

A PÉNZÜGYI KULTÚRA AKTUÁLIS KÉRDÉSEI, KÜLÖNÖS TEKINTETTEL A BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRA



**A pénzügyi kultúra aktuális kérdései,
különös tekintettel a banki szolgáltatásokra**

Miskolc, 2017.

A pénzügyi kultúra aktuális kérdései,
különös tekintettel a banki szolgáltatásokra

Szerkesztette: Pál Zsolt

Lektorálta: Bozsik Sándor és Hegedűs Mihály

A tanulmánykötet megjelenését a GRÁNIT Bank Zrt. tette lehetővé.



GRÁNIT BANK
A DigitálisBank

Kiadó: A közgazdaságtani-módszertani képzés fejlesztéséért Alapítvány

Produkción: Economix Kft.

Borító(első fedél): Mátrai Erik – Bankkártya galaxis

Miskolc, 2017.

ISBN 978-615-80543-4-8

TARTALOMJEGYZÉK

ELŐSZÓ

5

A PÉNZÜGYI KULTÚRA FEJLESZTÉSE, MINT ÖNÉRDEK

7

A BEFEKTETÉSI ÓRA ÉS A MAGYAR LAKOSSÁG
MEGTAKARÍTÁSI SZERKEZETÉNEK VÁLTOZÁSA
A VÁLSÁG ELŐTT, ALATT ÉS UTÁN

17

FIATALOK PÉNZÜGYI KULTÚRA
MÉRÉSÉNEK FEJLESZTÉSÉNEK LEHETŐSÉGEI

31

A GAZDÁLKODÁSI - PÉNZÜGYI KULTÚRA FEJLESZTÉSÉRE VALÓ
FELKÉSZÍTÉS A KÖZGAZDÁSZTANÁR KÉPZÉSBEN

39

FELMÉRÉS A PÉNZÜGYI KULTÚRÁRÓL A MISKOLCI EGYETEMEN

55

PÉNZÜGYI ATTITÚDOK ÉS PÉNZÜGYI VISELKEDÉS

67

PÉNZÜGYI ISMERETEKKEK ÖSSZEFÜGGŐ
AKTUÁLIS KUTATÁSI EREDMÉNYEK

81

„ANNYIT OSZTUNK BE, AMENNYINK VAN.” A CSALÁDI PÉNZZEL
VALÓ GAZDÁLKODÁS GYAKORLATA A KÖZÉPOSZTÁLYBAN

97

FINANCIAL INCLUSION IMPLICATIONS FOR DEPOSIT INSURANCE

107

KÖNYVISMERTETŐ: FINANCIAL LITERACY

117

ELŐSZÓ

Társadalom, üzleti élet, iskolarendszer – sorolhatnánk hosszasan a mindennapjainkat meghatározó, bennünket körülvevő, jövőnket formáló, sok különböző indíttatásból kiindulva megfogalmazott, különböző szinteket, más-más tartalmakat képviselő elemeket életünkéből. Régi igazság, hogy mindegyik területen meghatározó szerepet játszik a pénz, amelynek „ügyei” vannak, de ezeket a pénzügyeket nem feltétlenül megfelelő tudatossággal, hozzáértéssel kezeljük. Úgy is fogalmazhatunk, hogy még nem, vagy nem megfelelő szinten alakult ki – nem csak hazánkban, hanem Európában és a világ más részein is – a pénzügyekhez kötődő kultúra.

Ennek a hiánynak hatásait folyamatosan érezzük, megnyilvánulásának következményeit – gondoljunk az elmúlt évtized globális eseményeire, vagy akár saját életünk kisebb-nagyobb pénzügyi tévedéseire – kényszerűen elszenvedjük. Ennek a – már nyilvánvaló – ténynek felismerése is indukálta az European Money Week nemzetközi eseménysorozatát, amelyhez Magyarország idén harmadszor csatlakozott, és amelynek keretében rendezik meg évről évre a Pénz7 – a pénzügyi tudatosság és gazdálkodás hete programokat szerte Magyarországon.

A Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karának Pénzügyi és Számviteli Intézete kulcskérdésnek tekinti a lakosság pénzügyi tudatosságának erősítését – a pénzügyi kultúra ennek megfelelően egy önálló kutatási területként jelenik meg az intézet életében. Ennek egyik kézzelfogható eredménye már a közeljövőben, várhatóan még ebben az évben megjelenik: Magyarországon elsőként a Miskolci Egyetemen kerül bevezetésre a „Pénzügyi kultúra” elnevezésű tantárgy.

A Pénzügyi és Számviteli Intézet 2017. március 8-án kilencedik alkalommal, a Magyar Bankszövetség szakmai közreműködésével rendezte meg Szakmai Napját, melynek témái ezúttal a pénzügyi kultúra köré csoportosultak – kapcsolódva ezzel a Pénz7 pénzügyi kultúra-fejlesztő eseménysorozatához. „A pénzügyi kultúra aktuális kérdései, különös tekintettel a banki szolgáltatásokra” címet viselő tudományos konferencia szakmai kapcsolódást és párbeszédet teremtett meg az egyetemi oktatók, hallgatók és a hitelintézeti szektor szakemberei között.