

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem
Károly Róbert Campus

**Befektetési lehetőségek hazánkban a
lakossági szektorban**

**Az öngondoskodás szerepe a magyar
lakosság körében**

Konzulens
Dr. Tóth Eszter
egyetemi docens

Készítette
Baatartulga Enkhzaya
pénzügy-számvitel alapképzési szak
levelező tagozat

Gyöngyös
2022

1. Bevezetés:

Szakdolgozatom központi témája a megtakarítás, befektetés és öngondoskodás szerepe a magyar háztartásban. Azért választottam ezt a témát, mivel ez az a terület, ami mindenkit közvetve vagy közvetlenül is érint. Hiszen a lakosság többsége rendelkezik jövedelemmel, vannak céljaik, terveik. Egyrészt arra szeretnék rámutatni, hogy a jelenlegi gazdasági helyzetre való tekintettel mennyivel jobb megoldás egy olyan konstrukciót választani, ami a jövedelmünkre és a saját igényeinknek megfelelő, amellet, hogy nem értéktelenedik el a félre tenni kívánt pénz. A világ járvány óta sok háztartást érintett a munkanélküliség és azt általa kialakult anyagi nehézségek. A szakdolgozatom célja, hogy megvizsgáljam a lakosság szokásait, tájékozottságát a pénzügyi világban, hogy hogyan döntenek egy-egy pénzügyi döntés során, hogy megértssem milyen információk szükségesek a megfelelő döntés meghozatalához.

2. Irodalmi áttekintés

A magyar lakosságtól sem áll messze a megtakarítás, befektetés, és az öngondoskodás, fogalma. A köznapi életben is ismertek ezek a meghatározások. A közgazdaságban a megtakarítás az a jövedelemrész, amelyet nem költünk el, nem használunk fel, tehát lehetővé tesszünk saját magunk számára, hogy egy váratlan esemény során legyen pénzügyi támogatásunk vagy későbbi kiadásunkra tesszünk félre. Befektetésnek nevezzük azt a folyamatot, amely során a tőkével rendelkező személy megvásárol különböző befektetési eszközöket. Abból a célból, hogy a konstrukció a befektetett tőke értékét növelje, tehát a pénzteremtés. Mint mindennek, így a megtakarításnak és a befektetésnek is két oldala van. A döntés meghozatalához fontos, hogy megismerjünk az előnyöket és a hátrányokat. Befektetés vagy megtakarítás során az OBA és a BEVA védi meg a befektetőket. A magyar lakosság körében a pénzügyi ismeretek tekintetében más országokhoz képest nincs komoly lemaradásban, viszont a pénzügyekhez való hozzáállás és a magatartás szempontjából alul teljesít. A pénzügyi kultúra meghatározásával és mérésével már régóta foglalkoznak, már Magyarországon is jelen van a pénzügyi edukáció. Kulcsfontosságú, hogy az alapoktatás megléte mellett a pénzügyi edukációra is fontos hangsúlyt fektessünk. Minél hamarabb kezdjük a nevelés és oktatás során megismertetni a fiatalabb generációval a pénzügyi tudatosságot, annál jobb eredményeket érhetnek el később felnőtt korukban

3. Anyag és módszer

Minden kutatás alapvető része, hogy elsősorban meghatározzuk a célunkat. Másodsorban, hogy milyen módszereket alkalmazzunk a kutatás végeredménye érdekében. Tehát a téma meghatározása központi szerepe van. A kutatásom célja, hogy megismerjem és teljes képet kapjak arról, hogy a lakosság, hogyan viszonyul az anyagi jellegű kérdésekhez, illetve mi jellemzi a megtakarítási és befektetési szokásaikat. Az általam felhasználni kívánt adatbázisokat leginkább a primer kutatásból gyűjtöttem össze, amelyet a Google Űrlap segítségével készítettem el. Azért választottam az online kérdőív mellett, mivel számos előnye van a téma vizsgálat szempontjából, gyorsabb kitöltés és feldolgozási lehetőség, társadalmilag szélesebb rétegbe jut el. A következő öt hipotézist fogalmaztam meg a vizsgálat céljából, hogy van-e bármilyen kapcsolat az állítások között:

1. Az anyagi helyzet erősen befolyásolja a megtakarítási szokásokat.
2. A megkérdezettek többsége rendelkezik valamilyen formában megtakarítással.
3. Az egyedülállók kevesebb eséllyel takarítanak meg.
4. Generációs különbséges összevetése. Az Y generációnak magasabb a megtakarítási aránya, mint a Z generációnak.
5. A fővárosban élők több megtakarítással rendelkeznek.

4. Eredményük és értékelésük

Ebben a fejezetben nem az összes fellelhető konstrukcióra hoztam példát, kifejezetten inkább olyan példákat mutatnék be, amelyeket a hazai lakosság már ismer, esetleg hallott róla vagy még kedvezőbb, hogy már rendelkezik vele. Bemutatom a számlabetétet, az állampapírt és fajtáit, életbiztosítással kombinált megtakarítást és végezetül a lakástakarék pénztárt. A fejezet további részeiben prezentálom a kérdőív által kapott eredményeket. A primer kutatásban összesen 60 fő vett részt önállóan. A válaszadási lehetőséget fenntartottam 2022.09.28-2022.10.27. időszakig. Ebben a fejezetben található a vizsgált hipotézis eredményei. A vizsgálat során az öt hipotézisből hármat fogadtam el, mivel beigazolódott a felvetésem. Viszont két hipotézisem elutasításra került, a kapott eredmények bizonyították, hogy a felvetésem téves volt. A kérdőív válaszai alapján készítettem további táblázatokat, amelyet a mellékletben található.

5. Összegzés

A kutatás eredményét, a módszereket és következtetéseket összegzem a témához kapcsolódó kérdéseimre a választ. Az eredmények alapján az a véleményem, hogy a jövőben tovább nőhet a megtakarítás iránti érdeklődés. A javaslatom az lenne, hogy oktatás keretében tanítsuk meg a jövő generációját a pénzzel bánni. Javaslatom, hogy a magyar lakosságot kortól és nemtől függetlenül ösztönözni kell. Minél jobban a pénzügyi meglátásuk, véleményük, annál magabiztosabbak lehetnek és hozhatnak igényeiknek megfelelő döntést. Be kell mutatni, hogy nem csak készpénzben, számlabetétben vagy párnahuzatban érdemes tárolni és gyűjtögetni a megtakarítani kívánt pénzünket, hanem vannak különböző konstrukciók, lehetőségek, amikre legyenek nyitottabbak.