

MEGJEGYZÉSEK A PÉNZÜGYI KULTÚRA FEJLESZTÉSÉRŐL

Kovács Levente – Sütő Ágnes¹

A pénzügyi kultúra és ismeretek fejlesztése mind a kormányzat, mind a pénzügyi szféra önérdeke. Hiszen ha a banki ügyfél a pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat tudatosan és etikusan választja és használja, akkor magatartásával erősíti a kormányzati és a pénzügyi szektorba vetett bizalmat és megbecsülést, javul a fizetési és az adózási fegyelem. A tudatos ügyfeleknek köszönhetően mérséklődnek egy esetleges pénzügyi válság hatásai, körükben csökken a hatásokat jelentősen felerősítő pánikreakciók mértéke. Összességében tehát a pénzügyi tudatosság támogatja a gazdaság kiszámítható működését és növekedését. A páneurópai Money Week programhoz illeszkedő magyarországi PÉNZ7 a pénzügyi kultúra és a vállalkozói ismeretek fejlesztését tűzte célul maga elé az általános iskolától a középiskolákon át az egyetemekig. A Magyar Bankszövetség az ügy iránt elkötelezett és kiemelkedő teljesítményt nyújtó intézményeket, illetve személyeket a Pénzügyi Kultúra Nagykövete díjjal ismeri el. Ez a tanulmány a korábbi díjazottak gondolatain keresztül mutatja be a pénzügyi kultúra fejlesztését és a PÉNZ7 program hatását.

Jelen írás a 2020. évi pénzügyi és vállalkozási témahétre, a PÉNZ7-re (2020. március 2-6.) való felkészüléshez és ráhangolódáshoz készült.

JEL-kódok: G53, A20

Kulcsszavak: pénzügyi kultúra, pénzügyi oktatás, PÉNZ7

¹ *Kovács Levente* főtitkár, Magyar Bankszövetség. E-mail: kovacs.levente@bankszovetseg.hu.

Sütő Ágnes kommunikációs főtitkár-helyettes, Magyar Bankszövetség. E-mail: suto.agnes@bankszovetseg.hu.

A PÉNZÜGYI KULTÚRA FEJLESZTÉSE KORMÁNYZATI ÉS BANKI ÖNÉRDEK

A 2008-as gazdasági válság kezelése során felismerték, hogy a válság mélyülésében és időbeni elhúzódásában a pénzügyi ismeretek hiánya, valamint a pénzügyi kultúra alacsony szintje jelentős szerepet játszik. A gazdasági válság alatt a pénzügyi szektorba vetett bizalom megrendült, a szektor általános megbecsülése a mélybe zuhant, a pénzügyi feyelem meggyengült stb. A kormányzatok tűzoltásra rendezkedtek be, ami gyors – végső hatásaiban át nem gondolt – válságkezelési megoldásokat, költségvetési megszorításokat, pénzügyi területen pedig szigorú pénzügyi és felügyeleti szabályozásokat, egyes országokban bankmentéseket jelentett. A pénzügyi szektorba vetett bizalom helyreállítása az intézkedésekkel jellemzően nem sikerült. Az elégedetlenség, a mások hibáztatása, a fizetési és szabálykövetési fegyelmezetlenség sajnos áterjedt más területekre, ágazatokra is (Kovács–Terták, 2019, 1. fejezet).

Általában a fiskális és monetáris politika összehangolatlansága, a sikertelen kormányzati válságkezelési megoldások, a média szenzációkeresése a rémhírekkel, a társadalmi elégedetlenségek, a fogyasztói pénzügyi kultúra alacsony szintje mind-mind a válság elmélyüléséhez és időbeni elhúzódásához járultak hozzá.

A globális és nemzeti pénzügyi kutatások nagyon hamar alátámasztották a pénzügyi ismeretek alacsony szintjét, amelynek az emelése az egyik legfontosabb eszköze a jövőbeli hasonló helyzetek megelőzésének. A pénzügyi kultúra növelése tehát (ön)érdeke a kormányzati szereplőknek és intézményeknek, valamint a teljes pénzügyi szférának.

A pénzügyi felzárkózás érdekében például Magyarországon a Pénzügyminisztérium létrehozta a „Pénzügyi tudatosság fejlesztésének stratégiáját”, amely a 2017–2023-as időszakra a következő fő célokat tűzte ki:

- 1) A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció kereteinek megerősítése, erősítése és általánossá tétele.
- 2) A tudatos pénzügyi magatartás alapjainak és a háztartások pénzügyi stressztűrő képességének erősítése.
- 3) Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megerősítése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/infrastrukturák létrehozása és széles körű megismertetése.
- 4) A lakosság öngondoskodási szemléletének erősítése.
- 5) A pénzügyi termékekhez, pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés és pénzügyi beilleszkedés (financial inclusion) mértékének növelése.
- 6) A korszerű, készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése.
- 7) A körültekintő hitelfelvétel támogatása (Pénzügyi tudatosság, 2017).

A bankszektor – összehangoltan a fenti célrendszerrel – többek közt a Global Money Week, az EU-ban pedig az Európai Bankföderáció (EBF) által meghirdetett European Money Week programot karolta fel. Ennek magyarországi programja a PÉNZ7, amelynek a szervezői köre 2014 óta folyamatosan bővült – példaértékű összefogásban egyesítve a kormányzati, piaci és nonprofit szereplőket. 2020-ban a szervezők: Emberi Erőforrások Minisztériuma, Pénzügyminisztérium, Innovációs és Technológiai Minisztérium, Magyar Bankszövetség, Pénziránytű Alapítvány, Junior Achievement Magyarország Alapítvány. A PÉNZ7 keretében ma már évente közel negyedmillió diákhhoz jutnak el iskolai témahét tanóráin banki és vállalkozói önkéntesek, valamint felkészített pedagógusok tolmácsolásában az aktuális pénzügyi és vállalkozói ismeretek. Óriási sikerként értékelhető, hogy rövid idő alatt a tanév hivatalos rendjében meghirdetett közoktatási programmá vált Magyarországon a pénzügyi kultúrának és vállalkozói ismereteknek a témahét segítségével történő iskolai fejlesztése. A kezdeményezés elismerését mutatja, hogy a PÉNZ7 mintájára létrejött a Fenntarthatósági és a Digitális Témahét is – hasonlóan aktuális és érdemi témákat feldolgozva.

A PÉNZÜGYI KULTÚRA NAGYKÖVETEI

Bármely széles bázisú, társadalmi hatású program csak akkor képes tartósan sikeressé válni, ha azt a kormányzati szándék mellett elkötelezett és önkéntes módon támogatják intézmények és lelkes „zászlóhordozók”. A Magyar Bankszövetség mint a PÉNZ7 magyarországi kezdeményezője az indulás óta törekszik arra, hogy a kiemelkedő teljesítményeket elismerje. Ezért alapította meg a Pénzügyi Kultúra Nagykövete díjat. A következőkben a korábbi egyéni és intézményi díjazottaktól osztunk meg néhány gondolatot egy azonos szövegű körkérdés alapján.

Miért fontos a pénzügyi kultúra fejlesztése?

Hegedüs Éva (a PÉNZ7 program bankszövetségi elnökségi szponzora): A pénzügyi tudatosság fejlesztése, a pénzügyi tudás elmélyítése többek között abban segítheti a lakosságot, hogy felkészülten, megfontoltan választhassanak a versengő bankpiacon elérhető ajánlatok között, s ne a korábbi rutinok alapján döntsének. Hiszem, hogy több tudással könnyebben elérhető a jobb élet. A pénzügyi kultúra, tudás fejlesztése pedig kihat az egész ország fejlődésére, azzal nemcsak a banki ügyfelek pénzügyi helyzete, élete javul, hanem ezáltal tovább erősödik a magyar gazdaság helyzete is.

Egyéni díjazottak

Balogh László (Pénzügyminisztérium, helyettes államtitkár): A pénzügyi ismeretek, tudás és magatartás a 21. században kulcsfontosságú mindenki számára: a mai gazdasági környezetben folyamatosan pénzügyi döntéseket kell hoznunk. A jó pénzügyi döntések meghozatalának készsége legalább olyan fontossá vált az egyén, de az egyes családok szempontjából is, mint a digitális készségek fejlesztése. A családi szinten hozott egyre kedvezőbb döntések nemzetgazdasági szinten összeadódnak: stabilizálják a családok, de végső soron a nemzetgazdaság helyzetét is. A kultúra fejlesztése persze hosszabb folyamat, amelynek középpontjában az emberek gondolkodásmódjának, mentalitásának jó irányban történő alakítása áll. (...) A pénzügyi tudatosság fejlesztését célzó kormányzati stratégia kiemelt célja, hogy a pénzügyi ismeretek természetes részei legyenek az iskolai tananyagnak, hasonlóan, mint például a digitális készségek.

Bánki Andrea (EMMI, a PÉNZ7 POB tagja): Elsősorban a tudatos életvezetésünkhöz szükséges, hogy gyermekkortól kezdve megkapjuk és beépítsük gondolkodásunkba azokat az információkat – így a pénzügyi ismereteket is –, amelyek egymásra épülve segítik azt a szocializációs folyamatot, amelynek a során az életünket „készségszinten” éretten tervező felnőttekké válunk. Fontos megtanulnunk, hogy életcéljainkat képesek legyünk összehangolni anyagi forrásainkkal, lehetőségeinkkel is. Ez a tudatosság jelentős pozitív társadalmi hatással is bír.

Brassói Sándor (Oktatási Hivatal, köznevelési elnökhelyettes): Napjainkban az interneten keresztül elérhető különböző szolgáltatások köre nagymértékben és gyorsan bővül. Ez a dinamika a pénzügyek területén a társadalomban sokak számára már nem is követhető, ez különösen az idősebb generációkat érinti. A vásárlások és a pénzügyekkel kapcsolatos különböző tevékenységek során már mobiltelefonos applikációk is segítik a gyorsabb ügyintéztést. Mindez szükségessé teszi, hogy az iskolákban olyan oktatás valósulhasson meg, amely elősegíti, hogy a fiatalok szakszerűen összeállított programok segítségével, korán felkészülhessenek az online pénzügyekkel és a gazdálkodási kérdésekkel kapcsolatos kihívásokra.

Hergár Eszter (Pénziránytű Alapítvány, elnök): A pénzügyi rendszer valamenyny szereplője szeretne olyan ügyfeleket, akik képesek tájékozódni, megérteni a pénzügyi termékeket, és felelősen dönteni ezek alkalmazásáról. A nemzetgazdaság stabilitása szempontjából is nélkülözhetetlen, hogy a háztartások, a vállalatok, az állami intézmények értsék és jól alkalmazzák mindennapjaikban a pénzügyi ismereteket. Az MNB törvényi felhatalmazásánál fogva is aktív szereplője, elkötelezett híve a pénzügyi ismeretterjesztésnek.

Lentner Csaba (NKE, egyetemi tanár): A pénzügyi kultúra a magyar nemzetgazdasági versenyképesség szempontjából kiemelt jelentőségű. A stabil gazdasághoz stabil bankokra, de legfőképpen pénzügyi egyensúlyban lévő háztartásokra van szükség. Így az iskoláskortól kezdődő pénzügyi tudatosságra, körültekintő gazdálkodásra nevelés össztársadalmi feladat.

Marusza Zoltán (EMMI, államtitkár): Édesapám gyerekkoromtól azt mondta, hogy „a pénzt nem megkeresni, hanem megtartani a nehéz”, és azt is, hogy „sose égesse a pénz a zsebedet”. Én ezt meg is tanultam, de pályámon sokakkal találkoztam, akiket nem így indítottak az újtjukra. Ezért kell az iskolában lépnünk, hogy azokat is neveljük a pénzügyi tudatosságra, akik erről otthon nem hallanak. A pénzügyi nevelés célja, hogy a tanulók felismerjék saját felelősségüket a javakkal való észszerű gazdálkodás, a pénz világa és a fogyasztás területén. A pénzügyi tudatossággal felvértezve, az iskolából kikerülő fiatalok pénzügyi felkészültsége, tudása magasabb szintű lesz, ezáltal jobb pénzügyi döntéseket hoznak, fejlődik vállalkozói kompetenciájuk, ami hozzájárul Magyarország versenyképességéhez.

Merényi Zsuzsanna (Pénziránytű Alapítvány, oktatási igazgató): 30 éve piacgazdaságban élünk, nincs olyan élethelyzet, amelynek ne lenne pénzügyi vonatkozása, nincs olyan felnőttmunka, családi döntés, amely ne kívánna meg a felelős gazdálkodást az erőforrásokkal. Világunk működésének alfája és omegája a fenntarthatósági szemléletet is magában foglaló pénzügyi kultúra.

Sisa Molnár Anikó (Mastercard, igazgató): A Mastercard az innovációban élen járó vállalatként fontosnak tartja, hogy az általunk kifejlesztett technológia a magyar társadalom minden rétege számára elérhető legyen, a mindennapi pénzügyeinket tegye könnyebbé, egyszerűbbé, biztonságossá. Ehhez mindenképp szükség van olyan programokra, melyek segítségével a fogyasztók megismerhetik ezeket a megoldásokat, így formálva a saját pénzügyi gondolkodásukat és szokásaikat. Egy okos 9 éves fiúgyermek boldog édesanyjaként pontosan látom, hogy a pénzügyi edukáció elkezdése napjainkban már az általános iskolás korban elengedhetetlen.

Szolnokiné Pap Judit (MNB, főosztályvezető): A 2007-es pénzügyi válság egyértelműen ráirányította a figyelmet arra, hogy a pénzügyi kultúra alacsony szintje gyakran nem kellő körültekintéssel meghozott pénzügyi döntéseket eredményez, és ennek súlyos következményei lehetnek a családok anyagi helyzetére, pénzügyi biztonságára. Az egyéni hatások mellett azonban a társadalmi és makrogazdasági következmények is jelentősek: elég, ha a nyugdíjrendszerek fenntarthatóságára és az ezzel szorosan összefüggő öngondoskodási hajlandóságra gondolunk.

Intézményi díjazottak

ERSTE Bank: Az Első Osztrák Takarékpénztár 200 évvel ezelőtt egy kis bécsi templomban alapították meg. A takarékpénztár elsősorban az átlagembereknek nyújtott pénzügyi szolgáltatást, arra ösztönözve őket, hogy gondoljanak a jövőre, megtakarításuk révén tudatosan kezeljék pénzügyeiket. Az Erste Csoport krédója az elmúlt 200 évben nem változott: elsődleges célunk ügyfeleink jólétének, pénzügyi egészségének elősegítése, aminek fontos, elválaszthatatlan eleme a pénzügyi kultúra fejlesztése.

K&H Bank: A fiatalokat már egészen kicsi korukban érdekli a pénz világa. Nélkülözhetetlen, hogy a korosztályuknak megfelelően magyarázzuk nekik a pénzügyeket, és az alapvető számolási tudás elsajátítását követően már beszélhetünk nekik árakról, érzékeltethetjük a pénz értékét. Ezután térhetünk át az összetettebb pénzügyi fogalmakra: így lehet a felnövekvő generációból pénzügyileg tudatos felnőtteket nevelni.

Fundamenta Lakástakarékpénztár: A lakosság öngondoskodási hajlandóságának javításában elengedhetetlen szerepe van a pénzügyi kultúra fejlesztésének, amelyet a Fundamenta is küldetésének tekint, és komoly szerepet vállal benne országos értékesítői hálózata segítségével. A lakáscélú megtakarítások és lakáskölcsönök piacán kiemelten fontos az edukáció, hiszen ügyfeleink 5–15, sőt gyakran akár 20 éves időtávban gondolkodnak, amikor otthonuk megvásárlásáról, bővítéséről vagy felújításáról és ezen tervek pénzügyi megvalósításáról hoznak döntéseket.

MKB Bank: Nemcsak a bankszektor, hanem a gazdaság, de még szélesebb értelemben a társadalmi jólét szempontjából is fontos, hogy a megfelelő ismeretek birtokában az ügyfelek – és így a jövő nemzedék, azaz jövőbeni ügyfeleink – képesek legyenek tudatos és körültekintő pénzügyi döntéseket hozni. Aktuális és jó példa: a Magyarországon történelmi magasságokba emelkedő készpénzállomány csökkentése érdekében kiemelt fontosságú az ügyfelek edukációja, a pénzügyi tranzakciók elektronikus útra terelése. Az MKB Bank az elégedett ügyfelekért folytatott bankpiaci verseny során mindig is fokozott figyelmet fordított szolgáltatásai minőségére, és mindenkor arra törekszik, hogy ügyfeleinek biztonságos, gyors, érthető szolgáltatásokat nyújtson akár személyesen, akár az online térben.

MNB Fogyasztóvédelmi Központ, Kandrács Csaba: Az MNB szerint a pénzügyi kultúra a pénzügyi ismeretek és képességek olyan szintje, amelynek segítségével a fogyasztók képesek a tudatos és körültekintő pénzügyi döntéseiket meghozni,

az ezzel kapcsolatos információkat azonosítani és – ami a legfontosabb – a kockázatokat elkerülni. Bár az elmúlt években ennek erősítése érdekében számos lépés történt itthon, nemzetközi felmérések azt mutatják: szükség van még további lépésekre is. A jegybank minden kommunikációs eszközével ezen dolgozik.

OTP Csoport, Becsei András: Az elmúlt évtizedekben felnőtt generációk közül csak kevesen részesültek pénzügyi képzésben, amely a mindennapi életben elengedhetetlen. Kiemelt feladatunknak tartjuk, hogy minden rendelkezésünkre álló eszközzel segítsük az ismeret bővítését. Erre napjainkban az online felületek természetszerűen adottak és igen hatékonynak bizonyulnak. Ugyanakkor az élményszerű, tapasztalati úton, inspiráló környezetben és eszközökkel megvalósított pénzügyi oktatás is nélkülözhetetlen a téma iránti figyelemfelkeltésben és a szemléletformálásban. Ezen meghatározó közelítéssel végzi munkáját az OTP Bank Fáy András Alapítványa, hogy immár több országon átnyúló tevékenységgel erősítse meg a fiatalokban a mindennapi pénzügyek tudatos kezelése iránti igényt.

OTP Fáy András Alapítvány: A pénzügyi tudatosság a jövőtudatosság egyik kiemelt alappillére. A pénzügyi műveltség elsajátítása megalapozza a helyes pénzkezelés kialakulását, a helyes pénzügyi döntések meghozatalát, illetve megteremt egyfajta pénzügyi biztonságot, mindezzel hozzájárul az egyén, a család és azon túl a szűkebb és tágabb értelemben vett közösség jólétéhez, a stabilitás érzéséhez. Az OTP Fáy András Alapítvány ezek elérése érdekében végzi szakmai tevékenységét közel három évtizede, ezzel segítve a jövő társadalmának boldogulását.

A PÉNZ7 SZEREPE ÉS TÁRSADALMI HATÁSA, INTÉZMÉNYI JÓ GYAKORLATOK

A PÉNZ7 Magyarországon 2014-ben indult el. Azóta töretlenül fejlődik, s egyre szélesebb körhöz jut el az üzenete. Az utóbbi években 200 000 körüli regisztrált diák vett részt a tematikus hét programjain évente.

Habár az időtartam rövid, már érzékelhetők a hatások, és láthatók a vezető intézmények által kialakított „jó gyakorlatok”. Ezek közül a következőket emeljük ki a díjazottaknak feltett két körkérdés alapján:

- 1) Miben látja a PÉNZ7 szerepét, érzékelhető hatását e téren?
- 2) Mik azok a jó gyakorlatok, amelyeket szeretne kiemelni a pénzügyi kultúra fejlesztése terén?

A PÉNZ7 társadalmi hatásai

„A PÉNZ7 rendezvénysorozat nagyban segíti a diákokat abban, hogy minél többet tudjanak meg a pénzügyekről, s a programban résztvevő pénzügyi szektorból érkező önkéntesek révén aktuális kérdésekre kaphassanak választ.” (Hegedűs Éva)

„A PÉNZ7 lehetővé teszi azt, hogy az iskolások a pénz és a gazdaság világáról elméletben tanultakat gyakorlati tudnivalókkal színesítsék.” (Brassói Sándor)

„Az iskolás korú gyerekek a legfogékonyabbak az újdonságokra, az ő pénzügyi gondolkodásuk, kultúrájuk ezekben az években alakul ki.” (Sisa Molnár Anikó)

„A színes, élményalapú tanórák pozitív hatása (...) a gyerekek gyakran hazaviszik az élményt, és rajtuk keresztül a szülők figyelmét is rá lehet irányítani a téma fontosságára, hasznosságára.” (Szolnokiné Pap Judit)

„Reméljük, a tudatos pénzügyi tervezés mind több család életében válik »napi gyakorlattá«, s életüket kiszámíthatóbban tudják alakítani, általa a családok élete nemcsak gazdasági, hanem érzelmi vonatkozásban is kedvezőbben alakul.” (Lentner Csaba)

„A program erénye, hogy a mindennapokra akar hatni, a napi életben használható ismereteket közvetít.” (Bánki Andrea)

„A pénzügyekkel kapcsolatos ismeretek ugyanis ma az iskolák által átadandó alapvető tudásanyagnak számítanak, olykor mégsem kaphatnak kellő figyelmet a tananyagban. (...) A fogyasztók, pénzügyi ügyfelek biztonsága pénzügyi stabilitási kérdés is. (...) Hozzájárul ahhoz, hogy a pénzügyi döntésekhez a megfelelő információk az érintettek rendelkezésére álljanak.” (Kandrács Csaba)

„Egyre több pénzügyi vezető, szakértő vállalja az önkéntes szerepet az órák megtartásában, természetesnek tartják ezt a társadalmi felelősségvállalást, kifejezve felelősségüket és elkötelezettségüket a fiatal generáció pénzügyi nevelésében. Valódi közüggé vált a PÉNZ7, a pénzügyi nevelés.” (Hergár Eszter)

„A PÉNZ7 illeszkedik a kormánystratégiába, annak egyik legsikeresebb programja. A PÉNZ7 évről évre újabb és újabb pénzügyi ismeretekkel, gyakorlati tanácsokkal segíti a gyerekeket abban, hogy (...) idővel a pénzügyi termékek, szolgáltatások tudatos, jól tájékozott, okos és értelmes felhasználóivá válhassanak.” (Balogh László)

„Az érdeklődés felkeltésében és konkrét témák átbeszélésre ad kiemelt lehetőséget a hagyománnyá vált PÉNZ7, amely szinte példátlan összefogás eredményeként ismétlődik meg évről évre. Számos ilyen kezdeményezésre volna szükség.” (Becsei András)

Jó gyakorlatok a díjazott intézményekben

A Fáy András Alapítvány (OTP Bank) olyan egyedi, speciális eszközöket és megoldásokat alkalmazó, folyamatosan frissülő képzési rendszert alakított ki, amelyvel képes tömegekhez eljutni; a hatékony tudásátadás érdekében saját fejlesztésű, tapasztalati és élményalapú oktatási módszertanára épít. Mindezt inspiráló oktatási környezetben teszi, valamint figyelembe veszi a különböző korosztályok tudásszintjét, igényeit és lehetőségeit, ezekhez igazítja tananyagainak tartalmát úgy, hogy azok megfeleljenek a nemzetközi oktatási trendeknek is.

Az Erste Bank, illetve a pénzügyet dolgozói több civil szervezetet, kezdeményezést is támogatnak, ennek részeként, önkéntes munkában pénzügyi edukációval is segítik a társadalmilag hasznos vállalkozások működését, az alapítványok vezetőinek munkáját. Emellett az Erste Bank SEEDS Programja keretében társadalmilag hasznos vállalkozások számára nyújt átfogó képzést a hatékonyabb működéshez, míg a Financial Literacy Programban az átlag alatti pénzügyi műveltségű – elsősorban roma, értelmi fogyatékossgal élő, mélyszegény vagy drogfüggő – fiatalok részesülnek pénzügyi edukációban.

A Fundamenta kommunikációs tevékenysége során is kiemelt figyelmet fordít a pénzügyi edukációra, többek között a közösségi média felületein is. Személyi Bankárai pedig nagy hangsúlyt helyeznek arra, hogy a személyes találkozó alkalmával, az ügyfelekkel közösen felmérjék a lakhatással kapcsolatos terveiket és az azokhoz leginkább illeszkedő, hosszú távon is fenntartható lakás-előtakarékossági konstrukciót találják meg számukra.

A K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedőjében az általános és középiskolások immár 10 éve élményszerűen ismerkedhetnek meg a pénzügyi ismeretekkel. Ezenkívül nem csak a feladatok szintjén találkozhatnak a pénzügyekkel, hanem a bankfióki mentorprogramuk keretében is ellátogathatnak a gyerekek egy közeli bankfiókba, ahol láthatják, hogyan dolgoznak a bankfiókokban a munkatársak.

Az MKB Bank társadalmilag felelős és elkötelezett bankként hisz abban, hogy a hazai pénzügyi kultúra fejlesztésébe a bankoknak is be kell fektetniük. Az MKB volt az első Magyarországon, amely kiemelt figyelmet fordított a digitális technológiák fejlesztésével foglalkozó pénzügyi startupok felkarolására. A pénzügyi kultúra fejlesztését támogatja az MKB Bank internetbanki NetBANKár felületének Személyes Pénzügyek funkciója is, amellyel az ügyfelek teljesebb képet kaphatnak pénzügyeikről, képesek hatékonyabban felügyelni és elemezni bevételeiket és kiadásait. Az MKB Pénzügyi Csoport stratégiai megállapodás keretében több felsőoktatási intézménnyel és országos szövetséggel együttműködve támogatások, szakmai programok, pénzügyi tudatosságra nevelő oktatások, vetélkedők (pl. LETIMOB – Legyél Te is mezőgépész!), hatékony és értékteremtő közös munka révén kíván hozzájárulni a kiegyensúlyozott gazdasági fejlődéshez.

ÖSSZEFOGLALÁS

A kormányzati és piaci szereplők összefogása Magyarországon sikerre vitte a PÉNZ7 rendezvénysorozatot, hiszen az néhány év alatt a diákok széles tömegeit elérő közoktatási programmá vált. Ezt természetes módon egészítik ki a különböző piaci szereplők által kínált vonzó, látványos és érdekes programok.

A tervszerűen kialakított PÉNZ7-es tananyagok és tematikák a diákok szemléletformálásán túl hozzájárulnak a szülők és végső soron a társadalom pénzügyi és vállalkozási kultúrájának fejlesztéséhez.

HIVATKOZÁSOK

Pénzügyi tudatosság fejlesztésének stratégiája (2017): <https://www.kormany.hu/download/5/39/21000/P%C3%A9nz%C3%BCgyi%20tudatoss%C3%A1g%20fejleszt%C3%A9s%C3%A9nek%20strat%C3%A9gi%C3%A1ja.pdf>.

KOVÁCS LEVENTE – TERTÁK ELEMÉR (2019): *Financial Literacy: Theory and Evidence*. Bratislava, SK: Verlag Dashöfer, 150 p. ISBN: 9788081781209.

A „Pénzügyi Kultúra Nagykövete” egyéni és intézményi díjazottjainak a körkérdésekre adott válaszai (2020).