



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

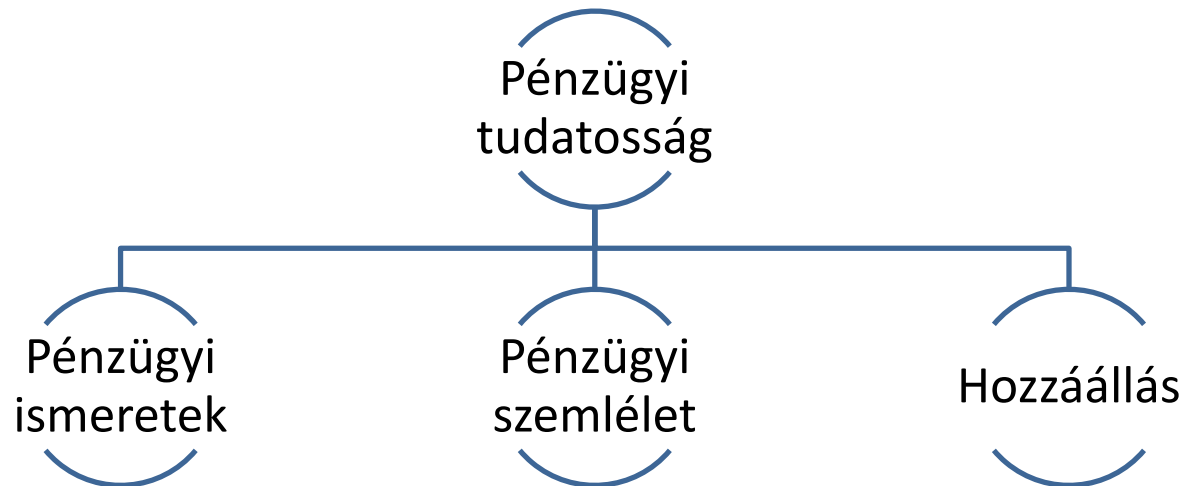
A hazai pénzügyi kultúra fejlesztésének aktuális kihívásai

Előadó: dr. Tebeli Izabella
főosztályvezető
Pénzügypolitikáért felelős államtitkárság
2017. március 8.



Pénzügyi tudatosság

A pénzügyi tudatosság alatt a személynek azt a képességét és késztetését értjük, hogy körültekintően saját pénzügyi érdekeinek megfelelően cselekedjen.





OECD felmérések (2010, 2015)

- Az OECD szervezésében **2010-ben** 14 országban, **2015-ben** 30 országban került sor a **felnőtt lakosság** (18-79 évesek) pénzügyi kultúrájának azonos módszertan szerinti felmérésére.

A három vizsgált elem:

- **pénzügyi ismeretek,**
 - **pénzügyi szemlélet,**
 - **pénzügyekhez való hozzáállás.**
-
- **Eredmények:** Az elméleti *pénzügyi ismereteket* tekintve a legjobban teljesítők között voltunk, ugyanakkor a tudás gyakorlati alkalmazásában (a *pénzügyi szemléletet* és a *pénzügyekhez való hozzáállást* illetően) lemaradtunk.



Kritikus pontok a magyar pénzügyi kultúrában

Nem ismerik fel
vagy kerülik a
kockázatot

Hiányzik az
előrelátás és a
tudatos
tervezés

Nem hasonlítják
össze a
különböző
lehetőségeket

Nem mernek
változtatni, mert
nem biztosak
pénzügyi
jártasságukban



A stratégia által elérni kívánt célok

Az NGM irányításával elkezdődött a **pénzügyi tudatosság fejlesztésére vonatkozó kormánystratégia** kialakítása:

- a már meglévő sporadikus programok egy ernyő alatti összefogása, a szinergiák kiaknázása
- 7 éves időtáv
- a források még hatékonyabb és célirányosabb felhasználása
- MNB, ÁSZ, EMMI szakértőivel szoros együttműködés (munkacsoport).

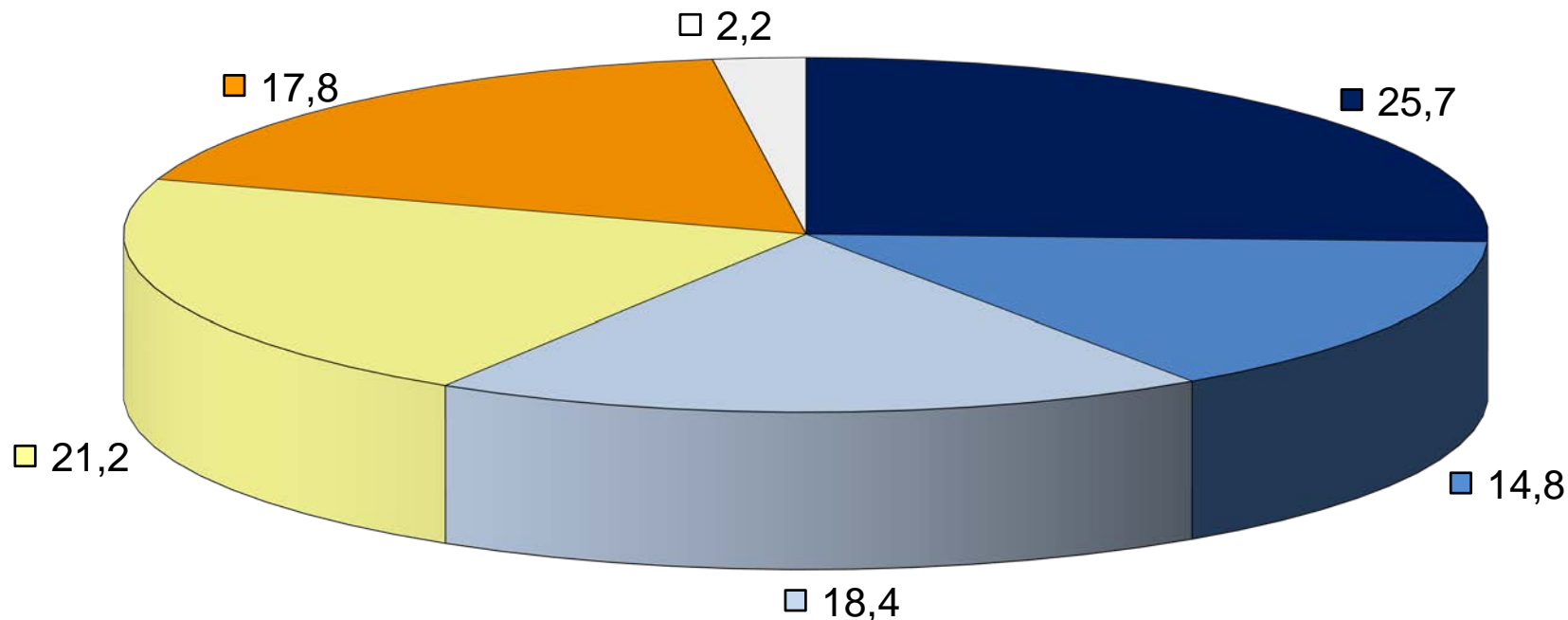
Cél:

- a lakosság attitűdjének megváltoztatása
- a pénzügyi ismeretek elsajátítása az iskolai kereteken belül
- a pénzügyi ismeretek iránti igény, érdeklődés fokozása
- a pénzügyi rendszer elérhetővé tétele mindenki számára
- a pénzügyi rendszer kínálta lehetőségek magabiztos használata

A stratégia megalkotásához nélkülözhetetlen volt egy **friss közvélemény-kutatást** elvégezni, hogy ismerjük a pontos kiinduló állapotot. Mennyit változott a lakosság hozzáállása a pénzügyekhez a 2015-ös OECD felméréshez képest.



Milyen formában őrizte az elmúlt 12 hónapban megtakarításait? (%)

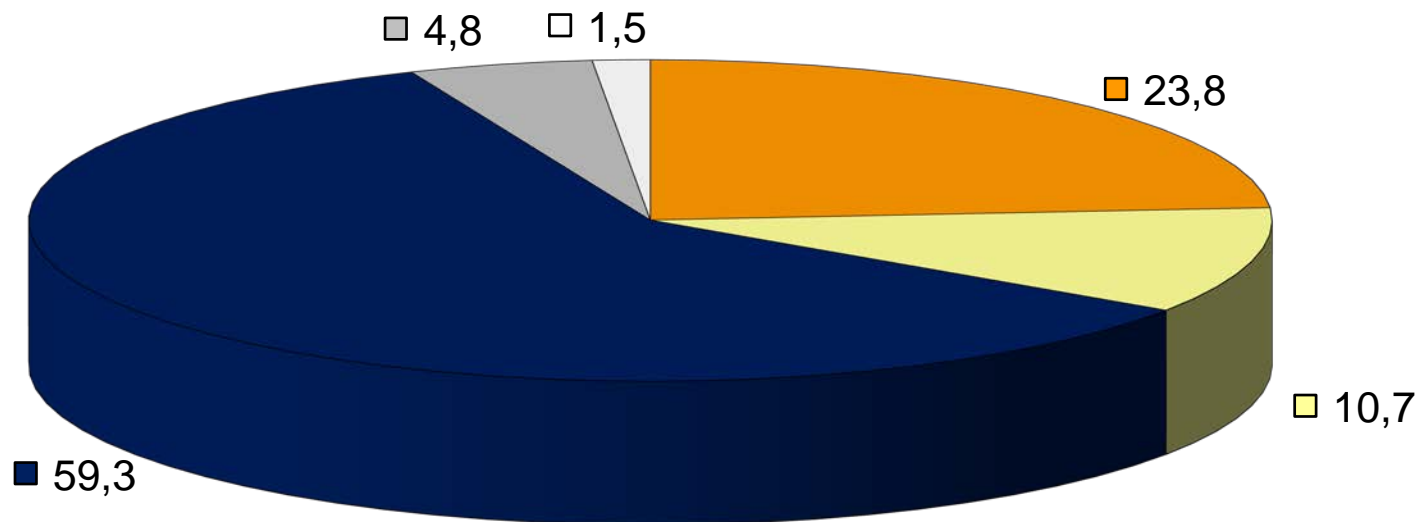


- Nincsenek megtakarításai
- Készpénzben gyűjti otthon összes megtakarítását
- Csak folyószámlán, nem lekötve tartja megtakarításait
- Likvid és befektetési tartalommal bíró megtakarításai is vannak
- Csak befektetési tartalommal bíró megtakarításai vannak
- Nem tudja/nem válaszol

Forrás: Századvég
Politikai Iskola
Alapítvány, 2017



Milyen módon fizeti leggyakrabban rezsi költségeit? (%)



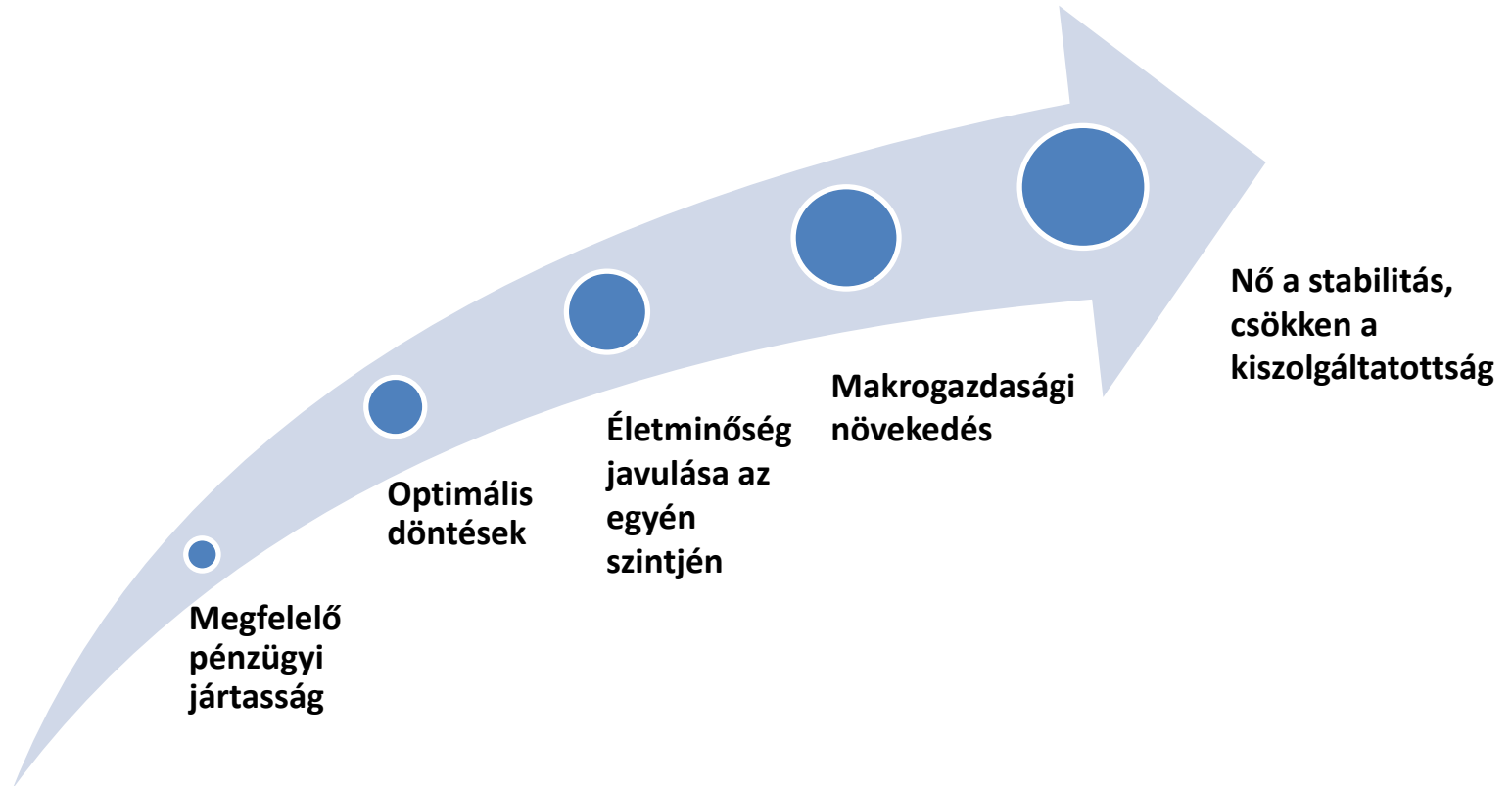
- Banki átutalással (egyedi megbízásokkal)
- Csekkel
- Nem tudja/Nem válaszol
- Csoportos beszedéssel
- Egyéb

Forrás: Századvég
Politikai Iskola
Alapítvány, 2017



A stratégia kiemelt céljai

1. A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tétele.
2. A tudatos pénzügyi magatartás alapjainak megteremtése és a pénzügyi stressztűrő képesség erősítése.
3. Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/ infrastruktúrák létrehozása és széles körű megismertetése.
4. Öngondoskodási szemlélet erősítése.
5. Pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, felzárkózás mértékének növelése (financial inclusion, pénzügyi beilleszkedés).
6. A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése.
7. Körültekintő hitelfelvétel támogatása.



Pénzügyi döntéseinek egész életünket behálózzák: a pénzügyekben való jártasság mind egyéni, mind társadalmi szinten kiemelt fontosságú, hiszen segít az optimálisokhoz közelálló döntések meghozatalában a megtakarítások, a befektetések, a hitelek, a biztosítások, az öngondoskodás és a nyugdíj területén is.



NEMZETGAZDASÁGI
MINISZTERIUM

Köszönöm a figyelmet!