

Absztrakt

A dolgozat célja annak feltárása, hogy a magyar lakosság körében milyen tényezők befolyásolják a modern tőkepiaci termékekhez való viszonyt és a befektetési döntések meghozatalát. A kutatás középpontjában a pénzügyi tudatosság, a kockázatvállalási hajlandóság, az intézményi bizalom, a pénzügyi edukáció és az információforrások szerepe állt. A dolgozat fő kérdése arra irányult, hogy ezek a tényezők miként járulnak hozzá a tudatos befektetői magatartás kialakulásához és a modern befektetési formák elfogadásához Magyarországon.

A kutatás kvantitatív módszertannal, kérdőíves adatgyűjtés formájában valósult meg. Az adatfelvétel 2025 októberében és novemberében zajlott, online formában, a Google Forms felületén. A kérdőívet 110 válaszadó töltötte ki, akik különböző életkorú, végzettségű és pénzügyi tapasztalattal rendelkező személyek voltak. Az adatok feldolgozása és elemzése az IBM SPSS Statistics szoftver segítségével történt. Az elemzés során leíró statisztikai mutatókat, khi-négyzet próbát, varianciaanalízist (ANOVA és korrelációs elemzést alkalmaztam).

A kutatás eredményei több fontos összefüggésre mutattak rá. Kimutatható volt, hogy a magasabb pénzügyi tudatossággal rendelkező válaszadók nagyobb arányban fektetnek be tőkepiaci eszközökbe, ami alátámasztja, hogy a tudás és az önbizalom kulcsszerepet játszik a befektetési aktivitásban. Az intézményi bizalom szintje szintén szignifikánsan befolyásolta a befektetési hajlandóságot: azok, akik nagyobb bizalommal vannak a pénzügyi intézmények iránt, aktívabban vesznek részt a piacokon. Ezzel szemben az életkor és a kockázatvállalási hajlandóság között nem volt statisztikailag szignifikáns kapcsolat, bár a fiatalabb korosztály körében enyhén magasabb kockázatvállalási szint volt megfigyelhető.

A közösségi média szerepe szintén jelentősnek bizonyult: a közösségi platformokon tájékozódó válaszadók nagyobb valószínűséggel mutattak érdeklődést a kriptovaluták iránt, mint azok, akik hagyományos forrásokat használtak. Emellett a pénzügyi képzésen részt vevők nyitottabbnak bizonyultak a modern befektetési formák iránt, ami rávilágít a pénzügyi edukáció hosszú távú pozitív hatásaira.

A kutatás egyik fontos tanulsága, hogy a befektetői döntések mögött nemcsak racionális megfontolások, hanem pszichológiai és érzelmi tényezők is meghúzódnak. A bizalom, a veszteségkerülés és a kockázatérzékelés együttesen alakítják a pénzügyi magatartást. A dolgozat eredményei megerősítik, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése, az intézményi átláthatóság növelése és a digitális edukáció erősítése elengedhetetlen a magyar befektetési kultúra fejlődéséhez.

A kutatás nem reprezentatív, de értékes betekintést nyújt abba, hogyan gondolkodnak a magyarok a modern tőkepiaci lehetőségekről, és milyen tényezők ösztönzik vagy éppen gátolják a befektetési aktivitást. Az eredmények hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a pénzügyi szektor, az oktatási intézmények és a döntéshozók hatékonyabban támogassák a tudatos, hosszú távon is fenntartható befektetői magatartás kialakítását Magyarországon.