
BENNÁRIK CSILLA

csillabennarik@gmail.com

Pénzügy és számvitel

BA, 3. félév

Budapesti Gazdasági Egyetem

Pénzügyi és Számviteli Kar

Témavezető:

Dr. Hegedűs Szilárd

főiskolai docens, BGE PSZK

A 25 év alatti fiatalok pénzügyi megtakarításai és tájékozottsága

2022. január 1-től bevezetett személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény) 29/F. § módosítása alapján a 25 év alatti fiatalok új adóalap-kedvezményt vehetnek igénybe. A KSH adatai szerint a 25 év alattiak foglalkoztatottsági aránya körülbelül 27% (KSH, 2021), azonban az időszakos munkák, mint pl. nyári munka miatt változhat. Ezért a friss felmérések/kutatások hiánya miatt tartom fontosnak az szja mentesség fiatalokat érintő hatásait vizsgálni. Az első hipotézisemben azt vizsgáltam, hogy az SZJA mentességből kapott többletjövedelmet a fiatalok többsége elkölti, azon belül élelmiszerre, lakhatásra és tandíjra. Továbbá feltételeztem, hogy a gyermekkorban látott családi megtakarítási szokások vagy annak hiánya befolyásolhatja a mostani fiatal felnőttkori megtakarítási szokásaikat.

Ennek vizsgálatára meglévő kérdőív hiányában saját kérdőívet készítettem. Ezt online kitöltési formában 322 fő (252 nő és 70 férfi) töltötte ki anonim módon. A nyers adatok megtisztítása után az eredményeket az SPSS rendszer segítségével elemeztem. Ezek az eredmények kimutatták, hogy a kitöltők körülbelül két harmada költi el az szja mentességből kapott többletjövedelmét. Az, hogy mire költik részben alátámasztotta a hipotézisemet ugyanis elsősorban élelmiszerre, lakhatásra és szórakozásra fordítják a kapott összeget. A második hipotézis vizsgálatában a gyermekkorban látott szülői megtakarítási hatások nem bizonyultak szignifikáns változónak, azonban a megkérdezettek 62 százaléka alkalmazza a látott módszereket valamilyen formában.

Feltételezhető, hogy a fiatalok szja mentessége hozzájárul nem csak a hétköznapi életükhöz, hanem a jövőjükhöz is, amelyre hatással lehet a gyerekkorban látott megtakarítási szokások. Véleményem szerint az eredmények alapján érdemes a továbbiakban ezzel foglalkozni esetleg nagyobb minta számmal vagy jobb reprezentativsággal.

Hivatkozás:

KSH. (2021). Forrás: <https://www.ksh.hu/docs/hun/xftp/idoszaki/mpf/mpf212/index.html>
