

PÉNZTÁRCABARÁT ISKOLAKEZDÉS

Legyen szó akár iskoláskorú gyermeket nevelő családról, akár a nagybetűs élet küszöbén álló egyetemistáról, a nyaralások mellett érdemes végiggondolni a tanévkezdéssel járó esedékes teendőket is. A szeptemberi iskolakezdésnek ugyanis számos pénzügyi vonatkozása van, amelyekkel érdemes már jóval hamarabb is foglalkozni. Az alábbiakban összegyűjtöttünk néhány gyakorlati tippet

- a szeptemberi iskolakezdésben érintett családoknak, illetve
- azoknak, akik felsőfokú tanulmányaik megkezdésével első önálló pénzügyi döntéseiket is meghozzák.

PÉNZÜGYI TIPPEK SZÜLŐKNEK

TERVEZZÜK ELŐRE A KIADÁSOKAT!

A tanévkezdés kiadásai jelentősen, iskolás gyermekenként akár több tízezer forinttal is megterhelik a családi kasszákat. Ha előre kalkulálunk ezekkel a tételekkel és betervezzük őket a családi költségvetésbe, akkor nem jelentenek majd erőn felüli anyagi terhet. A költségtervezéshez hasznos tippek olvashatók a Pénzügyi Navigátor [Háztartási költségvetés című](#) cikkében, míg költségvetés elkészítéséhez segítség lehet a [Háztartási költségvetés-kalkulátor](#).

Tippek

- **Számoljuk át háztartásunk költségvetését!**
- **Mérjük fel az előre megbecsülhető kiadásokat**, például: füzetcsomagok, iskolatáska, sportfelszerelések stb.!
- **A nagyobb gyerekeket bátran vonjuk be a tervezésbe!**

SZÜKSÉG ESETÉN IGÉNYBE VEHETÜNK TÁMOGATÁST IS

Gyermekeink beiskoláztatásához különböző állami, önkormányzati és akár munkáltató által biztosított iskolakezdési támogatást is igénybe vehetünk! Egyes korosztályokban kedvezményes vagy ingyenes lehet a tankönyvcsomag, és bizonyos feltételek mellett az étkeztetésre is igényelhető állami támogatás. Egészségügyi alapon, betegségre való tekintettel is jogosult lehet gyermekünk kedvezményekre. Aki pedig [egészség- és önszegélyező pénztári tagsággal](#) rendelkezik és családi pótlékra jogosult, a pénztárból is fedezhet bizonyos iskolai költségeket, köztük akár ruhát, vagy tan- és sporteszközt. Mindezekon túl jelentős segítséget jelenthet, hogy a szeptemberi családi pótlékot már az augusztusival együtt utalják, kézbesítik.

Tippek

- **Nézzen utána** az állami, önkormányzati és a munkáltatói **támogatásoknak!**
- Amennyiben indokolt, **érdeklődjön a beteg gyermek után járó támogatások, kedvezmények lehetőségeiről!**
- **Kalkuláljon a szeptemberi családi pótlékkal**, ami már augusztusban megérkezik!
- Amennyiben egészség- és önszegélyező pénztári tagsággal rendelkezik, **érdeklődjön a pénztárnál a beiskolázási támogatásról!**

HA MÉGIS HITEL MELLETT DÖNTÜNK...

Előfordulhat, hogy az iskolakezdéssel járó kiadásokat nincs lehetőség teljes mértékben saját forrásból fedezni, még támogatások és kedvezmények igénybevétele mellett sem. Ilyen esetben jelenthet segítséget

egy hitelfelvétel. Fontos azonban szem előtt tartani, hogy már egy kisebb összegű hitel is jelentős és hosszú távú anyagi kötelezettséget jelent a család számára. Érdemes ezért körültekintően, több konstrukciót megvizsgálva és összehasonlítva választani. A megfontolt hitelfelvétel szempontjairól bővebben olvashat a [Hitelfelvétel tudatosan](#) című Pénzügyi Navigátor füzetből, míg a [gyors kölcsönökről](#) és a [fogyasztási hitelekről](#) szóló tájékoztatóink e kölcsöntípusok jellemzőit ismertetik.

Tippek

- Tartsa szem előtt, hogy **már egy kisebb összegű hitel is nagy terhet róhat a családi kasszára!**
- **Vizsgálja meg és hasonlítsa össze több intézmény hitelkínálatát!**

PÉNZÜGYI TIPPEK HALLGATÓKNAK

TERVEZZ ELŐRE!

Felsőoktatási intézmény hallgatójaként önállóbbá válsz – anyagilag is. Tanulmányaid során előfordulhat, hogy tandíjat, albérleti díjat kell fizetned, utazási költségek is felmerülhetnek, és akkor az étkezésről, szórakozásról szót sem ejtettünk! Könnyen lehet, hogy az iskola mellett munkát is vállalsz, amivel önálló jövedelemre teszel szert. Fontos azonban, hogy időben megismerkedj a költségvetés-készítés rejtelmeivel, átlásd kiadásaid és bevételeid nagyságát és összetételét, mivel ez az alapja a pénzügyek tudatos kezelésének. Ezzel sokat tehetsz azért, hogy később az esetleges váratlan kiadások se okozzanak anyagi nehézséget. A költségtervezéshez hasznos tippet találsz [egyperces kifilmünkben](#), kiadásaid és bevételeid alakulását pedig az MNB [Háztartásiköltségvetés-kalkulátorával](#) tekintheted át.

Felsőfokú tanulmányaid várható költségeinek kiszámításához jó támpontot ad a Diákhitel Központ [Pénzügyi Tájékoztatója](#), amely folyamatosan frissülő, hiteles forrásokból származó háttéradatok alapján, a választott intézményeknek, képzéseknek és a képzés földrajzi elhelyezkedésének megfelelően mutatja be jó közelítéssel a képzéssel kapcsolatos várható kiadásokat.

LEGYEN EGY MEGFELELŐ BANKSZÁMLÁD!

Ha eddig még nem volt, az érettségi után biztosan szükséged lesz saját bankszámlára. A főiskola, egyetem ugyanis erre utalja az ösztöndíjat, ide érkeznek a szociális támogatások, illetve erről fizetheted a tan- vagy vizsgadíjat és egyéb kiadásaidat. Ha munkába állsz – vagy akár az iskola mellett dolgozol –, a fizetésedet a számládra utalják. A lényeg: nyiss bankszámlát! Ha már van számlád, gondold át, hogy az ezután is megfelel-e az igényeidnek! A megfelelő konstrukció kiválasztásakor légy körültekintő: gondold át, mire fogod használni, és igényeid alapján hasonlítsd össze több szolgáltató ajánlatát – ne a reklámok alapján dönts! A megfontolt számlaválasztáshoz hasznos tippet találsz a [Számlaválasztás tudatosan](#) című Pénzügyi Navigátor füzetünkben, és a [Bankszámlaválasztó program](#) pedig megkönnyíti az elérhető ajánlatok összehasonlítását. I.

Tippek

- **Nyiss bankszámlát! Ha már van számlád, gondold át, megfelel-e igényeidnek az előtted álló új időszakban!!**
- **Dönts körültekintően!** Az okos választáshoz segítséget nyújt a [Számlaválasztás tudatosan](#) című Pénzügyi

Navigátor füzetünk.

- A megfelelő számlacsomag kiválasztásához használd [Bankszámlaválasztó programunkat!](#)

TÚZZ KI PÉNZÜGYI CÉLOKAT!

A pénzügyek tudatos kezelése nem csak annyit jelent, hogy tisztában vagy aktuális kiadásaidal és bevételiddel: fontos, hogy a jövődre is gondolj! Ha kézben tartod pénzügyeidet, lehetőséged lesz megtakarítani is, és ez a későbbiekben jelenthet nagyobb anyagi biztonságot: egy hirtelen bevételkiesés vagy egy nagyobb értékű kiadás, vásárlás esetén segíthet elkerülni az anyagi gondokat. A megtakarítások különböző formáit és azok legfőbb jellemzőit [Megtakarítástípusok](#) című cikkünkben is ismerheted meg.

A diákévek egyik népszerű pénzügyi terméke a Diákhitel: segítséget jelenthet a mindennapi kiadások fedezéséhez. Fontos azonban szem előtt tartani, hogy ez is egy adósság! A konstrukcióról bővebben olvass [Diákhitel](#) című cikkünkben.

A főiskolai, egyetemi évek anyagi terheit különböző támogatások, pályázatok segítségével is enyhítheted, érdemes ezeknek is utánajárni.

Tippek

- Legyenek pénzügyi céljaid, és **kezdj el minél előbb megtakarítani!**
- **Ha Diákhitelt vennél fel, tartsd szem előtt: ez is egy kölcsön**, amit kamataival együtt kell visszafizetni! Igénylés előtt **alaposan járj utána a feltételeknek!**
- **Készülj fel a váratlan helyzetekre is:** nézd át a lehetséges biztosításokat!
- **Nézz utána az elérhető támogatásoknak, pályázatoknak!**

Felsőfokú tanulmányaid megkezdésével a pénzügyek terén is érdemes bővíteni ismereteidet. [Pénzügyekről diákoknak](#), valamint [Pénzügyi tippek életkezdéshez](#) című Pénzügyi Navigátor füzeteinkben ehhez további hasznos tudnivalókat találsz.