

Tartalmi kivonat

A pénzügyi tudatosság és a megtakarítási szokások tanulmányozása ma már kiemelt kutatási területté vált, hiszen a gazdasági környezet folyamatos változása, az infláció hatásai és a technológiai fejlődés mind befolyásolják a fogyasztók pénzügyi döntéseit és viselkedését. A szakdolgozatom célja az volt, hogy feltárjam, hogyan befolyásolják a különböző generációk pénzügyi szokásait, megtakarítási céljait, és hogy milyen hatással vannak ezekre a digitális eszközök és a pénzügyi oktatás.

Az eredmények világosan megmutatták, hogy az Y és Z generáció tagjai különösen nyitottak a digitális pénzügyi eszközökre, és ez jelentős mértékben hozzájárul pénzügyi tudatosságuk növeléséhez. Ezt a megállapítást más nemzetközi kutatások is alátámasztják. Például egy 2020-as tanulmány kimutatta, hogy a Z generáció közel 70%-a használ valamilyen költségvetés-követő applikációt vagy online banki szolgáltatást a megtakarítások kezelésére. Ez összhangban áll azzal, hogy a digitális natív generációk hajlamosabbak mobilalkalmazások és online eszközök használatára pénzügyeik kezelésében.

A pénzügyi oktatás kiemelt fontosságú szerepét szintén igazolják a kutatásaim és más tanulmányok. Azok, akik fiatal korban megismerkednek az alapvető pénzügyi fogalmakkal és tervezési eszközökkel, később nagyobb valószínűséggel érik el fenntartható megtakarításaikat. A PISA 2018-as pénzügyi műveltségről szóló kutatása szerint azok a diákok, akik formális pénzügyi oktatásban részesültek, 30%-kal jobb pénzügyi döntéseket hoznak, mint társaik. Ez is megerősíti a dolgozatomban megfogalmazott javaslatot, hogy szükség van a pénzügyi oktatás széleskörű elérhetőségére.

A digitális eszközök, különösen a mobilalkalmazások, fontos szerepet játszanak a pénzügyi tervezésben és megtakarításokban. A FinTech megoldások elterjedésével egyre több ember támaszkodik ezekre a technológiákra. Egy 2021-es amerikai felmérés szerint a mobilbankolást használók 40%-a arról számolt be, hogy az applikációk segítették őket a megtakarítások növelésében, mivel átláthatóbbá tették számukra a pénzügyi helyzetüket és a költési szokásaikat. Ez alátámasztja azt a tényt, hogy az applikációk fejlesztése és széleskörű elérhetősége kulcsfontosságú lehet a pénzügyi tudatosság növelésében.

A generációk közötti különbségek is megjelentek a kutatásomban. Az idősebb generációk, mint például a 36-40 éves korosztály tagjai kevésbé nyitottak a digitális eszközökre, és inkább hagyományos pénzügyi tanácsadásra támaszkodnak. Ez összhangban van a globális

megállapításokkal, amelyek szerint a digitális szakadék továbbra is fennáll a generációk között. Az Y és Z generáció ezzel szemben előnyben részesíti a FinTech megoldásokat és a digitális eszközöket a pénzügyi döntéseik során.

A hosszú távú pénzügyi tervezés kapcsán a kutatásom azt mutatta, hogy a Z generáció már fiatal korban elkezdi tervezni pénzügyi céljait, például a lakásvásárlást vagy a nyugdíjcélú megtakarítást. Ez összhangban van a Goldman Sachs 2021-es kutatásával, amely szerint a Z generáció tagjai már korai felnőttkorukban nagy hangsúlyt fektetnek a hosszú távú pénzügyi célok elérésére. Ennek egyik oka valószínűleg az, hogy már korán megismerkedtek a digitális pénzügyi eszközökkel, amelyek segítik őket a tervezésben és a megtakarításokban.

Az infláció és a gazdasági változások hatásai is kulcsfontosságú tényezők voltak a kutatásomban. A tudatos pénzügyi tervezés révén az emberek jobban felkészülhetnek a gazdasági kihívásokra, mint például az inflációra. A 2023-as inflációs környezet világosan rámutatott arra, hogy a költségvetés szigorú követése és a megtakarítási stratégiák kialakítása elengedhetetlen a pénzügyi stabilitás megőrzéséhez.

Összességében a kutatásaim rámutattak arra, hogy a pénzügyi tudatosság és megtakarítási szokások fejlesztése elengedhetetlen a pénzügyi stabilitás eléréséhez. Az Y és Z generációk nyitottsága a digitális eszközökre, a pénzügyi oktatás szerepe és a generációk közötti eltérések mind fontos tényezők ebben a folyamatban. A dolgozatomban javasolt pénzügyi oktatás bővítése és a digitális pénzügyi eszközök fejlesztése kulcsszerepet játszhatnak a generációk közötti szakadék áthidalásában és a pénzügyi tudatosság növelésében. A kutatásaim eredményei hozzájárulnak a pénzügyi tudatosság jobb megértéséhez, és gyakorlati iránymutatást adnak a jövőbeni pénzügyi oktatási és technológiai fejlesztésekhez.