Egy hónap pénzügyi próbája

Pénzügyi tudatosság · 15 perc · önállóan



Minden adat kitalált. Ne írd ide a saját jövedelmedet. Számold össze a kiadásokat, majd oldd meg a két helyzetet. A magyarázat a második oldalon van.

> Kitalált helyzet: a következő hónap bevétele bizonytalan. A most kiszámolt maradvány önmagában mit nem mond el a későbbi biztonságról?

Tervezett kiadás	Összeg
Lakhatás	120 000 Ft
Élelmiszer	75 000 Ft
Közlekedés	20 000 Ft
Előfizetések	10 000 Ft
Egyéb tervezett kiadás	35 000 Ft
Összesen	_____ Ft

01 · Mennyi marad?

Havi bevétel: 320 000 Ft. Összes kiadás: _____ Ft. Különbség: _____ Ft.

02 · Váratlan kiadás

Egy 45 000 Ft-os javítás is esedékes. Mennyi marad az eredeti tervhez képest? Mit kellene még tisztázni a döntés előtt?

Egy kérdés, amelyet pénzügyi döntés előtt tisztáznék:

Magyarázatok és ellenőrzés

Egy hónap pénzügyi próbája

Előbb fogalmazd meg a saját válaszodat, utána olvasd el a magyarázatokat.

Összes kiadás

120 000 + 75 000 + 20 000 + 10 000 + 35 000 = 260 000 Ft.

Tervezett maradvány

320 000 − 260 000 = 60 000 Ft. Ez a példa bevételeinek és felsorolt kiadásainak különbsége.

Javítás után

60 000 − 45 000 = 15 000 Ft. A váratlan kiadás csökkentette a maradványt.

Ami nem látszik a számból

Nem tudjuk, van-e korábbi tartalék, adósság, további kötelező kiadás vagy biztos következő bevétel. A maradvány ezért nem azonos egy személyre szabott megtakarítási céllal.

Lehetséges tisztázó kérdés

Melyik kiadás mikor esedékes, mennyire biztos a bevétel, és van-e elérhető tartalék? Több jó kérdés létezhet.

Tréneri használat

Előbb önálló számolás, utána páros ellenőrzés következzen. A „jó költségvetés” értékelése helyett azt vizsgáljátok, milyen információ hiányzik. Valódi pénzügyi adatot nem kell megosztani.

Általános ismeretterjesztő számolási gyakorlat, nem személyre szabott pénzügyi vagy befektetési tanács.