

Fiatal felnőttek hitelképessége

Aux Cintia

Egyetemi hallgató, Óbudai Egyetem, Keleti Károly Gazdasági Kar
cintiaaux@stud.uni-obuda.hu

Dr. Szekeres Valéria

Egyetemi docens, Óbudai Egyetem, Keleti Károly Gazdasági Kar
szekeres.valeria@kgk.uni-obuda.hu

A cikk fiatalok hitelfelvételeit vizsgálja, hogy különböző családi állapotokban, egyedülállóként és házasként milyen lehetőségek vannak az ingatlanhitelhez jutás piacán. A tanulmány egy konkrét korcsoportot vizsgál, akik azonos végzettséggel, munkakörrel és fizetési sávval rendelkeznek. Ez lehetővé teszi, hogy az összehasonlított hitelkonstrukciók alapjául szolgáló tényezők minél inkább hasonlóak legyenek. Konkrét számadatokat alkalmazva hitelkonstrukciókat mutatunk be egy tipizált jövedelmi helyzetre vonatkozóan, illetve a fiatal korosztály egyéni véleményét vetjük össze más korcsoportokéval (kérdőíves felmérés alapján) a lakáshoz jutás lehetőségéről. A téma különösen aktuális lehet az ingatlanhoz jutás lehetőségeit felmérő ifjabb korosztály számára. A kutatás új lakás vásárlására terjed ki, ezáltal kiküszöbölve a „többletköltségek” felmerülését, ami az ingatlanok „rejtett” hibáival lehet kapcsolatos.

Kulcsszavak: fiatalok hitelképessége, hitelkonstrukciók

1 Bevezetés

A felnőtté válást követően az ember életében lényeges az otthonteremtés. Az önálló élet elindításának egyik legfontosabb feltétele a saját lakás megszerzése, ami meghatározhatja az élet egyéb körülményeinek alakulását, rosszabb vagy jobb irányba. Az otthonteremtés feltételeinek biztosítása, a lakásállomány szinten tartása kiemelt közfeladat. Alapvető követelmény, hogy a mindenkori kormány támogassa a fiatalok lakáshoz jutását, hiszen széles társadalmi rétegek számára nem biztosított a szociális háttér az önálló életkezdéshez. Az építkezési kedv ösztönzése hozzájárul a fiatalok lakhatási lehetőségeinek javításához, ami elengedhetetlen kritériuma a gyermekvállalási kedv növelésének. A lakásépítés

aránya meghatározó az építőipar teljesítményén belül, aminek a növekedése kedvezően hat a GDP alakulására.

Bár Európában a történelmi és kulturális múlt számos hasonlóságot mutat, a gazdasági eltérésekből is fakadóan nagymértékben különbözőek a fiatalok otthonhoz jutásának feltételei. Magyarországon csekély a bérlakások aránya, általánosan elterjedt a saját ingatlan megszerzése, ami azonban nagyon nagy finanszírozási nehézségeket okozhat a pályájuk elején járó fiataloknak. Mivel nem jellemző itthon az előtakarékoság és kicsi azon társadalmi csoportok aránya, akik számára a szülői háttér segítségül szolgálhat a saját egzisztencia kialakítására, kiemelkedő jelentősége van a lakáshitelezésnek.

Jelen tanulmány arra vállalkozik, hogy a fiatalok hitelfelvételének feltételeit tekinti át Magyarországon. Először a hitelezési folyamat legfontosabb elemeit mutatjuk be, majd egy kérdőíves elemzés eredményeit és a hitelfelvétel sajátosságait vizsgáljuk meg. Az összehasonlítás eredményeként konklúziót vonhatunk, és megállapíthatjuk, hogy milyen lehetőségekkel és nehézségekkel szembesülnek a fiatalok a lakáspiacon.

2 Az ingatlanvásárlási hitelről

A lakáshitel egy lakáscélú kölcsön, ezért a bank csak akkor folyósít hitelt, ha azt lakásvásárlásra vagy egyéb lakáscélra használják fel. Pénzügyintézetként változó, hogy mi számít lakáscélúnak, de a legtöbb banknál a következők: 1) új vagy használt lakás/ ház vásárlása, 2) új lakás/ ház építése, 3) korszerűsítés, 4) felújítás, 5) bővítés.

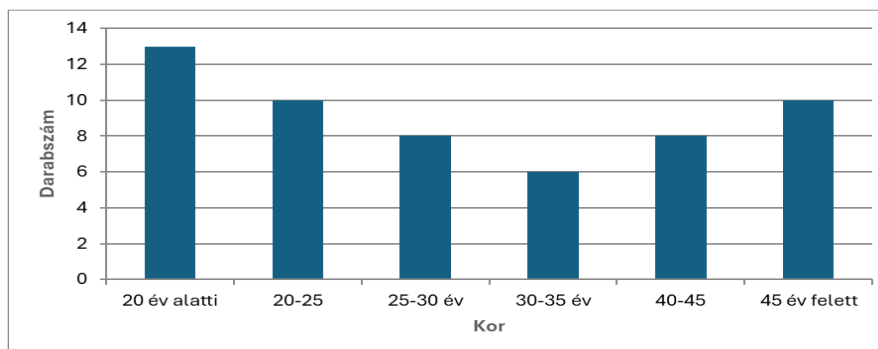
Az igényelhető lakáshitel paraméterei 2025-ben a következő tényezőktől függenek. 1) A lakáshitel igénylő havi nettó jövedelme. 2) Az ingatlan forgalmi értéke. 3) A gyermekek után igénybe vehető CSOK+ (szocpol) összege. 4) Az ingatlan elhelyezkedése. 5) A lakáshitel igénylő KHR (korábbi BAR lista) státusza. 6) A sajátterő és az ingatlan vételárának aránya. 7) A lakáshitel igénylő kora, családi állapota. 8) A lakáshitel igénylő iskolai végzettsége. 9) A hiteligenylő által eltartott gyermekek száma. 10) Az ingatlan maximális terhelhetősége. 11) A hiteligenylő nettó jövedelmének maximális terhelhetősége (JTM mutató).

A tanulmány fontos tényezője a házasság és a gyermekvállalási hajlandóság, ezért megvizsgáljuk, hogy kik vehetik igénybe a CSOK+ kedvezményt. Kizárólag házaspárok kaphatják meg a 2024-ben induló támogatott kölcsönt, egyedülállók, élettársak nem jogosultak rá. A házaspár hölgy tagja igényléskor nem töltheti be a 41. életévét. Ezen szabálynál van egy kiskapu: 2025. december végéig akkor is megkaphatja a házaspár a kedvező kamatozású lakáshitelt, ha a hölgy idősebb. Ebben az esetben azonban elvárás, hogy már úton legyen a baba, pontosabban

elérje a 12 hetes magzati kort. A kedvezmény igényléséhez legalább egy gyermeket kell vállalnia a családnak. A házaspár mindkét tagjának büntetlen előéletűnek kell lennie. A házaspár egyik tagjának sem lehet 5 ezer forintot meghaladó köztartozása, és legalább a házaspár egyik tagjának minimum 2 éves TB jogviszonnyal kell rendelkeznie. Banki hitelről lévén szó meg kell felelni a hitelintézet bírálati előírásainak is, vagyis hitelképesnek kell lennie a párnak (Bankmonitor, 2025). A „fiatal felnőtt” életkori szakasz meghatározása kissé eltérhet a különböző tudományágak (pl. pszichológia, szociológia) és kultúrák szerint, de a 20–35 év közötti életkorban szokták meghatározni.

3 Kérdőíves kutatás eredménye

Mielőtt még a bankok hitelkonstrukcióit szemügyre vesszük, nézzük meg, mit gondolnak az emberek az ingatlanhoz jutásról. A kérdőíves felmérés arról készült, hogy a különböző korosztályok, azon belül is házasságban élők vagy nem házasságban élők miként vélekednek fiatal magyar felnőttek lakáshoz jutási lehetőségeiről. A Google Forms segítségével történt a megkérdezés, amely 55 főre terjedt ki.

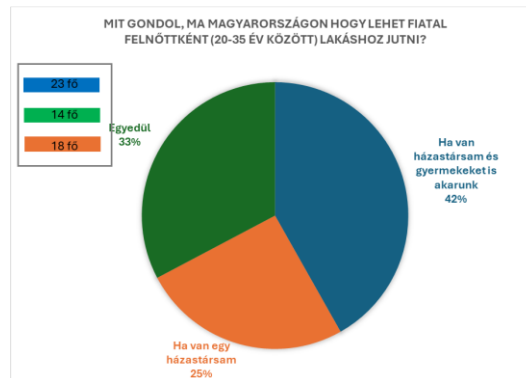


1.ábra: A mintában szereplő kérdőíves korcsoportonkénti eloszlása

Forrás: saját szerkesztés

A megkérdezettek között a házasok kevésbé rendelkeznek saját ingatlannal (10 fő a 24-ből). A nem házasok körében kicsit magasabb arányban vannak a saját lakással rendelkezők (14 fő a 31-ből). Tehát ebben a mintában nincs egyértelmű összefüggés a házasság és a saját lakással rendelkezés között – többé-kevésbé hasonló arányok jönnek ki mindkét csoportban.

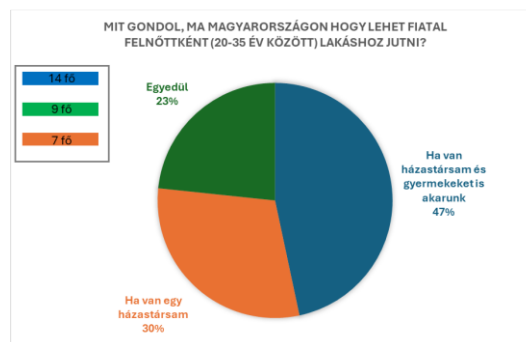
A megkérdezettek majdnem fele úgy tartja kortól és családi állapottól függetlenül, hogy a lakáshoz jutáshoz a legvalószínűbb módon házasság és gyerek is szükséges.



2. ábra: Az összes megkérdezett véleménye az ingatlanhoz jutásról 20-35 év között

Forrás: saját szerkesztés

55 főből 30 esik az előzetesen leszögezett fiatal felnőtt korosztálynak nyilvánítottak közé (20-35 év közötti). Ebből a csoportból legtöbben úgy érzik, hogy családalapítással és gyermekvállalással van leginkább esélyük saját lakáshoz jutni. Kevesebben bíznak abban, hogy egyedül is elérhető lenne ez a cél.



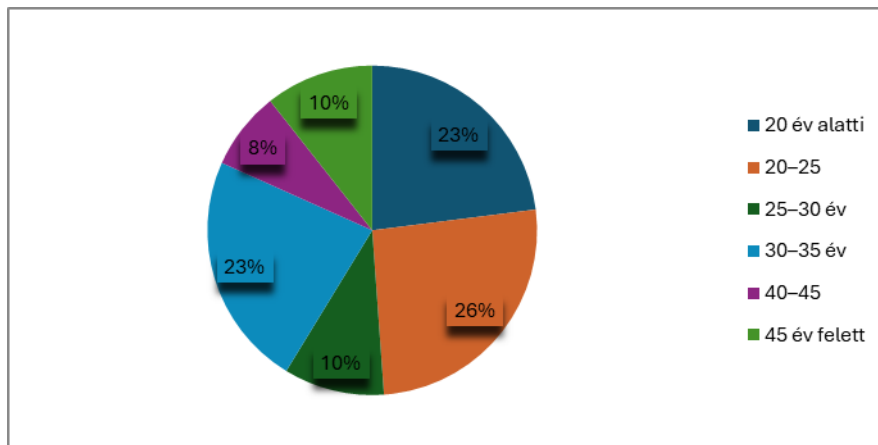
3. ábra: A megkérdezett fiatal korúak (20-35 év között) véleménye a saját ingatlanhoz jutásról

Forrás: saját szerkesztés

Ha megnézzük a kördiagrammot, látható, hogy a mintában szereplők egésze úgy gondolja, hogy lakáshoz jutni 20-35 év között annak a legkönnyebb Magyarországon, ha van házastársa és gyermekeket is akarnak. Feltételezzük, hogy a mintában mindenki a Magyarországon jelenlévő családtámogató hitelkonstrukciók (Babaváró, CSOK+) miatt jutott erre a megállapításra.

Nézzük meg, van-e bármilyen kapcsolat a „Ha van házastársam és gyereket is akarunk” állítás és az alacsonyabb életkor között. Első körben szükségünk lesz arra, hogy korcsoportonként hogyan oszlik el ez a válaszlehetőség és van-e szignifikáns összefüggés aközött, hogy valóban csak a fiatalok vagy a megkérdezettek összessége vélekedik így.

Minden korosztályt elemző lakáshoz jutás vélemény korcsoportonként kapott eredményei szerint első ránézésre van összefüggés aközött, hogy minél fiatalabb valaki, annál nagyobb eséllyel az a véleménye, hogy lakáshoz jutni úgy lehet „Ha van házastársam és gyermekeket is akarunk”.



4.ábra: A megkérdezetteknek korcsoportonkénti véleménye arról, hogy gyermekvállalási hajlandósággal könnyebb-e ingatlanhoz jutni
Forrás: saját szerkesztés

Most nézzük meg, hogy valóban van-e bármilyen összefüggés aközött, hogy minél fiatalabb valaki, annál nagyobb eséllyel választja a „gyerekes” opciót. Hipotézisvizsgálatot végeztünk Chi-négyzet teszttel, és kiszámoltuk, hogy mi annak a valószínűsége, hogy nincs összefüggés a gyerekes és nem gyerekes opciót választók és életkoruk között. A számított valószínűség:

$$\chi^2 = 5,835 \quad df=5 \quad p \text{ érték} = 0,3226$$

A nagy p érték ($> 0,05$) arra utal, hogy a korcsoportok és a „Gyerekes” opció választása között nincs statisztikailag szignifikáns kapcsolat. Bár egyes korcsoportoknál (például a 20–25 éveseknél) a gyerekes opció választásának aránya valamivel magasabb, a statisztikai tesztek alapján általános tendencia nem mutatható ki: a kor nem befolyásolja szignifikánsan a házasság és gyermek választását a mintában.

4 Fiatal felnőttek hitelképességének vizsgálata

Ahhoz, hogy pontos adatokkal dolgozhassunk a hitelkonstrukciók elkészítésénél, meg kell néznünk, hogy ma Magyarországon mennyibe kerülnek a lakások, illetve milyen magasak a bérek. Mivel egy konkrét keresettel, végzettséggel,

munkakörrel rendelkező fiatal felnőtt esetét kívánjuk megvizsgálni, így választanunk kell egy munkakört.

Egy beszerző medián keresete bruttó 700 ezer forint teljes munkaidős állás esetén, amely bármiféle kedvezmény nélkül nettó 465 ezer forintos munkabért jelent (KSH). A beszerző pozícióra szinte minden cégnél szükség lehet, felsőfokú végzettséggel töltik be a munkavállalók, tapasztalattól független a bérezése, így feltételezhetjük, hogy egy 25 éves és egy 35 éves munkavállaló bérezése hasonló ebben a pozícióban. A mintában szereplő fiatal korosztály átlagos és medián jövedelme 422,7 ezer, illetve 450 ezer forint.

A fizetésen kívül tudnunk kell, hogy mennyibe kerülnek pontosan az ingatlanok ma Magyarországon. A rejtett költségek (felújítási költségek, javítások) elkerülése végett új ingatlan vásárlásához készítünk hitelkonstrukciót. A KSH utolsó kimutatása szerint 2024. III. negyedévében egy új építésű lakás átlagos m² ára 1,249 millió forint volt. A hitelkalkulációk értelmezéséhez az alábbi fogalmakat szükséges ismerni:

Fogalom	Rövid leírás
Lakáshitel	Ingatlan vásárlására vagy építésére fordítható, fedezetként szolgáló ingatlanhoz kötött hitel; hosszú futamidejű, alacsonyabb kamatozású; a hitel 70–90 %-át finanszírozza.
Szabad felhasználású hitel	Bármilyen célra (lakásfelújítás, autóvásárlás, utazás stb.) igénybe vehető, nincs ingatlanfedezet; rövidebb futamidejű, általában magasabb kamatú kölcsön.
CSOK+	A „Családi Otthonteremtési Kedvezmény Plusz”: gyermekes családoknak nyújtott vissza nem térítendő állami támogatás és kedvezményes kamatozású lakáshitel együttes konstrukciója.
THM	A Teljes Hiteldíj Mutató éves százalékban kifejezett költségmutató, amely tartalmazza a kamatot és minden díjat.
Futamidő	A hitel visszafizetésének tervezett időtartama (években vagy hónapokban), amely alatt a havi törlesztőrészek esedékesek.
10 %-os önerő	A vásárlás nettó értékének legalább 10 %-a, amelyet saját forrásból kell finanszírozni, a többit hitelből fedezik.

1. táblázat: Fogalmi magyarázat
Forrás: saját szerkesztés

A fenti értéket kerekítve 1 millió forintos négyzetméter árat, és 70 m²-es új építésű ingatlant veszünk alapul. A gyermekvállalási hajlandóság miatt ez a minimum alapterület, és ugyanezen okból a futamidő 25 év. Vizsgáljuk meg egy fiatal pár lehetőségeit, akik hajlandók akár 3 gyermeket is vállalni. A nettó havi bevételük abban az esetben, ha mindkét fél ugyanannyit keres a fenti munkakörben, nettó 930 ezer forint.

Opció	Hitelösszeg (millió Ft)								
	Futamidő (év)			Ingatlan vételára (millió Ft)					
				Nettó havi jövedelem (ezer Ft)			10%-os önerő		
	Házastárssal, közösen?								
				Vállal 3 gyermeket?					
	Konklúzió / Megjegyzés	Havi törlesztő- részlet (Ft)							
1	63	25	70	465	✓	✗	✗	Nem lehetséges ilyen hitelkonstrukció	
2	35	25	70	465	✓	✗	✗	Teljes visszafizetendő összeg: 86 478 415 Ft	205 853 Ft THM: 6,45%
3	35	25	50	465	✓	✗	✗	Teljes visszafizetendő összeg: 69 884 613 Ft Szabad felhasználású hitellel kipótolható -> lsd. 3.1-es opció.	231 487 Ft THM: 6,64%
3.1	10	25	50	465	-	-	-	Teljes visszafizetendő összeg: 26 398 830 Ft	87 996 Ft THM: 10,02%
4	50	25	70	930 (2 fő)	✓	✓	✓	Teljes visszafizetendő összeg: 43 000 453 Ft A fennmaradó összeget a Babaváró hitellel kiválthatjuk (3 gyermek esetén 0 Ft visszafizetés).	241 956 Ft THM: -
4.1	11	-	-	930 (2 fő)	✓	✓	✓	Babaváró hitel 0 Ft visszafizetéssel.	0 Ft THM: -
4.2	2	25	-	930 (2 fő)	-	-	-	További 2 millió Ft szabadfelhasználású hitelre van szükség. Teljes visszafizetendő összeg: 6 654 314 Ft	22 181 Ft THM: 12,75%

2. táblázat: Hitelkonstrukciók összegzése
Forrás: saját szerkesztés

Ahogy a táblázatból látszik, az 1-es opciós eset nem hitelképes, még a maximális futamidővel sem. A 70 milliós ingatlan lakás és személyi kölcsönrel együtt sem megvalósítható. A 2-es opcióval egyedülállóként a 70 millió forintos ingatlan megvétele kivitelezhető, de csupán, ha rendelkezünk minimum 35 millió forint önerővel.

A 3-as és 3.1-es opció esetében feltételezzük, hogy egy egyedülálló kisebb ingatlannal is megelégszik. Így az ingatlanár 50 millió forint. 10% önerővel a hitel megvalósítható, de további 10 millió forint „szabad felhasználású” hitelre van szükség: Így az 50 millió forintos ingatlan kölcsönének a ténylegesen visszafizetendő összege ~96,3 millió forint. Tehát az összesen 45 millió forintos tőke ~96,3 millió forint visszafizetés mellett szerezhető meg. (51,3 m Ft többlet)

A 4-es és 4.1 + 4.2. opciónál azt feltételezzük, hogy egy pár 3 gyermeket vállalva akar ingatlant vásárolni, kihasználva minden családtámogató konstrukciót. Az ingatlanár 70 millió forint és maximum 50 millió forintos jelzáloghitel vehető fel a CSOK+-kal. A visszafizetendő összeg ~43,0 millió forint, ami a szokásos, hosszú futamidős, de a kamattámogatás miatt kedvező. Ezt ki tudjuk egészíteni 11 millió forint Babaváró hitellehetőséggel a három gyerek vállalása miatt, visszatérítés nélkül. Mivel feltételezzük, hogy 10%-os önerővel rendelkeznek, így 2 millió forint „szabad felhasználású” hitelt kell felvennie a párnak. Összesen ~49,65 millió forintot kell visszafizetniük (-2,35 m Ft „nyereség”, mert a Babaváró hitel kamatmentes és államilag támogatott).

Mely konstrukciók tudják fedezni a kutatásban megtervezett hitelösszeget? 3. & 3.1. (35 m Ft jelzálog + 10 m Ft személyi kölcsön) esetén az ingatlanár, az 50 millió forint teljesen fedezve van. 4. & 4.1 + 4.2. (50 m Ft jelzálog + 11 m Ft Babaváró + 2 m Ft személyi kölcsön) opcióknál az ingatlanár, a 70 millió forint teljesen fedezve van (7 m Ft önerő, 63 m Ft hitel).

Mennyi a visszafizetendő összeg, és mennyiben tér el az eredeti tőkeösszegetől? Az alábbi táblázatban a „negatív” különbözet a 11 millió forint kamat- és visszafizetés-mentes Babaváró hitel miatt jön össze.

Csoport	Finanszírozott tőke	Visszafizetendő összesen	Különbözet (kamatt + költség)
3 & 3.1.	35 m Ft + 10 m Ft = 45 m Ft	~96,3 m Ft	+51,3 m Ft
4 & 4.1 + 4.2.	50 m Ft + 2 m Ft = 52 m Ft	~49,65 m Ft	-2,35 m Ft (kamattámogatás)

3. táblázat: Megvalósítható hitelkalkulációk
Forrás: saját szerkesztés

Melyik a jobb konstrukció? Gazdaságosság szempontjából a 4-es opciócsoporté mindenképpen kedvezőbb, mert a Babaváró állami támogatása révén a tényleges visszafizetés (43 m Ft jelzálog + 6,65 m Ft személyi = ~49,65 m Ft) alacsonyabb a felvett tőke összegénél (52 m Ft).

A törlesztési teher tehát a 3-as opciócsoport esetén a havi ~319 483 forintos törlesztés mellett (231 487 + 87 996) összesen 96,3 millió forint értékű a visszafizetés. A 4-es esetenél havi ~264 137 forintot (241 956 + 22 181) kell fizetni, és összesen ~49,65 millió forint a visszafizetés. Összegzőként megállapíthatjuk, hogy a három gyermek után járó Babaváró hitel feltételeinek vállalása esetén a 4-es konstrukció futamidőben, teljes visszafizetésben és havi terhelésben is jobb választás.

Összefoglalás

A hitelképességi elemzés alapjául egy meghatározott munkakör, a beszerző átlagos nettó jövedelme szolgált. A kutatás módszertana kérdőíves véleményfelmérésre és hitelkalkulációs elemzésre épült. A kapott eredmények rávilágítanak arra, hogy Magyarországon – a fiatal felnőttek körében – a családtámogató állami konstrukciók (Babaváró, CSOK+) nélkül a lakáshitel gyakorlatilag elérhetetlen. Az elvégzett véleményfelmérés alapján a célcsoport maga is megerősíti, hogy a házasság és a gyermekvállalás jelentősen növeli az ingatlanvásárlás esélyét. A teljes mintában résztvevők közel fele úgy gondolta, hogy a sikeres lakáshoz jutáshoz elengedhetetlen a házasság és a gyermekvállalás.

Magyarországon mély társadalmi és történelmi gyökerei vannak a saját ingatlanhoz való ragaszkodásnak. A kommunista időszak lakáspolitikája, a privatizáció során olcsón megvásárolható önkormányzati lakások, valamint a rendszerváltás utáni gazdasági instabilitás hozzájárultak ahhoz, hogy a saját tulajdonú lakás a biztonság és stabilitás egyik legfontosabb szimbólumává vált.

Továbbá, a magyar lakáspiacon a bérlők jogai viszonylag gyengék: kevésbé szabályozott ez a szektor. Gyakori a szóbeli megállapodás, alacsony a bérlők jogbiztonsága, és az illetéktelen lakáseltulajdonítások sem ritkák. A „saját otthon” a felnőtté válás, a családalapítás és a társadalmi státusz kulcsa. Összességében a saját tulajdon iránti magas igény nemcsak gazdasági kérdés, hanem mélyen gyökerező társadalmi és bizalmi probléma is: sokan nem bíznak a bérleti rendszerben, így a tulajdon jelenti számukra a biztonságot.

A saját ingatlan vásárlásához való társadalmi ragaszkodásnak és a jelenleg családfókuszú hitelkonstrukcióknak több jelentős makroökonómiai hatása is van. A támogatott hitelek növelik a lakáskeresletet, ami a kínálat szűkülése mellett növelik az ingatlanárakat. A már tulajdonos háztartások „gazdagodnak”, míg a fiatal felnőttek vagy bérlőként élők nehezebben tudnak belépni a piacra; A hitelek és támogatások jelentős része nem produktív célokra (pl. vállalkozásindítás vagy oktatás), hanem lakáscélra fordítódik. Ez tőkét von el más gazdasági szektoroktól,

amelyek magasabb hozzáadott értéket termelhetnének. A saját ingatlanhoz való kötöttség csökkenti a földrajzi mobilitást, mivel az emberek kevésbé hajlandók vagy nem tudnak költözni távolabbi munkahely elérése végett. Ez csak erősíti a regionális egyenlőtlenségeket a munkaerő-kínálatban. A magas eladósodottság miatt sokkal nagyobb kockázatnak vannak kitéve a hitelfelvevők a kamatváltozások és gazdasági sokkok esetén. Ha a lakásárak esnek vagy a kamatok tartósan magasak, a háztartások fizetőképessége romolhat, ami bankrendszeri problémákhoz is vezethet.

A magyar családtámogatási hitelrendszer és a saját tulajdon preferenciája rövid távon serkentheti a gazdasági növekedést és a fogyasztást, de hosszú távon súlyos problémákat okozhat: ingatlanárak emelkedését, tőkepazarlást, csökkenő mobilitást és költségvetési kockázatokat. Egy kiegyensúlyozott lakáspolitikához biztonságos és kiszámítható bérleti piacra, célzottabb támogatásokra és nagyobb munkaerő-piaci rugalmasságra lenne szükség.

Hivatkozások

- [1] Bank360: Lakáshitel kalkulátor. <https://bank360.hu> (utolsó letöltés, megtekintés dátuma: 2025. április 27.)
- [2] Bankmonitor (2025): CSOK Plusz 2025 Kalkulátor, feltételek, igénylés. https://bankmonitor.hu/csok-plusz/?gad_source=1&gad_campaignid=23077645327&gbraid=0AAAAADGMjoKmwEOH7M1kPEulEtNZQQTc3&gclid=CjwKCAjw04HIBhB8EiwA8jGNbVE-HLPXfYHXkYPsI1jtV6poVFisusHC9Qz5QqedV4YEvH8ESIZHQxoC9JAAQAvD_BwE (utolsó letöltés, megtekintés dátuma: 2025. április 27.)
- [3] Hosszú Ibolya (2016): Pénzügytan. Perfekt Kiadó, Budapest.
- [4] Juszku Mihály (2020): Hitel Típusai - Hitelezési Eljárás. <https://www.scribd.com/document/486813881/Hitel-tipusai-hitelezesi-eljaras> (utolsó letöltés, megtekintés dátuma: 2025. április 27.)
- [5] Központi Statisztikai Hivatal: Lakáspiari árak, lakásárindex, 2024. III. negyedév. <https://www.ksh.hu/s/kiadvanyok/lakaspiaci-arak-lakasarindex-2024-iii-negyedev/index.html> (utolsó letöltés, megtekintés dátuma: 2025. április 27.)
- [6] Magyar Nemzeti Bank (2023): Mit kell tudni a családok otthonteremtési kedvezményéről? (CSOK). <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing/jelzalog-hitelek/mit-kell-tudni-a-csaladok-otthonteremtesi-kedvezmenyerol> (utolsó letöltés, megtekintés dátuma: 2025. április 27.)
- [7] Nagy Viktor (2011): Statisztikai képletgyűjtemény, Óbudai Egyetem
- [8] OTP Bank (2011): Általános bankszakmai ismeretek, OTP Bank