

A pénzügyi műveltség a hazai és nemzetközi kutatások tükrében

Horváth Ilona
info@penzsztar.hu

A pénzügyi műveltség tartalma



ismeretek, tudás

a pénzügyi termékek és szolgáltatások megismerése, a termékek közötti választás képessége, tudni hova fordulhatunk segítségért

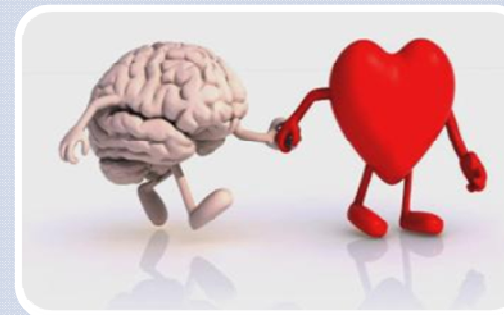
kognitív kompetencia



magatartás

józanág, előrelátás és tudatosság a pénzügyek tervezésben, a pénzügyi műveletek, kockázatok terén

magabiztosság a hatékony döntések érdekében, **motiváció** az ismeretek alkalmazására



attitűd

a személy értékelő viszonya a pénzügyekhez, a jövőhöz, a pénzügyi kérdésekhez, pénzügyi intézményekhez, a szolgáltatásokhoz, vállalkozásokhoz

A pénzügyi műveltség mérése

OECD/INFE

Pénzügyi műveltség (Financial literacy) mérése

2010, 2015

- 2010 – 14 ország
- 2015 – 30 ország (17 európai ország és a 17 OECD ország) 51650 személy
- a pénzügyi műveltség általános jellemzőinek vizsgálata a felnőtt (18-79 éves) lakosság körében.

OECD/PISA

Pénzügyi műveltség (Financial literacy) mérése

2012, 2015

- 2012 – 18 ország részvétele, 29 000 15 éves diák töltötte ki a tesztek.
- 2015 – 15 ország/tartomány (10 OECD-ország) 53 000 15 éves diák vett részt, eredmények: 2017. május 24.

Hazai mérések

- Állami Számvevőszék kutatócsoport mérése a felsőoktatásban (2013).
- Szegedi Egyetem kutatócsoportjainak mérései, általános és középiskolás diákok (2013-2016).
- PénzSztár versenyeredmények, középiskolás diákok (2013-2016).

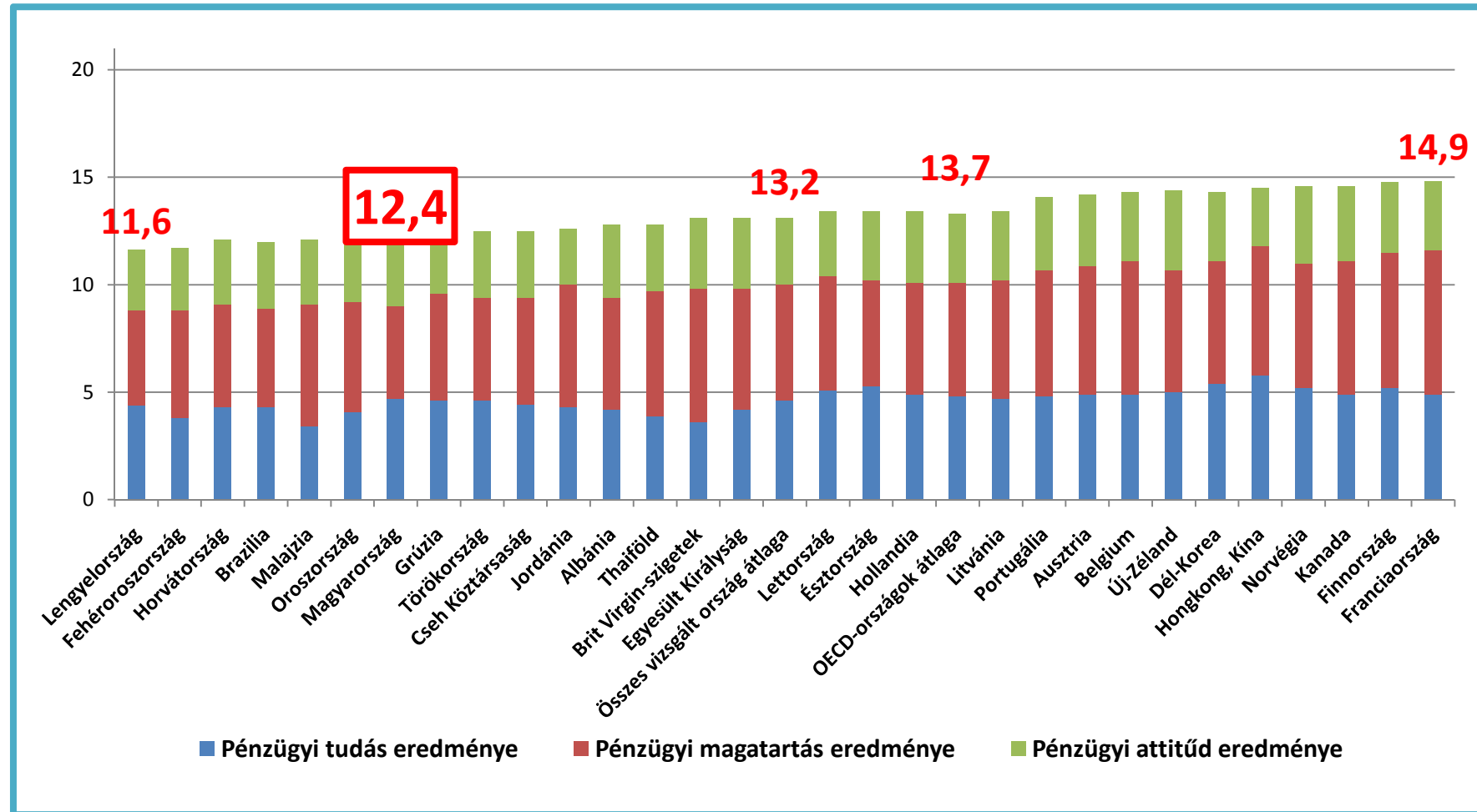
Az OECD/INFE pénzügyi műveltség mérés eredményei (2010)

Ország	Tudás (%)	Magatartás (%)	Attitúd (%)
Albánia	45	39	69
Brit Virgin-szigetek	57	71	67
Cseh Köztársaság	57	48	62
Dél-afrikai Köztársaság	33	43	54
Egyesült Királyság	53	51	49
Észtország	61	27	46
Írország	60	57	49
Lengyelország	49	43	27
Magyarország	69	38	69
Malajzia	51	67	53
Németország	58	67	63
Norvégia	40	59	57
Örményország	46	41	11
Peru	41	60	71

Forrás: Atkinson, A. and Messy, F-A.: Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/INFE, 2012

INFE 2015 - a pénzügyi műveltség mérése

A pénzügyi tudás, a pénzügyi magatartás és a pénzügyi attitűd átlaga (pont)
 (tudás: max. 7+ magatartás: max. 9+attitűd: max. 5pont= maximum 21 pont)

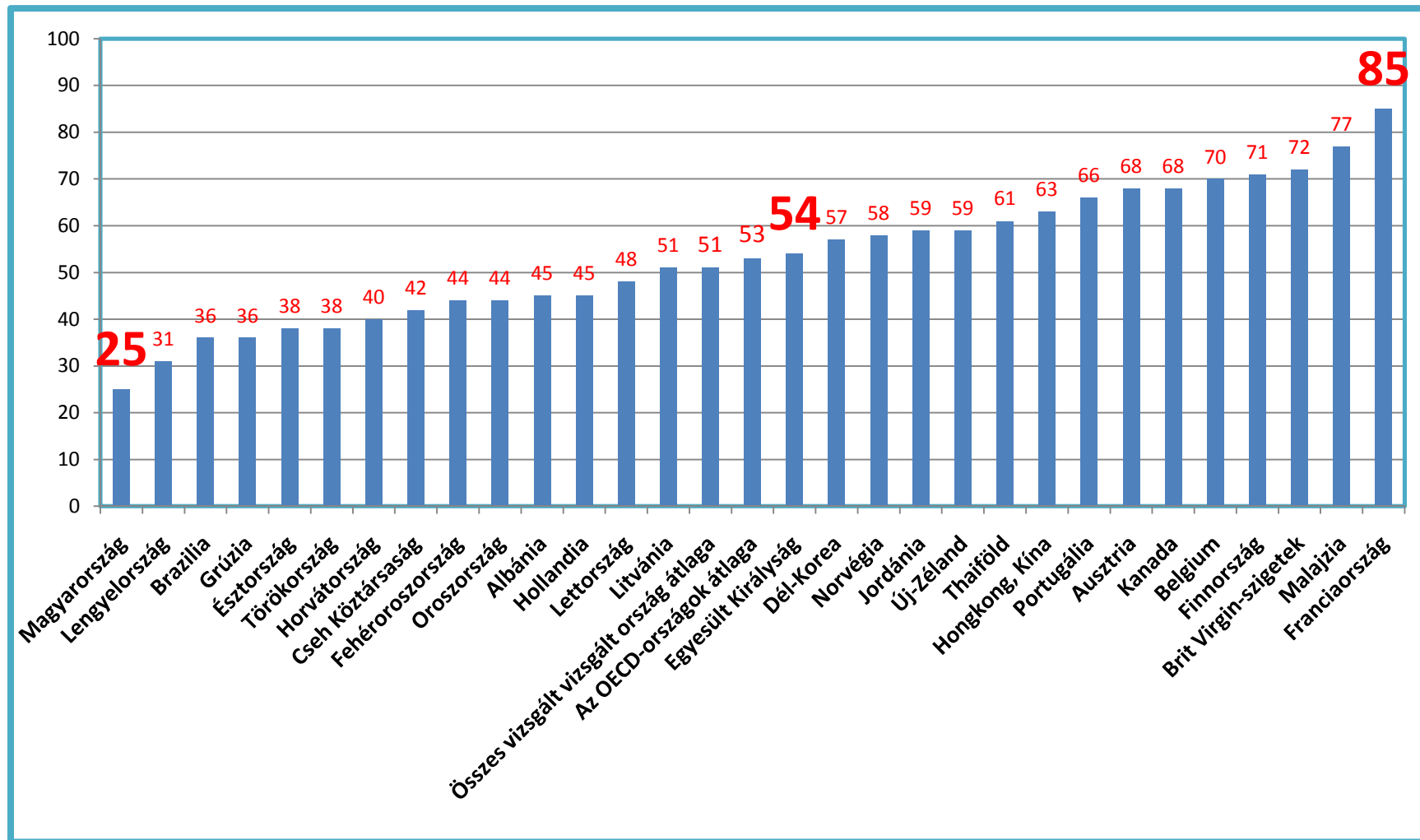


Forrás: OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, 2016

INFE 2015 - a pénzügyi műveltség mérése

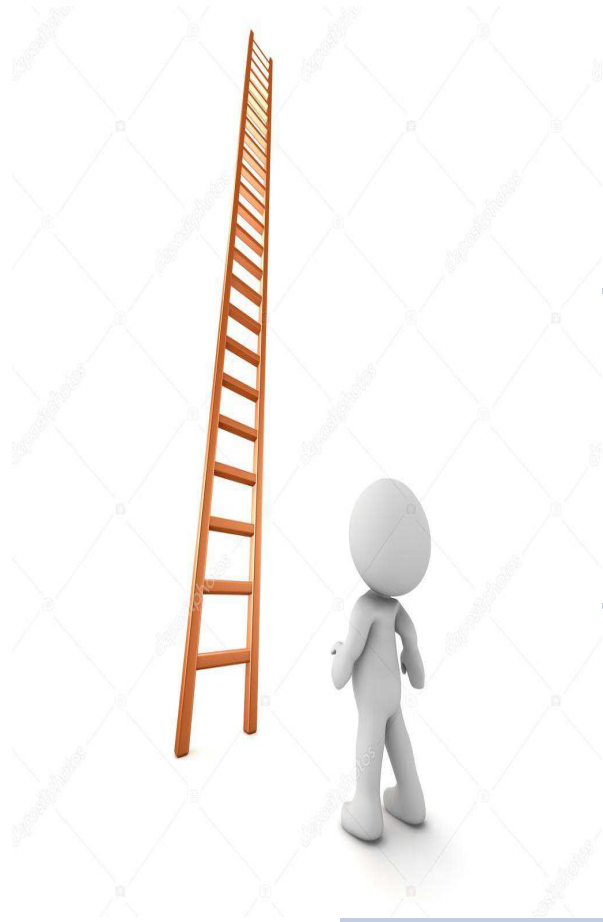
Pénzügyi magatartás

A maximális 9 pontból minimum 6 vagy több pontot elérők (%)



Forrás: OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies, 2016

**Pénzügyi magatartás területei,
amelyeken Magyarország a 30 ország közül az utolsó**



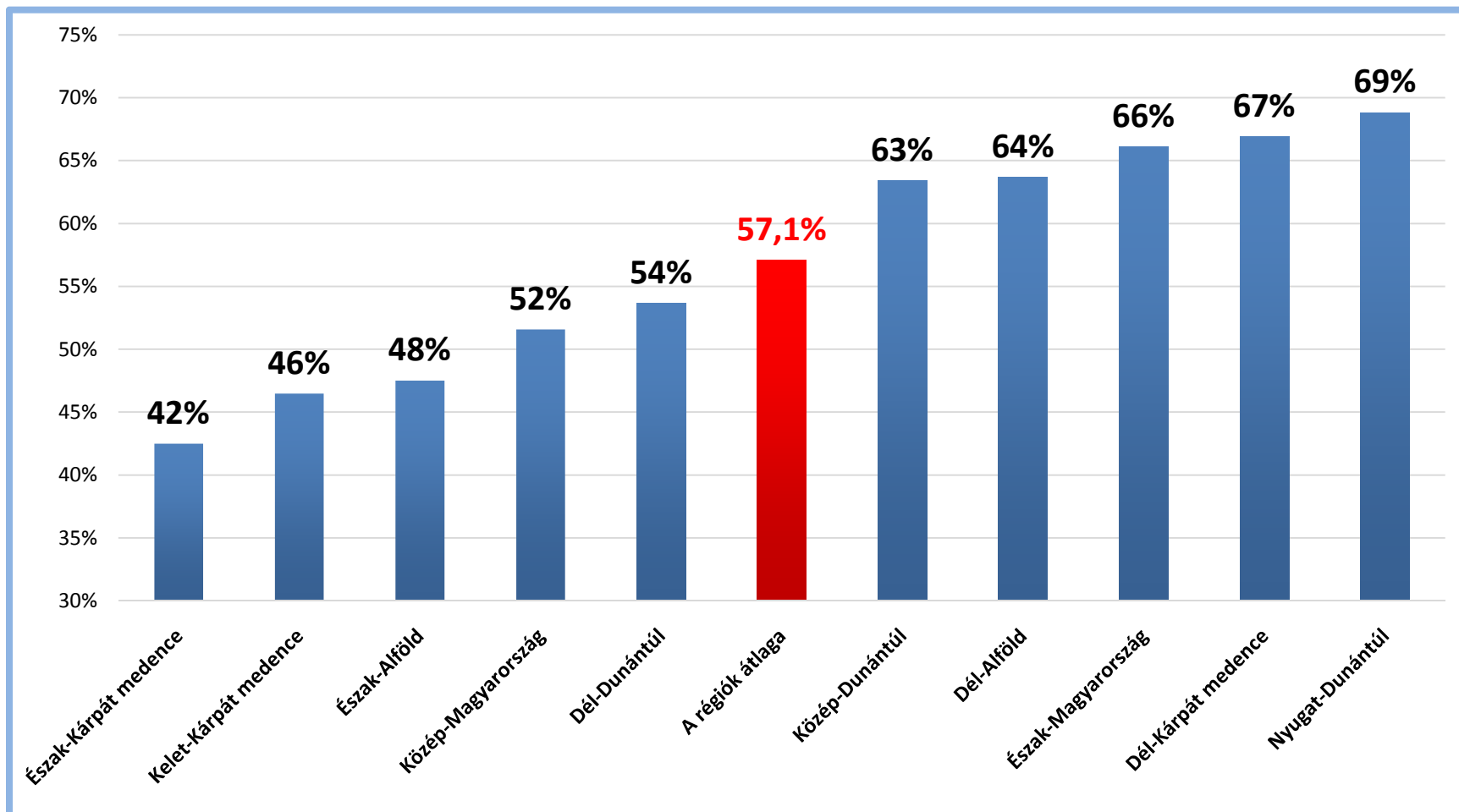
Aktív megtakarítók: 27%. (Thaiföld 86% az összes ország átlaga 59%, OECD országok átlaga 60%.)

Családi költségvetés, tervezés: 25%, (Lettország 90%, az összes ország átlaga 60%, OECD országok átlaga 57%.)

A pénzügyi termékek közül választ: 27%. (Finnország 97%, az összes ország átlaga 61%, OECD országok átlaga 59%.)

PénzSztár Verseny 2016

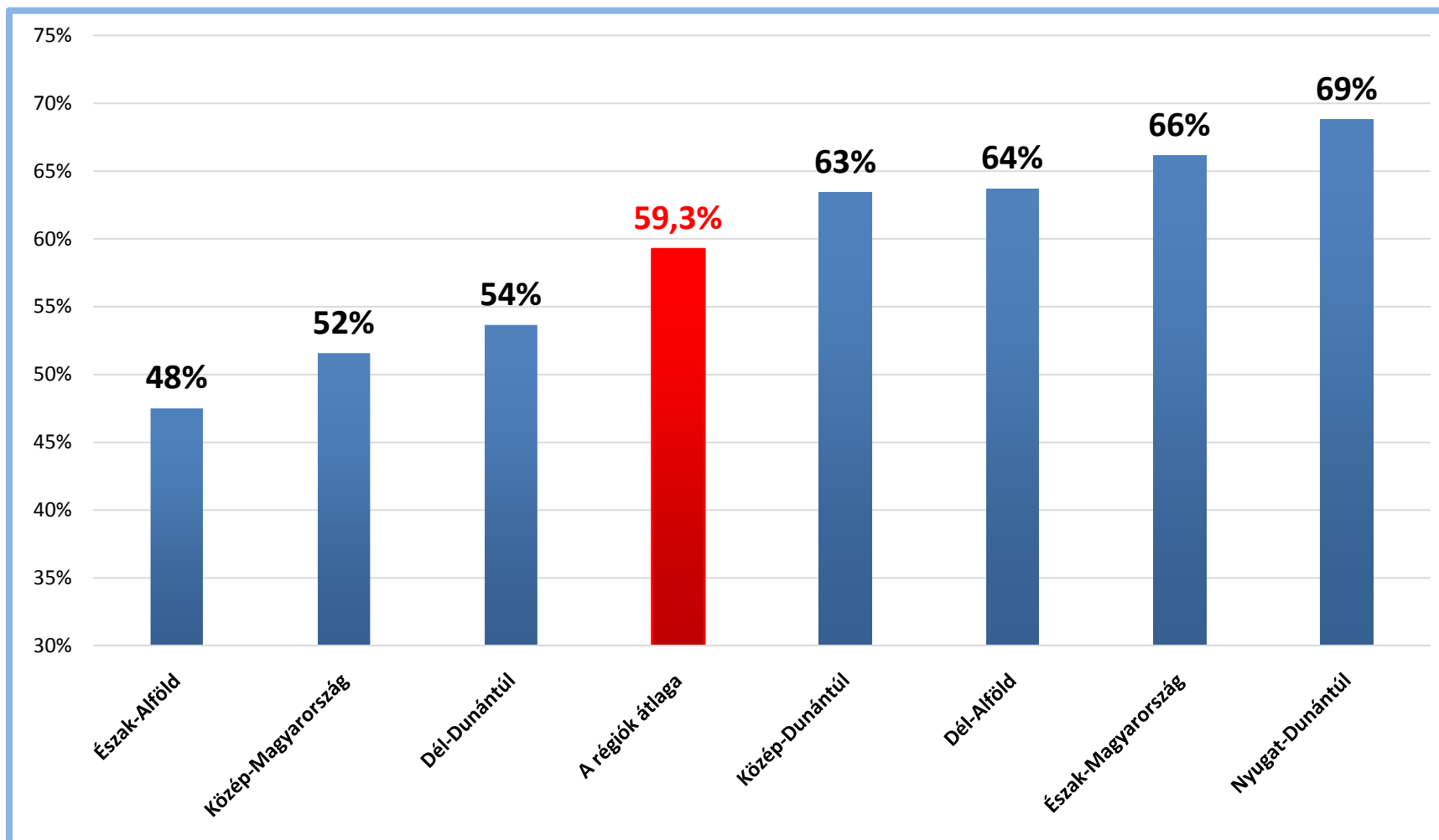
Hazai és határon túli régiók eredménye 2. online fordulóban (%)



Forrás: Saját szerkesztés

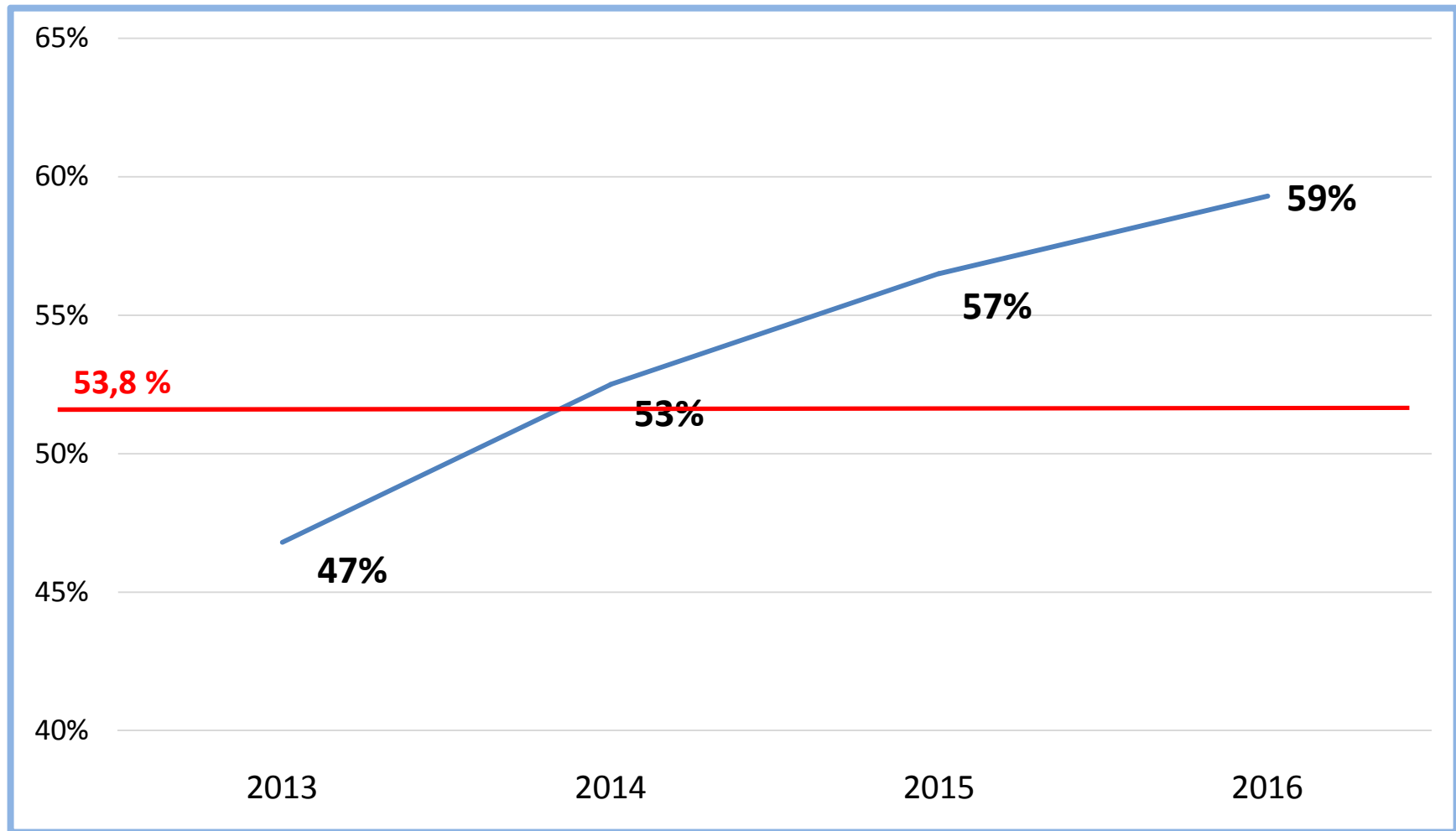
PénzSztár Verseny 2016

A magyarországi régiók eredményei a 2. online fordulóban (%)



Forrás: Saját szerkesztés

**A PénzSztár Verseny második online fordulójának átlageredménye
magyarországi régiók (%)
2013-2016**



Forrás: Saját szerkesztés

Köszönöm a figyelmet!