

Harmadik lecke A költségvetés

Tanári útmutató

A pénzkezelési szokásaink fontosabbak, mint az összeg.

Hatékony pénzkezeléshez pontosan kidolgozott költségekészítési és megtakarítási tervre van szükségünk. Egyszóval költségvetésre van szükségünk. A tanulók meg kell ismerjék és el kell sajátítsák egy gyakorlatias, valós költségvetés elkészítésének módját, és ennek betartását.

A pénzkezeléshez www.magyarmagnas.ro honlapon találsz segítséget.

Áttekintés

A személyes költségvetés tulajdonképpen egy pénzügyi terv, amely elosztja a jövőbeni jövedelmünket különféle kiadásokra és költségekre. „Mire megy a pénz?” , illetve „Mire menjen a pénz?” – ezek gyakori kérdések az egyének vagy akár a háztartások pénzügyeivel kapcsolatban.

A hatékony pénzkezeléshez célra van szükség, valamint egy tervre, amely alapján költekezünk és megtakarítunk. A pénzügyi célok konkrétak, elérhetőek és időhöz kötöttek kell legyenek. Ebben a leckében a tanulók megtanulhatják hogyan kell pénzügyi célokat kitűzni, valamint hogyan kell egy költségvetést készíteni amely segítségével a célt elérhetik.

A tanulók áttekintik, felülvizsgálják a költekezési szokásaikat (írásban), és megtanulják hatékonyabban használni a pénzüket (több értéket kicsikarni ugyanabból a pénzmennyiségből). Azt is bebizonyítjuk, hogy figyelmesen mérlegelve a szükségleteket, egy egyén vagy család tud megfelelően költekezni a mindennapi élet szükségleteire, ugyanakkor pénzt képes megtakarítani és befektetni a hosszú távú anyagi biztonság érdekében.

Átfogó cél

Segítséget nyújtani a pénzügyi célok kitűzésében és a célok rangsorolásában, elkészíteni egy tervet a célok eléréséhez, és gyakorlati útmutatással szolgálni a személyes költségvetés létrehozásában és rendszeres betartásában.

Célok lépésenként

- Kitűzni és rangsorolni a személyes pénzügyi célokat
- Azonosítani a célok elérése érdekében teendő lépéseket és használandó forrásokat
- Felülvizsgálni a saját költekezési szokásokat
- Megérteni mit jelent a költségvetés elkészítése, okokat találni egy állandó költségvetés fenntartására
- Létrehozni és fenntartani egy személyes (családi) költségvetést, amely segít elérni a kitűzött célokat.

Tevékenységek

3-1 Mik a céljaid?

- Megkérdezzük a tanulókat, hogy milyen céljaik vannak. Ezeket fel lehet írni a táblára, felosztva őket rövid-, közép- és hosszútávú célokra.
- Mindhárom csoportból ki lehet választani egy-egy célt, a tanulók pedig mondják meg, hogy milyen lépésekre és forrásokra van szükség az elérésükhöz
- Minden tanuló írja le a céljait és dolgozza ki ezek elérésének módját

3-2 Mi a jövedelmed forrása?

- A tanulók azonosítják a jelenlegi (és potenciális) pénzforrásaikat, amelyekre támaszkodhatnak
- Beszélgetés az anyagi függetlenség érzéséről, illetve az anyagi függőség érzéséről

3-3 Mire megy el a pénz?

- A tanulók egy hónapig pontos nyilvántartást vezetnek költségeikről
- Megkérdezni őket, hogy milyen költekezési szokásokat vettek észre
- Beszélgetés az érzelmi alapú vásárlásról, hogyan kell eldönteni mit vásároljunk, milyen tényezők lehetnek hatással a vásárlásra

3-4 Megalkotni és fenntartani egy személyes költségvetést

- A tanulók készítsenek egy költségvetést amely segíti őket a kitűzött céljaik elérésében
- Megkérni őket, hogy tartsák be a saját költségvetésüket 1 hónapig
- A hónap eltelte után beszélgetni velük arról, hogy milyen volt a költségvetés betartása. Elérhető volt a költségvetés? Hol lépték túl a megszabott határokat? Hol költöttek kevesebbet? Haladtak-e bármennyit a cél felé? Mit kellene megváltoztatni?

3-5 Költségvetés megváltoztatása

- Kijavítani a költségvetést, hogy jobban megfeleljen a céloknak

3-6 Harmadik leckéhez tartozó kvíz

Mik a céljaid?

1. Miért kell célokat kitűzni?
2. Sorold fel a céljaid
3. Célok felosztása:
 - Rövid távú (1-4 hét)
 - Közép távú (2-12 hónap)
 - Hosszú távú (1 évnél tovább)
4. Rangsorold a célokat
5. Miként haladhatsz a célod fele?
6. Milyen forrásokra van szükséged a célok elérésére?
 - Személyes (képességek, idő, tudás)
 - Külső (pénz, autó, eszközök)

3-1 tevékenység

Beszélgetés, kérdezés.

Mi a jövedelmed forrása?

1. Jelenlegi források
 - Munkahely
 - Szülők
 - Gyerekpénz
 - befektetés
2. Milyen érzés...
 - Anyagi függetlennek lenni
 - Anyagi függőségben élni

Beszélgetés.

3-2 tevékenység

Mire költöd a pénzt?

1. Írd le egy hónapig minden költségedet:
 - Mit vásároltál?
 - Milyen szokásokat fedeztél fel magadon?
 - Mire volt *szükséged*?
 - Mit *akartál* megvenni?
2. Hogyan döntötted el mennyit és mire költsél?
 - Csoportosítsd költségeid (ruhák, élelem, autó stb.)
 - Milyen új csoportok jelenhetnek meg a közeljövőben?
 - Nézd át mi alapján hozol döntéseket
3. Miként válhat valaki rendszeres költekezőből rendszeres megtakarítótá? Hogyan válhat valaki megtakarítóból költekezővé?

Beszélgetés.

3-3 tevékenység

Miért készítsünk költségvetést?

1. Mire gondolsz amikor a költségvetés szót hallod?
 - Felírni a válaszokat a táblára
 - Megerősíteni a felfogást miszerint TE vagy a költségvetés ura és nem fordítva
2. Okok a költségvetés készítésére
 - Megmutatja mennyi pénzt lehet elkölteni
 - Eldöntöd mire fogod a pénzt elkölteni
 - Megtanít kevesebből élni mint a jövedelem 100%-a
 - Segít elkerülni az anyagi gondokat

Beszélgetés,
magyarítás.

A tanulók adjanak példákat az általános költségvetési hibákra, valamint ezek következményeire.

A költségvetés készítésének folyamata

1. Mi is ez tulajdonképpen?
 - Egy költséges és megtakarítási terv
2. Mire van szükség elkészítéséhez?
 - Időintervallum kiválasztása
 - Megállapítani a bevételek és kiadások várható mértékét
 - Egyensúlyt találni a bevételek és kiadások között
3. Miben segít a költségvetés téged?
 - Ura vagy a helyzetnek
 - Segít elejét venni az érzelem alapú vásárlásnak
 - Eldöntheted, hogy mit engedhetsz meg magadnak
 - Követheted pénzed mozgását
 - Általa létrehozol egy megtakarítási tervet

Beszélgetés.

Költségvetés létrehozása

1. Mérd fel jövedelmed
2. Mérd fel a mostani költségeid, foglald ide:
 - Havi állandó költségeket
 - Változó havi költségeket
 - Kacatokra elköltött pénzt
3. Mérd fel a jövőbeni költségeid várható szintjét:

Beszélgetés

Meghívni egy pénzügyekben jártas szakembert, aki beszél a tanulóknak.

- Kezd azáltal, hogy minden költséged leírod
 - Mi a pénzügyi célod és hogyan szeretnéd elérni azt?
4. Számolj a változással
- Tervezz új, beláthatatlan helyzetekkel
 - Számolj a jövedelmed, költségeid várható változásával
5. Tartsd szem előtt a célod
- Tegyé félre pénzt a cél elérése érdekében
6. Tartsd meg az egyensúlyt a költségvetésben
- Havi rendszerességgel hasonlítsd össze a költségeid a jövedelmeddel
 - Beszélj a különböző változtatási lehetőségekről
7. Ültess gyakorlatba a költségvetés készítését

3-4 tevékenység

Tippek a költségvetés betartására

1. Légy jó vásárló
 - Tanuld meg hogyan kell a legtöbbet kapni a pénzéért
2. Gyakorold az akaraterőt és önfegyelmet
 - Légy kíméletlen a felesleges költségekkel szemben
3. Rendszeresen vizsgálj felül a költségvetésed
4. Amennyiben szükséges, változtasd meg, hogy megfeleljen az új körülményeknek, követelményeknek
 - Használj négyzetes lapot, könnyebb felosztani (vagy Excelt)
 - Számolj előreláthatatlan eseményekkel (tartalék)
 - Hasonlítsd össze a tervezett költségeket a valós költségekkel
 - Alakítsd át a költségvetést, célodra összpontosítva

Beszélgetés.

3-5 tevékenység

Internetes
tevékenység: keresni a világhálón költségvetésről szóló cikkeket, tippeket.

Harmadik leckéhez tartozó kvíz.

Kvíz.

Kvíz –harmadik lecke

Igaz / hamis

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

Válaszd ki a helyeset

6. C 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. B 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. D Egy tisztán megfogalmazott pénzügyi cél a következő lenne:

- A. egyetemre spórolni a köv. 5 évben
- B. visszafizetni a hitelkártyát 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. D Példa állandó havi költségre:

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

10. D Az alábbiak közül változó havi költség:

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