

Badanie Moje ING „Zwyczaje finansowe Polaków”

Wybrane wyniki badania zrealizowanego przez GfK Polonia na zlecenie ING Banku Śląskiego

Warszawa • 17 października 2016

Tło projektu

Cele projektu

- ING Bank Śląski postanowił zbadać, jaką rolę w życiu Polaków odgrywają finanse osobiste w porównaniu z innymi ważnymi sferami życia i ile poświęcają im czasu. Analiza ma na celu znalezienie przyczyn różnych postaw i zachowań wobec finansów oraz zdiagnozowanie, jakie rozwiązania mogą pomóc Polakom w zarządzaniu ich budżetem domowym – w tym narzędzia udostępnione w nowym systemie bankowości internetowej Moje ING.

Metodologia

Badanie jakościowe:

- 3 grupy fokusowe, każda trwająca 2 godziny + 3 IDI / diady, każda do 90 min, 100% Warszawa'
- Data: 8-12.09.2016.

Badanie ilościowe:

- N=800 ankiet CAWI realizowanych z uczestnikami Access Panelu GfK Polonia,
- Termin realizacji: 20-23.09.2016.

Grupa docelowa

Badanie jakościowe:

- 1 FGI + 1 IDI: „Studenci/ single”; osoby nie będące jeszcze w stałym związku, bez dzieci;
- 1 FGI + 1 IDI: „DINKs”; osoby będące w stałym związku, ale (jeszcze) bez dzieci;
- 1 FGI + 1 IDI: „Rodziny”; osoby będące w związku, mające też dzieci (w różnym wieku);
- 3 Diady: „Empty-nesters”; osoby będące w związku, mające już dorosłe / samodzielne dzieci.

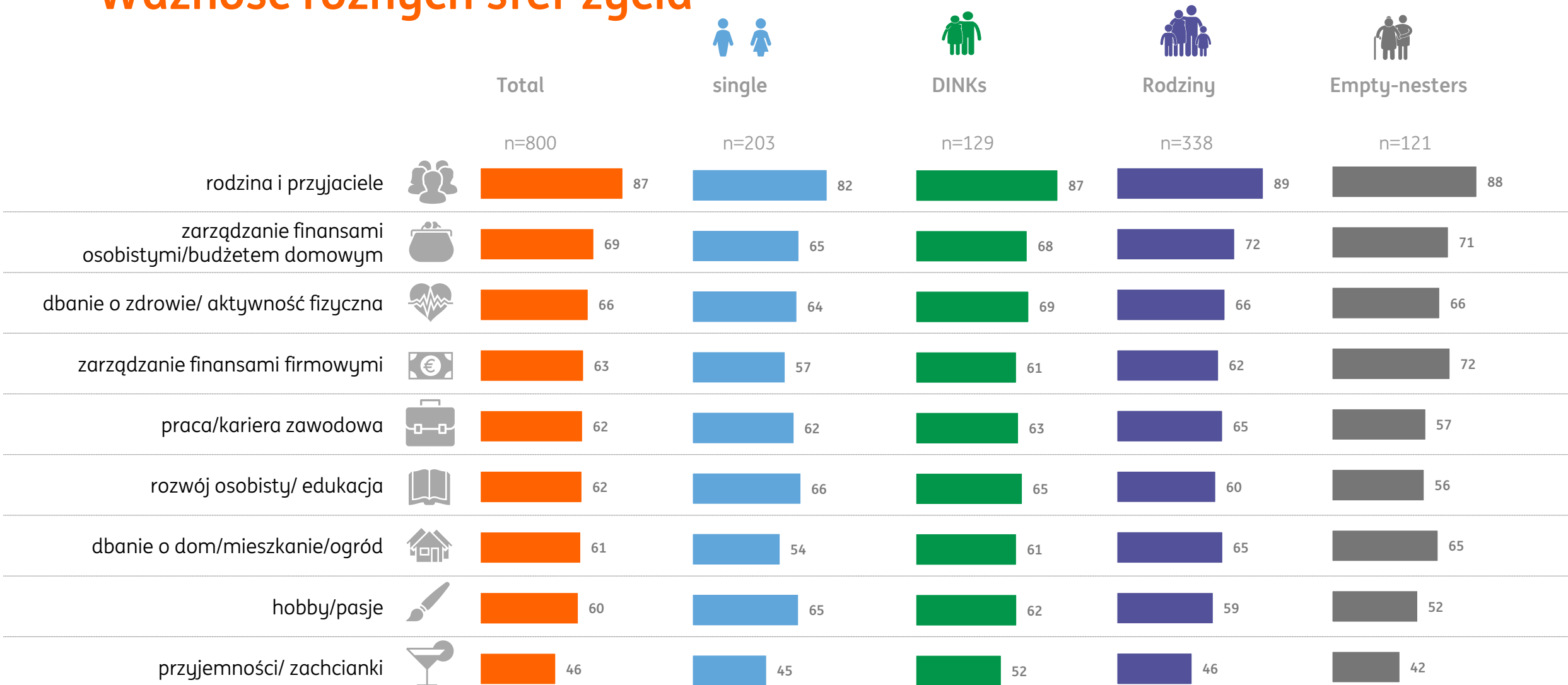
Badanie ilościowe:

- Osoby w wieku 18-60 lat, posiadające stałe dochody, w tym 150 przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą.

Sfery życia a finanse osobiste

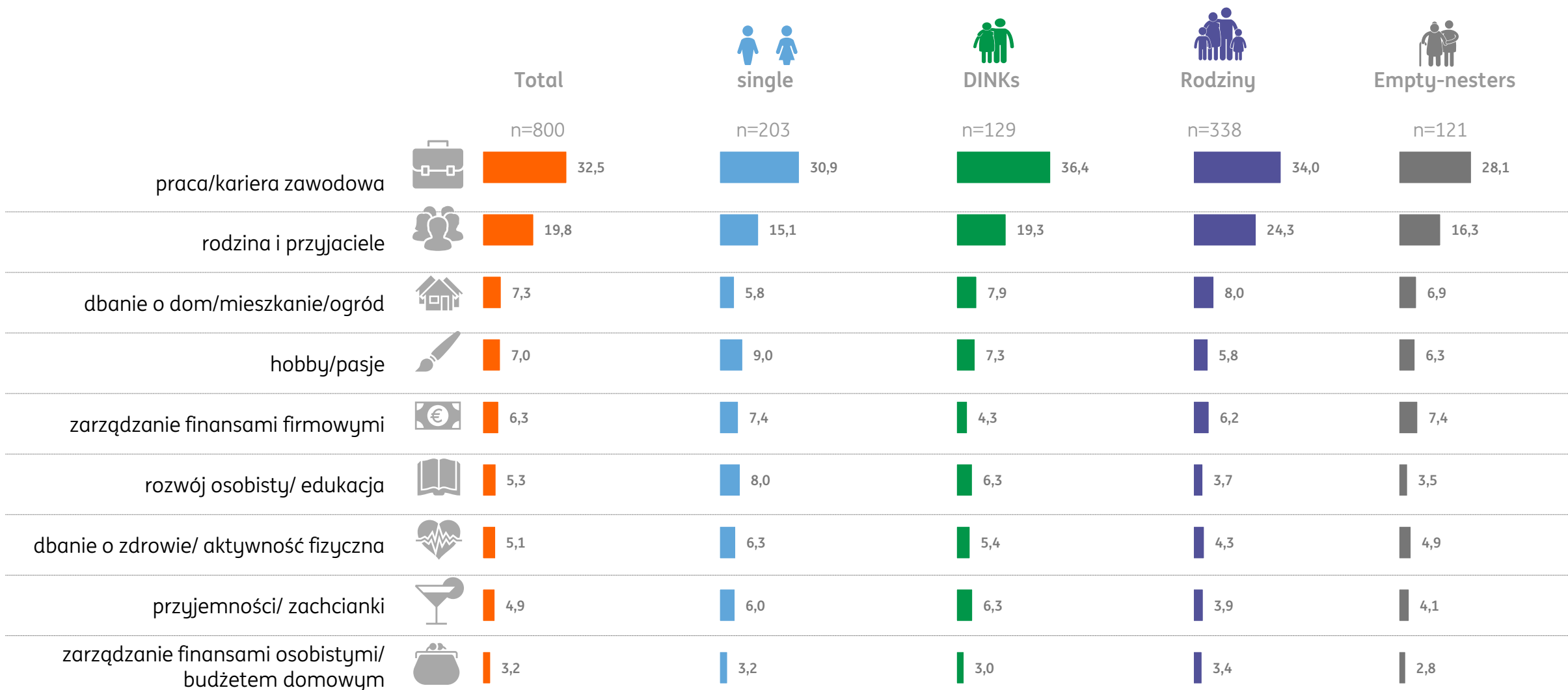
- Najważniejszą sferą życia dla Polaków jest życie rodzinne, relacje ze znajomymi i przyjaciółmi. Wraz z pracą i karierą zawodową, te dwie sfery pochłaniają najwięcej czasu.
- Finanse osobiste są drugą po rodzinie i przyjaciołach ważną sferą życia, choć badani poświęcają na nią najmniej czasu.
- Dla zdecydowanej większości badanych ta ilość czasu jest odpowiednia. Jedynie 17% badanych uważa, że poświęca zbyt mało czasu na zarządzanie swoimi finansami.
- Polacy chcieliby spędzać mniej czasu na pracy (szczególnie pary bez dzieci), a więcej czasu poświęcać na dbanie o zdrowie i aktywność fizyczną (pary bez dzieci), na hobby i pasje (rodziny), rozwój osobisty, a także na rodzinę i przyjaciół (rodziny) oraz przyjemności i zachcianki (rodziny i starsi).

Ważność różnych sfer życia



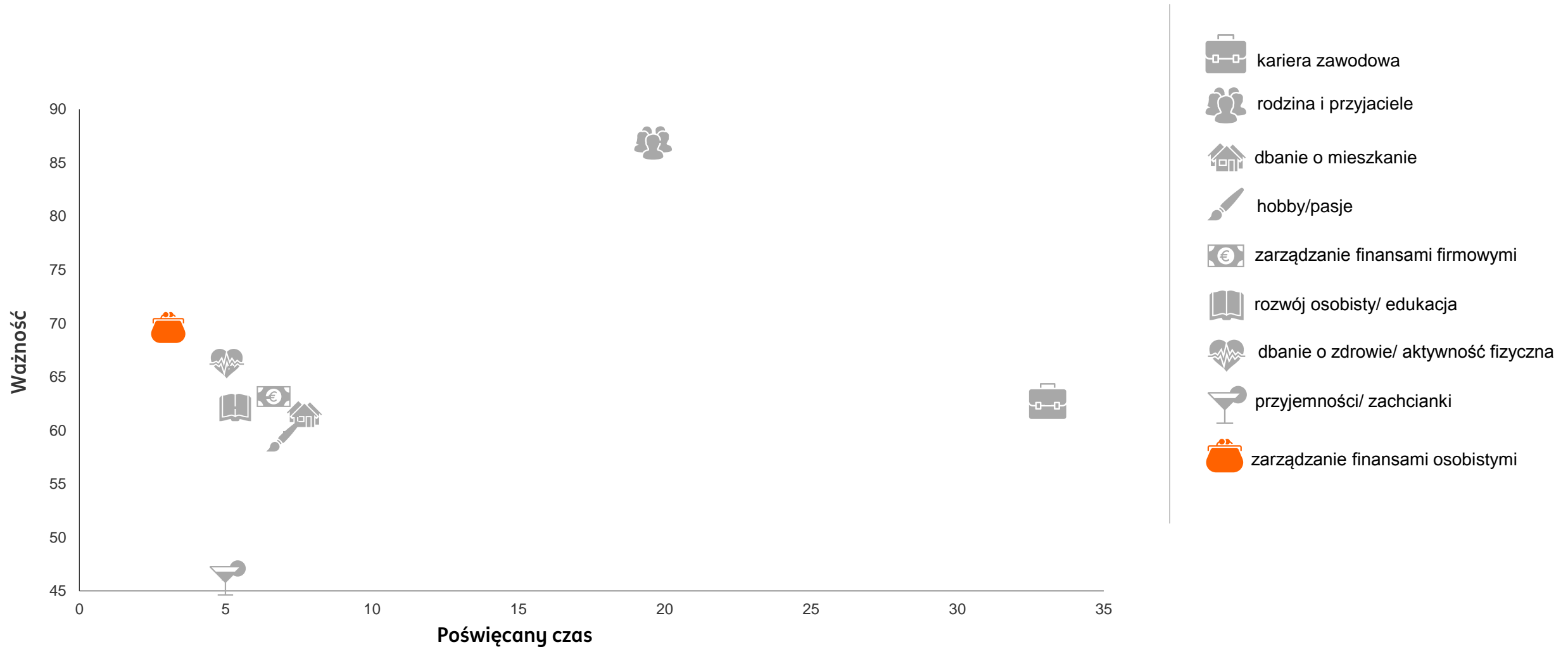
Chcielibyśmy, aby ocenił(a) Pan(i) ważność i ilość poświęcanego czasu dla każdej z wymienionych sfer Pana(i) życia.

Czas poświęcany na różne sfery życia

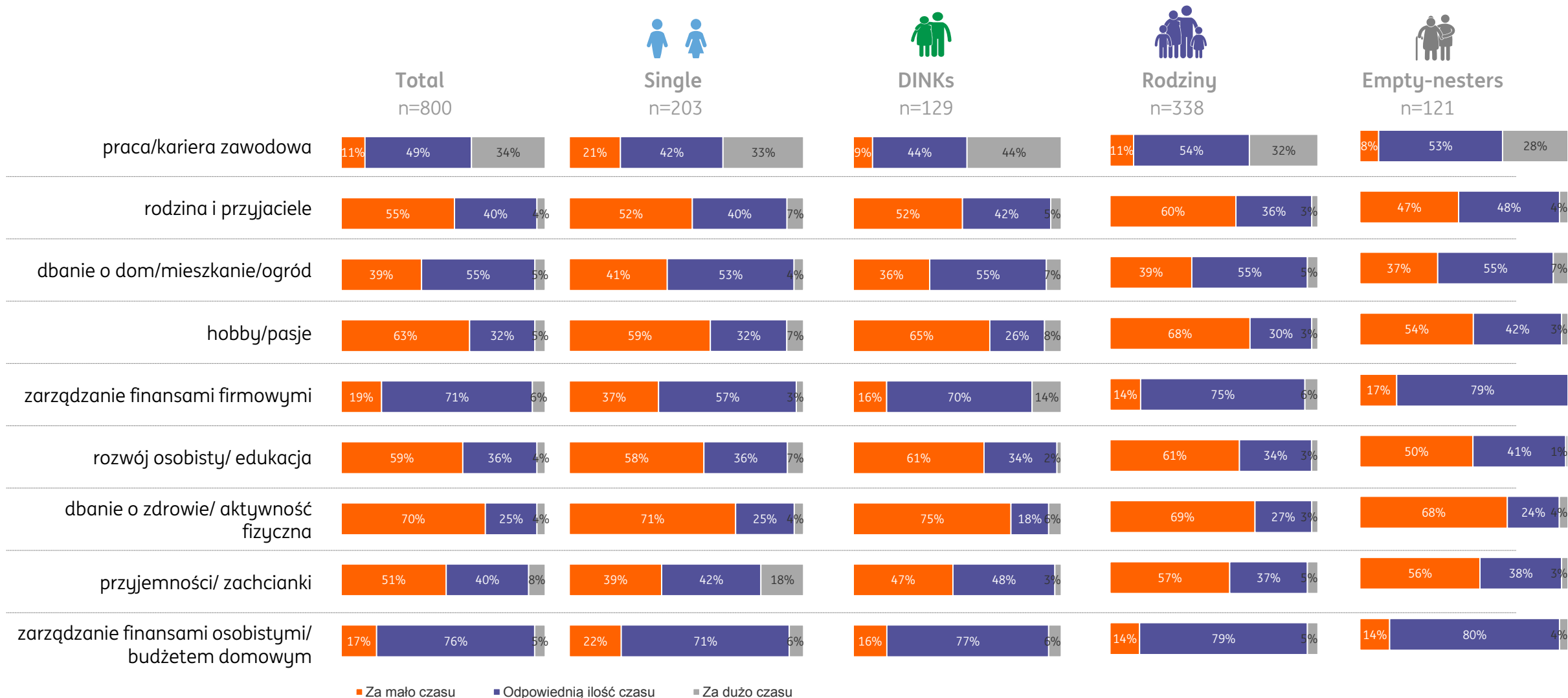


Proszę wpisać średnio ile godzin tygodniowo poświęca Pan(i) na następujące sfery swojego życia?

Sfery życia: ważność vs czas



Czas poświęcany na różne sfery życia



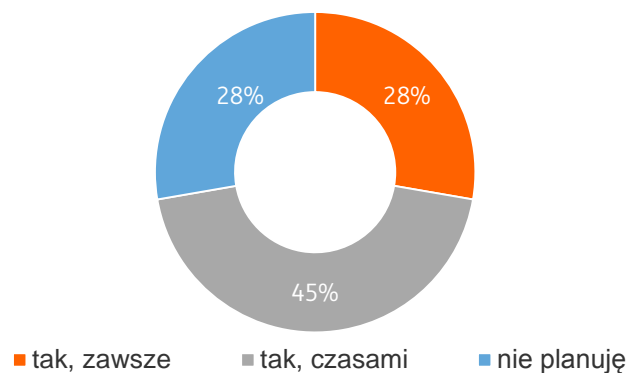
A czy Pana(i) zdaniem poświęca Pan(i) odpowiednią ilość czasu na następujące sfery swojego życia

Zarządzanie finansami i budżetem domowym

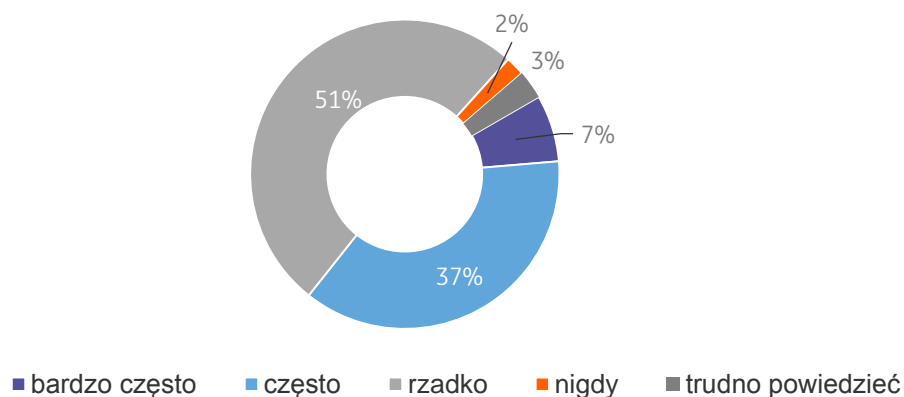
- Ponad jedna czwarta Polaków deklaruje, że zawsze planuje z góry miesięczny budżet na określone wydatki, a 45% że robi tak czasami.
- Jednocześnie tylko 2% przyznaje, że nie zdarza się im nigdy przekroczyć ustalonego budżetu, a 51% deklaruje, że zdarza im to się rzadko. Często budżet przekracza 37% badanych, a bardzo często – 7%.
- Po przekroczeniu wydatków badani najczęściej starają się w kolejnym miesiącu wydać mniej pieniędzy, ale tylko co czwarty sprawdza dokładnie na co wydał za dużo pieniędzy.
- Trzech na czterech Polaków deklaruje, że regularnie analizuje swoje wydatki. Najczęściej robią to rodziny z dziećmi, a najrzadziej osoby, które posiadają dzieci, które z nimi nie mieszkają.
- Osoby nie analizujące wydatków przyznają zazwyczaj, że nie mają po prostu takiej potrzeby i tylko co trzecia z nich deklaruje, że chciałaby w przyszłości regularnie analizować swoje wydatki.
- Metody analizy wydatków, z których korzystają Polacy są dość tradycyjne. Najczęściej badani robią tradycyjne notatki na papierze (38%), co piąty korzysta z funkcji dostępnych w bankowości internetowej (w ING Banku Śląskim 30%) lub używa do tego celu prostego arkusza kalkulacyjnego. Zdecydowanie rzadziej z funkcji oferowanych przez bankowość internetową i Excela korzystają badani z segmentu empty-nesters.

Planowanie i przekroczenie budżetu na wydatki

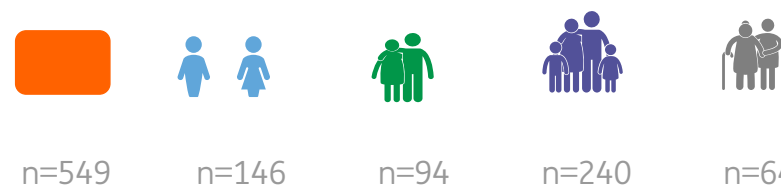
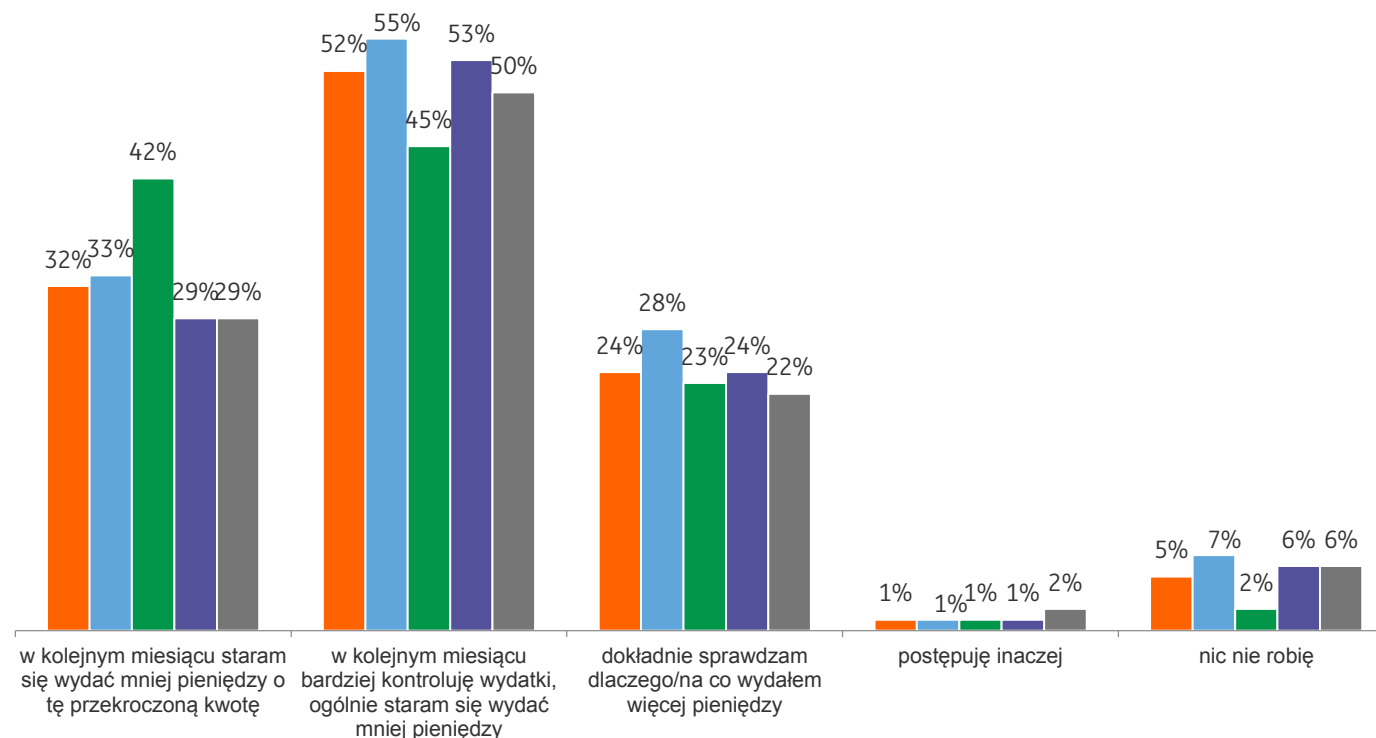
PLANOWANIE BUDŻETU NA OKREŚLONE WYDATKI



PRZEKRACZANIE WCZEŚNIEJ USTALONEGO BUDŻETU













Podstawa: respondenci planujący budżet, N=578



Czy planuje Pan(i) z góry miesięczny budżet na określone wydatki?, P16. Czy często zdarza się panu(i), że przekracza Pan(i) wcześniej ustalony budżet na wydatki?; Co robi Pan(i), gdy zdarzy się Panu(i) przekroczyć ustalony wcześniej budżet na wydatki?

Sposoby analizowania wydatków

	Total				
 Robię tradycyjne notatki (na papierze)	38%	41%	35%	36%	39%
 Korzystam z funkcji dostępnej w mojej bankowości internetowej	21%	21%	28%	22%	13%
 Używam Excela lub innego prostego arkusza kalkulacyjnego	20%	20%	26%	20%	13%
 Używam specjalnego programu/ aplikacji	5%	7%	6%	5%	2%
 Analizuję inaczej	3%	2%	4%	3%	2%
 Nie analizuję wydatków	27%	27%	18%	25%	36%
	n=800	n=203	n=129	n=338	n=121

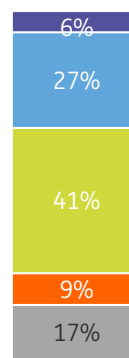
Czy analizuje Pan(i) regularnie wydatki swoje/gospodarstwa domowego? Jeśli tak, w jaki sposób?

Powody nieanalizowania wydatków

POWODY NIE ANALIZOWANIA WYDATKÓW

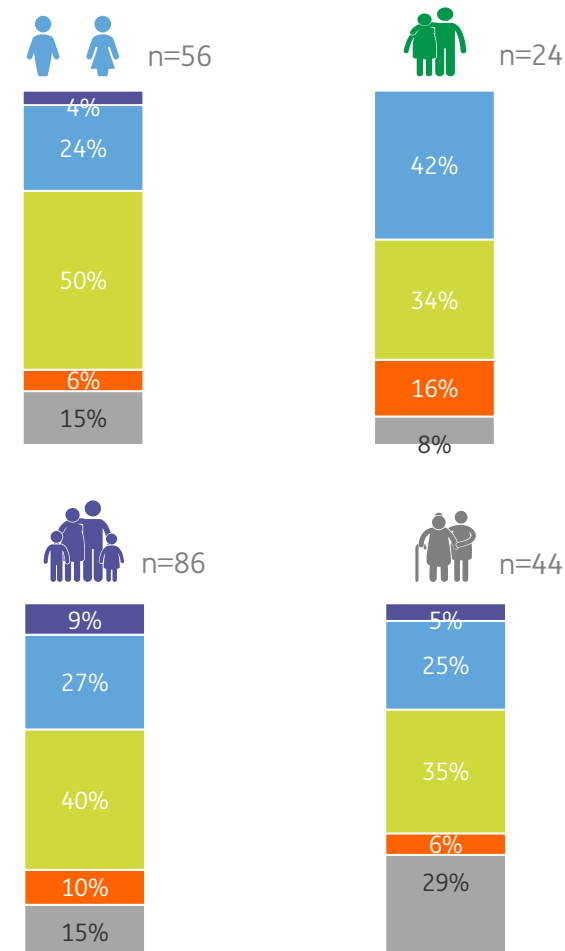


Total



- Zdecydowanie tak
- Raczej tak
- Raczej nie
- Zdecydowanie nie
- Trudno powiedzieć

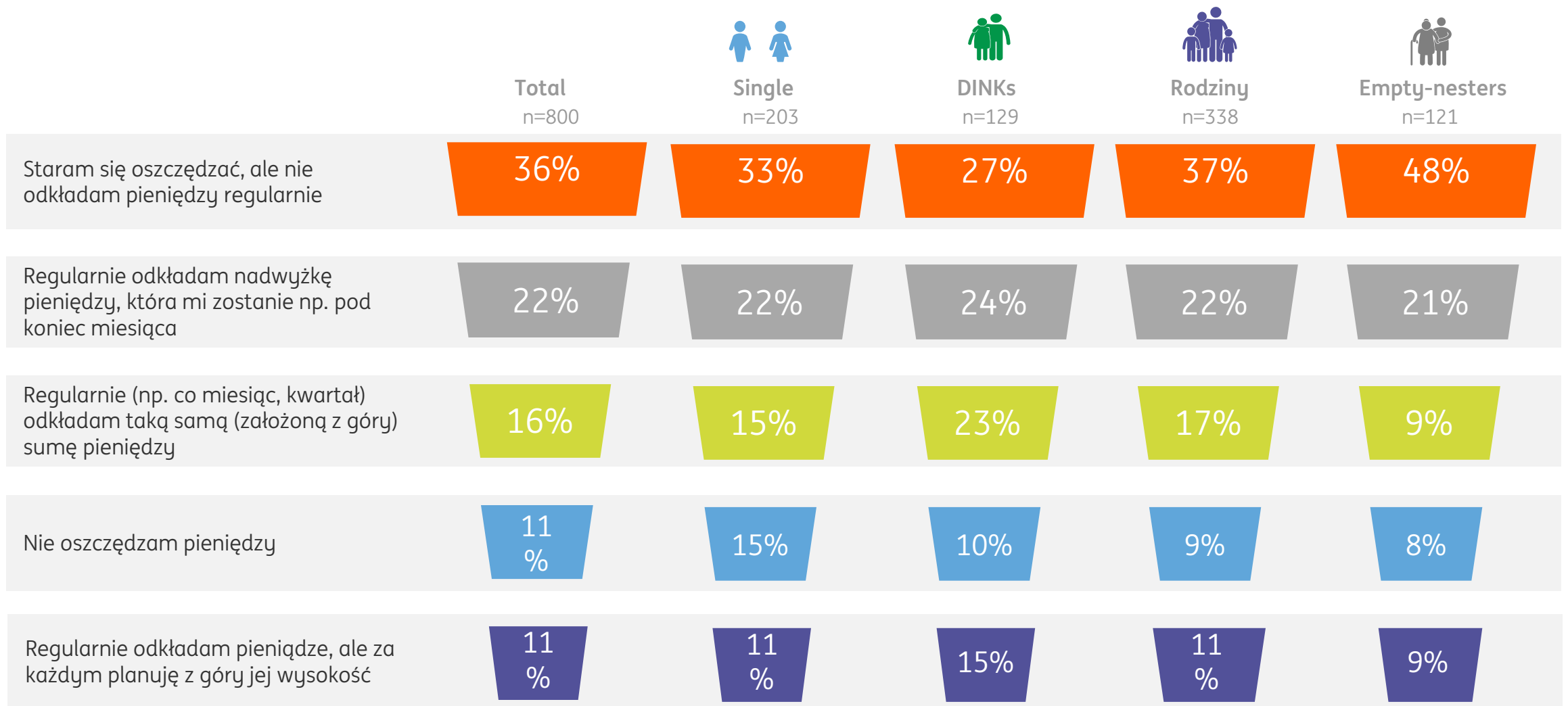
CHĘĆ ROZPOCZĘCIA REGULARNEJ ANALIZY WYDATKÓW



Oszczędzanie

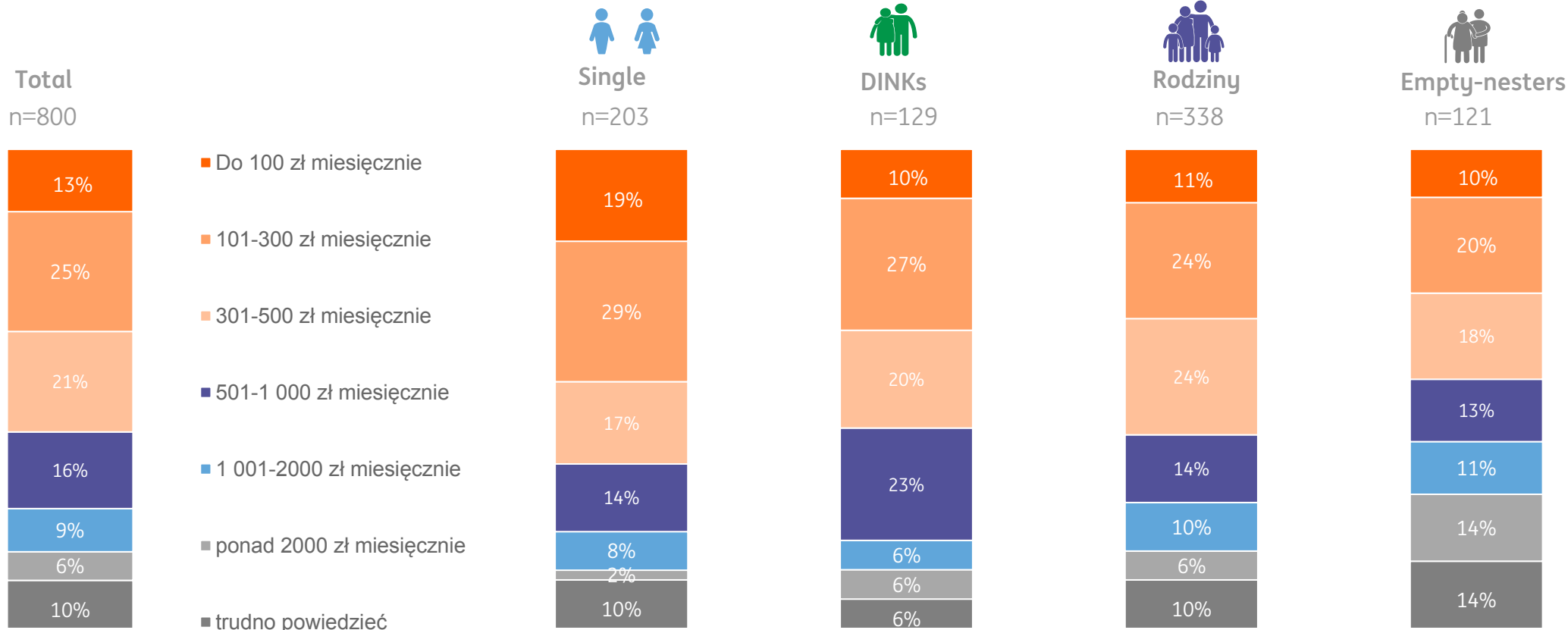
- Jedna dziesiąta Polaków deklaruje, że w ogóle nie oszczędza pieniędzy (wśród singli to 15%, a wśród empty-nesters tylko 8%). Jako powód nieoszczędzania najczęściej podają zbyt małe dochody, brak środków.
- Jedna trzecia badanych stara się oszczędzać, ale nie odkłada pieniędzy regularnie (36%). Wśród empty-nesters postępuje tak aż 48%.
- Prawie połowa Polaków odkłada pieniądze regularnie: 22% odkłada nadwyżkę pod koniec miesiąca, 16% co miesiąc odkłada taką samą sumę pieniędzy (DINKs 23%), 11% co miesiąc z góry planuje ile odłoży.
- Zazwyczaj miesięcznie oszczędzamy od 101 do 300 zł (25%) lub od 301 do 500 zł (21%).
- We wszystkich segmentach najpopularniejszy cel oszczędzania to „na czarną godzinę”. Single, DINKSy i rodziny oszczędzają też na wakacje, a dwa ostatnie segmenty także na remont lub zakup mieszkania/domu. Single i empty-nesters częściej oszczędzają bez konkretnego celu.

Jak oszczędzamy



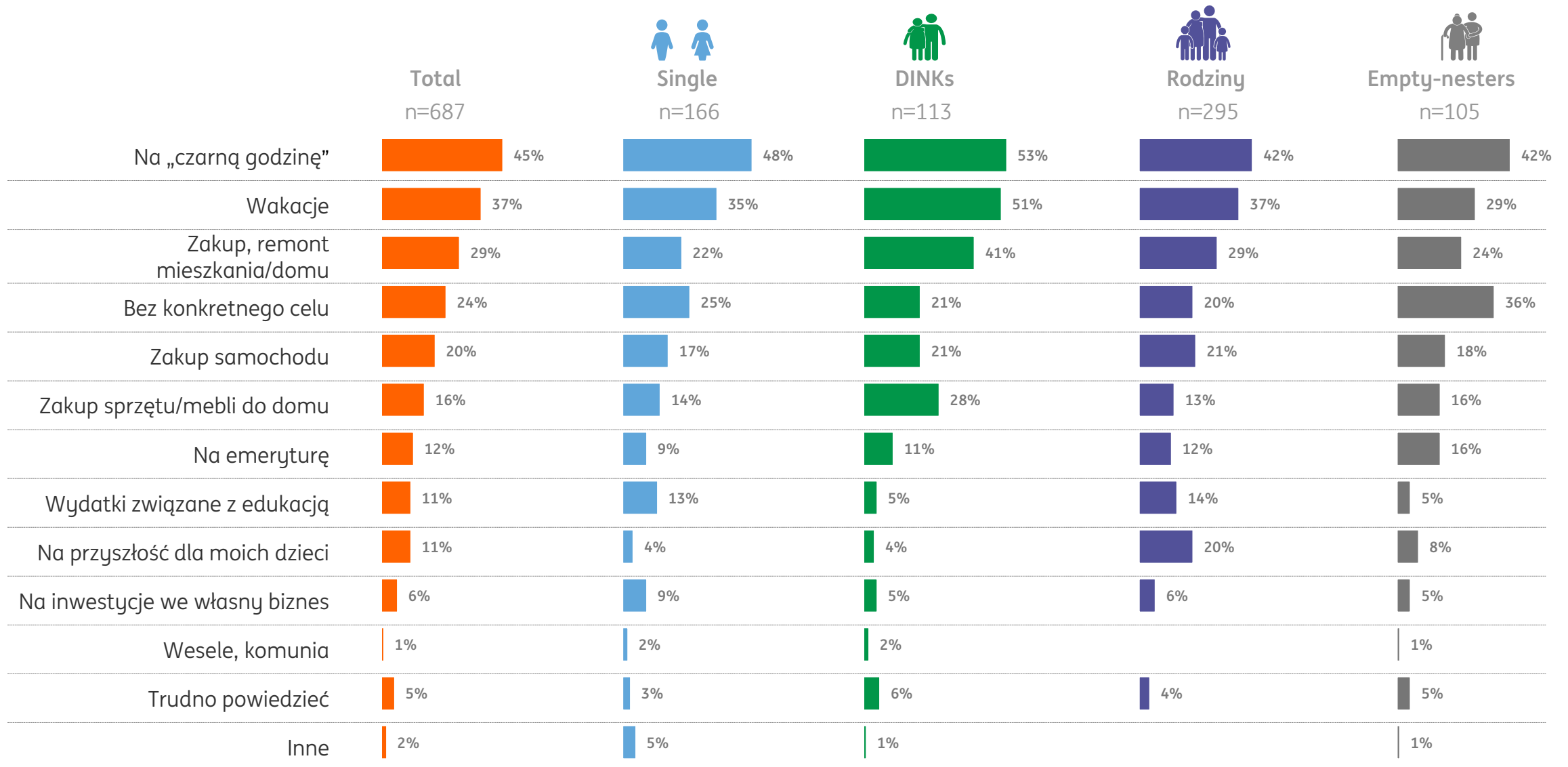
Proszę wskazać, które zdanie najlepiej opisuje Pana(i) osobistą sytuację:

Miesięczne oszczędności



W jakim przedziale mieszczą się Pana/i miesięczne oszczędności? Jeśli nie odkłada Pan(i) regularnie to proszę uśrednić oszczędności z pół roku lub roku.

Cele oszczędzania

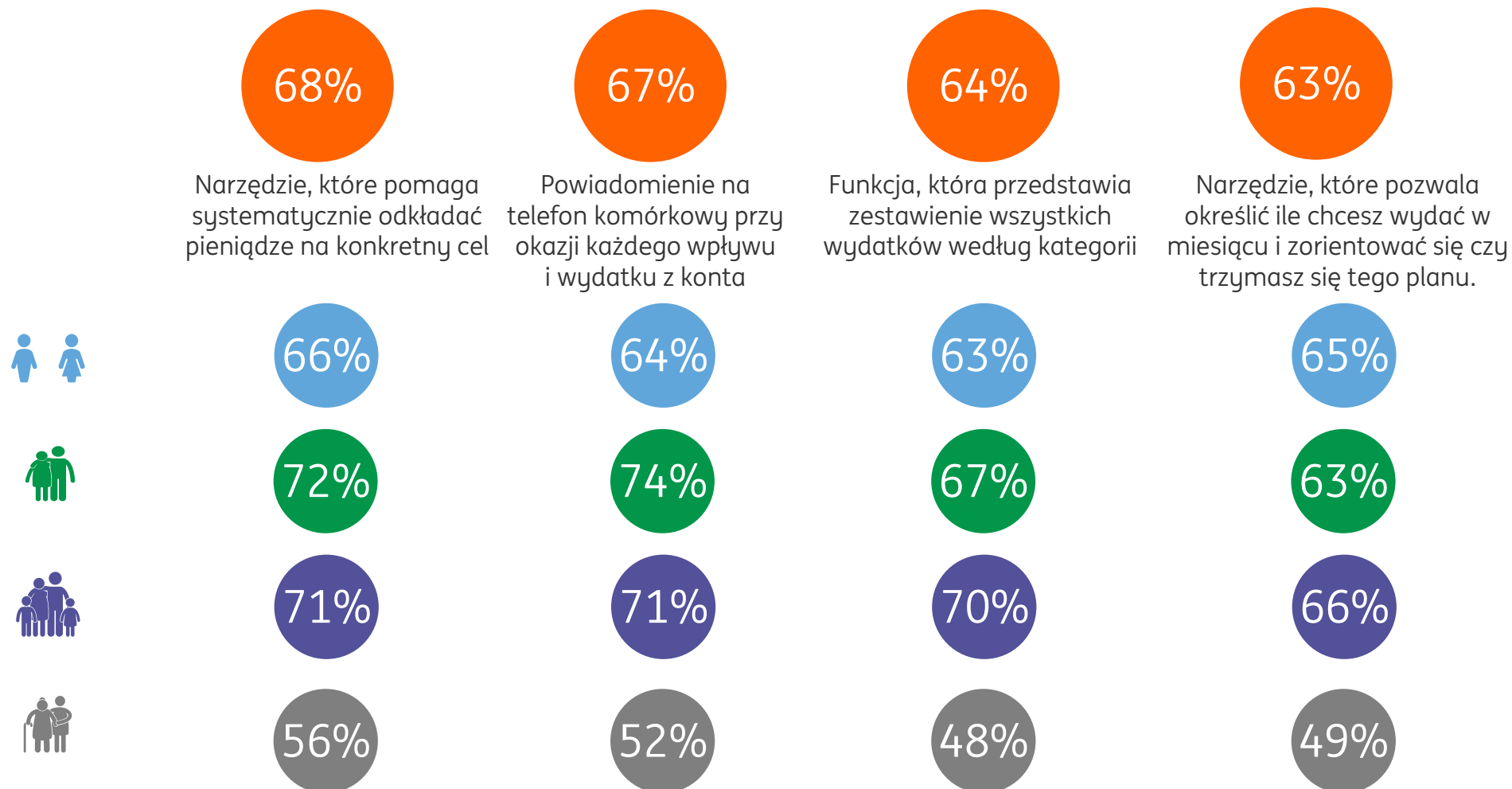


Na jaki cel odkłada Pan(i) pieniądze?

Narzędzia pomocne w zarządzaniu finansami

- Polacy są otwarci na rozwiązania pomagające zarządzać budżetem, które mogłyby zaproponować im ich bank.
- Aż **68%** chętnie skorzystałoby z narzędzia pomagającego odkładać pieniądze na konkretny cel, **67%** byłoby zainteresowanych otrzymywaniem powiadomień na telefon komórkowy o każdym wpływie i wydatku z konta.
- **63%** uznało za przydatną funkcję przedstawiającą zestawienie wszystkich wydatków na dany miesiąc, a **61%** narzędzie, które zautomatyzuje płatności oraz podpowie jak zacząć i ile oszczędzać (**60%**).

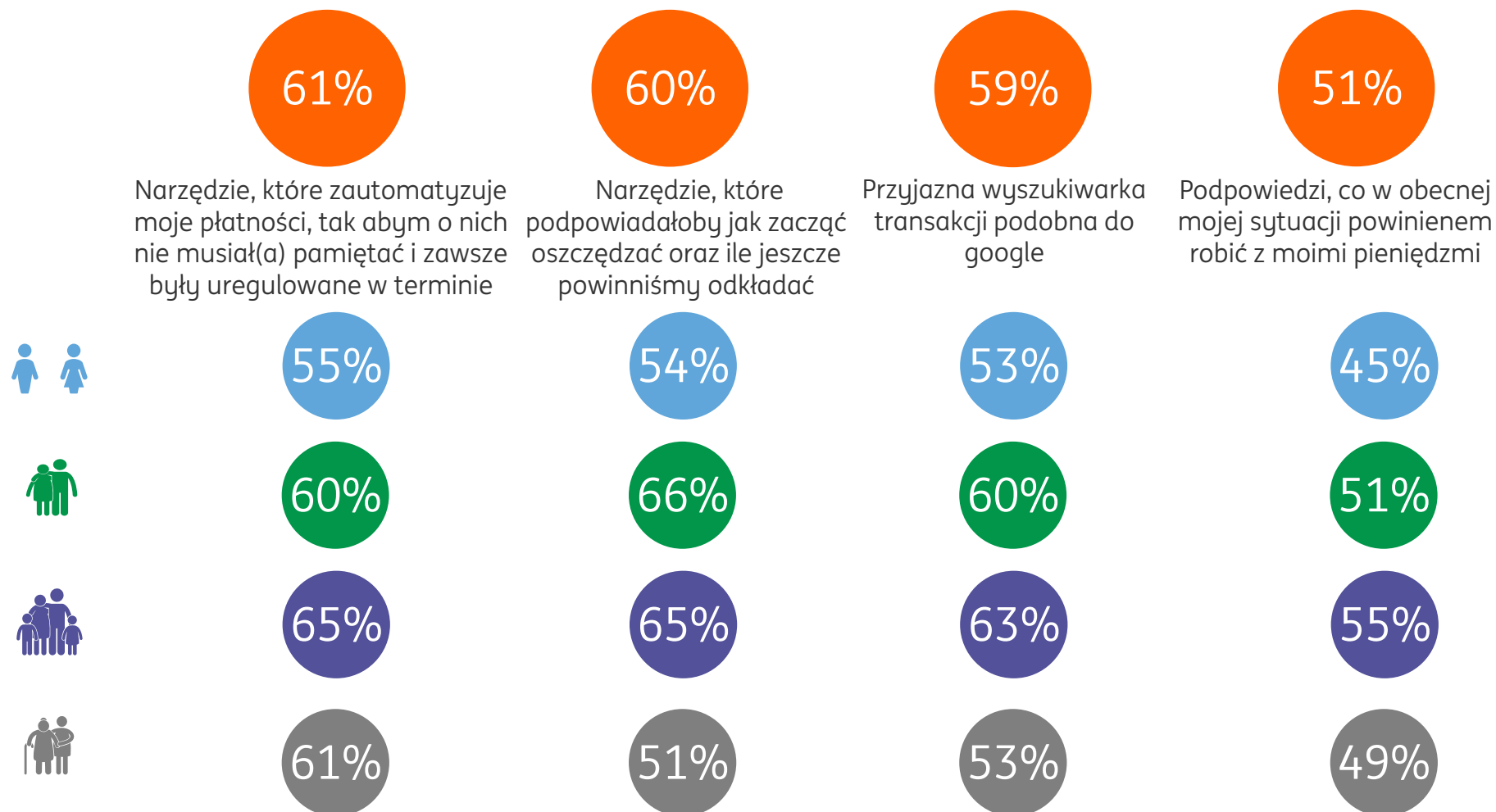
Narzędzia pomocne w zarządzaniu finansami



Odsetek odpowiedzi „bardzo przydatne” i „raczej przydatne”

Na ile rozwiązanie oferowane przez Pana(i) główny bank, byłyby dla Pana(i) przydatne w zarządzaniu domowymi finansami?

Narzędzia pomocne w zarządzaniu finansami



Odsetek odpowiedzi „bardzo przydatne” i „raczej przydatne”

Na ile rozwiązanie oferowane przez Pana(i) główny bank, byłyby dla Pana(i) przydatne w zarządzaniu domowymi finansami?