



**Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem**

**Szent István Campus**

**Gazdaság- és Társadalomtudományi kar**

**Pénzügy, Mesterképzési szak, Levelező munkarend**

**A válságok hatása a hazai háztartások megtakarítási szokásaira**

Belső konzulens: Dr. THALMEINER GERGŐ  
Adjunktus

Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet,  
Befektetési, Pénzügyi és Számviteli Tanszék

**Készítette: Simon Orsolya Anikó**

## Tartalmi kivonat

Dolgozatomban a két válság által előált gazdasági helyzet szemszögéből kiindulva szerettem volna megvizsgálni, hogyan gondolkodik a magyar lakosság nagy része a megtakarítások tekintetében. Mennyire gondolkodnak előre a jövőt illetően? Ha bizonytalan a piac, akkor a lakosság tudatosabban takarít meg? Pl. a pénzügyi tudatosság, a család, a saját tapasztalat, a termékekről való információk ismerete, bizalom, mennyire szól bele a megtakarítási döntéseikbe? Értekezésemben kérdőíves kutatási módszert alkalmaztam, zárt, eldöntendő és skála kérdéseket is tettem fel a célcsoportnak. Így az eredményeket több oldalról is, mint faktoranalízis, keresztábra, sima leíró statisztika és diagramm szemléltetem.

Elemzésem során megállapítható, hogy aki saját bevallása szerint rendelkezik pénzügyi tudással, az általában magasan iskolázott (OKJ, Diploma, Phd). Ebből a körből is kerülnek ki azok, akik többet tesznek félre a jövedelmükből. A legkedveltebb megtakarítási formák azok melyeknél a hozam, a likviditás és a kockázat tisztán értelmezhető. Likviditás és a hozam nagyban befolyásolják a megkérdezetteket. Sokan választják ezért még mindig az állampapírt és meglepő módon a készpénzt. Nagy szerepet játszik a családnak és az ismerősi körnek a tapasztalata, mint befolyásolás. Életkortól függetlenül is, inkább az óvatos és kevésbé kockázatos termékeket választják, kicsi a kockázatvállalási hajlandóság. A válság a válaszadók csaknem harmadára nagy hatással volt, mégis, több mint fele, még a válságban is tudott félre tenni, (bár sajnálatos módon kevesebbet, mint korábban). Elmondható, hogy a válságok általában ösztönzik az embereket a megtakarításokra, mivel ráébresztik őket a pénzügyi bizonytalanságra és a váratlan helyzetekre való felkészülés fontosságára. A Covid válság során a lakosság elkezdett takarékosabbá válni az áram- és vízhasználat, az ételekhez való hozzáférések és más napi rutinok terén. Az emberek nagy része megtakarításaikkal is többet foglalkozott, de a kockázatot és a félelmet nehezen tudták felülírni. Ma már tudatosabban használják a kapott információkat, de mégis van egy régi attitűd és félelem a dolgok mögött. A biztonságot tekintik a legfontosabbnak, még akkor is, ha tudják, hogy kicsi vagy alig érzékelhető hozama lesz a befektetett tőkének, vagy akár még veszteségük is adódik az infláció miatt az otthon tartott készpénzből, nem mernek kockáztatni. Tehát igaz az, hogy a válság hatására a megtakarítási szokások átalakultak, igyekszünk megtakarítani és felkészülten várni a jövőt, de ezt csakis csendes és biztonságosnak gondolt befektetésekbe tesszük.