

A close-up photograph of a hand with light pink manicured nails holding a single gold coin between the thumb and index finger. The hand is positioned at the top of the frame. Below it, several stacks of gold coins are arranged on a wooden surface. The background is a solid, bright blue color. The text is overlaid on the blue background.

PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG

ZSEBKÖNYV

**„A pénz nem boldogít,
de a jól kezelt pénz
segít elérni az álmaid.”**



HUNGARIKUM LIGET

6065 Lakitelek Szentkirályi út 5.
+36 76 549 049
info@nepfolakitelek.hu

<https://hungarikumliget.hu>
<https://www.facebook.com/hungarikumliget/>



AJÁNLÓ

A lakiteleki Népfőiskola szervezésében harmadik alkalommal kerül megrendezésre a „Kossuth Kollégium” elnevezésű kutatómunka. A program célja Magyarország gazdasági helyzetének feltérképezése, különös tekintettel a pénzügyi szektor és a bankokkal való kapcsolatok vizsgálatára.

A kutatásra 2024. október 13. és 20. között kerül sor a Duna-Tisza közti térségben. Célunk, hogy az egyhetes kutatómunka alkalmával, az egyetemi és főiskolai hallgatók tanyákon, falvakban, városokban több száz válaszadóhoz jussanak el, ahol értékes adatokat gyűjthetnek.

A munka célja, hogy az egyetemi és főiskolai hallgatók, tanáraink segítségével, a mindennapi emberek véleményét összegyűjtve, olyan valós ismereteket kaphassanak, amelyek feldolgozása hozzájárulhat a gazdasági helyzet megújulásához.

Bízunk abban, hogy ez a zsebkönyv segítséget nyújt Önnek ahhoz, hogy a pénzzel és a pénzügyekkel kapcsolatosan még tudatosabb döntéseket tudjon hozni a jövőben.

Lakitelek, 2024. október 13.

Lezsák Sándor

a Magyar Országgyűlés
alelnöke
a Népfőiskola Alapítvány
kuratóriumának elnöke

Domokos László

a kutatás szakmai
vezetője, címzetes
egyetemi tanár, az Állami
Számvevőszék korábbi elnöke

A kiadvány megjelenését támogatta
a Kulturális és Innovációs Minisztérium



KULTURÁLIS ÉS INNOVÁCIÓS
MINISZTERIUM

Kiadó: ANTOLÓGIA Kiadó és Nyomda Kft.
Tel.: 76/549-045, e-mail: antologia@nepfolakitelek.hu

Tördelés/Nyomdai előkészítés: Kvaszta József
Tel.: +36 20 991-42-86, e-mail: didotstudio@kvaszta.hu

Miért fontos a pénzügyi tudatosság?

Állítson fel célokat!

Motivációs üzenet: **„Egy cél nélkül a spórolás olyan, mint egy iránytű nélküli hajó. Tudnia kell, hová tart és minden lépés közelebb viszi álmaihoz!”**

A pénzügyi tudatosság segít abban, hogy jobban megértse, hogyan használja a pénzét okosan, hogy elérje céljait és elkerülje a felesleges költségeket.

Célok meghatározása

Rövid távú célok (1-6 hónap): Például egy új háztartási gép, képzés/ismeretszerzés, ruha vagy koncertjegy megvásárlása.

Hosszú távú célok (6 hónapon túl): Spórolás egy nyári kikapcsolódásra, vagy egy új gépjárműre, illetve nyugdíjas korra.

! **Tipp:** Írja le céljait egy listára és jelölje meg, mennyi pénzre van szüksége hozzájuk!

RÖVID TÁVÚ CÉL	Mennyi pénz szükséges hozzá?

HOSSZÚ TÁVÚ CÉL	Mennyi pénz szükséges hozzá?

Készítsen költségvetést!

Motivációs üzenet: **„A költségvetés a pénzügyi szabadság térképe. Tervezze meg az utat és soha nem veszíti el a helyes irányt!”**

Mi a költségvetés?



A költségvetés egy olyan terv, amely segít nyomon követni a bevételeit és a kiadásait. Így könnyebben látja, mire költ és mennyit tud félretenni.

Hogyan készítsen költségvetést?

- 1. Lépés:** Számolja össze, mennyi pénzt kap havonta (fizetés, nyugdíj stb.).
- 2. Lépés:** Írja fel, hogy mire szokott költeni (pl. rezsikiadások, családfenntartás, szórakozás).
- 3. Lépés:** Hasonlítsa össze a bevételeit és a kiadásait.

Példa a költségvetésre:

KATEGÓRIA	ÖSSZEG
Bevétel	
Fizetés	300 000 Ft
Összes bevétel	300 000 Ft
Kiadás	
Rezsikiadások	100 000 Ft
Étkezés	100 000 Ft
Egyéb szükséges kiadás	30 000 Ft
Szórakozás	20 000 Ft
Összes kiadás	250 000 Ft
Megtakarítás	50 000 Ft

-  **Tip:** Mindig tegyen félre egy kis pénzt a jövőbeli céljaira!
-  **Tip:** Megtakarításai minden hónapban kapjanak elsőbbséget pénzügyi döntéseiben!

Praktikus tippek – Spóroljon rendszeresen


Motivációs üzenet: „**Minden félretett forint egy újabb lépés a nagy cél felé. Kis lépések vezetnek nagy eredményekhez!**”

Praktikus tippek:

Kerülje a felesleges kiadásokat! Gondolja át, tényleg szüksége van-e egy új játékra vagy ruhára.

Keressen olcsóbb alternatívákat: Például otthonról vigyen ebédet ahelyett, hogy a munkahelyen, vagy annak környékén vásárolna.

Kockázatok elkerülése:

- **Impulzusvásárlások:** Ne vásároljon meg valamit csak azért, mert hirtelen megtetszik! Aludjon rá egyet és gondolja át, tényleg szüksége van-e rá.
 - **Hitelek és adósságok:** Ha kölcsönad pénzt valakinek, vagy hitelbe vásárol, mindig gondolja át, hogyan fogja visszafizetni!
-  **Tipp:** Mindig tartsa szem előtt, hogy a spórolás hosszú távon nagy előnyökkel járhat!

Kockázatok és helyes magatartás – Kerülje az impulzusvásárlásokat

Motivációs üzenet: „**Ne hagyja, hogy a pillanatnyi vágyak eltérítsék a hosszú távú céljaitól. Gondolkodjon előre és a jövője hálás lesz érte!**”

Kockázatok felismerése:

- **Szükség / kívánság:** Tudnia kell különbséget tenni a szükséges és a kívánt dolgok között. Például egy új cipő lehet szükséges, de a legújabb divat szerinti márkás cipő inkább kívánság.
- **Költségvetési határok:** Ne költsön többet, mint amennyit keres! Ez az egyik legnagyobb kockázat, amit el kell kerülnie.

Helyes pénzügyi magatartás:

- **Felelős döntések:** Mindig gondolja át a következményeket, mielőtt költene. Vásárlás előtt mindig tegye fel magának ezt a kérdést: Hogyan befolyásolja ez a jövőbeli pénzügyi helyzetemet?
- **Prioritások felállítása:** Először a szükségletekre költjön, majd – ha marad pénze – akkor a kívánságokra.



Tipp: Ha bizonytalan, kérje ki rokonai, barátai tanácsát!

Hosszú távú pénzügyi célok – Tudnia kell, mire költ!

Motivációs üzenet: **„A tudatos költés a gazdagság titka. Ismerje meg a pénze útját és irányíthatja a sorsát!” - Ma egy kis megtakarítás, holnap egy nagy álom megvalósítása.**

- **Megtakarítás:** Tegye félre pénze egy részét minden hónapban. Ez segít abban, hogy hosszú távon nagyobb célokat is elérhessen, például egy nagyobb nyaralást vagy egy drágább elektronikai eszközt (pl. telefon, tablet, konyhai felszerelés).
- **Befektetések:** Még fiatalon is gondolhat arra, hogy hogyan növelheti a pénzét. Beszéljen rokonaival, barátaival egyszerűbb befektetési lehetőségekről, mint például egy takarékbetét.



Tipp: A hosszú távú gondolkodás a legjobb módja annak, hogy pénzügyileg független legyen!



Tipp: Tegye ezt a kézikönyvet olyan helyre, hogy mindig kéznél legyen!

Pénzügyi Tudatosság – 9 pontban

- 1. Állítson fel célokat** – Határozza meg rövid és hosszú távú pénzügyi céljait!
- 2. Készítsen költségvetést** – Kövesse nyomon bevételeit és kiadásait havonta!
- 3. Különítsen el megtakarítást** – Minden hónapban tegyen félre egy kis összeget!
- 4. Gondolkodjon előre** – Kerülje az impulzusvásárlásokat és aludjon rá egyet!
- 5. Kerülje a felesleges kiadásokat** – Kérdezze meg magától: „Tényleg szükségem van erre?”
- 6. Tudja, mi a különbség a szükség és a kívánság között** – Fontos megkülönböztetni a kettőt!
- 7. Ismerje fel a kockázatokat** – Ne költsön többet, mint amennyit megengedhet magának!
- 8. Legyenek prioritásai** – Először a fontos dolgokra költsön, majd utána jöhet a többi!
- 9. Gondoljon a jövőre** – A hosszú távú megtakarítások biztonságot nyújtanak!



Nemzeti Művelődési Intézet



Vaspatkó Lovarda



Hungarikum Kiállítóház