

Családi költségvetés

OKOS ISKOLAKEZDÉS



2025.07.16.

Tartalom

Bemutakozás

Költségvetés, tippek

Zsebpénz

Biztonság

Lakhatás

Zárszó

Bemutakozás

Bartos Andrea



Bar-Rea Kft.
PÉNZÜGYVÉDELEM

- Építészmérnöki- és gazdasági tanulmányok
- Évekig EV, majd Kft. ügyvezető
- 8 éves tanácsadói tapasztalat
- www.penzugyvedo.hu megalapítója
- mentor

„Hivatásomnak tekintem a lakosság pénzügyi edukálását, hogy minden forintot megkapjanak, ami nekik jár. A pénzügyi biztonság nem luxus, hanem a nyugodt élet alapja.”

Ress Tamás



- Sikeres vállalkozó és édesapa
- Vezetőmérnöki múlt
- Pénzügyi hivatás
- RESSinance oldal üzemeltetője
- Vezető pénzügyi tanácsadó

„Munkám során sok emberrel megértetem a pénzügyi tudatosság fontosságát és ezáltal segítem űket saját céljaik megvalósulásában.”

KÖLTSÉGVETÉS

Az iskolakezdés megterhelő lehet az évkezdési költségekkel, és év közben sincsen ingyen a gyermekek iskolába járása.

Mire kell számítani?

Évkezdési költségek

- Tanszerek és felszerelések
Könyvek, füzetek, tollak, számológép
- Ruházat és lábbeli
Váltócipő, tornafelszerelés
- Iskolai díjak
Beiratkozási díj, kollégium/albérlet
- Közlekedés
Bérlet, kerékpár karbantartása
- Egyéb kiadások
Eü vizsgálat, fodrász, szemüveg, biztosítás

Év közbeni tételek

- Étkezés
Menza, uzsonna, iskolai büfé
- Közlekedés
Bérlet, tankolás
- Tanulmányi kiadások
Különórák, füzetek, projektmunkák
- Havidíjak
Osztálypénz, zsebpénz
- Egyéb kiadások
Pedagógus ajándék, szakkörök

KÖLTSÉGVETÉS

Ideális költségvetés

Célszerű előre készülni ezekre a kiadásokra előre elkészített költségvetéssel, melyben leírjuk, mit kívánunk venni, és arra mennyi pénzt szánunk.

Hasznos, hogy a határidőt is mellé írjuk, így nem lesz utolsó pillanatban kapkodás miatt többletköltségünk.

Kategória	Tétel	Becsült összeg	Határidő	Tényleges összeg	Egyenleg
Tanszerek	Iskolatáska	15 000 Ft	08.25.	17 340 Ft	- 2 340 Ft
	Füzetek	8 000 Ft	08.25.	6 320 Ft	+ 1 680 Ft
Ruházat	Tornacipő	8 000 Ft	09.01.	7 610 Ft	+ 390 Ft
	Váltócipő	10 000 Ft	09.01.	8 570 Ft	+ 1 430 Ft
Iskolai díjak	Táncóra	20 000 Ft	09.15.	20 000 Ft	0 Ft
	Tervezett kiadás:	61 000 Ft	Tényleges kiadás:	59 840 Ft	Spórolás: 1 160 Ft

Érdemes a vásárlás után a tényleges összegeket is beírni, hogy lássuk, hogyan állunk a kerettel, így nyomon tudjuk követni, hogy mennyit tudtunk megspórolni egy jól megtervezett költségvetéssel.

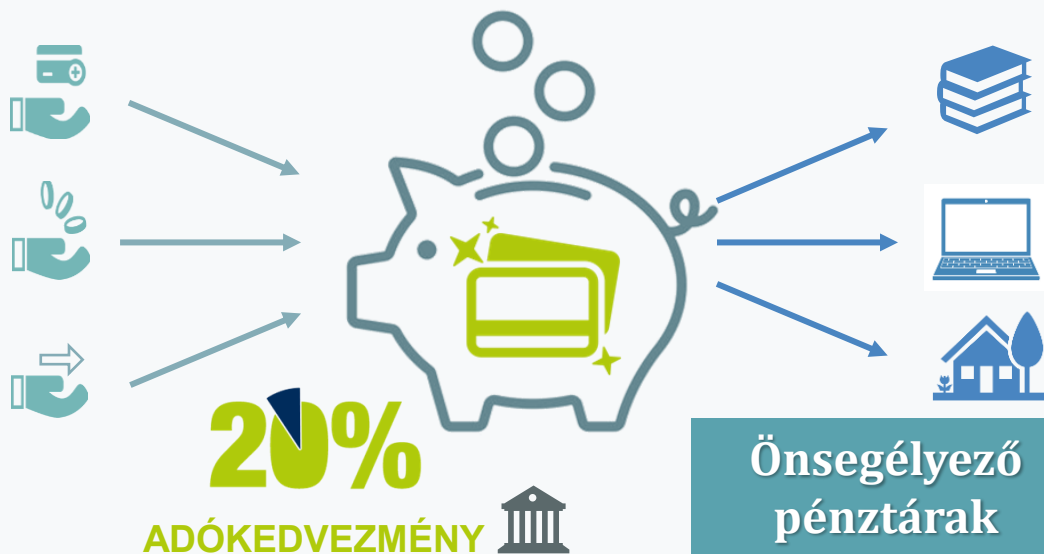
SPÓROLÁSI TIPPEK

Legyünk gazdaságosak!

- Tervezzünk előre!
- Használjuk, ami már van!
- Keressünk akciókat!
- Fontoljuk meg a használt termék vásárlását!
- Figyeljünk a minőség-ár kérdésre!
- Otthon készítsük el a tízórait-uzsonnát!

Állami támogatás iskolakezdéshez

Önsegélyező pénztárak nyújtotta előtakarékoság előnyeit ne hagyjuk figyelmen kívül!



Tervezzünk hosszútávra!

Havi 20 000 Ft* megtakarítással előre tervezhetünk évekre, akár a gyermek egyetemista koráig, vagy felnőtté válásáig.

15 év: ~ 7 millió forint
20 év: ~ 13 millió forint
25 év: ~ 22,5 millió forint



Zsebpénz fontossága



Pénzügyi tudatosság

Megtanulja kezelni a pénzt, beosztani, spórolni, döntéseket hozni.



Felelősségre nevelés

Saját döntéseket hozhat, viseli a következményeket.



Célok kitűzése

Megtanul spórolni nagyobb célokra (pl. játék, kütyü).



Költségvetés alapjai

Megérti a bevételek és kiadások egyensúlyát.



Pénz értékének megértése

Megtanulja, hogy a pénz nem végtelen, és meg kell dolgozni érte.



Kommunikáció

Alkalmat teremt a pénzügyekről való nyílt beszélgetésre.

Kinek, mikortól?

- Minden gyermeknek
- Korosztálytól függetlenül (akár 5-6 éves kortól)

*Nem a pénz mennyisége számít,
hanem a pénzügyi tudatosságra nevelés!*

Mennyit és hogyan?

Alsósok (6-10 év)

Heti **500-1000 Ft**

Apróságokra, matricákra, vagy spórolásra.

Felsősök (10-14 év)

Heti/kétheti **1000-3000 Ft**

Kisebb kiadásokra (uzsonna, fénymásolás, barátokkal program).

Középiskolások (14-18 év)

Heti/havi **3000-10000 Ft+**

Nagyobb kiadásokra (tömegközlekedés, mozi, ruházat egy része).

Kontroll és feltételek



Kezdetben szorosabb felügyelet

Segítsünk a gyermeknek az első pénzügyi döntések meghozatalában, magyarázzuk el a következményeket.



Hagyjuk hibázni

A hibákból tanul a legtöbbet. Ha elkölti az összes pénzt, ne azonnal pótoljuk, hanem beszéljessünk róla.



Rendszeres beszélgetés

Ne ítélkezzünk, hanem nyitottan beszéljessünk arról, mire költötte a pénzt, milyen céljai vannak, és mit tanult.



Fokozatosan lazuló kontroll

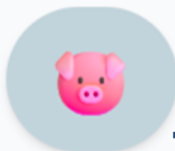
Ahogy nő a gyermek, egyre nagyobb szabadságot kapjon a pénze kezelésében, ezzel építve az önállóságát.

Dönthetünk úgy, hogy a zsebpénz egy részét vagy egészét bizonyos házi feladatok, vagy a családért végzett extra munkák elvégzéséhez kötjük.

Ez megtanítja, **hogy a pénzért dolgozni kell.**

Hová?

Malacpersely/Pénztárca



Díjmentes diákszamlák

Takarékszámla/Bankkártya



Cél perselyek



Kockázatok



Sportbalesetek

Törések, ficamok, rándulások testnevelés órán vagy sportkörökön.



Esések, ütközések

A folyosón, udvaron, lépcsőn történő esések, vagy más diákokkal való ütközések.



Tanszerek okozta sérülések

Olló, ceruza, körző vagy egyéb éles tárgyak okozta vágások, szúrások.



Közlekedési balesetek

Iskolába menet vagy jövet, gyalogosan, kerékpárral vagy tömegközlekedéssel.



Hirtelen rosszullétek

Allergiás reakciók, ájulás, vagy egyéb egészségügyi vészhelyzetek.



Kémiai balesetek

Kísérletek során, vagy takarítószerekkel való érintkezésből adódó sérülések.

Költségek



Korrepetálás

Hosszabb hiányzás esetén a gyermek lemaradhat a tananyagban, ami magántanár vagy korrepetálás díját vonhatja maga után.



Plasztikai műtét

Súlyosabb sérülések, csúnya hegek esetén esztétikai beavatkozásra is szükség lehet, ami jelentős költséggel jár.



Utazási költségek

Orvosi vizsgálatokra, rehabilitációra való utazás, ami többlet üzemanyag- vagy tömegközlekedési költséget jelent.



Rehabilitáció, gyógytorna

A felépüléshez gyakran gyógytornára, speciális terápiákra van szükség, amelyek díjkötelesek lehetnek.



Szülő kieső jövedelme

Ha a szülőnek otthon kell maradnia a gyermekkel a felépülés idejére, az jövedelemkiesést jelenthet.



Otthoni átalakítások

Súlyosabb, maradandó sérülések esetén az otthoni környezet akadálymentesítése is felmerülhet.

BIZTONSÁG

Állami biztosítás

Biztosítási kockázat	Biztosítási összeg
Baleseti halál	200 000 Ft
Csonttörés	3 000 Ft
Maradandó egészségkárosodás (1-9% fokú rokkantság)	3 000 Ft
Maradandó egészségkárosodás (10-29% fokú rokkantság)	50 000 Ft
Maradandó egészségkárosodás (30-100% fokú rokkantság)	300 000 Ft biztosítási összegnek a rokkantság fokával megegyező százaléka

Magán biztosítás

Baleseti halál	1 000 000 Ft	- Ft	1 000 000 Ft
10-35 % közötti rokkantság	6 000 000 Ft	8 000 000 Ft	8 000 000 Ft
36-66 % közötti rokkantság	15 000 000 Ft	12 000 000 Ft	18 000 000 Ft
67-100 % közötti rokkantság	40 000 000 Ft	24 000 000 Ft	40 000 000 Ft
Rehabilitációs támogatás	2 000 000 Ft	- Ft	5 000 000 Ft
Kórházi napi térítés (3. naptól)	5 000 Ft	12 000 Ft	25 000 Ft
Műtéti térítés	1 000 Ft	250 000 Ft	1 000 000 Ft
Baleseti sérülés miatti plasztikai műtét	1 250 000 Ft	1 000 000 Ft	2 500 000 Ft
Égési sérülés	- Ft	500 000 Ft	1 250 000 Ft
Csonttörés, súlyos csonttörés	60 000 Ft	25 000 Ft	125 000 Ft
Tanulási támogatás	- Ft	100 000 Ft	- Ft
Gyógyulási támogatás	- Ft	- Ft	- Ft
Kullancs okozta bénulás	2 000 000 Ft	- Ft	5 000 000 Ft
Képzővizsgálatok	- Ft	- Ft	- Ft
Lágy részek sérülése	- Ft	50 000 Ft	- Ft
Kerekesszékes térítés (30%-tól)	- Ft	- Ft	500 000 Ft
Egészségügyi asszisztencia	- Ft	- Ft	250 000 Ft

Magán biztosító társaságoknál éves 5-15 000 Ft-tól komplex védelmet biztosíthatunk gyermekeink számára, melyben akár többmillió forint plasztikai műtétet is fizetnek a társaságok!

Kollégium

Rövid távú előnyök

✓ **Költséghatékony**
Általában a legolcsóbb, fix havi díjjal, rezsivel együtt.

✓ **Közösségi élet**
Könnyű barátkozás, programok, beilleszkedés.

✓ **Elhelyezkedés**
Gyakran az intézmény közelében, csökkentett utazási idő és költség.

✓ **Egyszerűség**
Nincs bútorvásárlás, rezsiügyintézés.

Rövid távú hátrányok

✗ **Korlátozott magánszféra**
Közös szoba, fürdő, konyha.

✗ **Szigorú szabályok**
Házirend, látogatási rend, csendrendelet.

✗ **Kényelem hiánya**
Alapfelszereltség, minimális egyedi berendezési lehetőség.

✗ **Zajos környezet**
A közösségi élet velejárója a megnövekedett zajszint.

Hosszú távú előnyök

✓ **Kapcsolatépítés**
Éltre szóló barátságok és szakmai kapcsolatok.

✓ **Függetlenség alapjai**
Megtanítja az önállóságot és a közös élet szabályait.

Hosszú távú hátrányok

✗ **Fejlesztési korlátok**
Korlátozott magánszféra gátolhatja az önálló tanulást.

✗ **Nincs értéktéremtés**
A befizetett díjak nem jelentenek befektetést.

Albérlet

Rövid távú előnyök

✓ **Magánszféra**
Saját szoba, vagy akár saját lakás, nagyobb szabadság.

✓ **Rugalmasság**
Lehetőség van a lakás kiválasztására, berendezésére.

✓ **Kevesebb szabály**
Nincs szigorú házirend, mint a kollégiumban.

Rövid távú hátrányok

✗ **Magasabb költségek**
Bérelti díj, rezsi, kaució (2-3 havi díj).

✗ **Kezdeti beruházás**
Bútorok beszerzése, beköltözési költségek.

✗ **Ügyintézés és felelősség**
Rezsizámlák, szerződés-kötés, karbantartás, lakás állapota.

Hosszú távú előnyök

✓ **Önállóság fejlesztése**
Teljes önállóság a háztartásvezetésben és pénzügyekben.

✓ **Életviteli szabadság**
Saját életritmus kialakítása, komfortosabb környezet.

Hosszú távú hátrányok

✗ **Pénzügyi teher**
A folyamatos bérelti díj és rezsi jelentős havi kiadást jelent.

✗ **Nincs értéktéremtés**
A befizetett bérelti díj nem növeli a saját vagyont.

✗ **Bérelti díj emelkedése és költözés**
Kockázatot jelenthet a díjemelkedés, új lakás keresése.

Saját lakás

Rövid távú előnyök

**Teljes szabadság**

Nincsenek házáredek, teljes mértékben saját igényekre szabható.

**Stabilitás**

Nem kell aggódni a bérleti díj emelkedése vagy a felmondás miatt.

**Személyes tér**

Saját otthon, ami a tanulás szempontjából is előnyös lehet.

Rövid távú hátrányok

**Hatalmas kezdeti költség**

Vételár, illetékek, ügyvédi díj, felújítás, bútorozás.

**Hitel és fenntartási költségek**

Havi törlesztőrészlet, közös költség, rezsi, karbantartás.

**Kötöttség**

Az ingatlan megköti a helyhez, nehezebb a városváltás.

Hosszú távú előnyök

**Vagyonfelhalmozás**

Az ingatlan értéke növekszik, hosszú távú pénzügyi biztonság.

**Passzív jövedelem**

Később kiadható, passzív jövedelmet termelve.

**Pénzügyi függetlenség**

A hitel törlesztése után megszűnik a lakhatási költségek jelentős része.

Hosszú távú hátrányok

**Likviditási és piaci kockázat**

Az ingatlan nem könnyen eladható, az ingatlanpiac változhat.

**Karbantartási terhek**

Az ingatlan folyamatos karbantartást és javításokat igényel.

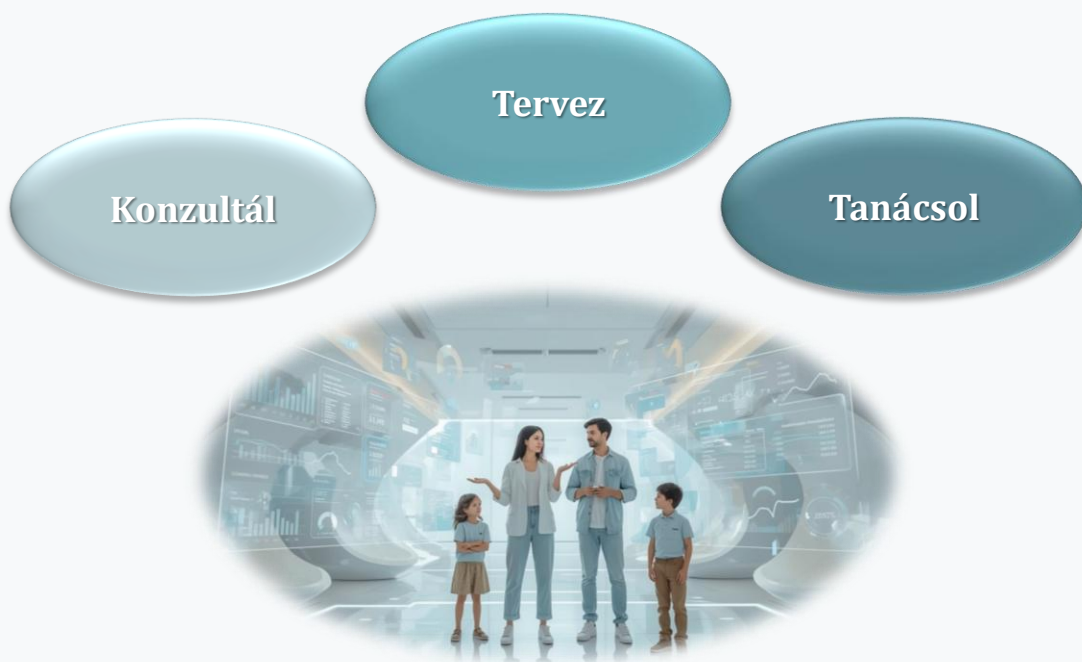
**Hosszú távú elkötelezettség**

Nagy felelősséggel járó döntés.

OTTHON START HITEL
max. 237 000 Ft/hó



Pénzügyi tanácsadó munkássága



Konzultáció során megvizsgáljuk a most használt pénzügyi termékeket. Átbeszéljük a célokat és a terveket, valamint felírjuk a bevételeket és kiadásokat, azaz költségvetést készítünk.

Tervezés szakértők bevonásával zajlik a háttérben. Itt megversenyeztetjük a szolgáltatókat, ajánlatokat kérünk, áttanulmányozzuk az apróbetűket és elvégezzük a lehetőségek összehasonlítását.

Tanácsadás alkalmával megmutatjuk, mit találtunk. „Lefordítjuk konyhanyelvre” a feltételeket és apróbetűket. Ezzel a személyreszabott tervezettel segítjük a döntést. Segítünk elindítani a programokat, és nyomonkövetjük a jövőben is a család pénzügyeinek alakulását.

Keress minket online vagy személyesen!



**RESSinance - Pénzügyi
Reneszánsz**

+36 30 300 7842

iroda.ress.tamas@gmail.com

[RESSinance - facebook](#)

+36 20 411 8962

penzugyvedo@gmail.com



**Budapest, Maglód, Vác, Veresegyház,
Kecskemét, Esztergom**



online az egész országban