

[Pénztárcabarát iskolakezdés \(mnbb.hu\)](https://mnbb.hu)

Pénzügyi tippek becsengetés előtt

Bár gondolataink most még a nyaralás körül forognak, érdemes minél hamarabb megterveznünk a tanévkezdéssel járó teendőket, a szeptemberi iskolakezdés ugyanis számos pénzügyi vonatkozással is bír. Az alábbiakban összegyűjtöttünk néhány gyakorlati tippet

- a szeptemberi iskolakezdésben érintett családoknak, illetve
- azoknak, akik felsőfokú tanulmányaik megkezdésével első önálló pénzügyi döntéseiket is meghozzák.

Egyúttal felhívjuk a figyelmet a tanévkezdés kapcsán leelkedő online csalások veszélyeire is.

Nézze át a legfontosabb tudnivalókat egy pillantás alatt, és tesztelje rövid kvízünkkel, hogy mindenre gondolt-e az iskolakezdés kapcsán!

[Infografika szülőknek – nagy méretben >>>](#)



Pénztárcabarát iskolakezdés
Pénzügyi tippek szülőknek

Tervezzünk előre!
Használjuk az MNB Háztartásköltségvetés-kalkulátorát!
Számoljunk a várható kiadásokkal is!

Ha hitelfelvétel mellett döntünk...
Vigyázzunk: egy kisebb összegű hitel törlesztése is megterhelheti a családi kasszát!
Használjuk az MNB Hitel- és lízingtermék-keresőjét, valamint Hitelkalkulátorát!

Vegyük figyelembe...
A szeptemberi családi pótlék már augusztusban megérkezik.
Bizonyos korosztálynak ingyenes tankönyv jár.

Érdeklődjünk a támogatásokról!
Az önkormányzatnál, a munkáltatónknál, az egészség- és önégeleyező pénztárnál.

[www.mnbb.hu/fogyasztovedelem](https://mnbb.hu/fogyasztovedelem) | 2024. július

[Gyorskvíz szülőknek >>>](#)



Készen áll az iskolakezdésre?

Töltse ki kvízünket, és megtudja!



 **Pénztárcabarát iskolakezdés**
Pénzügyi tippek hallgatóknak

Készíts költségvetést! Kövesd bevételeid és kiadásaid alakulását!

Legyen egy jó bankszámlád! Használd az MNB Bankszámlaválasztót!

Ha már van számlád, gondold át, hogy a jövőben is megfelelő lesz-e!

Legyenek pénzügyi céljaid!

Nézz utána az elérhető támogatásoknak, pályázatoknak!

Ne feledd, a Diákhitel is egy kölcsön, amit vissza kell fizetned!

www.mnb.hu/fogyasztovedelem | 2024. július



**Felkészültél az
ősz félévre?**

**Kvízünkben
megtudod!**

[Pénzügyi tippek szülőknek \(mn.b.hu\)](http://mnb.hu)

Tervezzünk előre a kiadásokkal!

A tanévkezdés kiadásai jelentősen, iskolás gyermekenként akár 50-60 ezer forinttal is megterhelhetik a családi kasszákat, így **egy több gyermekes család esetén a tanévkezdés többletköltségei a százezres nagyságrendet is elérhetik**. Ha előre kalkulálunk ezekkel a tételekkel, és betervezzük őket a családi költségvetésbe, akkor kisebb eséllyel jelentenek majd erőn felüli anyagi terhet. A költségtervezéshez hasznos tippek olvashatók a Pénzügyi Navigátor [Háztartási költségvetés](#) című cikkében, míg egy költségvetés elkészítéséhez segítség lehet a [Háztartási költségvetés-kalkulátor](#).

Tippek

- **Számoljuk át háztartásunk költségvetését!**
- **Mérjük fel az előre megbecsülhető kiadásokat, például: füzetcsomagok, iskolatáska, sportfelszerelések stb.!**
- **A nagyobb gyerekeket bátran vonjuk be a tervezésbe!**

Nézzen utána a támogatásoknak, kedvezményeknek!

Gyermekeink iskolakezdéséhez különböző állami, önkormányzati és akár munkáltató által biztosított támogatást is igénybe vehetünk! Egyes korosztályokban kedvezményes vagy ingyenes lehet a tankönyvcsomag, és bizonyos feltételek mellett az étkeztetésre is igényelhető támogatás. Egészségügyi alapon, betegségre való tekintettel vagy szociális alapon is jogosult lehet gyermekünk kedvezményekre.

Aki pedig [egészség- és önszegélyező pénztári tagsággal](#) rendelkezik, az a [pénztárból is fedezhet bizonyos iskolai költségeket](#), így ruházatot, tankönyvet vagy taneszközt, tanulónként éves szinten **a tárgyév első napján érvényes minimálbér erejéig, azaz lefeljebb 266.800 forintig. A pénztárakon keresztül ugyanezen összeghatárig elszámolhatók a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményeinek 25 évesnél fiatalabb hallgatói esetében a tandíjak, térítési díjak, kollégiumi díjak, albérleti díjak. Mindezekon túl jelentős segítséget jelenthet, hogy a szeptemberi családi pótlékot már augusztusban utalják, kézbesítik.**

Tippek

- **Nézzen utána az állami, önkormányzati és munkáltatói támogatásoknak!**
 - Tájékozódjon kedvezményes intézményi gyermekétkeztetés lehetőségeiről, valamint az ingyenes tankönyvellátásról!
 - A helyi támogatásokról a lakóhelye szerint illetékes önkormányzat saját weboldalán és hirdetményeiből tud tájékozódni.
 - Az elérhető munkahelyi támogatásokkal kapcsolatban érdeklődjön munkáltatójánál!
- Amennyiben indokolt lehet, **érdeklődjön a beteg gyermek után járó támogatások, kedvezmények lehetőségeiről!**
- **Kalkuláljon a szeptemberi [családi pótlékkal](#)**, ami már augusztusban megérkezik!
- Amennyiben egészség- és önszegélyező pénztári tagsággal rendelkezik, [olvassa el a beiskolázási támogatásról szóló cikkünket](#), valamint **érdeklődjön a pénztárnál!**

Óvatosan az online piactereken!

Az iskolakezdéshez szükséges eszközök – iskolatáskák, ruházat, de akár bútorok, elektronikai cikkek – beszerzésének költséghatékony módja, ha használtan vásároljuk meg őket. Ezt ma már könnyen megtehetjük a különböző közösségi felületeken és **online piactereken**, de legyünk elővigyázatosak: a csalók kihasználják az ilyen felületek által biztosított anonimitást, és különböző tisztességtelen módszerek, megtévesztés révén visszaélnak jóhiszeműségünkkel. Akár eladóként hirdetünk egy számunkra már szükségtelen, de más számára még vélhetően hasznos tárgyat, akár vásárolni szeretnénk, mindig legyünk körültekintőek!

Ha mi szeretnénk eladni valamit

Mindig legyen gyanús, ha

- az érdeklődők gyors kapcsolatfelvételt törekednek;
- kerülni próbálják a személyes találkozást, de felajánlják a csomagszállítással kapcsolatos ügyintézés, valamint futárszolgálatot hívnak, és ehhez
- hivatkozást küldenek, ami adataid oldalra visz, ahol személyes, valamint bankszámlaadatunk megadására kérnek, vagy káros programot telepít eszközünkre, aminek köszönhetően hozzáférnek a készülékünkön tárolt információkhoz.

Ha mi vásárolnánk valamit

Mindig legyünk elővigyázatosak, ha

- egy terméket irreálisan olcsón hirdetnek;
- az eladó sürgető hangvétellel minél hamarabb meg akarja kötni az üzletet;
- az eladó kerüli a személyes találkozást, nem teszi lehetővé az eladni kívánt tárgy személyes megtekintését;
- ragaszkodik az előre fizetéshez.

Hitelből csak megfontoltan!

Előfordulhat, hogy az iskolakezdéssel járó kiadásokat nem tudjuk teljes mértékben saját forrásból fedezni, még támogatások és kedvezmények igénybevétele mellett sem. Ilyen esetben jelenthet segítséget egy hitelfelvétel. Fontos azonban szem előtt tartani, hogy **már egy kisebb összegű hitel is jelentős és hosszú távú anyagi kötelezettséget jelent a család számára.** Érdemes ezért körültekintően, **több konstrukciót megvizsgálva és összehasonlítva** választani. Fontos, hogy **ne csak egy szolgáltató különböző hiteleit, hanem lehetőleg minél több szolgáltató kínálatából származó ajánlatokat hasonlítsunk össze.** A megfontolt hitelfelvétel szempontjairól bővebben olvashat a [Hitelfelvétel tudatosan](#) című Pénzügyi Navigátor füzetből, míg a [gyorskölcsönökről](#) és a [fogyasztási hitelekéről](#) szóló tájékoztatóink e kölcsöntípusok jellemzőit ismertetik.

Frissítve: 2024. július 12.

Pénzügyi tippek hallgatóknak (mnb.hu)

Felsőoktatási intézmény hallgatójaként önállóbbá válsz – anyagilag is. Tanulmányaid során előfordulhat, hogy tandíjat, lakásbérleti díjat kell fizetned, utazási költségek is felmerülhetnek, és akkor az étkezésről, szórakozásról szót sem ejtettünk! Könnyen lehet, hogy az iskola mellett munkát is vállalsz, amivel önálló jövedelemre teszel szert. **Fontos** azonban, **hogy** időben megismerkedj a költségvetés-készítés rejtelseivel, **átlásd kiadásaid és bevételeid nagyságát és összetételét, mivel ez az alapja a pénzügyi egyensúlyodnak.** Ezzel sokat tehetsz azért, hogy később az esetleges váratlan kiadások se okozzanak anyagi nehézséget. A költségtervezéshez hasznos tippeket találsz [egyperces kisfilmünkben](#), kiadásaid és bevételeid alakulását pedig az MNB [háztartásköltségvetés-kalkulátorával](#) tekintheted át, de számos applikáció is rendelkezésre áll.

Felsőfokú tanulmányaid várható költségeinek kiszámításához jó támpontot ad a Diákhitel Központ [Pénzügyi Tájéolója](#), amely folyamatosan frissülő, hiteles forrásokból származó háttér adatok alapján, a választott intézménynek, képzésnek és a képzés földrajzi elhelyezkedésének megfelelően mutatja be a képzéssel kapcsolatos várható kiadásokat.

Tippek

- **Ismerkedj meg a költségvetés-tervezés rejtelseivel!** Tájékozódj [Pénzügyi Navigátor füzetünk](#)ből!
- **Kövesd a bevételeid, kiadásaid alakulását!** Próbáld ki az MNB [Háztartásköltségvetés-számító programját](#) vagy használd az applikációt!
- **Mérd fel a tanulmányaid során várható kiadásokat a [Pénzügyi Tájéolóval](#)!**

Legyen megfelelő bankszámlád!

Ha eddig még nem volt, az érettségi után biztosan szükséged lesz saját bankszámlára. A főiskola, egyetem ugyanis erre utalja az ösztöndíjat, ide érkeznek a szociális támogatások, illetve erről fizetheted a tan- vagy vizsgadíjat és egyéb kiadásaidat. Ha munkába állsz – vagy akár az iskola mellett dolgozol –, a fizetésedet a számládra utalják. A lényeg: **nyiss bankszámlát!**

Ha már van számlád, gondold át, hogy az továbbra is megfelel-e az igényeidnek! A megfelelő konstrukció kiválasztásakor **légy körültekintő**: gondold át, mire fogod használni, és igényeid alapján hasonlítsd össze több szolgáltató ajánlatát – ne a reklámok alapján dönts! A megfontolt számlaválasztáshoz hasznos tippeket találsz a [Számlaválasztás tudatosan](#) című Pénzügyi Navigátor füzetünkben, a [Bankszámlaválasztó program](#) pedig megkönnyíti az elérhető ajánlatok összehasonlítását.

Tippek

- **Nyiss bankszámlát! Ha már van számlád, gondold át, megfelel-e igényeidnek az előtted álló új időszakban!**
- **Dönts körültekintően!** Az okos választáshoz segítséget nyújt a [Számlaválasztás tudatosan](#) című Pénzügyi Navigátor füzetünk.
- A megfelelő számlacsomag kiválasztásához **használd [Bankszámlaválasztó programunkat](#)!**
- **Légy körültekintő a népszerű külföldi, nem a magyar jegybank felügyelete alá tartozó intézményekkel, fintech cégekkel** (pl. Revolut, Wise, Curve), mert ezek használata mind fogyasztóvédelmi, mind kiberbiztonsági szempontból nagyobb kockázattal járhat.

Tűzz ki pénzügyi célokat!

A pénzügyek tudatos kezelése nem csak annyit jelent, hogy tisztában vagy aktuális kiadásaidal és bevételeiddel: fontos, hogy a jövődre is gondold! Ha kézben tartod pénzügyeidet, lehetőséged lesz megtakarítani is, ami a későbbiekben jelenthet nagyobb anyagi biztonságot: egy hirtelen bevételkiesés vagy egy nagyobb értékű kiadás, vásárlás esetén segíthet elkerülni az anyagi gondokat. A megtakarítások különböző formáit és azok legfőbb jellemzőit [Megtakarítástípusok](#) című cikkünkben ismerheted meg.

A diákévek egyik népszerű pénzügyi terméke a Diákhitel: segítséget jelenthet a mindennapi kiadások vagy az önköltséges félévek díjának fedezéséhez. **Fontos azonban** szem előtt tartani, **hogy ez is egy adósság!**

Ne feledd azt sem, **ha új**, szabadfelhasználású **Diákhitel1 szerződést kötsz**, az igényelt összeget már csak **Diákhitel Számlára kaphatod. Ez egy speciális konstrukció, amely** kizárólag a Diákhitel Központ szerződött partnerintézményeinél érhető el. Ezek aktuális listáját [itt](#) találod, a Diákhitelről pedig [kapcsolódó cikkünkben](#) olvashatsz bővebben.

A főiskolai, egyetemi évek anyagi terheit **különböző támogatások, pályázatok** segítségével is enyhítheted, érdemes ezeknek is utánajárni.

Tippek

- **Legyenek pénzügyi céljaid, és kezdj el megtakarítani minél előbb!**
- **Ha Diákhitelt vennél fel, tartsd szem előtt: ez is egy kölcsön**, amit kamataival együtt kell visszafizetni! Igénylés előtt **alaposan járd utána a feltételeknek!**
- **Készülj fel a váratlan helyzetekre is: képezz tartalékot!**
- **Nézz utána az elérhető támogatásoknak, pályázatoknak!**

Felsőfokú tanulmányaid megkezdésével a pénzügyek terén is érdemes bővíteni ismereteidet. [Pénzügyi tippek életkezdéshez](#) című Pénzügyi Navigátor füzetünkben ehhez további hasznos tudnivalókat találsz.

Frissítve: 2024. július 12.

Fenntartható iskolakezdés (mnb.hu)

Az augusztus a szülők számára legtöbbször végeláthatatlan bevásárló- és feladatlistákat jelent. Mégis hogyan tehetjük könnyebbé ezt az időszakot? Léteznek megoldások, amelyekkel a családi költségvetést sem terheljük túl? A válasz: igen, sőt! Olyan döntéseket is hozhatunk, amelyek a pénztárcánk mellett a környezetnek is kedveznek – ráadásul nagyon egyszerűen!

Tudatos tervezés – fél siker

Az iskolakezdéshez a legtöbb oktatási intézmény megadja a szükséges tanszerlistát, főleg az alsó tagozatos diákoknak. Ez már egy jó kiindulási alap ahhoz, hogy mit kell beszerezni. Azonban ez a lista sokkal többet is nyújthat: bővítsük ki további kellékekkel, amelyeket meg kell vásárolnunk szeptemberig! Jelezzük minden egyes tételnél, hogy hozzávetőlegesen milyen áron tudjuk beszerezni azt. Ahol tudjuk, igyekezzünk rövidíteni a listát – **biztosan mindenből szükség van újra?**

Attól, hogy használt, még nem rossz!

Bizonyos tételekből évről évre mindig újat kell venni. **Nézzük át listánkat olyan szemmel is, hogy mi az, amiből megfelelő a használt is!** Biztosan akadnak eszközök, ruhadarabok, amelyekre a nagytestvérnek, az unokatestvérnek vagy épp a szomszéd gyereknek már nincs szüksége, azonban mi több ezer forintot spórolhatunk velük. Ne érezzük kellemetlennek az ilyen „cseréket”!

Vonjuk be gyermekünket is a tervezésbe: ne csak azt beszéljük meg vele, hogy mit kap, hanem azt is, hogy ő mit ajándékozhatna másoknak. Kinőtt ruhák, ovis zsák, táska, tornazsák... rengeteg dolog lapulhat otthon érintetlenül, aminek egy másik gyerek örülne. **Ajándékozzunk, adományozzunk – példát mutatva ezzel gyermekeinknek is.**

Kölcsönözzünk!

A legtöbb iskolás gyerek vélhetően már tagja az iskolai vagy a legközelebbi könyvtárnak. Ha plusz könyvek beszerzésére van szükség, **a kölcsönzés is jó alternatíva lehet**, nem muszáj egyből új példányt vásárolnunk.

Különbőség papír és papír között

A füzetek esetében is **választhatunk olyat**, amely [FSC minősítéssel](#) rendelkezik. Ez az ökocímke biztosít minket arról, hogy a faanyag, ami a papír alapjául szolgál, megfelel a fenntartható erdőgazdálkodás nemzetközi szabályainak. Még jobb megoldás, ha találunk olyat, **ami újrahasznosított papírból készül**. És valljuk be: ahány füzetet elhasznál egy gyermek egy tanév során, valóban környezettudatos döntés a hulladékpapírból készületeket választani.

Zacskó zacskó hátán

A tízórais és uzsonnás alufóliák, műanyag zacskók és a szívószálas üdítők helyett is **dönthetünk a tartós műanyag uzsonnásdobozok és a kulacsok mellett**, ahogyan a gyümölcsöket is csomagolhatjuk többször használható hálós zsákokba a gyerekeknek.

Közlekedés – az autón túl

Amíg az időjárás engedi, és logisztikailag is megoldható, **közlekedjünk kerékpárral vagy sétáljunk!** A gyerekek megtanulják a KRESZ-táblák jelentését, a szabálykövetést, a koncentrációt; erősödik a fizikumuk, és még a környezetet sem szennyezzük.

Ne feledjük: ahogyan mindenben, az iskolakezdés körüli szervezésben is példát mutatunk gyermekeinknek. A mostani kisiskolások szüleinek gyermekkorában még nem igazán volt szempont a környezetvédelem, mára azonban már a mindennapjaink részévé vált a fenntarthatóság, Földünk védelme. Amellett, hogy a felsorolt tippek megfogadásával jót teszünk bolygónknak, pénztárcabarát döntéseket is hozunk, egyúttal

olyan viselkedési mintával is **szolgálunk** a következő generációnak, **amely később** remélhetőleg már **természetes lesz a számukra**.

Frissítve: 2024. július 12.

Beiskolázási támogatás - önszegélyező pénztárral (mnb.hu)

Az egészség- és önszegélyező pénztári tagság lehetősége sokak számára ismerősen cseng, azonban nem mindenki tudja, hogy a pénztári számlán felhasznált összegből nem csupán egészségügyi termékek, illetve gyógyászati és egészségmegőrzést segítő szolgáltatások költségeit fedezhetjük: óvodai nevelési- és iskolai tanévkezdési, beiskolázási támogatás is igényelhető általa.

Miért éri meg az egészség- és önszegélyező pénztár (EÖP)?

Az egészség- és önszegélyező pénztárakba befizetett **megtakarításaink 20%-a után az állam évente legfeljebb 150 ezer forint személyijövedelemadó-visszatérítést** nyújt. Hogy mit jelent ez a gyakorlatban? Amennyiben például az adott évben befizettünk a pénztári számlánkra 100 ezer forintot, és ezt feltüntetjük a következő évi adóbevallásunkban, úgy az adóbevallást követően (várhatóan júniusban) visszakaphatunk 20 ezer forintot a pénztári egyéni számlánkra. Ha egyéb adókedvezményeket is érvényesíteni szeretnénk, annak feltétele, hogy legyen legalább akkora összegű szja-kötelezettségünk, ami ezt fedezi.

Mennyi pénzt kaphatok vissza az EÖP-ön keresztüli beiskolázási támogatással?

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet, ami 2024-ben 266.800 forint. Amennyiben ezt az összeget egyéni befizetésként befizeti a pénztári számlájára, és a megadott feltételek szerint, a meghatározott eszközökre, az elvárásoknak megfelelően kiállított számlákkal számoltatja el a pénztárban, a személyi jövedelemadó következő évi bevallásakor visszaigényelheti a 20%-át, vagyis 53.360 forintot.

Mi szükséges az önszegélyező pénztár keretein belül elérhető beiskolázási támogatáshoz?

- Egészség- és önszegélyező pénztári tagság.
- A támogatás nem vehető igénybe olyan tagdíj vagy támogatás, illetve adomány terhére, amelynek a befizetése óta nem telt el legalább 181 nap.
- A támogatás a tanév első napját megelőző 15. naptól a tanév utolsó napját követő 15. napig terjedő időszakon belül kiállított és teljesített számlák alapján történik.
- Szülő, nevelőszülő, örökbefogadó szülő vagy gyám igényelheti.
- Családi pótléokra vagy a vonatkozó uniós rendeletek alapján más tagállamban fennálló családi ellátásra jogosult pénztártag vagy kedvezményezett veheti igénybe.

Kikre tekintettel igényelhető?

Óvodás, általános iskolás, középfokú oktatásban résztvevő gyermek után, valamint egyetemista-főiskolás gyermek után is, annak 25 éves koráig.

Mi számoltatható el?

A pontosan elszámolható tételekről mindig érdeklődjön pénztáránál, azonban általánosságban elmondhatjuk, hogy tankönyv, taneszköz, ruházat, az egyetemi-főiskolai hallgatók után tandíj, térítési díj, kollégiumi vagy lakásbérleti díj is.

Hogyan igényelhetem?

Egyfelől mindenképp szükség van az igényléshez a **hiánytalanul kitöltött igénybejelentő lapra**, amely jellemzően letölthető a pénztárak honlapjáról, másfelől pedig **a megfelelően kiállított számlákra**.

A számla kitöltéséről előzetesen mindig érdeklődjön a pénztáránál, mivel a helytelenül kitöltött számlákat nem kötelesek elfogadni és elszámolni sem!

Ezekén túl szükséges még a családi pótlékra jogosultságról szóló, 120 napnál nem régebbi igazolás, és előfordulhat, hogy az átutalással kifizetett számlák esetében az átutalásról szóló banki igazolásokat is kéri a pénztár.

További részletekről érdeklődjön pénztáránál, az EÖP-tagság további előnyeit pedig megismerheti [kapcsolódó cikkünk](#)ből.

Frissítve: 2024. július 12.