

# Finansowy Barometr ING

Międzynarodowe badanie ING na temat oszczędzania

Karol Pogorzelski

Styczeń 2019



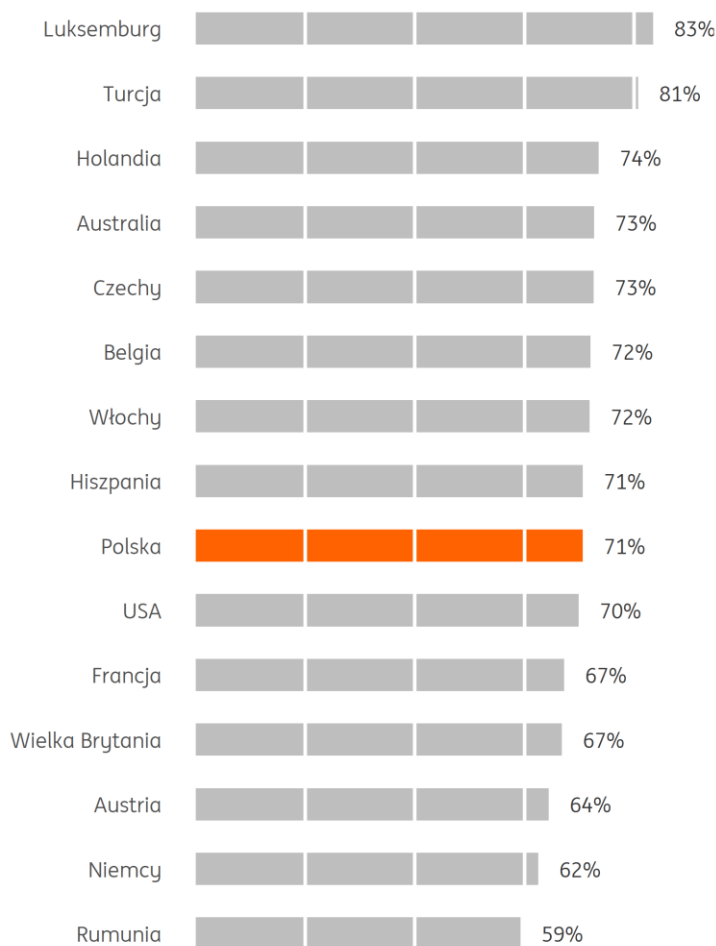
# Główne wnioski

- 1. Sytuacja finansowa Polaków w 2018 nieznacznie poprawiła się w porównaniu do roku poprzedniego. Częściej posiadamy oszczędności (71% osób, rok wcześniej było to 69%), są one nieco większe i czujemy się z nimi coraz lepiej.** Już 50% Polaków posiadających oszczędności deklaruje, że poziom odłożonych przez nich środków budzi w nich poczucie komfortu, to o 16pp więcej niż w 2017 r. Ten pozytywny trend był najprawdopodobniej spowodowany kontynuacją dobrej koniunktury w Polsce. PKB rosło w tempie 5% w skali roku zaś wynagrodzenia o ok. 7%. Wszystko to sprzyjało poprawie sytuacji materialnych polskich gospodarstw domowych. Pewnym wyzwaniem będzie rok 2019, gdyż spodziewamy się spowolnienia wzrostu w Polsce w ślad za słabszą koniunkturą na świecie.
- 2. Mimo że coraz więcej spośród nas posiada oszczędności nie należy do rzadkości, że brakuje nam pieniędzy przed końcem miesiąca (wypłata). 42% Polaków przyznaje, że zdarzają im się takie sytuacje (33% czasami, 9% często).** Pocieszający jest natomiast fakt, że odsetek ten jest niższy niż przeciętnie w Europie (52%). Inną pozytywną informacją jest to, że kiedy już zabraknie nam pieniędzy, to częściej decydujemy się na ograniczenie wydatków, niż na jakąś formę zadłużenia się.
- 3. Znakomita większość z nas (94%) deklaruje, że regularnie sprawdza swoje wydatki. To trzeci najwyższy odsetek w Europie po mieszkańcach Turcji i Francji. Aż 47% Polaków kontroluje wydatki w sposób pogłębiony zapisując wydatki na papierze, w arkuszu kalkulacyjnym lub innej aplikacji.** Nadal wielu robi to jednak w sposób powierzchowny - 15% Polaków polega wyłącznie na swojej pamięci i sprawdzaniu zawartości portfela a 22% ogranicza się do przeglądania wyciągów z konta lub historii transakcji.

# 71% Polaków deklaruje, że posiada oszczędności

## Czy Pani/Pana gospodarstwo domowe posiada jakiegokolwiek oszczędności?

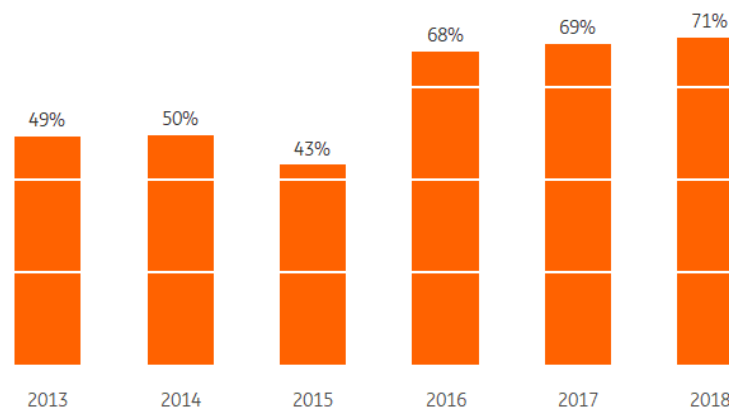
Próba: 14 695 mieszkańców Europy, USA i Australii



- Od trzech lat odsetek Polaków deklarujących posiadanie oszczędności jest zbliżony do 70%. To stosunkowo wysoki poziom, którego osiągnięcie było możliwe dzięki dobrej koniunkturze gospodarczej oraz w pewnym stopniu także dzięki programowi 500+.
- W tej chwili, pod względem odsetka oszczędzających **nie odbiegamy od średniej europejskiej**. Inaczej ma się sprawa z wysokością posiadanych oszczędności. Zgodnie z badaniem NBP z 2016 r. przeciętne aktywa finansowe gospodarstwa domowego w Polsce wynosiły 15 tys. zł i **były trzykrotnie niższe** niż mediana w Unii Europejskiej. Od tego czasu oszczędności Polaków najprawdopodobniej wzrosły, ale nie w stopniu wystarczającym do istotnego zniwelowania tej luki.

## Czy Twoje gospodarstwo domowe posiada jakiegokolwiek oszczędności?

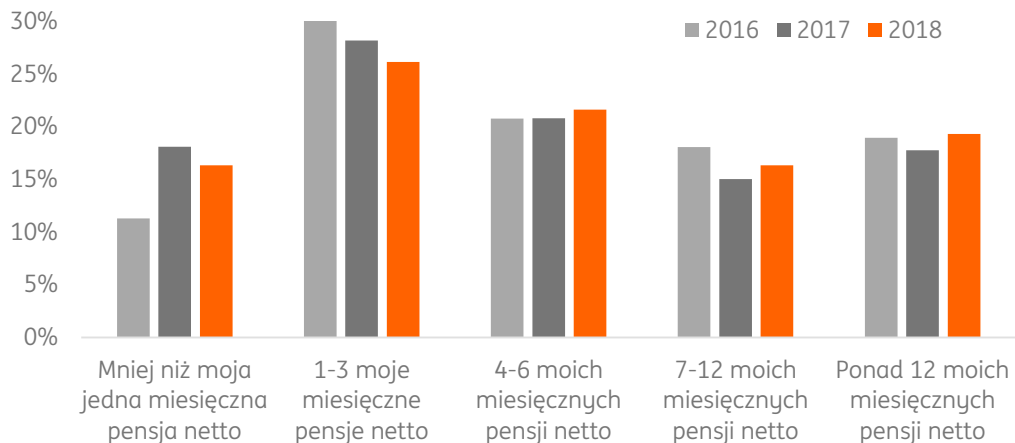
Próba: 1003 respondentów z Polski



# Czujemy się coraz bardziej komfortowo z oszczędnościami

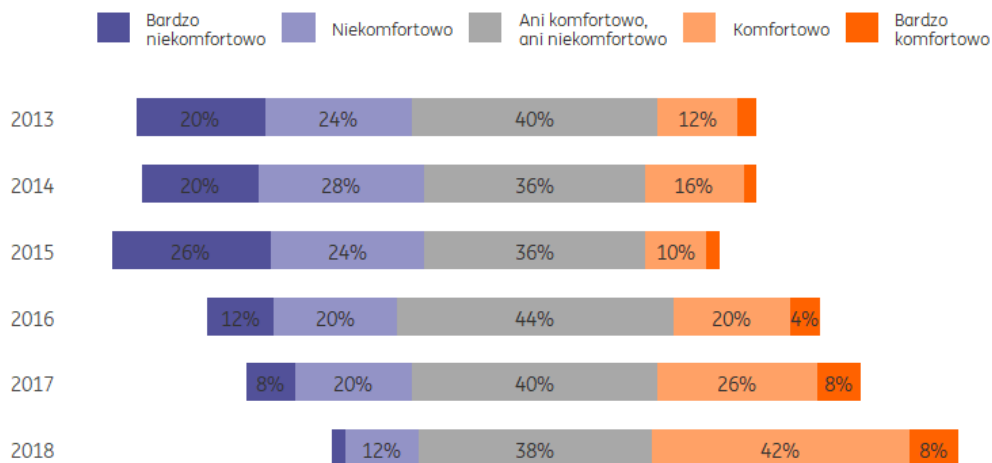
## Jaka jest wysokość oszczędności Pani/Pana gospodarstwa domowego?

Pytanie zadawane Polakom posiadającym oszczędności, od 680 do 713 respondentów w zależności od roku



## Na ile komfortowo czujesz się z wysokością posiadanych oszczędności?

Pytanie zadawane wszystkim respondentom w Polsce. Próba: 1003 osoby

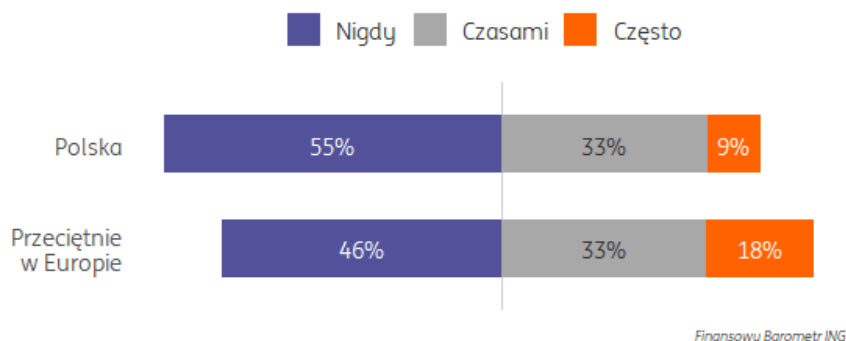


- Choć Polacy niechętnie dzielą się informacjami o wysokości swoich oszczędności, to **wyniki badania sugerują, że oszczędności Polaków rosną**. Z biegiem czasu maleje odsetek, tych, których oszczędności nie przekraczają równowartości 3 pensji zaś rośnie odsetek osób z oszczędnościami powyżej rocznego wynagrodzenia.
- **Polacy czują się też coraz bardziej komfortowo z poziomem swoich oszczędności**. Już połowa Polaków (50%) deklaruje, że wysokość posiadanych oszczędności wzbudza w nich poczucie komfortu. W 2017 r. takie poczucie podzielało tylko 34% Polaków.
- **Poczucie komfortu w związku z posiadanymi oszczędnościami wzrosło we wszystkich krajach objętych badaniem**. W 2015 r. tylko 25% mieszkańców Europy deklarowało, że czuje się komfortowo z wysokością posiadanych oszczędności. W ubiegłym roku takich osób było już 35%, zaś w obecnej edycji badania ich odsetek wzrósł do 49%.

## 42% Polaków przyznaje, że nie zawsze starcza im do wypłaty

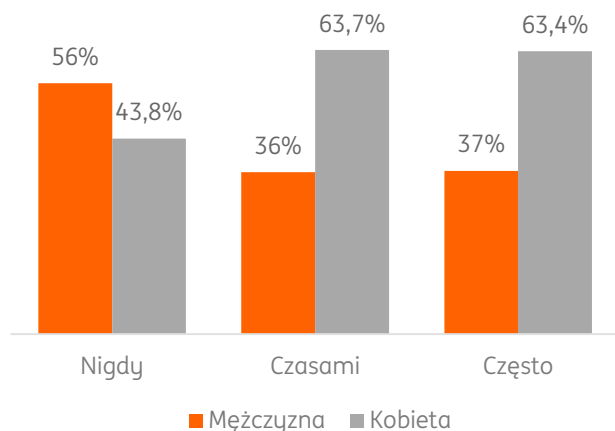
### Czy zdarza się, że brakuje Pani/Panu pieniędzy na koniec okresu rozliczeniowego?

Próba: 14 695 mieszkańców Europy, USA i Australii



### Czy zdarza się, że brakuje Pani/Panu pieniędzy na koniec miesiąca?

Próba: 1 007 mieszkańców Polski

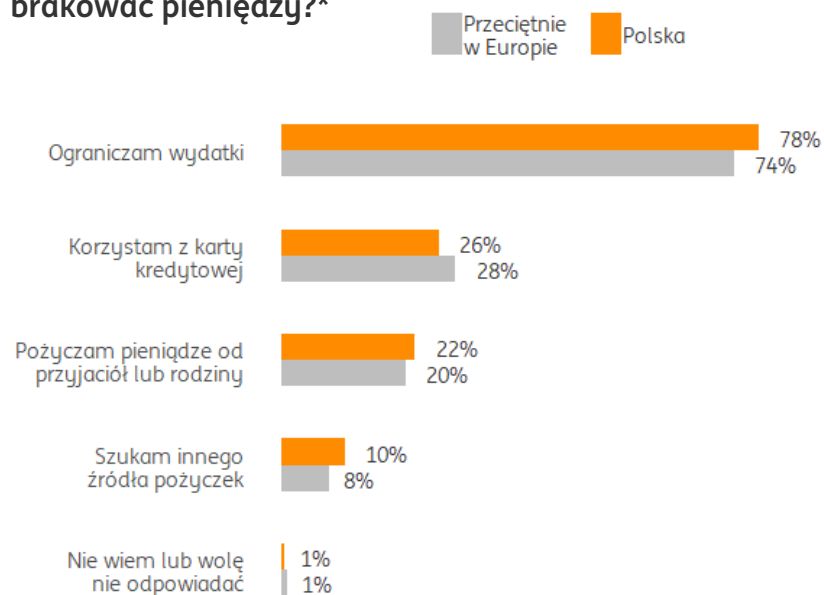


- Polacy nie należą do narodów znanych z zapobiegliwości finansowej. Do 2016 r. odznaczaliśmy się niskim odsetkiem osób posiadających jakiegokolwiek oszczędności. Z poprzednich edycji Finansowego Barometru ING wynika też, że Polacy rzadko tworzą fundusz na nieprzewidziane wydatki. Dodatkowo, częściej niż mieszkańcy innych państw uważają, że pieniądze są po to, żeby je wydawać a oszczędzanie nie budzi w nich satysfakcji.
- Z tą dość krytyczną oceną zapobiegliwości finansowej Polaków kontrastuje jeden z wyników z ostatniej edycji Finansowego Barometru ING. Zapytaliśmy respondentów, jak często zdarza się, że brakuje im pieniędzy na koniec miesiąca. Ponad połowa Polaków (55%) zadeklarowała, że nigdy im się to nie zdarza. To odsetek wyższy niż przeciętnie w Europie (46%). Może to mieć związek z dobrą koniunkturą, jaka od kilku lat panuje w Polsce, co w Europie wcale nie było regułą.
- Jednak **42% Polaków przyznaje, że zdarza się, że nie ma pieniędzy na koniec miesiąca.** Wyraźnie częściej problem z brakiem pieniędzy na koniec miesiąca deklarują kobiety niż mężczyźni, co może wynikać stąd, że zazwyczaj mniej zarabiają.

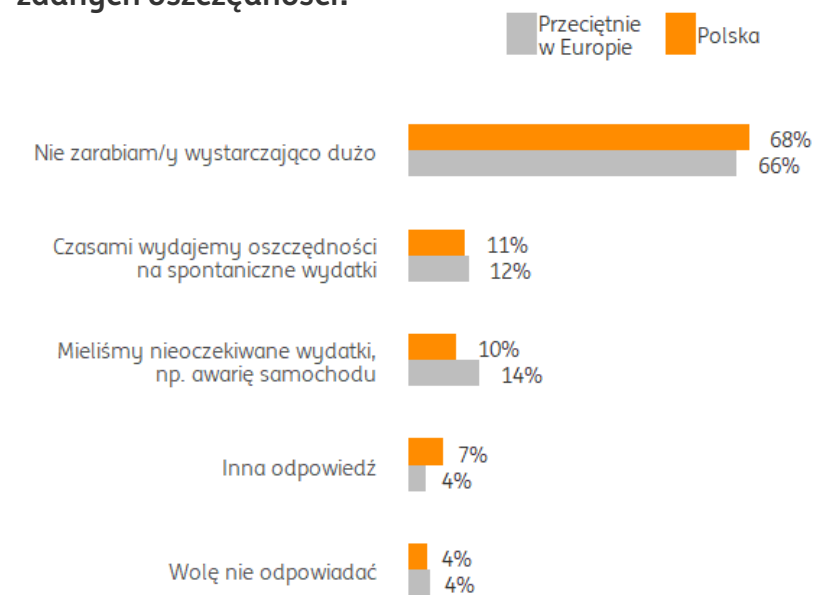
# Gdy brakuje pieniędzy, przeważnie ograniczamy wydatki.

- Polacy nie wykazują dużej skłonności do zadłużania się, jeśli zaczyna im brakować pieniędzy na koniec miesiąca. W takiej sytuacji 78% osób reaguje ograniczaniem wydatków, 26% ratuje się kartą kredytową, 22% pożycza od rodziny lub znajomych, a 10% szuka finansowania z innego źródła\*.
- Polacy stosunkowo rzadko wskazują jako powód braku oszczędności spontaniczne (11%) lub nieoczekiwane wydatki (10%). Najczęstszą deklarowaną przyczyną są niskie zarobki (68%).

## Co Pan/Pani zwykle robi, kiedy zaczyna Panu/Pani brakować pieniędzy?\*



## Dlaczego Twoje gospodarstwo domowe nie posiada żadnych oszczędności?\*



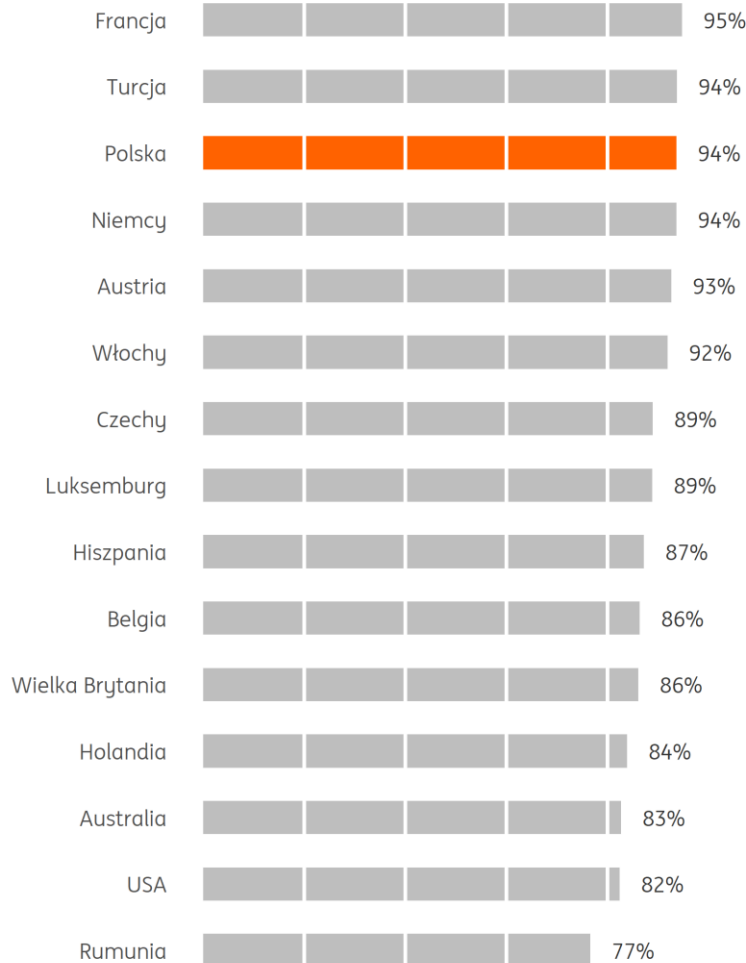
\* Próba: 425 Polaków, którym zdarzyło się, że zabrakło im pieniędzy na koniec miesiąca

\*\* Próba: 271 Polaków, którzy nie posiadają jakichkolwiek oszczędności

# 94% Polaków kontroluje wydatki, choć część powierzchownie

## Czy sprawdza Pan/i regularnie swoje wydatki?

Próba: 14 695 mieszkańców Europy, USA i Australii



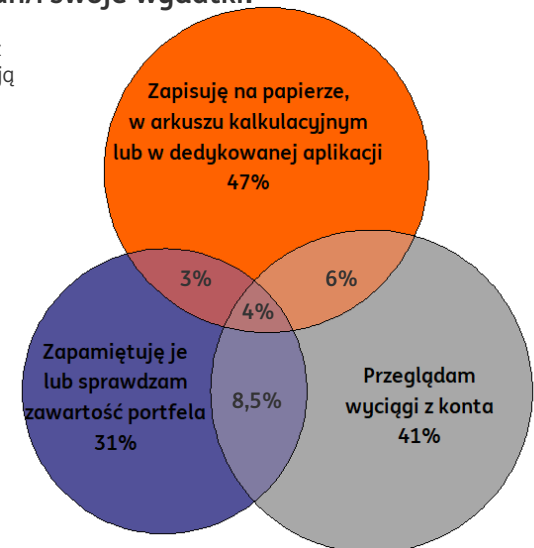
Finansowy Barometr ING

- Mieszkańcy wszystkich państw które wzięły udział w badaniu deklarują, że regularnie sprawdzają swoje wydatki. Wśród nich Polacy zaliczają się do czołówki (94%). W innych krajach odsetek ten waha się między 77% a 95%.
- Spośród tych, którzy kontrolują wydatki blisko połowa kontroluje wydatki w sposób pogłębiony zapisując je na papierze, w arkuszu kalkulacyjnym lub innej aplikacji komputerowej lub mobilnej. 22% Polaków deklaruje, że przegląda regularnie wyciągi z konta lub historię transakcji. 15% Polaków kontrolując wydatki polega wyłącznie na własnej pamięci.

## W jaki sposób sprawdza Pan/i swoje wydatki?

Próba: 1 007 mieszkańców Polski  
Respondenci mogli udzielić więcej niż jednej odpowiedzi (dlatego nie sumują się do 100%)

W ogóle nie kontroluję wydatków 6%



**Więcej informacji na temat prezentacji i badania chętnie udzielą:**

**Karol Pogorzelski**

ekonomista ING

[karol.pogorzelski@ingbank.pl](mailto:karol.pogorzelski@ingbank.pl)

tel. 22 820 4891

**Miłosz Gromski**

menadżer ds. komunikacji ING

[milosz.gromski@ingbank.pl](mailto:milosz.gromski@ingbank.pl)

tel. 22 820 4093



# O badaniu



## Finansowy Barometr ING

- Międzynarodowe badanie Grupy ING prowadzone w od 2011 roku, 3 razy do roku.
- Bada zachowania i postawy konsumentów wobec zagadnień finansowych w Polsce i na świecie
- Każda edycja koncentruje się na innym obszarze finansów

## Obecna edycja badania

- Przeprowadzona w 15 krajach: Polska, Austria, Belgia, Czechy, Francja, Hiszpania, Holandia, Luksemburg, Niemcy, Rumunia, Turcja, Wielka Brytania, Włochy, USA i Australia
- Próba badawcza: 14 725 respondentów, 1003 z Polski. Próba reprezentatywna ze względu na wiek, płeć oraz region zamieszkania.
- Wykonawca badania: IPSOS
- Czas realizacji: listopad 2018
- Metoda badawcza: wywiady kwestionariuszowe wspomagane komputerowo (CAWI)