

Pénzügyi célok – tudatos tervezés

Motiváció nélkül nincs változás – így van ez a pénzügyi tervezésnél is. Ha nem tűzünk ki magunk elé pénzügyi célokat, nem határozzuk el, hogy véghez visszük terveinket, nem érjük el a kívánt előrelépést. De hogyan érhető el mindez?

Az első lépés – készítsünk költségvetést!

A legjobb módszer, ha [háztartási költségvetést vezetünk](#). Pénzügyeink sikere 80%-ban a viselkedésen múlik, és csak 20%-ban a tudáson. A sikeres tartalékképzés titka, ha jól átgondoltan először magunknak fizetünk, azaz nem a hóvégi „maradék” összeget tesszük félre, hanem már a hónap elején, tervezetten! A költségvetés-készítést 3 szakaszra bonthatjuk:

1. Tervezés

A tervezéskor érdemes megközelítőleg egy évet vizsgálni. Fontos megtervezni a fix nagyobb kiadásainkat (pl.: nyaralás, iskolakezdés, karácsony), így ezekre a célokra hónapokkal előre tudunk félretenni, akár kisebb összegeket. Ezzel egy esetleges hitelfelvétel, valamint az anyagi terhekkel járó fizetési nehézségek is elkerülhetőek. Vegyük figyelembe, hogy a váratlan kiadásokra is érdemes vésztartalékot képezni!

2. Adatgyűjtés

Az adatgyűjtés a kiadások és bevételek folyamatos vezetését jelenti. Így bármikor visszakereshető és átütemezhető a terv, hiszen rendelkezésünkre állnak a megfelelő adatok.

3. Elemzés

Az elemzés az összegyűjtött adatok kiértékelése. Vizsgáljuk meg, hol lehet csökkenteni a költségeinken, valamint milyen lehetőségeink van a bevételek növelésére annak érdekében, hogy növelni tudjuk a félretehető összeg nagyságát! Azonosítsuk saját „[pénznyelőinket](#)”, mint például: ételrendelés, dohányzás, indokolatlanul sok cipő vásárlása...stb. Ezt követően [mérjük fel bevételeink nagyságát](#), ideértve a rendszeres, vagy eseti/egyszeri juttatásokat! A bevételek után [gondoljuk végig kiadásainkat](#), amiket érdemes csoportokba sorolni!

Vegyük igénybe segítséget!

Az adatgyűjtéshez és elemzéshez bátran használjunk [kalkulátorokat](#), netbankot, bankunk mobilapplikációját vagy kérjünk ingyenes segítséget független szakértőktől: az [MNB ügyfélszolgálatának munkatársaitól](#), valamint a vármegyeszékhelyeken működő [Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat szakértőitől](#). Ha pénzügyeinket jellemzően elektronikusan intézzük, kiadásaink és bevételeink áttekintéséhez jó kiindulási alapot ad a bankszámlakivonat is, hiszen ezen nyomon követhetjük az adott időszak összes, nem készpénzestranzakcióját.

Határozzunk meg célokat, és számoljunk!

Gondoljuk át, hogy...

- mekkora összeget tudunk minden hónapban félretenni?
- van-e vésztartalékunk, ha igen, mennyi időre elegendő?
- van-e hitelünk, ha igen, ennek törlesztése mekkora terhet jelent havonta?
- milyen nagyobb, tervezhető kiadások várhatók 1 éven belül?

- mi a konkrét pénzügyi célunk 1-3 éves időtávon?

Vizsgáljuk felül, ha kell, tervezzük újra!

Ha már legalább 3 hónapja vezetjük költségvetésünket, az megfelelő képet ad pénzügyi magatartásunkról. Gondoljuk át, melyek azok a tételek, amelyekből le tudunk faragni már rövid távon is! Szükséges a legnagyobb kábeltévé-előfizetés vagy internetcsomag? Sok ment el egy hónapban szórakozóhelyeken? Érdemes azt is kiszámolni, hogy napi szokásaink kisebb megváltoztatásával mennyit spórolhatunk 1 hét, 1 hónap, 1 év alatt. Ehhez nyújt segítséget a [Pénziránytű Alapítvány Pénznyelő alkalmazása](#). Ha úgy látjuk, tervezzük újra költségvetésünket, hisz sok kicsi sokra megy!