés			
Megtakarítás			
Havi változó kiadások			
Élelem			
Közköltség			
Szállítás			
Buszjegyek			
Üzemanyag			
Parkolás			
Javítás			
Egyéb - Egészségügy			
Öltözködés			
Szórakozás			
Képzés, oktatás			
Iskola			
Háztartás			
Összes havi költség			

Kvíz –harmadik lecke

Igaz / hamis

1. ___ A költségvetés készítése a saját költségeid felügyeletével kezdődik.
2. ___ A legtöbb rövid távú cél a következő 2-3 évre szól.
3. ___ Az újdonsült szülők számára egy közös hosszútávú cél a gyerek majdani egyetemi költségeire való spórolás lehetne.
4. ___ A lakbér egy állandó jellegű havi költség.
5. ___ A változó havi költségek mértéke nagyjából ugyanakkora minden hónapban.

Válaszd ki a helyeset

6. ___ A költségvetés készítésének utolsó lépése :

- A. személyes pénzügyi célok kitűzése
- B. összehasonlítani a valós kiadásokat a tervezett kiadásokkal
- C. felülvizsgálni az eredményt
- D. költsékezési szokások nyomán követése

7. ___ Egy példa hosszú távú célra a következő :

- A. rendszeres évi vakáció
- B. öregkorra való megtakarítás
- C. használt autó vásárlása
- D. egyetem befejezése a következő 6 hónap alatt

8. ___ Egy tisztán megfogalmazott pénzügyi cél a következő lenne:

- A. egyetemre spórolni a köv. 5 évben
- B. visszafizetni a hitelkártyából a köv. 12 hónap alatt
- C. egy nemzetközi befektetési alapba fektetni a nyugdíjas éveimre
- D. egy 4 ezer eurós vésztartalék létrehozása 18 hónap alatt

9. ___ Példa állandó havi költségre:

- A. ruházat
- B. autó biztosítás
- C. villanyszámla
- D. tanulmányi költségek

10. ___ Az alábbiak közül változó havi költség:

- A. havi bér
- B. hiteltörlesztés
- C. lakásbiztosítás
- D. szórakozás