

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Befektetési lehetőségek hazánkban a lakossági szektorban

Konzulens:

Dr. Tóth Eszter Ilona

egyetemi docens

Készítette:

Rédei Dávid István

Vezetés és szervezés szak

Emberi erőforrás menedzsment és
szervezetfejlesztés szakirány

nappali tagozat

Gyöngyös

2023

A diplomadolgozat a lakossági befektetési lehetőségeket vizsgálja hazánkban. Számomra a pénzügyi szektor kiemelkedően fontos terület, hiszen öt éven keresztül dolgoztam pénzügyi tanácsadóként. Ez idő alatt többféle emberrel is találkoztam és lehetőségem volt közelebbről megvizsgálni az emberek pénzügyi szokásait. Azt gondolom, hogy sok magyar nem fordít kellő figyelmet pénzügyeire, és jövedelmüket nem fektetik be. A pénzügyi szektor egy olyan terület, ami mindig is volt, van és lesz is, illetve minden ember életéhez közvetve vagy közvetlen módon kapcsolódik. Ezért is választottam ezt a témát, hogy alaposabban megvizsgálhassam a lakosok szokásait.

A dolgozat elkészítése során kitűztem célként, hogy választ találjak az alábbi kérdésekre: Az Y és Z generációi valóban nyitottabbak lennének az újabb pénzügyi lehetőségekre és szívesebben kísérleteznek új befektetési eszközökkel, mint például a kriptovalutákkal, vagyis jóval kockázatvállalóbbak, mint elődjei? A pénzügyileg tudatos emberek megfelelő befektetési döntéseket hoznak? Akik pénzügyileg nem tudatosak, ők csak otthon tartják a megtakarított pénzüket? Akik ingatlanba fektetnek, ők a jövőben milyen preferenciák mellett hozzák meg döntéseiket?

A kérdésfelvetéseim megválaszolására számos szakirodalmat olvastam át, illetve a kutatás során három fő módszert alkalmaztam: mélyinterjúk, amelyeket két szakértővel készítettem el, illetve egy kvantitatív kérdőív, amelyet több ember, többféle háttérrel és nézőponttal kitöltött online platformokon keresztül. Az interjúk célja az volt, hogy mélyebb megértést nyújtsanak a pénzügyi tudatosság és az ingatlanbefektetések iránti motiváció tekintetében. A kvantitatív kutatás célja pedig az volt, hogy nagyobb mennyiségű adatból következtetéseket vonhassanak le. Az Excel és az IBM SPSS szoftverek segítségével végeztem különböző elemzéseket, pl.: korrelációs vizsgálatok keresztábra-elemzések. Ezen módszerek alkalmazásával választ találtam a legtöbb kérdésfelvetésemre:

A vizsgálat alapján kijelenthetem, hogy a kockázatvállalás tényezője kevésbé befolyásolja a generációkat. Bár észlelhető egy tendencia a fiatalabb generációk körében, hogy kevésbé tartják fontosnak a biztonságot, ez a különbség azonban nem jelentős. Ezzel szemben az Y és Z generációk nyitottak az új technológiákra és pénzügyi megoldásokra: érdeklődnek a kriptovaluták iránt, ismerik azokat és sokan közülük rendelkeznek vagy rendelkeztek már korábban ilyen típusú befektetéssel.

Ezen felül a pénzügyileg tudatos emberek racionális alapon hozzák meg pénzügyi döntéseiket, míg azok, akik nem rendelkeznek kellő pénzügyi tudatossággal, emocionális alapon hoznak pénzügyi döntéseket. A pénzügyileg tudatosak többféle megtakarítási és befektetési formát is

választanak és teljes mértékben elégedettek is vele. A kevésbé tudatosak számára a folyószámla a leginkább ideális megtakarítási forma, de nem elégedettek teljes mértékben vele. Az eredmények azt mutatják, hogy a pénzügyileg tudatos emberek nagyobb hajlandósággal fektetnek be, de a választott befektetéseket pénzügyi szakemberek nem vizsgálták felül. Így további kutatásokat és elemzéseket kellene végezni ahhoz, hogy megállapíthassuk, a tudatos emberek valóban megfelelő pénzügyi döntéseket hoznak.

Az elemzés alapján nem lehet egyértelműen igazolni vagy elvetni azt az állítást, hogy az ingatlanbefektetésekre vágyók inkább vidéki területeket választanak, ahol a jól infrastruktúrált ingatlanok iránti kereslet várhatóan növekedni fog. A vélemények és észrevételek változatosak és ellentmondásosak, és nem tartalmaznak konkrét adatokat vagy tényeket, amelyek alátámasztanák vagy megcáfolnák ezt a hipotézist. Az ingatlanpiac komplex tényezők hatására változhat, és az emberek preferenciái eltérőek lehetnek a városi és vidéki ingatlanok terén. Ahhoz, hogy ezt a hipotézist alátámasszuk vagy elutasítsuk, további kutatásra és adatokra lenne szükség az ingatlanvásárlók és befektetők viselkedésének részletesebb elemzéséhez, valamint az ingatlanpiac aktuális helyzetének és kilátásainak vizsgálatához.

Összességében azt gondolom, hogy a kezdetben kitűzött célokat sikerült elérnem, számos hasznos új információval lettem gazdagabb, melyekből további megállapításokat tehettem. A választott kutatási terület szerteágazó, számos további alterületeit lehetne még vizsgálni. Egyrészt a korábban meg nem válaszolt kérdésfelvetéseimhez lehetne további interjúkat és statisztikákat készíteni, melyek segítségével pontosabb válaszok születhetnének. Ezen felül alaposabban meg lehetne vizsgálni az egyes generációk pénzügyi szokásait, fókuszáltam Z generációt, illetve a legújabbat, az Alfát, hiszen szorosan ehhez a területhez kapcsolódik a pénzügyi tudatosság kialakítása, amit célszerű minél fiatalabb korban elkezdeni.