

Családi pénzügyi rendszer

1. rész - A családi költségvetés

A képzések az Imami-Egyesület szervezésében, a Nemzeti-Együttműködési-Alap, az Emberi Erőforrás-Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. ¶

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKEZELŐ



MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködési
Alap

A Családi Pénzügyi Rendszer

Mi az, és miért jó?

Családi Pénzügyi Rendszer - mi az?

A Családi Pénzügyi Rendszer

- családra szabott
- rendszer,
- ami a család pénzügyi helyzetét stabilizálja és fejlődési pályára állítja

A képzések az Ifjaim Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Családi Pénzügyi Rendszer - miért jó?

A Családi Pénzügyi Rendszer használatával:

- kiszámíthatóbbak lesznek a pénzügyek
- tervezhetővé válik a jövő
- megszilárdítja a családtagok együttműködését
- rugalmasan alakítható rendszer a család igényei szerint
- átláthatóvá, követhetővé válnak a pénzügyek
- automatizmusok, folyamatok vannak benne - begyakorolható
- egész - minden elem benne van, ami befolyásolhatja a pénzügyeidet
- tervezett és rendszeres munkára szoktat

Játék

Te is keresed a pénzt? És meg is találsz?

Nyelvi játék

Szerinted a különböző nyelvek hogyan viszonyulnak a pénzhez?

- a magyar megkeresi
- az angol kiérdelmi (earn)
- az amerikai csinálja (make)
- a német megszolgálja (verdienen)
- a francia elnyeri (gagner)
- az olasz valóra váltja (realizzare)
- a spanyol megnyeri, eléri (devengar)

A Családi Pénzügyi Rendszer elemei

A CSPR alrendszerei

A Családi Pénzügyi Rendszer alrendszerei

- cashflow-rendszer - költségvetés másképp
- mindennapi pénzügyek rendszere
- tartalékok rendszere
- adósságok rendszere
- tervezés rendszere
- célok rendszere
- befektetések rendszere

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

„Rendszer a lelke minden pénzügynek!”

Ne ijessen meg a szó, erre a rendszerre van szükséged!

Röviden a különböző alrendszerokről

Hogy értsd, miért van belőle ennyi

Cashflow-rendszer

- a családi kasszán belüli pénzmozgások
 - követése,
 - tervezése
 - kontrollja
- régen: háztartási napló
- alapvető eszköz - ez az alapja mindennek!

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Mindennapi pénzügyek rendszere

- készpénzes forgalom
- bankkártyaforgalom
- hitelkártya használata
- készpénzátutalási megbízás (sárga csekk)
- biztosítások
- adók
- rezsi

A képzések az Ifjaimi Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

Tartalékok rendszere

- tartalékképzés mértéke - mennyit tegyél félre tartalékként?
- feltöltő rendszerű tartalékolás
- tartalékok fajtái:
 - vésztartalék
 - megélhetési tartalék
 - „aranytartalék”

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

IMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Adósságok rendszere

- adósságok fajtái
 - kölcsön
 - hitel
- mire valók?
- hogyan vegyél fel hitelt?
- a hitelfelvétel 9 parancsolata

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Célok rendszere - tervezés hosszú távra

- állandóság-paradoxon hatása a pénzügyi jövőnk tervezésére
- különbség a célok és a vágyak között
- fedezet
- hogyan állíts elő tőkét?
- pénzügyi életpályatervezés - az időmátrix

Befektetések rendszere

- a legfontosabb tényező: az idő
- mi a befektetés és mi nem az?
- befektetési háromszög
- rövid távú befektetések
- középtávú befektetések
- hosszú távú befektetések és azok pszichológiája
- mi mozgat egy befektetőt?
- pénzügyi gondolkodásmódok - a szegények, a középosztály és a gazdagok befektetései

Házi feladat

Gondolkodj és írd!

Nézd meg a rendszereket!

Gondold át!

- Melyik rendszerrel hol tartasz, hogy állsz, honnan indulsz?
- Melyikről mit tudsz?
- A jelenlegi ismereteid alapján milyen rendszert tudnál kialakítani?

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Cashflow-rendszer

Avagy a családi költségvetés mozgásban

Régi idők cashflow-ja

- A dédi háztartási naplója
- Egy maximum két bevételi forrás
- Kiadások fillérre pontosan
- Nulla adósság - úri huncutság
- Azt osztotta be, ami volt - takarékos attitűd
- Tervezés a „rosszabb” időkre (pl. a téli kiadások - tüzelő, cipő)
- Akkurátus szemlélet

A képzések az Imami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

IMAMI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ


MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Tévhit a cashflow vezetésével kapcsolatban

A cashflow-t nem elég csak vezetni!

Elemezni is kell!

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKEZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

A cashflow vezetésének értelme

- Adatok, információk nyerése a pénzügyi működésünkről
- Ezen információk rendszerezése, csoportosítása
- Majd elemzése szükséges
- Az elemzés alapján kideríteni:
 - Hol kevés a bevétel?
 - Hol folyik el a pénz?
 - Hová kell átcsoportosítani?
 - Hol vannak rejtett tartalékok?
 - Mi változik?
 - Milyen irányban és mértékben változik?
 - Egymáshoz képest milyen arányban vannak a bevételek és a kiadások?
 - És a különböző kiadáscsoportok a kiadásokon belül?

Tervezés és cashflow

- Ne csak utólag kövesd az eseményeket - tervezd is meg!
- Melyek a fix, előrelátható tételek?
- Melyek azok, amelyek előreláthatóak, de nincs meghatározott összegük? - Határozz meg kereteket!
- Mennyire vagy képes tartani Magad a tervezett kiadásokhoz, bevételekhez? - eltérések mérése

Követelmények a cashflow-táblázattal szemben

- Áttekinthető
- Összegezhető
- Rendszerezett, csoportosított legyen

Letölthető cashflow-tábla

- Cashflow-tábla letöltési linkje:

http://eznemjatek.com/wp-content/uploads/2010/11/haztartasi-naplo_ujabb.xls

- Cashflow-tábla magyarázó videója

<https://www.youtube.com/watch?v=F5IplrSNZ2A&t=26s>

Cashflow-applikációk

Angol nyelvű appok

- [Mywallet](#)
- [Money Manager Expense & Budget](#)
- [Toshl](#)
- [HomeBudget](#)
- [YouNeedABudget](#)

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Cashflow-applikációk

Magyar nyelvű applikációk:

- Költségvetésem
- MoneyLover
- Koin
- MoneyPro
- Pénzügyeim
- Wyze.me
- RoyalCashflow

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

A cashflow-táblád kialakításának szabályai

Ezt mindenképpen be kell tartanod!

A cashflow-tábládnak ilyennek kell lennie!

- Mindent bele! - ami kiadás és bevétel
- Légy következetes - a jogcímek alkalmazásával
- Csipet-csapat, hajrá! - összefogás a családban
- Hiteles vagy-e? - a hiteltörlesztő lesz a legjelentősebb tételed
- Célozz! - legyen célja a cashflow vezetésének

Házi feladat

Páros feladat

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 1.

Ülj le a pároddal, és beszéljétek meg!

Holnaptól követitek a pénzetek mozgását, tehát figyelni fogjátok a pénzáramlásotokat!

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 2.

Egyeztetek meg, hogyan működjön a rendszer!

- Mindenki hozza a blokkokat, csekkeket, fizetési papírokat, amelyeknek mindnek külön mappája lesz, ahová elrakhatja addig, amíg "le nem lesznek könyvelve".
- Milyen gyakran fogtok könyvelni? (Naponta, kétnaponta, hetente, havonta?)
- Ki fogja a könyvelést csinálni?
- Ki mivel tud ebben a másíknak segíteni? (Beolvassa az adatokat, ellenőrzi a bevitt adatokat, stb.)
- Milyen gyakran beszélitek át a kapott eredményeket? (Havi zárás alkalmával mindig, vagy csak negyedévente? Ettől tovább viszont ne húzzátok, mert akkor nem tudtok gyorsan reagálni a táblázatból kinyerhető tanulságokra.)
- Előre egyeztetek meg abban, hogy milyen tételeket milyen csoportosítás szerint kezeltek majd a táblázatban, milyen ítuíú bevétel és kiadás melyik csoport, melyik rovatába kerül! Jobb ezt előre tisztázni, mert később ebből lehetnek még viták. Ezért érdemes is leírni, különösen akkor, ha mindketten könyveltek majd a rendszerben!

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 3.

Állítsátok össze és töltsétek is fel tervadatokkal a cashflow táblázatokat!

Ez egy nagyon szöszölős munka, de megéri! 😊

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 4.

Működtessétek!

És támogassátok is egymást benne, hogy működjön az egész!

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 5.

Rendszeresen, legkésőbb negyedévente, de inkább havonta értékeljétek ki, hozzatok közös döntést arról, hol akartok spórolni, átcsoportosítani, bevételt növelni és hogyan!

Így kezdj neki a cashflow bevezetésének! 6.

Negyedévente, de legkésőbb félévente pedig számoljátok meg a pénzt, amit csak ezzel a módszerrel megspóroltatok, és döntsétek el, hogy azt a tartalékok feltöltésére fordítjátok és/vagy elkezditek befektetni! 😊

Mindennapi pénzügyek

Ahol és amikor minden nap találkozol a pénzügyekkel

Mindennapi pénzügyek

- **készpénzes pénzforgalom** - és itt nemcsak a költésről lehet feltétlenül szó, miért ne kaphatnál kézhez is pénzt?
- **bankkártyás pénzforgalom** - bevételekre ugyanaz áll itt is
- **hitelkártya használata** - van, akinek nem is való a hitelkártya, mégis használja...
- **készpénzátutalási megbízás** - sárgacsekk
- **biztosítások** - néha akkor is fizeted, ha nem is tudsz róla...
- **adók** - ezt is minden áldott nap fizeted, legfeljebb még nem gondoltál bele. És abba, hogy ezzel komoly pénzeket tudnál megspórolni?
- **rezsi** - bizonyos fajtáinál is meg lehet fogni a pénzt

Kézpénz

- Fizikailag érzékelhető - pszichés hatás
- De nem biztos, hogy ezért jobban nyomon követhető!
- Kiadásnapló - notesz a Mindent bele! elv miatt

Játék

Emberkísérlet... 😊

Egy hetes pénztárca-kísérlet

- Hétfő reggel szórj ki minden pénzt a pénztárcádból, és egy lapra írd fel, hogy melyik címletből mennyi van Nálad!
- Aztán leghamarabb szerda este, de akár péntek este is lehet, ismételd meg ugyanezt a műveletet! A különbséget a papír segítségével ki tudod ugyan számolni, de fillérre pontosan meg is tudod mondani, hogy mikor hol mire és mennyit költöttél? Ha ez valamilyen csodánál fogva még össze is jön, akkor miért nem stimmel az összeg, amit most borítottál ki a tárcádból és az, amennyinek lennie kellene az induló összeg mínusz a költéssel számolva?
- Két magyarázat lehet. Vagy mégiscsak kifelejtettél valamit (pl. valamilyen apró kiadást, vagy elvesztetted valahol a pénzt, vagy csak simán lenyúltak), vagy volt bevétel is, amire nem is emlékszel, mert ha már kápé van a kezvedben, arról automatikusan csak a költés jut eszedbe...
- Átlagban 10-ből 9,5 embernek nem stimmel az utólagos elszámolása. 😊

Bankkártya

Mindennapi kiadások

Bankkártya

- Jól követhető - a bank követi Helyetted
- Bankszámlakivonat
- Internetbanki fiók
- A kiadásnapló (notesz) ugyanúgy kell!
- Vigyázz! Ne duplikálj! (Készpénzfelvét és annak elköltése)

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködési Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködési
Alap

Milyen tételek fordulhatnak elő egy bankszámlakivonaton?

- Saját költséeid
- Bankszámlavezetés költségei
- Biztosítási díjak (bankszámlához, kártyához kötött)
- Tranzakciós adó
- Egyéb utalási díjak
- Stb. - különböző ügyletekhez tartozó pénzmozgások különböző neveken futnak a különböző bankokban

Vigyázz! Az érzékszervek kiesnek - JPÉ

Hitelkártya

Az ördög maga?

Hitelkártya

- Fokozottan igaz: kövesd a pénzt!
- Nem érzed valós időben, hogy mikor és mennyi pénz fogyott a kártyádról
- Nem a Te pénzed(!!! - ettől hitel)
- Nem igazodik a megszokott havi pénzügyi ciklusokhoz (30 nap) - inkább 45 napos ciklusokkal dolgozik. (Ez az, amikor azzal érvelnek, hogy ráérsz két héttel később befizetni a tartozásod...)
- Nagyon könnyű túllépni a hitelkeretet - magas kamat, plusz egy még magasabb büntető kamatot

Hogyan használd a hitelkártyát?

- Rendszeretlen ügyfelek: langyos vizes ecetes ollóval 😊
- Vigyél rendszert a hitelkártyahasználatodba! - internetbankon keresztül kövesd nyomon a forgalmát
- Vigyél rendszert a visszafizetéseidbe! - nem 45 vagy 60 napra fizetsz, hanem 30 nap után
- Feltöltési rendszert használsz
 - Három hónapos lekötésekből havi kiegyenlítések csúszó rendszerben némi kamattal
 - Hitelkártyás költségek után visszatérítések

Kézpénzátutalási megbízás

A múlt árnyai

Készpénzátutalási megbízás

- „Sárga csekk”
- Nem korszerű
- Inkább ezt is utald internetbankon vagy iCsekk-en keresztül (idő)
- Hitelkártya - haladóknak! Közüzemi számlákra visszatérítés

Biztosítások

Jó, ha van, de rossz, ha nincs

Biztosítások

- Kockázatok hatásainak csökkentésére
- Mindig a teljes értékre szóljon a biztosítás!
- Ha csak lehet, éves, de legalább negyedéves díjat fizess!
- Ha csak lehet, engedd, hogy a biztosító inkasszáljon!
- Ha csak lehet, vedd igénybe az internetes kedvezményt!
- Csinálj egy összehasonlítást a Netrisk.hu-n!
- Évente egyszer így vizsgálj felül a biztosításaidat fordulónap előtt!


Adók

A fájó pont, amit sokszor nem is veszel észre

Adók, amit fizetsz

- ÁFA - minden vásárláskor
- SZJA
- Hozzájárulások, illetékek, járulékok
- Jövedéki adó - szeszekre, üzemanyagra, dohánytermékekre
- Luxusadó - kávéra, autóra
- Kommunális adó ingatlan után
- „Súlyadó” (teljesítményadó)

A könyvelő magánembernek is jár!

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

Rezsi

Mert élsz

A képzések az Inami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködés Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. 

EMBERI ERŐFORRÁS
TÁMOGATÁSKÉZELŐ

MINISZTERELNÖKSÉG

Nemzeti
Együttműködés
Alap

Rezsi

- Rendszeres, legalább évenként egyszeri felülvizsgálat
- Versenyeztetés... 😊
- Pl. mobiltelefon, vezetékes telefon, internet, kábeltévészolgáltatók

Mára vége!

Köszönöm a figyelmet, várom a kérdéseket a következő etapban!

A képzések az Imami Egyesület szervezésében, a Nemzeti Együttműködési Alap, az Emberi Erőforrás Támogatáskezelő és a Miniszterelnökség támogatásával valósul meg. ¶



Himer Csilla

pénzpedagógus, pénzügyi coach, <http://eznemjatek.com>