# Az Econventio teszt főbb megállapításai az elmúlt 10 évből

A pénzügyi kultúra kutatások rendszeresen rávilágítanak arra, hogy magasabb pénzügyi tudásszinttel a pénzügyi válság könnyebben kezelhető, illetve a pénzügyi fegyelem a válság után közvetlenül szoros, míg távolodva ezen időszakoktól lazul. A pénzügyi kultúra magasabb szintjéhez elengedhetetlen az edukáció, a pénzügyi tudás és attitűd párhuzamos fejlesztése, különösen hátrányos helyzetű célcsoportok esetében. Az Econventio teszt, amely európai szinten is az egyik legnagyobb pénzügyi teszt, eredményeiből a hazai fiatalok és felnőttek pénzügyi kultúrájáról számos tapasztalat gyűlt össze az elmúlt 10 évben a több, mint 130 ezer tesztkitöltés alapján. A teszt eredményei hozzájárulnak a lakosság pénzügyi tudásának, viselkedésének fejlesztéséhez szükséges fejlesztési pontok azonosításához.

1. A pénzügyi tudás és attitűd fejlesztése együttesen szükséges, különösen igaz ez a hátrányos helyzetű csoportok esetében.
   1. A pénzügyi tudás kapcsolatban áll az **öngondoskodásról** alkotott véleménnyel. Mind középiskolások, mind felnőttek esetében elmondható, azok pénzügyi tudásszintje magasabb, akik hosszabb távon gondolkodnak, akik korábban kezdenek nyugdíjas éveikre megtakarítani. A felnőtt teszt egyik megállapítása szerint azok pénzügyi tudásszintje a legalacsonyabb, akik kilátástalannak tartják saját helyzetüket, akik nem bíznak sem az állami nyugdíjban, sem az öngondoskodásban, úgy gondolják nyugdíjas koruk megélhetéséről, hogy majd lesz valahogy.
   2. Minél magasabb **jövedelemsávba** tartozik valaki, annál magasabb a pénzügyi tudása.
   3. Míg a középiskolások 36, addig a felnőttek 55 százaléka nyilatkozott úgy 2019-ben, hogy a **korrupció** nem fér bele az erkölcsi normáikba, ez az arány a felnőttek esetében alacsonyabb, mint 2017-ben. Ezzel párhuzamosan, a korrupciót elfogadók pénzügyi tudása alacsonyabb, mint az azt elutasítóké. Felnőtteket vizsgálva az is megállapítható, hogy minél alacsonyabb jövedelem sávba tartozik valaki, annál elfogadóbb a korrupcióval szemben.
   4. Azok a fiatalok, akik szemrebbenés nélkül **kérnek kölcsön** társaiktól, alacsonyabb pénzügyi tudással rendelkeznek.
   5. Mind középiskolások, mind felnőttek esetében megállapítható, hogy azok, akiket nem **érdekelnek** a pénzügyi hírek, alacsonyabb pénzügyi tudással rendelkeznek.
2. A pénzügyi tudás, attitűd oktatással fejleszthető.
   1. A pénzügyi tudásszint kapcsolatban áll az **iskolai** **végzettséggel**: magasabb végzettségű csoportokban jobb eredményt érnek el a pénzügyi teszt kitöltői.
   2. Az elmúlt 10 év eredményei szerint a középiskolások pénzügyi ismereteiket legfőképpen az **otthonlátottakból** merítik. Ezután következik az **iskola** és az **Internet**. Gazdasági képzések esetén, felsőbb évfolyamokon nő azok aránya (30 százalékról 49 százalékra), akik az iskolában szerzett tudásuk próbálják meg pénzügyeik során felhasználni. Ugyanakkor, évfolyamtól függetlenül a nem gazdasági képzésekre járók csupán 10 százaléka próbálja az iskolában tanultakat pénzügyei során alkalmazni.
   3. Az otthoni **hibás mintázat** követése megmutatkozik a teszteredményekben: a pénzügyi tudásteszten azok teljesítenek jobban, akik az iskolában tanultakra próbálnak hagyatkozni.
   4. Mind a **gazdasági**, mind a nem gazdasági képzésben tanulók tudásszintjét vizsgálva elmondható, hogy a hétköznapi, gyakorlati kérdések tekintetében nincs jelentős különbség a két csoport között, ugyanakkor minél magasabb évfolyamot vizsgálunk, a két csoport elméleti tudásszintje között nyílik az olló.
   5. Középfokú oktatási szinten megállapítható, hogy a **szakiskolák** tanulóinak pénzügyi tudásszintje leszakad a szakgimnáziumok és gimnáziumok tanulóinak tudásszintjétől.
3. Problematikus területek, új kihívások.
   1. Az életkor előre haladtával, a gyakorlati tapasztalatok gyarapodásával a pénzügyi tudásszint nő, 50 éves korunkig ez a tendencia tisztán kimutatható ,ami abban is megmutatkozik, hogy ugyanazokat a pénzügyi kérdéseket a felnőttek nagyobb arányban válaszolják meg helyesen, mint a középiskolások, Ugyanakkor a **felnőttek és középiskolások esetében is ugyanazok a kérdések, ismeretkörök jelentenek nagyobb nehézséget**.
   2. **A nemzetközi** eredményekkel összhangban problémát jelent a százalékszámítás, a kamatos kamat számítása, a legalább, legfeljebb kifejezések kezelése, különböző ajánlatok összehasonlítása. Ez a azért is problematikus, mert a 2011-es OECD mérés szerint a hazai felnőtt lakosság többségére nem jellemző az ajánlatok mérlegelése, a 2015-ös vizsgálatuk szerint a magyarok inkább csak azonos pénzügyi szolgáltató különböző termékeit hasonlítják össze.
   3. A pénzügy kultúra része az is, hogy megértsük azon pénzügyi, gazdasági **híreket**, amelyeket nap, mint nap láthatunk a médiában. Ez sokszor problematikus, mivel az alapfogalmak ismerete több esetben **hiányos**.
   4. A **digitalizáció** előre haladtával egyre több elektronikus pénzügyi szolgáltatás érhető el, azonban ezek magasabb szintű, biztonságos használatához szükséges a pénzügyi tudatosság növelése. Az eredmények szerint a középiskolások több mint fele, míg a felnőttek 40 százaléka nem tudta, hogy emailben nem kérhetnek el webesáruházak bankkártya adatokat.

**Bővebb információ a kutatási eredményekről:**

Kovács Péter, [kovacs.peter@eco.u-szeged.hu](mailto:kovacs.peter@eco.u-szeged.hu), 70-6174771