

Nazwa/tytuł	Zdrowie finansowe Polaków. Raport z badania ilościowego
Typ zasobu	raport
Autor(zy), redaktor(zy)* lub instytucja	Katarzyna Sekścińska
Nazwa czasopisma lub wydawca lub instytucja badawcza/sprawcza	Program Analityczno-Badawczy Fundacji Warszawski Instytut Bankowości, EFPA Polska: Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego, PFR TFI
Rok wydania (publikacji)	2024
Rodzaj dostępu	otwarty (Open Access)
Link do zasobu w wersji elektronicznej	https://efpa.pl/wp-content/uploads/2024/10/Raport_Zdrowie_finance_Polakow2024.pdf
Notka bibliograficzna do cytowania	Sekścińska, K. (2024). <i>Zdrowie finansowe Polaków. Raport z badania ilościowego</i> . Program Analityczno-Badawczy Fundacji Warszawski Instytut Bankowości. https://efpa.pl/wp-content/uploads/2024/10/Raport_Zdrowie_finance_Polakow2024.pdf
Słowa kluczowe	zdrowie finansowe, finanse osobiste, oszczędzanie, inwestowanie, emerytura, bezpieczeństwo finansowe
Język publikacji	polski
Zasięg przestrzenny badań	Polska
Podstawowy rodzaj i poziom edukacji, do jakiej odnoszą się badania	<ul style="list-style-type: none"> – edukacja pozaformalna – dorośli – edukacja nieformalna – dorośli
Streszczenie (opis wyników badań)	<p>Badanie miało na celu poznanie definicji zdrowia finansowego sformułowanej przez Polaków, zrozumienie jego znaczenia w ich życiu oraz ocenę poziomu zdrowia finansowego w oparciu o dziewięć grup wskaźników, takich jak sytuacja finansowa, bezpieczeństwo, kontrola nad finansami i zabezpieczenie na przyszłość. Przeprowadzono je metodą CAWI w dniach 26 czerwca – 5 lipca 2024 r. na reprezentatywnej próbie 1068 dorosłych Polaków.</p> <p>Wyniki wskazują, że większość Polaków nie osiągnęła poziomu dobrostanu finansowego – 25% deklaruje możliwość zabezpieczenia jedynie podstawowych potrzeb. Zdrowie finansowe postrzegane jest przede wszystkim jako brak stresu związanego z pieniędzmi i stabilność dochodów, natomiast nie uwzględnia planowania i realizacji celów, co różni się od definicji naukowych. 85% badanych uważa, że osiągnięcie zdrowia finansowego jest możliwe, choć trudne.</p> <p>Raport podkreśla potrzebę edukacji w zakresie kontroli budżetu, oszczędzania i inwestowania, szczególnie wśród kobiet. Może być użyteczny dla edukatorów, psychologów, instytucji finansowych oraz konsumentów, wskazując kierunki działań wspierających poprawę zdrowia finansowego Polaków.</p>
Dodatkowa materiały, informacje i uwagi	Raport powstał we współpracy z EFPA Polska: Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego i z PFR TFI, w ramach Roku Edukacji Ekonomicznej 2024.

* zgodnie z przyjętymi założeniami nie podaje się stopni i tytułów naukowych autorów

