

MATE Szervezeti és Működési Szabályzat

III. Hallgatói Követelményrendszer

III.1. Tanulmányi és Vizsgaszabályzat

**6.13. sz. függeléke: A MATE egységes szakdolgozat /
diplomadolgozat / záródolgozat / portfólió készítési útmutatója**

5.2. sz. melléklete: Tartalmi kivonat (absztrakt)

Pénzügyi- és befektetői attitűd vizsgálat

Rétfalvi Balázs

Gazdálkodási és Menedzsment nappali tagozatos alapképzési szak

Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

Dr. Szőke Brigitta, egyetemi adjunktus, Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet,
Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

A dolgozat központi témája a részvénypiac működésének, fejlődésének és a befektetői attitűdöknek a vizsgálata, különös tekintettel a magyar lakosság részvénypiaci magatartására és pénzügyi tudatosságára. A kutatás célja annak feltárása volt, hogy milyen tényezők határozzák meg az emberek részvényekhez való viszonyát, milyen mértékben befolyásolja a pénzügyi ismeretek szintje a befektetési hajlandóságot, valamint, hogy a viselkedési tényezők és az érzelmi hatások miként játszanak szerepet a döntéshozatalban.

A vizsgálat indítékát az adta, hogy a magyar lakosság körében a részvénypiaci részvétel aránya továbbra is alacsony, miközben az online befektetési lehetőségek és az információhoz való hozzáférés soha nem volt ennyire széleskörű. A dolgozat ezért arra törekedett, hogy feltárja azokat a strukturális, pszichológiai és ismeretbeli akadályokat, amelyek gátolják a tudatos részvénypiaci részvételt.

A kutatás módszertana kérdőíves adatgyűjtésre épült, amely a pénzügyi tudatosság, a kockázatvállalási hajlandóság és az attitűdök összefüggéseit vizsgálta. A kérdőív demográfiai adatokon túl a válaszadók pénzügyi ismereteire, részvénypiaci tapasztalataira és döntéshozatali szokásaira fókuszált. Az adatok feldolgozása leíró statisztikai módszerekkel, valamint keresztábrák elemzéseivel történt, kiegészítve elméleti értelmezéssel a viselkedési közgazdaságtan szemszögéből.

Az eredmények alapján megállapítható, hogy a lakosság nagy része tisztában van a részvénybefektetés fogalmával, ugyanakkor a gyakorlati tapasztalat és a pénzügyi önbizalom hiánya jelentős korlátot jelent. A befektetési döntésekben nemcsak a racionális tényezők, hanem az érzelmi és pszichológiai hatások is fontos szerepet játszanak. A válaszadók többsége a részvényeket kockázatosnak ítéli, és inkább biztonságos, rövid távú megoldásokat keres. Ezzel szemben azok, akik magasabb pénzügyi műveltséggel rendelkeznek, tudatosabban és hosszabb távra terveznek, valamint nyitottabbak a részvénypiaci befektetések iránt.

A dolgozat egyik fő következtetése, hogy a pénzügyi edukáció szintje meghatározó a részvénypiaci részvételben. Az ismeretek bővítése, a bizalom erősítése és a gyakorlati tapasztalat szerzése együttesen járulhatnak hozzá ahhoz, hogy a lakosság aktívabb szereplővé váljon a tőkepiacon. A pénzügyi tudatosság növelése nem csupán az egyéni megtakarítási döntésekben, hanem makrogazdasági szinten is pozitív hatást gyakorolhat a gazdaságra, a tőkeáramlásra és a gazdasági növekedésre.

A dolgozat továbbá rámutat arra is, hogy a modern befektetési trendek – mint az online kereskedési platformok, a töredékrészvények, a gamifikáció és a mesterséges intelligencia alkalmazása – új lehetőségeket és kihívásokat egyaránt teremtenek. Ezek a fejlesztések demokratizálják a befektetést, de egyben fokozzák a túlzott spekuláció és az információs túlterheltség kockázatát.

Összességében a kutatás rávilágított arra, hogy a pénzügyi ismeretek, a kockázatesztelés és az érzelmi tényezők szoros összefüggésben állnak a befektetői magatartással. A pénzügyi edukáció fejlesztése – az iskolai oktatásban, a felnőttképzésben és a digitális platformokon egyaránt – kulcsfontosságú lehet a tudatos befektetői kultúra kialakításában. A dolgozat megállapításai hozzájárulhatnak a pénzügyi tudatosságot fejlesztő programok hatékonyabb megtervezéséhez, valamint a részvénypiaci részvétel hosszú távú ösztönzéséhez Magyarországon.