

ZÁRÓDOLGOZAT

Varga Fanni Zsanett

2024



Magyar Agrár- És Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Gazdasági és Társadalomtudományi Intézet

Gazdálkodási és menedzsment felsőoktatási szakképzés

Pénzügyi tudatosság

Belső konzulens: Dr. Réthy István

PhD

Belső konzulens

intézete/ tanszéke: Agrármenedzsment és Vezetéstudományi Tanszék

Készítette: Varga Fanni Zsanett

Gyöngyös

2024

Tartalmi kivonat

A kutatásom fókuszában a pénzügyi tudatosság állt, ugyanis a szakmai gyakorlatom szorosan kapcsolódik ezen területhez. A záródolgozatomban kutattam a biztosítás fogalmát, működését, fontosságát, valamint az üzleti bankok tevékenységeit is. Ezek mellett pedig vizsgáltam az állami támogatások egyes meghatározását és, hogy mik azok amelyek napjaikban a legtöbbet igénybe vett támogatások. Ezt követte a befektetések és a rendszeres megtakarítások meghatározása, valamint a nyugdíjjal kapcsolatos szerződések megvizsgálása, amelyek kapcsolódhatnak egymáshoz is. Végül pedig záródolgozatom elméleti részében kitértem a független pénzügyi tanácsadók tevékenységére, fontosságára is. A kutatásomat az elméleti részre építettem és annak megfelelően hoztam létre az online felületen a saját kérdőívemet is. Ennek a kérdőívnek a kielemezése nagyon izgalmas volt számomra, ugyanis izgatott voltam, hogy a hipotéziseim mennyire fognak beigazolódni vagy pedig mennyire lesznek a számomra vártnál eltérő adatok. Alapvetően a feltételezéseim beigazodtak, így azon kérdésekre kapott válaszok, amelyek arra vonatkoztak nem leptek meg, azonban ezzel szemben volt olyan százalékos megoszlás, amelyre nem számítottam, ilyen volt többek között , hogy mi alapján választanak az emberek bankot és a biztosítót, ennél a két kérdésnél azt gondoltam, hogy hasonló arányok fognak születni. A kérdőívem kielemezésénél is örültem, hogy kvalitatív és kvantitatív módszereket is alkalmaztam, ugyanis azt gondolom, hogy az által, hogy születtek számszerűsíthető adatok és születtek szubjektív saját véleményyt leíró adatok is sokkal átfogóbban és mélyebben tudtam kutatni az adott területet.

Összeségében elmondható, hogy fontos a pénzügyi tudatosság és mindenki számára ugyanazt, ugyanakkor egy kicsit mégis mást jelent ez a fogalom. Fontos pénzügyi termékekkel rendelkezni annak érdekében, hogy a kiszámíthatatlan helyzetekre legyen valamilyen szintű megoldás, még ha ez akár pénzügyi értelemben segít is az adott helyzet megoldásán elsősorban és kevésbé lelkiileg. Azonban úgy gondolom, hogy lelkiileg is segít, olyan tekintetben, hogy anyagi segítséggel könnyebben rendbe hozható az adott kár vagy előrébb hozható a felépülés idő is vagy biztosítható a későbbiekben egy magasabb életszínvonal is például a nyugdíjas évek alatt. Illetve úgy vélem, hogy a független pénzügyi tanácsadó személye is fontos a személyre szabott pénzügyi tervek elkészítése és menedzselése során. Szükség van egy személyre akiben bízunk az adott személy és az igényeknek és a lehetőségeknek megfelelő pénzügyi termékeket veheti igénybe.

Tanulságos volt számomra mind a szakmai gyakorlat, mind a záródolgozat elkészítése az elméleti utánajárás és a kutatás is egyben.