

## 12-13. Pénzügyi céljaink - tervezés

### A. Miért van szükség pénzügyi tervre?

#### Tervez a család

Peti nyáron fesztiválra szeretne menni a barátaival. Apu talált egy, a mostaninál olcsóbban fenntartható, nagyobb autót egy használtautós oldalon. Anyu a ház korszerűsítését szeretné, Évi az iskola mellett idegennyelv-tudását szeretné egy hétvégi kurzussal erősíteni. A Molnár család tehát a pénztárcájukat megterhelő célokat szeretne elérni, és ezek elérése érdekében pénzügyi tervet készítenek a jövőre. Áttekintik a havi kiadásokat és bevételeket, és ezt követően látnak neki a terv kidolgozásának. A terv teljesítéséhez több kiadásról lemondanak, ilyen például az újság-előfizetés, mert az interneten szinte minden ugyanúgy elolvasható. A havi kiadások és bevételek újratervezése után elkészül a mérleg: havonta 10 ezer forintot képesek félretenni.

Peti heti fesztiválbelépője 65 000 forintba kerül.

Az apu által kinézett használt autót 800 000 forintért kínálják eladásra.

Anyu egy új, takarékosabb kazánnal fűtené a házat, és a nyílászárók cseréje is sokat segítene a rezsi csökkentésében.

A felújítás 1 800 000 forintba kerülne.

Évi nyelvtanfolyama 80 000 forint lenne

1. Gyűjtsd össze a Molnár család rövid (1 évnél rövidebb) és hosszú (1 évnél hosszabb) távú terveit az alábbi táblázat mintájára!
2. Írd össze a saját rövidebb és hosszabb távú céljaidat, valamint azt is, hogy miként érheted el azokat!

<b>Célok</b>	Részvétel egy nyári fesztiválon	Ház korszerűsítése		
<b>Célok megvalósításának határideje</b>	Jövő év augusztus			
<b>Megvalósítás költsége</b>	65 000 forint	1 800 000 forint		