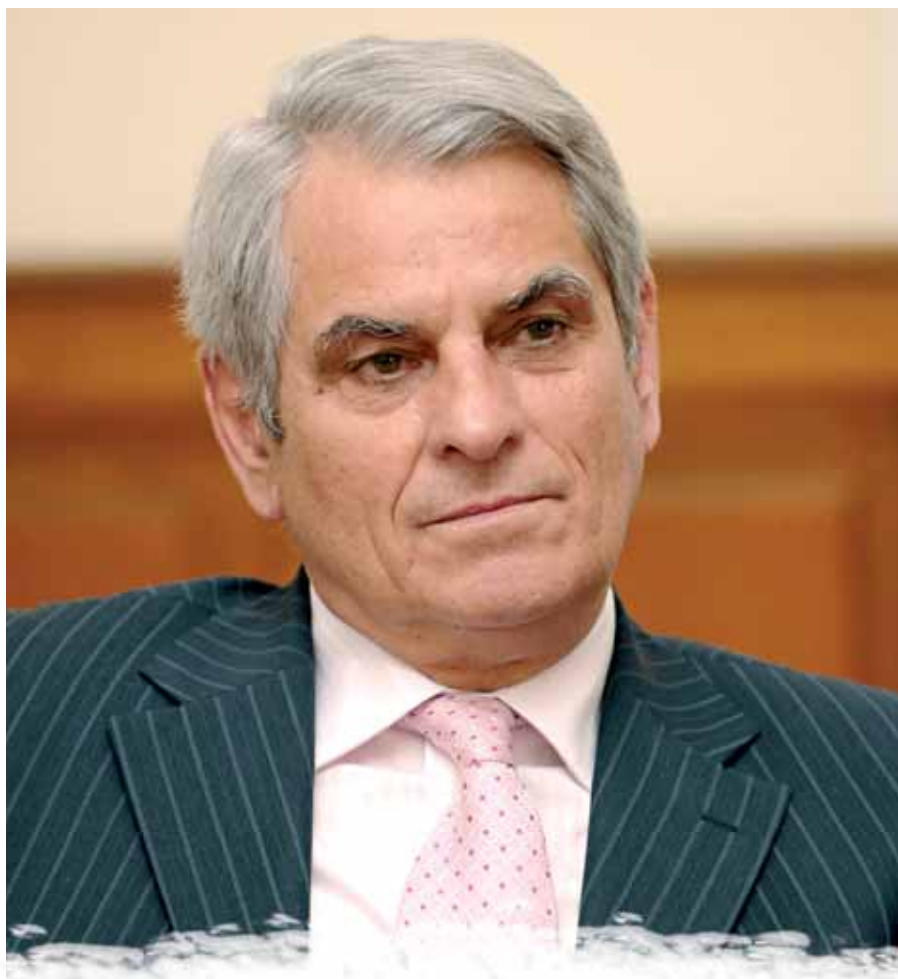


Mérjük meg, meddig ér a takarónk

– Partnerség a Budapesti Corvinus Egyetemmel



A Provident által meghirdetett Családi Kasszasikerek pénzügyi öngondoskodási program sikerét számos szakmai- és civil szervezet támogatja. A pénzügyi oktatási területen szerzett tapasztalatok gazdag tárházával rendelkeznek a gazdaságtudományi oktatást felvállaló intézmények, ezért a program számára jelentős hozzáadott értéket jelentett, amikor a kezdeményezéshez a Corvinus Egyetem is csatlakozott. A felsőoktatási intézmény rektora és a Magatartástudományi Intézet igazgató-helyettese arról számolt be lapunknak, hogy miért és milyen eszközökkel támogatják célkitűzéseinket.



TANÍTSUNK OKOSAN GAZDÁLKODNI

A Corvinus Egyetem kiemelt partnerként csatlakozott a Provident Pénzügyi Zrt. által kezdeményezett Családi Kasszasikerek Programhoz. A közgazdaságtant oktató, korábban – sőt, néha még ma is – „Közgáz”-ként emlegetett patinás intézményben is jól tudják, hogy a hazai népesség pénzügyi kultúrája jelentős fejlesztésre szorul. Dr. Mészáros Tamás, az egyetem rektora beavat bennünket, miért kell hátrányt ledolgoznia a magyar lakosságnak a pénzügyi ismeretek területén a fejlett nyugati kultúrákhoz képest.

– Mennyire lehet felszínesnek nevezni a magyar társadalom pénzügyi ismereteit?

– Félrevezető lenne, ha ezt a saját hallgatóink körében mérnénk, hiszen akik hozzánk kerülnek, azért jönnek, hogy elsajátítsák a közgazdaságtant, tehát eleve érdeklődnek a téma iránt. Ugyanakkor a mai fiatalok helyzete egyáltalán nem könnyű. Nincs ugyanis kitől megtanulniuk a gazdaság működésének alapjait, a pénzügyi ismereteket. Szüleik egy olyan történelmi időszakban nőttek fel, amikor az emberek kétféle takarékosági formát ismerhettek: az állami betétkönyvet és a párnahuzatot. Éppen ezért a mai magyar társadalom tagjainak jelentősen alacsonyabb hányada él befektetésekkel, mint az Európa nyugati felében hosszabb idő óta piacgazdaságban élő emberek.

– Egyáltalán miért fontos az, hogy egy család annál hosszabb időre tanuljon meg pénzügyi eszközeivel bánni, mint hogy beosztja a havi keresetét?

– Az első és legfontosabb ok, hogy senki sem lesz örökké fiatal és egészséges. A pénzügyi öngondoskodás a biztonságos gazdasági alapokon nyugvó jövő megteremtésének módja és tudománya. Ez a tudás segíti az egyént vagy családi közösséget abban, hogy megtakarításokat képezzen, építse jövőjét vagy éppen házáat, lakását, és különösen ez segít elkerülni a számonkérhető jogi-szervezeti háttér, engedély és felügyelet nélkül működő zugvállalkozók „kamatos pénzeit”, uzsoráit. A biztonságos pénzügyi megoldásokat kínáló, garanciákkal rendelkező pénzintézetekhez akkor tud fordulni egy ügyfél, ha képes kiigazodni a piaci jellemzők között. És ebben a folyamatban a THM fogalmának pontos ismerete csak egy lépés a sok közül.

– Az Önök oktatási intézete olyan fiatalokat képez, akik erre nyilván alkalmasak lesznek, de milyen lehetősége nyílik az ilyen ismeretanyag megszerzésére az idősebb generációknak?

– Hallgatóinkon keresztül tudunk hatni az ő családtagjaira is. Csak egy példa: a beiratkozás és az oktatás megkezdése közötti napokban nyílt napot szoktunk tartani az egyetemen, ahol felvonulnak a bankok, biztosítótársaságok képviselői. Egy hallgató beszámolt róla, hogy szülei elkísérték őt, majd egy-két szakértővel elbeszélgetve eldöntötték, bankot váltanak.

– És azok a fiatalok, akik nem érdeklődnek a gazdasági ismeretek iránt? Ők hogyan kapnak lehetőséget a pénzügyi terület mélyebb megismeréséhez?

Lehet azt mondani, hogy építsünk be az általános vagy középszintű oktatási rendszerbe pénzügyi elemeket, de hát a környezetvédők vagy a jogtudományok művelői is mondhatják, hogy az ő szakterületük megismerése nélkül ma már nem lehet boldogulni. A fiatalok tanterve nem bővíthető végtelen módon, viszont a praktikus ismeretek átadása sem feltétlenül kell, hogy tantervhez kötődjön, mindig élhetünk, és kell, hogy éljünk kampányszerű eszközökkel. Például a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások váltására szolgáló időszak a gyakorlatban készíti az embereket arra, hogy megvizsgálják, milyen szolgáltatót válasszanak, hiszen a zsebükre megy ki a játék. Ugyanilyen hasznos eszköz a Családi Kasszasikerek pénzügyi öngondoskodási program is, és ezért támogatja intézményünk ezt az elképzelést.

FÉLELEM NÉLKÜL TERVEZNI

Elsősorban a családok és a felnövekvő fiatal generáció pénzügyi kultúrájának fejlesztésére indította a Provident a Családi Kasszasikerek Programot, melynek fő célja, hogy alapvető gazdasági, pénzügyi ismereteket adjon át családoknak és egyéneknek, így javítva azok pénzügyi biztonságát, gazdasági öngondoskodó képességét. Egyáltalán nem könnyű tudásanyagot átadni különféle korú, műveltségű, szociális háttérű csoportok számára úgy, hogy az ismeret érthető, feldolgozható és főként tanulásra ösztönző legyen mindenki számára. Ehhez a munkához kap a Provident hathatós segítséget a Corvinus Egyetem Magatartástudományi és Kommunikációelméleti Tanárképző Központjától. Támogatásuk mibenlétéről az intézet helyettes vezetője, Dr. Bodnár Éva ad tájékoztatást.



– **Hogyan lehet eredményeket elérni egy olyan tárgykörben, mint a pénzügyi ismeretek, amelyről számtalan kutatás bizonyította, hogy keveseket érdekel, sőt, többnyire kimondottan tartanak tőle az emberek? Egyáltalán, honnan tudjuk meg a kiindulási pontot, hogy milyen egy magyar család gazdálkodási képessége?**

– A gyermekek mindig őszinte lények, így a tőlük szerzett információk biztosan nem torzulnak. Ezek összegyűjtésében végzett pedagógusok, szakiskolai, közép- és általános iskolai tanárok nyújthatnak segítséget. Ráadásul nemcsak információt lehet szerezni a fiatalokon keresztül a családi gazdálkodás problémáiról, de rájuk keresztül is lehet könnyebben újfajta szemléletet elültetni akár szüleik fejében is. Éppen ezért mi nem csupán adatokat szerzünk a Családi Kasszasikerek pénzügyi öngondoskodási program tudatos összeállításához, de kidolgozzuk a fiatalok gazdasági ismeretekre oktatásának módszertanát is.

– **Milyen eszközökkel lehet a pénzügyi ismeretek száraznak tartott tananyagát érdekessé tenni a fiatalok számára?**

– Minden korosztály felvilágosítása más és más eszközt igényel. A legfiatalabb általános iskolás réteg számára játékosan, vetélkedőkre épülő oktatási módszert érdemes kialakítani. Mindez roadshow-szerűen juthat el a tanulók jelentős részéhez. A középiskolások manapság már sokkal nyitottabbak az elektronikus oktatási anyagokra, így náluk

hatékonyak bizonyulhat az e-oktatás beindítása. Az oktatási program egyes praktikus moduljait (pl. a nyomtatható családi költségvetési naplót) már használják veszélyeztetett családokat gondozó szociális munkások és állami gondozásban élő fiatalokat nevelő intézmények. Ezen célcsoportoknál az átlagosnál is nagyobb szükség van arra, hogy belelássanak a gazdálkodás alapjaiba, hiszen őket még a családban élő gyermekeknél is kevesebb pénzügyi ismeretre tanítja meg közegük. A mai világban szinte lehetetlen boldogulni a hitel vagy a kamat szavak ismerete nélkül. Jó látni, hogy a társadalmi igény és a vállalati felelősség összetetallozkodik ebben a témában.

– **Milyen hatással lehet egy ilyen program a felnövekvő generációkra?**

– Tudatosítani kell az emberekből a gazdálkodás megismerésének fontosságát. Így kerülhető el az, hogy az ingatag és olykor nehézségekkel teli hazai gazdasági környezetben a fiatalok szorongásokkal, félelemmel kezeljék saját és majdan családjuk pénzügyeit. Ha a programmal sikerül feloldani ezeket a gazdasági eszközökkel szembeni gátlásokat, az a jövőben nem csak kiegyensúlyozottabban, és ezért nyugodtabban gazdálkodó, de pénzügyi lehetőségeit jobban kihasználó, ezért magának magasabb életszínvonalat megteremtteni képes generációk kinevelődéséhez vezethet. Az pedig az egész hazai társadalom szerkezetére kihatással lesz. ■