

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!

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