

# SZEMÉLYES PÉNZÜGYI TERVEZŐ MUNKAFÜZET





**Készült: 2021. Budapest**

**Kiadta:** Magyar Cserkészszövetség

**Felelős kiadó:** Horváth Domokos csst. (121.)

**Írta és szerkesztette:** Jacsó Annamária

**Közreműködött:** Arany János cst. (2.), Jakab Rita csst. (1926.)

**Tervezőszerkesztő:** Horváth András őv. (25.)

A kiadvány a Magyar Nemzeti Bank támogatásával készült a „Felelősen a pénzügyeinkért!” című projekt keretében.

# BEVEZETŐ

## Kedves Olvasónk!

Egy olyan munkafüzetet tartasz a kezvedben, amely segítségével a pénzügyi önismeret szövevényes útján indulhatsz el. Ezt a füzetet bármikor előveheted, a saját időbeosztásod alapján időzítheted, hogy mikor melyik feladattal foglalkozol. Fontos, hogy a kérdésekre nincsenek jó vagy rossz válaszok, a véleményedre, tapasztalatodra vagyunk kíváncsiak. Légy ebben szabad! Bátran használj színes ceruzát, filceket, képeket az egyes feladatokhoz, engeddd szabadjára a kreativitásodat.

**Jó utat kívánunk!**

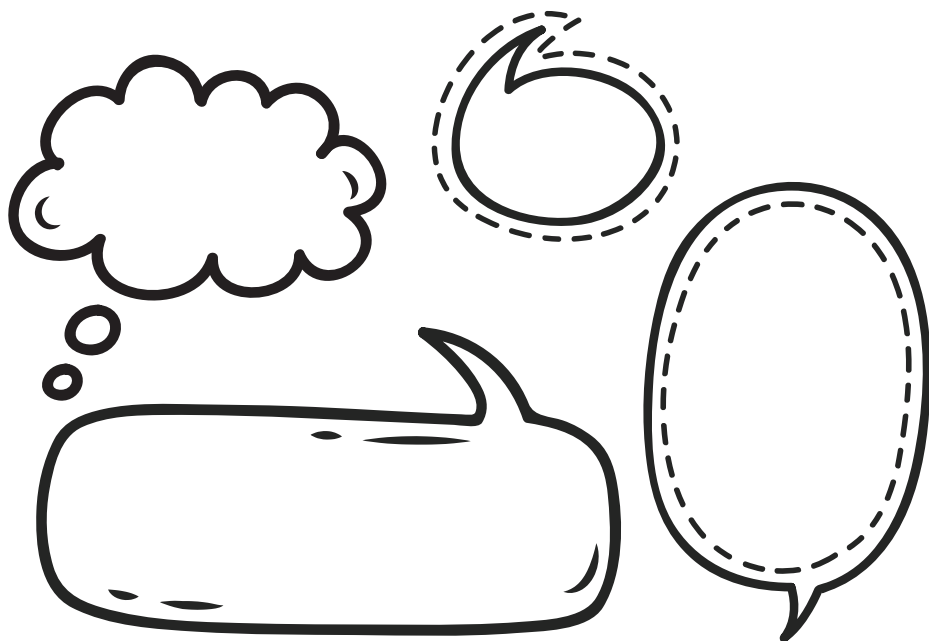
# VÁGY / ÁLOM

Talán a pénzügyi tudatosság fogalmát olvasva összerándult a gyomrod, és elment a kedved a témától. Adj magadnak még egy lehetőséget és engedd, hogy a képzeleted szabadon szárnyalhasson és a következő oldalakon felbukkanó kérdésekkel és gyakorlatokkal közelebb hozzassuk hozzád a témát.

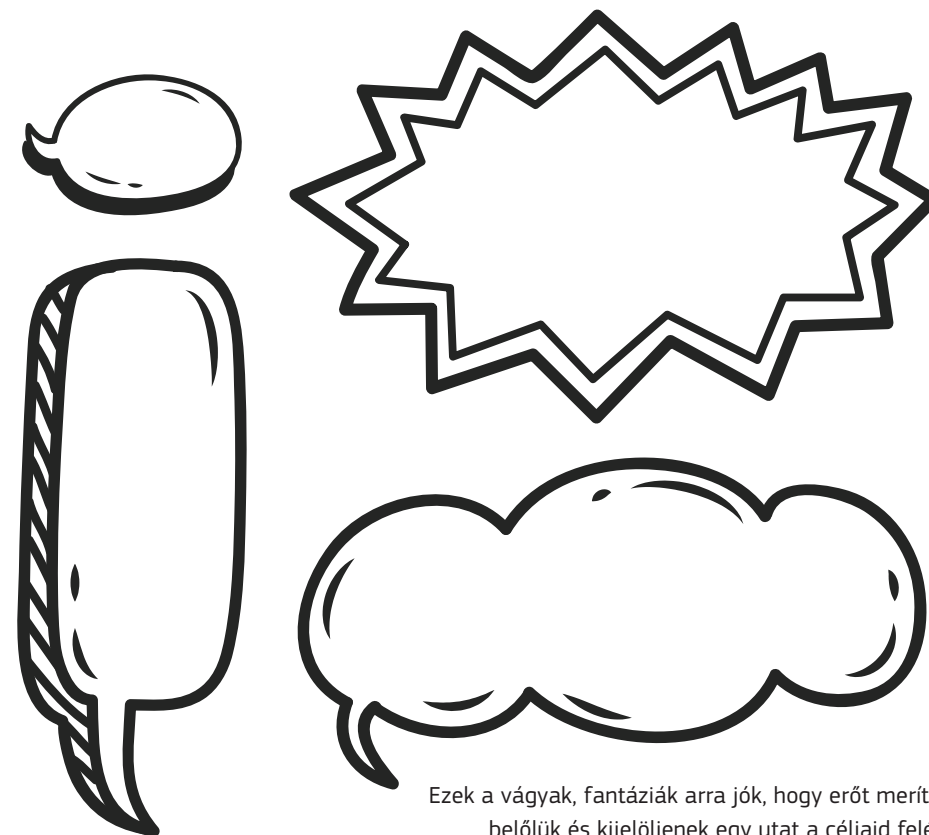
Keress most egy nyugodt helyet, ha teheted, helyezkedj el kényelmesen egy fotelben. Adj most magadnak néhány percet, hunyd le a szemed és próbáld kilépni az aktuális helyzetedből, engedd szabadjárára a fantáziádat: képzelj el, hogy szabad és önfeledt vagy, gondtalan, nem kell semmivel sem foglalkozni. Figyelmeddel kezd el keresni magadban, hogy mi az, amire igazán vágysz? Mi a legnagyobb álmod, amit szeretnél megvalósítani?

Figyeld, hogy milyen ábrándok, álmok jelennek meg benned. Elképzelhető, hogy megelevenedik egy ködös kép, egy élénk érzés, egy hangulat, egy pillanatkép magadról, a környezetről, a jövődről...

Próbáld meg ezeket a fantáziákat lerajzolni, leírni a következő oldalon. Ha úgy érzed, hogy szavakkal könnyebb kifejezni azt, ami benned van, akkor befejezheted „A legnagyobb álmom az, hogy ...” kezdetű mondatot.



## „A legnagyobb álmom az, hogy ...”



Ezek a vágyak, fantáziák arra jók, hogy erőt meríts belőlük és kijelöljenek egy utat a céljaid felé.

# BAKANCSLISTA

## >> KICK THE BUCKET

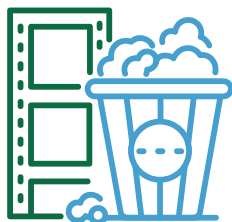
Ha a fantáziálás mellett kipróbálnál valami mást is, és szívesen írnál egy tételes listát is azokról az élményekről, dolgokról és képességekről, amit életed során szeretnél átélni, megszerezni és elsajátítani, akkor elkészítheted a saját bakancslistádat is! Hívhatod élménylistának is, a lényeg, hogy csupa olyan tétel szerepeljen rajta, ami izgalommal és örömmel tölt el.

Ez egy olyan lista, ami tartalmazhat 20-30-40, de akár végtelen tételt is. Engedd szabadjárá a képzeletedet, és ismerd meg magad! Ne légy rest, írd le egészen egyszerűnek tűnő dolgokat, apró figyelmességeket pl. esőben sétálni, megkóstolni egy új ételt, örömet szerezni valakinek.

Ha azt veszed észre, hogy a leírt vágyaid között hasonlóságot fedezel fel, akkor színekkkel jelölheted az azonos kategóriába tartozókat pl. pirossal az élmény típusú, zölddel a tárgyi vágyaidat stb.

Ha már megélted az élményt, akkor pipáld ki, ha úgy látod, hogy mégsem fontos számodra egy ötlet, akkor nyugodtan húzd ki vagy cseréld egy másikra. Bár itt most ... sor szerepel, ezt a listát bármikor kiegészítheted és folytathatod.

Ha időd engedi, nézd meg A bakancslista című filmet, két zseniális színész - Morgan Freeman és Jack Nicholson - főszereplésével. A két öregúr kimagaslóan teljesít a bakancslista írásában és megvalósításában. A filmnézés közösségi élmény is lehet: hívd meg a barátaidat, vagy az őrstagjaidat, és a filmet követően beszélgetsetek egymás bakancslistájáról!



Ha inspirálódnál ismerd meg a *Wanderlust - Élménygyűjtő füzetet!*

## Az én bakancslistám ...

<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____

# VÉGTELEN MENNYISÉGŰ PÉNZ

Próbáld meg elengedni minden gátló, visszahúzó tényezőt, majd képzeld el, hogy végtelen mennyiségű pénzed van, amit szabadon elkölthetsz.

## **Játsz most el azzal a gondolattal, hogy mire költenéd ezt a végtelen mennyiségű pénzt?**

- Milyen tárgyakat vennél meg?
- Hova utaznál el?
- Milyen tanfolyamot végeznél el?
- Milyen készségek kibontakoztatását kezdenéd el?
- Kiknek adnál a pénzből?
- Milyen ügyet támogatnál? Milyen célra adakoznál?
- Mibe fektetnéd?
- Hogyan gondoskodnál magadról és másokról?
- Milyen hobbit kezdenél el?
- Mit hoznál létre, mit alkotnál?
- Milyen céget alapítanál?

## TÁRGYAK

---

## ÚTI CÉLOK

## KÉSZSÉGEK

---

## HOBBI

## ÖNGONDOSKODÁS

---

## ALKOTÁS

---

## JÓTÉKONYSÁG

## Melyik állítás igaz az álmaidra, vágyaidra?

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sokat kell küzdenem érte.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A megvalósulása nem tőlem függ.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Szinte azonnal megvalósulhat, csak egy jó tervet kell kitalálnom.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Magamat képzeltem el egy jövőbeli helyzetben. (pl. Egy foglalkozást űzök, valamit elérek, egy készséget, képességet megszerzek)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>HAMIS</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Egy kapcsolatot, családi állapotot képzeltem el. Pl. férj/ feleség lesz és nagy családom lesz, nagypapa leszek.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nemes ügyek szolgálatáról szívesen álmodozom.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fontos nekem a karrier.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Biztonsággal tölt egy az anyagi jólét gondolata.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ha úgy adódna, könnyen lemondanék bármelyik vágyamról.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	A kapcsolataim alakulása kifejezetten fontos számomra.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**IGAZ**

## VALÓS SZÜKSÉGLETEK - KÜLSŐ SZEMLÉLŐ BEVONÁSA

*„Minden szabad nékem, de nem minden használ; minden szabad nékem, de nem minden épít.” (Szent Pál)*

Mielőtt az álmaidból célokat kovácsolnánk, érdemes ezeket a listákat valakivel átbeszélned. Ő lehet egy jóbarátod, a tanárod, az őrsvezetőd, szüleid, valaki, aki ismer téged és a javadat akarja. Mert bár a listád a végtelenségig bővítheted, mégsem biztos, hogy minden vágy segít abban, hogy a benned rejlő legjobb verziódat felszínre hozza. Válaszd ki az álmokat, amelyek hatására a személyiséged kerekesebb lehet.

### Szemponatok külső szemlélővel való beszélgetéshez:

1. Mutasd meg neki az első oldalak gyakorlatait
2. Meséld el, hogy mit éltél át, milyen volt ezeket leírni
3. Kérd, hogy adjon visszajelzést arról, amit mondtál
4. Gondolkozzatok közösen, hogy melyik vágy, álom megvalósítása lenne a számodra a legmegfelelőbb



Írd le ennek a találkozásnak a tapasztalatait.  
Őrizd meg ezeket a visszajelzéseket,  
a későbbiekben még hasznodra válhatnak!

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## TERV - TERVEZÉS, SMART CÉLOK

### ÁLOM >> SMART cél

Jogosan merülhet fel benned a kérdés: Hogyan lesz a ködös álmomból elérhető cél?  
Véleményed szerint mi a különbség az álmom és a cél között?

Talán egyszerűen azt mondhatjuk, hogy az álmom és a cél a legnagyobb különbség az, hogy a célok világosan és pontosan leírhatók és van határidejük. Míg az álmaid összegyűjtése során egy kényelmes fotelben ültél, lehunyt szemmel fantáziáltál a jövődről, addig a céljaid eléréséhez a MOST-ban szükséges lenned, és sokszor folyamatos és kemény munka során éred el azt, amit kitértél magad elé.

Bemutatunk neked egy módszert, ami keretet adhat, hogy az álmaidat elérhető célokká gyúrd át. Talán már ismerősen cseng a SMART-módszer, sőt még az is lehet, hogy már lerágott csontként tekintesz rá. Adj mégis ennek az eszköznek egy lehetőséget! Ha időt szánsz a megértésére, és lelkiismeretesen megválaszolsz minden kérdést, akkor meglásd, egy könnyen követhető akciótervet kapsz!

#### **A jó cél okos, angolul „SMART”:**

**S - specific:** mindig kellően konkrét, világosan körülhatárolható, pontos és másoknak is könnyen átadható.

**M - measurable:** mérhető, tehát társíthatsz hozzá egy kulcseredményt, amelynek segítségével világosan eldöntheted, hogy elérted-e, vagy még mennyi szükséges, hogy elérd. Szerencsés, ha olyan eredményszámot rendelsz hozzá, amelyből a folyamat közbeni haladás is látványosan követhető.

**A - achievable:** megvalósítható, tehát valós és reális esélyed van rá, hogy elérd, képes vagy tervet készíteni a célhoz.

**R - relevant:** releváns és fontos számodra, egyezik az értékeiddel, vagyis kellően motivál arra, hogy a reális erőfeszítések és munkabefektetés után el tudd érni.

**T - time bound:** időben meghatározott, behatárolt, határidőkkel dolgozik, így nem tudod a végletekig halogatni, és nagyobb eséllyel érsz a végére.



## SMART cél 1 éven belül

Az előző oldalakon összegyűjtött álmok, vágyak közül válassz ki legalább egyet (1-3), amit konkrét céllá gyúrsz! Válassz ki egy-egy olyat, amit 1 éven belül szeretnél megvalósítani.

Mi a cél? (konkrét)	
Mi a szám- szerűsíthető eredmény? (mérhető)	
Hiszel abban, hogy eléred? Mi kell hozzá, hogy elérd? (megvalósítható)	
Miért fontos számodra ez? (releváns)	
Milyen határidőd van? (időben meghatározott)	

Mi az a 3-5 dolog, amit holnaptól azért fogsz megtenni, hogy ezt a célod elérd?

## SMART cél 5 éven belül

Az előző oldalakon összegyűjtött álmok, vágyak közül válassz ki legalább egyet (1-3), amit konkrét céllá gyúrsz! Válassz ki egy-egy olyat, amit 5 éven belül szeretnél megvalósítani.

Mi a cél? (konkrét)	
Mi a szám- szerűsíthető eredmény? (mérhető)	
Hiszel abban, hogy eléred? Mi kell hozzá, hogy elérd? (megvalósítható)	
Miért fontos számodra ez? (releváns)	
Milyen határidőd van? (időben meghatározott)	

Mi az a 3-5 dolog, amit holnaptól azért fogsz megtenni, hogy ezt a célod elérd?

## SMART cél 20 éven belül

Az előző oldalakon összegyűjtött álmok, vágyak közül válassz ki legalább egyet (1-3), amit konkrét céllá gyúrsz! Válassz ki egy-egy olyat, amit 20 éven belül szeretnél megvalósítani.

Mi a cél? (konkrét)	
Mi a szám- szerűsíthető eredmény? (mérhető)	
Hiszel abban, hogy eléred? Mi kell hozzá, hogy elérd? (megvalósítható)	
Miért fontos számodra ez? (releváns)	
Milyen határidőd van? (időben meghatározott)	

Mi az a 3-5 dolog, amit holnaptól azért fogsz megtenni, hogy ezt a célot elérd?

## EMBER TERVEZ...

Sajnos vagy nem sajnós, de tény, hogy mindig adódhatnak olyan helyzetek, amelyek a leg-  
alaposabban kidolgozott célokat és terveket is felülírják. Ez elkerülhetetlen, és egy dolog  
biztos: a változás állandó. Az ilyen esetekre részben felkészülhetünk, hisz elemezhetjük és  
tervezhetjük, hogy mi az, ami a tervünk megvalósítása során félrecsúszhat, megváltozhat.

Próbáld meg azonosítani az összes veszélyt, ami a célot szempontjából felmerülhet!  
Keress megoldási lehetőségeket ezekre a veszélyekre!

VESZÉLY	Hogyan oldhatnám meg?

Ha azonban egyik alternatív tervünk sem válik be a megváltozott helyzetben, valami még mindig van, amit tehetsz: dolgozhatsz magadon, figyelheted és előnyödre fordíthatod az érzelmeidet, alakíthatod az érzelmeidre adott reakcióidat.

A váratlan helyzetekre nem várt és általában erős érzelmi reakciót adunk: megjelenhet bennünk a félelem, a csalódottság, a szorongás, de egyúttal érezhetünk reményt, bizakodást és akár boldogságot is.

#### **Gondolkozz el a következő kérdéseken:**

- Milyen érzések találhatnak meg egy nem várt helyzetben?
- Hogyan képzeld el magad?
- Kihez fordulnál segítségért?
- Hogyan tudsz érzelmileg felkészülni a váratlan helyzetekre?
- Mit adhat egy-egy megváltozott helyzet?

## OKOS SZOKÁSOK

Számos olyan szokás van az életünkben, amelyek láthatatlanul, de befolyásolják a pénzügyeinket, alapvetően meghatározzák a mindennapjainkat. Segíthet, ha tudatosítod ezeket a szokásaidat és elgondolkodsz azon, hogy apró változtatásokkal milyen "haszonra" tehetsz szert. Íme néhány olyan példa, ami garantáltan pozitív hatással lesz a pénztárcádra:

**Vásárolj tudatosan!** Három nagyon egyszerűen hangzó szokással rengeteg pénzt spórolhatsz meg.

1. Indulás előtt, még otthon írd meg magadnak egy tételes bevásárlólistát, olyan dolgokat szerepeltess ezen a listán, amire TÉNYLEG szükséged lesz a következő napokban, egy-két hétben. Légy szigorú magaddal és ne hagyd, hogy ezt a listát az üzletben impulzív módon bővítsd. Sokat javíthat a helyzeten, ha a gyomrodban is van valami.
2. Éhesen sokkal könnyebben vásárolunk olyan dolgokat, ami a pillanatnyi éhségünk kielégítésére szolgál, esetleg még egészségtelen is.
3. Érdekes az üzletben rápillantani az akciós termékekre, ha van közöttük olyan, ami szerepel a listádon, akkor válassz közülük! Vagy az olyanokra, amelyeknek a szavatossági ideje 1-2 napon belül lejár.

**Adj egy második esélyt a tárgyakra, ruháknak!** Talán már te is észrevetted, hogy egy újonnan megvásárolt eszköz ára milyen drasztikusan visszaesik a vásárlást követő fél-egy évben. Mielőtt egy új termék mellett döntenél, nézz körül pl. a jofogas.hu-n, vagy a Facebook Marketplace-en, hátha van, aki épp egy jó állapotban lévő, általad preferált tárgytól igyekszik megválni. Ugyanígy, egy-egy second hand vagy Charity üzletben márkás, alig használt, vagy akár teljesen új holmikra is lelhetsz.

**Ha teheted sétálj és kerékpározz!** Az év során azzal is pénzt takaríthatsz meg, ha kijelölsz olyan hónapokat, amikor könnyedén tudsz sétálni vagy kerékpározni és így félreteheted a bérleted árát. Ezzel egyrészt a környezetet is kíméled, és könnyen lehet, hogy időt is spórolsz!

**Tedd pénzzé a már nem vagy kevésbé használt dolgaidat!** Egy évben egyszer nagyon hasznos lehet átnézni a használati tárgyaidat, a ruháidat. Könnyen lehet, hogy ezek közül néhányat eladhatsz másoknak. Ha úgy ítéled meg, hogy inkább elajándékoznád őket, akkor mások számára adsz lehetőséget arra, hogy ingyen juthassanak valamihez, amire éppen szükségük lehet.

Olvasva az előző oldalon felsorolt tippeket, szokás módosítási javaslatokat, gondolkozz el most saját szokásaidon. Azonosítottál esetleg néhányat, amin érdemes lenne változtatni? Írd le ezeket a szokásokat és azt is, hogy mit változtatnál rajtuk!

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## BEVÉTELEK

Sokan sokféle élethelyzetben lehetünk, így az is sokféleképpen alakulhat, hogy egy hónapban milyen forrásból, mennyi pénz áll rendelkezésünkre. Elképzeltetőd, hogy a szüleidtől zsebpénzt kapsz, vagy egy-egy ünnep során pl. Húsvét alkalmával locsolópénzed gyűlik, vagy éppen már olyan korban van, hogy diákmunkát vállalsz, vagy a családi vállalkozás feladataiba segítesz be, netalán az oktatási intézményedtől ösztöndíjat vagy szociális támogatást érdemelsz.

### **Szánj most egy kis időt a következő kérdések megválaszolására:**

- Kitől kapsz általában pénzt?
- Milyen bevételeid vannak?
- Ezek milyen gyakran és mekkora összegben merülnek fel?

Mások sikereinek, pozitív tapasztalatainak ismerete mindig inspiráló lehet. Arra hívunk most, hogy gyűjts össze 3 embert (ismerősdöt, barátodat, családtagodat stb.) akiről úgy véled, hogy ügyesen menedzselik a pénzügyeiket, és egy-vagy több forrásból bevételre tesznek szert.

Készíts velük interjút, beszélj velük arról, hogy mikor és hogyan kezdték el végezni a tevékenységüket. Kérdezd meg őket a tapasztalataikról, kérj tőlük tanácsot!

### 1. interjúalany:

Azt a tanácsot kaptam tőle, hogy...

Azt tanultam tőle, hogy...

### 2. interjúalany:

Azt a tanácsot kaptam tőle, hogy...

Azt tanultam tőle, hogy...

### 3. interjúalany:

Azt a tanácsot kaptam tőle, hogy...

Azt tanultam tőle, hogy...

# KIADÁSOK

Míg az ember általában pontosan tudja, hogy mennyi bevétele van, a kiadásaira vonatkozóan már jóval nehezebben lát rá. Talán azt könnyű megsaccolni, hogy nagyságrendileg mekkora összeget költöthetsz el egy hónapban. De tudod pontosan, hogy mire és mennyit költesz? Tudod pl. Hogy mennyit költesz szórakozásra, ruhákra, élelmiszerre?

Ha elsőre ezt nem vagy nehezen tudod megmondani, akkor egy kihívást javasolunk számodra! Egy héten keresztül írd le tételesen, hogy mire és mekkora összeget költöttél. Ne hagyj ki semmit. Minden egyes elviteles kávénak, rágóguminak helye van a listán.

Napok	Mai kiadásiam
Hétfő	
Kedd	
Szerda	
Csütörtök	
Péntek	
Szombat	
Vasárnap	

Milyen érzés volt vezetni ezt a napi kiadás-követőt?

Hogyan alakult a pénzköltésed? Volt olyan nap, amikor nem költöttél egyáltalán?

Előre eltervezted, hogy mire fogsz költeni, vagy hagytad, hogy elragadjon a pillanat heve?

Melyek voltak a jellemző kiadásaid? Az egyes tételeket tudod csoportosítani?

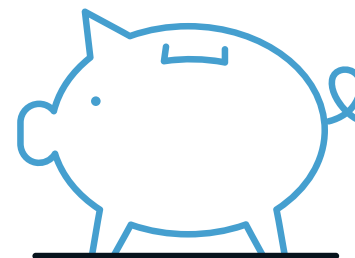
**A kiadásaim a következő arányban oszlanak meg:**

- Étkezés - élelmiszer:
- Lakhatás:
- Rezszi:
- Közlekedés:
- Egészség:
- Szórakozás:
- Ruházat:
- Hobbi / sport:
- Háziállat:
- Szépségápolás:
- Egyéb:

# MEGTAKARÍTÁS

Megtakarításra akkor van elméletileg lehetőség, ha a bevételeidből levonod a kiadásaidat, és a fennmaradó összeget tudatosan félre rakod, még ha ez egy kicsi összeg is. Felmerül azonban a veszély, hogy ha a megtakarításaidat a hónap végére hagyod, akkor elfeledkezel róla, és véletlenül valamire elköltöd. Ezért javasoljuk azt, hogy tekints a megtakarításaidra úgy, mint egy állandó "kiadásra" és lehetőség szerint már a hónap elején tegyél félre valamennyi összeget. Érdemes beállítani automatikus átvezetést egy megtakarítási számlára.

Minden kezdet nehéz, talán úgy látod most, hogy olyan kevés a bevétel, hogy abból lehetetlen megtakarítani. Mégis arra ösztönzünk, hogy kezd kicsiben. Tűzd ki például célul azt, hogy a mindenkor bevétel 1%-át minden hónapban félreteszed a következő 3 hónapban. 2 hónap elteltével nézd meg, hogy van-e reális esély arra, hogy ezt az 1%-ot további 1-2%-kal növeld. Az induláskor nem a mérték, hanem a szemlélet a fontos. Az év végén visszatekinthetsz, hogy ennek a szemléletnek köszönhetően mennyi pénzt sikerült összegyűjtened.



Hogyan gondolkodsz a megtakarításról? Milyen előnyöket és nehézségeket / kihívásokat azonosítasz, ha ezzel a fogalommal találkozol?

ELŐNYÖK	NEHÉZSÉGEK / KIHÍVÁSOK

Tartsd mindig szem előtt azt a célt, amit korábban kitűztél magadnak, ha segít, lapozz most vissza a SMART céljaidhoz.

## KÉRDÉSEK SZÜLŐKKEL VALÓ BESZÉLGETÉSHEZ

Talán kijelenthetjük, hogy pénzügyekről nem gyakran és talán nem is olyan szívesen beszélünk, már-már tabu téma. Mégsem söpörheted a szőnyeg alá ezt a témát: téged és a jövőbeni családodat is érinti. Ezért is bátorítunk, hogy keress egy olyan embert, aki családfenntartó és családi költségvetést vezet. Ő lehet valamelyik szülőd, egy ismerősöd, rokonod, bárki, akivel jó kapcsolatban vagy. Oszd meg vele a munkafüzet feladatait, a kérdésekre adott válaszaidat. Kérdezd meg őt/őket, hogy milyen tapasztalatuk van, milyen jótanáccsal látnának el téged a pénzügyi tudatosság felé vezető úton.

### A következő kérdések mentén közösen Ti is átrághatjátok a témát:

- Milyen szempontok, elvek mentén szervezed a családi költségvetést?
- Hogyan menedzseled a családi pénzügyeket?
- Mi az, ami a családi költségvetés kialakításában kihívást, nehézséget okoz?
- Honnan származnak a bevételeid? Mennyit keresel egy hónapban?
- Vannak megtakarításaid? Milyen szokásokkal tudsz pénzt megtakarítani?
- A zsebpénz mértékét milyen szempontok szerint határozod meg?
- Mit gondolsz a diákmunkáról?
- Szerinted a pénz boldogít?
- Milyen tanácsot adnál nekem, hogy a pénzügyeimet okosan tervezzem meg?

A beszélgetés során elhangzottakból írd le ide néhány gondolatot, benyomást.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## JÖVŐ - ELŐRE TEKINTÉS

A munkafüzet vége felé közeledünk, így egy jövőbeli kalandozásra hívunk. Szánj most egy kis időt arra, hogy visszalapozz és áttekintsd az előző oldalakon megfogalmazott válaszaidat. Köszönjük, hogy időt és energiát szántál a válaszaid megfogalmazására - büszke lehetsz magadra! Arra ösztönzünk, hogy írd egy levelet jövőbeli önmagadnak, fogalmazz meg, hogy hogyan szeretnéd látni magad egy év múlva, milyen érzésekkel szeretnél visszatekinteni, és mi az a következő 5 lépés, amit megteszel a pénzügyi tudatosság érdekében!



A <https://www.futureme.org/> online levélküldő program segítségével ezt a levelet időzítheted is, vagy a következő oldalt is használhatod a levél megfogalmazására.



## LEVÉL egy évvel későbbi önmagamnak

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## ONLINE AJÁNLÁSOK, QR KÓD

Bizonyára foglalkoztat, hogy másokat hogyan kapcsolhatsz be ebbe a témába. Mit tudok ezekből feladatokból az őrömmel megvalósítani? Hogyan vihetem tovább ezt a témát a közösségeimben?

A következő állításokat oszd meg az őröddel. Önálló munka során mindenki leírhatja a saját álláspontját. Ha ezzel megvagytok, vegyétek sorra az állításokat, és beszélgetsetek egymás válaszairól. Nincs jó vagy rossz válasz. A cél, hogy egymás körülményeit, véleményét megismerjétek.

- Suli mellett / nyáron extra munkát vállalni ciki / megéri / érdemes / előrelátó dolog.
- Egy havi zsebpénz mértéke ..... Ft.
- Szerintem a havi megtakarítás mértéke ..... Ft / a bevételeim ..... %-a.
- Egy barátomat ..... Ft értékben hívnám meg vacsorázni.
- Ha a barátomnak születésnapja van, akkor ..... Ft-ért veszek ajándékot.
- Egy új telefonra max. .... Ft-ot költenék.
- Ha diákmunkát vállalnék, ..... Ft órabért kérnék a munkámért cserébe.
- A perselybe ..... Ft-ot szoktam bedobni.
- Egy évben ..... Ft-ot adok jótékony célra.

Nézzétek meg közösen a következő online felületeket, töltsétek le és próbáljátok ki őket. Szerencsére már sokan foglalkoztak ezzel a témával!



**MNB - Pénzügyi hőskepzo**

<https://www.pontvelem.hu/bankvelem/penzugyi-hoskepzo>



**Pénzügyminisztérium**

<https://www.okosanapenzzel.hu/>



**Forint Hősök Tere**

<https://www.okosanapenzzel.hu/hirek/forint-hosok-tere>



**Forint Hősök Tere kvizek**

<https://forint75.penziranytu.hu/>

