

Szakdolgozat tartalmi kivonata

A fiatal felnőttek pénzügyi tudatossága és hitelhez való hozzáállása

Csonka Nikolett

Pénzügy mesterképzés nappali tagozat

Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet

Belső témavezető: Prof. Dr. Varga József egyetemi tanár

Dolgozatomban azt próbáltam bemutatni, hogy egy olyan egyszerű fogalom, mint a pénzügyi tudatosság, amit számos helyről hallunk és mi magunk is sok esetben használunk, mennyire nem definiálható egyszerűen. Több olyan egyetemes vagy ország specifikus tényező van, amit számításba kell venni, ha ezt a témát vizsgáljuk, gondolva itt a szükségletkielégítésre, időorientációra vagy egy adott ország gazdaságpolitikájára.

A téma nagysága indokolta azt, hogy a vizsgált korcsoportot leszűkítsem, így választásom a fiatal felnőttekre esett. A fiatalok pénzügyi tudatosságának vizsgálata során hamar szembe találtam magam a hitelezés kérdésével, ugyanis olyan gazdasági közegben élünk, ahol a hitel a gazdaság mozgató rugója. Ez mellett pedig olyan kormányprogrammal is meg kellett ismerkednem, ami a pénzügyi tudatosság kialakítását célozza meg és aminek 7 éves ciklusa épp idén 2023-ban jár le. A kormány vagy bármilyen szervezet által meghirdetett pénzügyi tudatosságra ösztönző program a dolgozatom szempontjából azért lehet érdekes, mert ezek általában valamilyen problémára nyújtanak választ, megoldást. Ezen programok vizsgálata révén kirajzolódik az a kép, hogy milyen problémákkal vagy mennyi információval rendelkezik a csoport. Ezt a képet igyekszik pontosítani az általam készített kérdőív, mellyel pontosabb képet kaphatok a fiatalok hitelfelvételi és pénzügyi tudatosságával kapcsolatban.

A kérdőív kiértékelése során tapasztaltam, hogy a fiatalok egy része teljesen elutasítja a hitelfelvétel lehetőségét. Azért is tartom ezt érdekes, mert a fiatalok véleménye a társadalom véleményét tükrözi, mivel önálló tapasztalattal nem rendelkezik még az adott korosztály.

A kutatásom eredményeképpen választ kaptam, hogy a pénzügyi tudatosságra a háztartás anyagi helyzete a legmagasabb iskolai végzettség, a nem, a folyószámlával való rendelkezés, és a megtakarítással való rendelkezés van szignifikánsan hatással. Az eredményt a szakirodalom is alátámasztja. A hitellel való rendelkezésre az életkor és a foglalkozás van szignifikánsa hatással, míg a megtakarítások esetében a nem, a háztartás anyagi helyzete és a legmagasabb iskolai végzettség befolyásolja.