



17 LISTOPADA
Dzień bez Długów

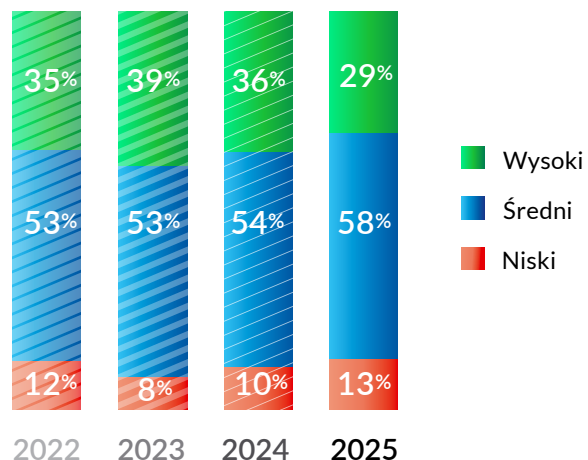
Indeksy Finansowe 2025

Jak Polacy oceniają swoją wiedzę o finansach?
Kto ich zdaniem za nią odpowiada?
Jak wygląda kondycja gospodarstw domowych?
Co zadłużeni Polacy sądzą o spłacie
zaległych zobowiązań?



Indeks oceny edukacji finansowej Polaków

Jak Polacy oceniają swój poziom wiedzy i umiejętność zarządzania domowymi finansami?



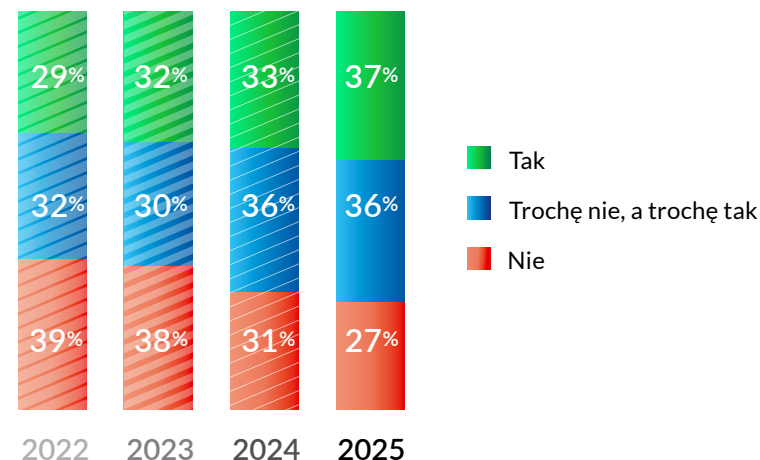
Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Niezmiennie od 4 lat ponad połowa Polaków (58 proc.) ocenia, że ma średni poziom wiedzy i umiejętności w zarządzaniu swoim domowym budżetem. Jednocześnie w skali roku obserwujemy znaczny spadek (o 7 p.p.) odsetka osób, które swoje umiejętności finansowe oceniają wysoko i wzrost (o 3 p.p.) odsetka osób, które swoje kompetencje w zarządzaniu pieniędzmi oceniają nisko.

Może to świadczyć o realnym i bardziej krytycznym spojrzeniu Polaków na posiadane umiejętności dotyczące finansów, a także o zauważaniu deficytów wiedzy ekonomicznej. Może to świadczyć o wzroście ich świadomości finansowej i potrzebie edukacji w tym obszarze.

Czy Polacy czują potrzebę zwiększenia swojej wiedzy i umiejętności w zarządzaniu domowymi finansami?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Od 2022 roku utrzymuje się trend dotyczący większej potrzeby związanej z poszerzeniem swojej wiedzy i umiejętności finansowych. Tylko w skali roku o 4 p.p. wzrósł odsetek Polaków, którzy czują potrzebę poszerzenia swojej wiedzy ekonomicznej. Widoczny jest też spadek o 4 p.p. odsetka osób, które uważają, że ich wiedza jest wystarczająca.

Najbardziej krytyczne wobec siebie są osoby młode w wieku 25-34 lata. Wśród nich aż 56 proc. odczuwa deficyt wiedzy i umiejętności w zarządzaniu domowym budżetem. Wciąż najbardziej optymistyczne co do swoich umiejętności ekonomicznych są osoby w wieku powyżej 55. roku życia. W tej grupie aż 39 proc. respondentów nie jest zainteresowanych poszerzaniem swoich finansowych horyzontów. Może to wynikać z ich większego doświadczenia związanego z korzystaniem z różnych produktów finansowych.

Jakie umiejętności finansowe mają Polacy?*

2025

Rozumiem, czym są dochody i wydatki		72%
Wiem, jaka jest różnica między kwotą netto a brutto		69%
Potrafię porównać oferty cenowe i wybrać najkorzystniejszą		62%
Potrafię zaplanować miesięczny budżet domowy		57%
Potrafię obliczyć, ile zapłacę za zakupy/usługi po uwzględnieniu rabatu (np. 20% zniżki)		55%
Potrafię samodzielnie rozliczyć się z podatku dochodowego		47%
Potrafię wyliczyć zysk z konta oszczędnościowego lub lokaty		40%
Potrafię ocenić wpływ inflacji na moje oszczędności		31%
Potrafię odczytać podstawowe informacje z wykresów finansowych		30%
Potrafię obliczyć całkowity koszt pożyczki (np. koszt jej oprocentowania)		29%
Potrafię zaplanować długoterminowe cele finansowe (np. emeryturę, zakup mieszkania)		27%
Potrafię obliczyć odsetki od niezapłaconych zobowiązań finansowych (np. rat kredytu, pożyczki itp.)		24%
Potrafię obliczyć całkowity koszt kredytu (np. RRSO)		22%
Potrafię przygotować biznes plan (nawet, jeśli nie posiadasz firmy)		15%
Potrafię zarządzać portfelem inwestycyjnym		10%
Potrafię inwestować na giełdzie lub w fundusze inwestycyjne		9%
Nie posiadam żadnych z powyższych umiejętności		9%

*Każdy ankietowany mógł wskazać kilka umiejętności.

Choć 29 proc. Polaków ocenia poziom swojej wiedzy finansowej wysoko, to już mniejszy odsetek ankietowanych deklaruje, że posiada bardziej zaawansowane umiejętności finansowe, jak inwestowanie czy planowanie długoterminowe. Tylko 10 proc. badanych wskazało, że potrafi zarządzać portfelem inwestycyjnym, a 9 proc. inwestuje na giełdzie lub zna fundusze inwestycyjne.

Na podstawie tych danych możemy wnioskować, że edukacja finansowa powinna nie tylko koncentrować się na podstawowej wiedzy, ale również na rozwijaniu umiejętności praktycznych i inwestycyjnych. Jest to ważne, aby podejmować świadome decyzje, na przykład samodzielnie obliczać oprocentowanie pożyczki lub odsetki od niezapłaconych zobowiązań finansowych.

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Na kim spoczywa obowiązek edukacji finansowej i doskonalenia umiejętności zarządzania swoimi finansami?

	2022	2023	2024	2025
Każdy powinien zadbać o to we własnym zakresie	56%	56%	56%	58%
Szkoły średnie	48%	50%	48%	52%
Rodzina	40%	37%	39%	42%
Szkoły podstawowe	32%	35%	32%	36%
Uczelnie wyższe	24%	24%	23%	23%
Rząd	15%	13%	15%	18%
Organizacje pozarządowe	12%	11%	10%	12%
Samorządy	11%	10%	7%	10%
Znajomi	5%	4%	6%	6%
Inne	1%	0%	1%	1%

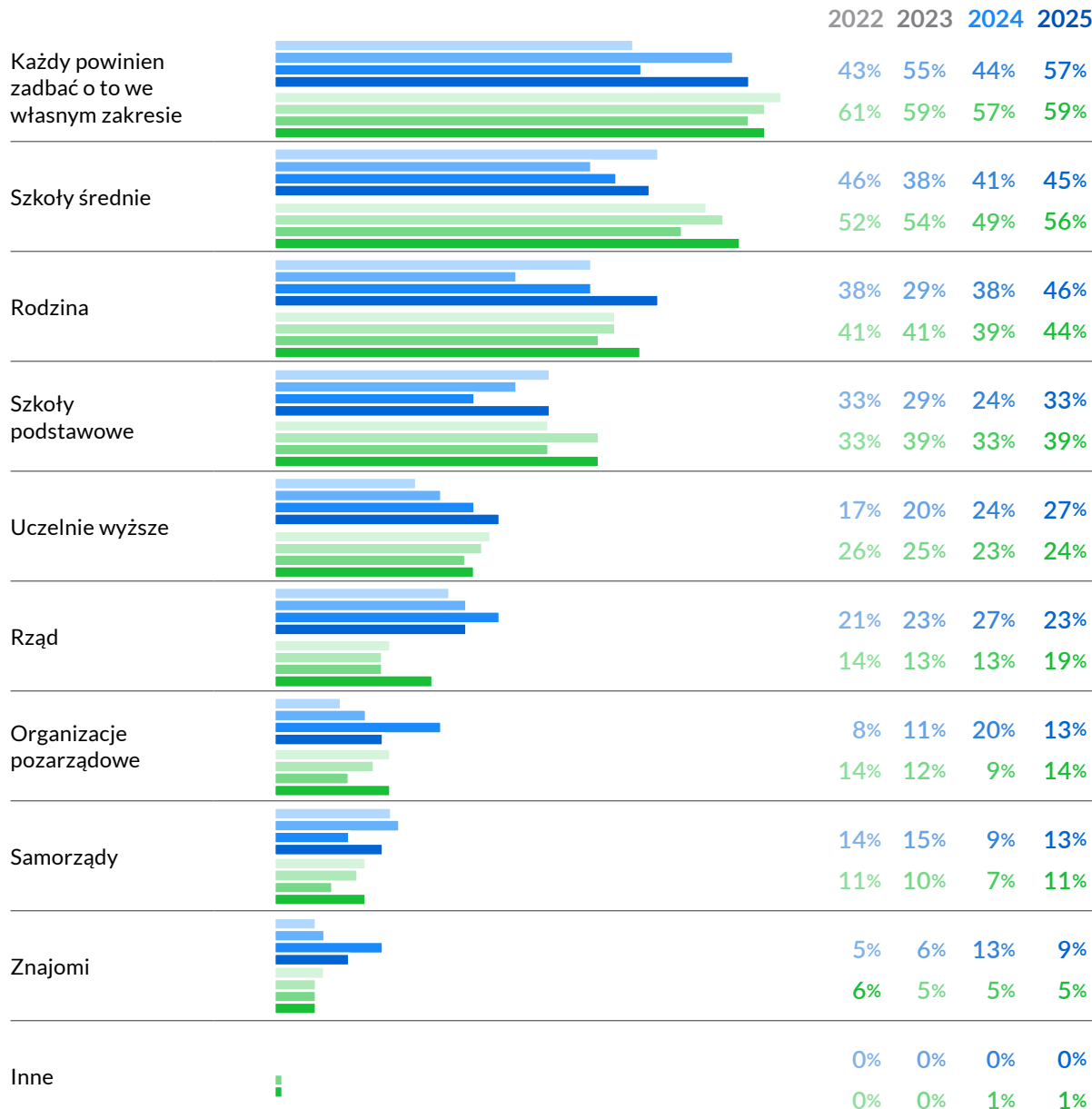
Ogół społeczeństwa

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.



W dalszym ciągu zdecydowana większość Polaków uważa, że każdy z nas powinien doskonalić swoje umiejętności finansowe we własnym zakresie. W porównaniu do 2024 roku obserwujemy też wzrost znaczenia roli szkół średnich (wzrost o 4 p.p.), rodziny (wzrost o 3 p.p.) i państwa (wzrost o 3 p.p.) w szerzeniu edukacji ekonomicznej. Oznacza to, że Polacy coraz częściej dostrzegają potrzebę systemowego podejścia do nauki o finansach. Wnioski takie płyną zarówno z ogólnej analizy odpowiedzi na powyższe pytanie, jak i z bardziej szczegółowych danych dotyczących osób zadłużonych i osób nieposiadających zaległych zobowiązań finansowych.

Na kim spoczywa odpowiedzialność za edukację finansową oczami osób zadłużonych, a na kim według osób nie posiadających zaległych płatności?



2025
2024
2023
2022

Osoby zadłużone



2025
2024
2023
2022

Osoby bez zaległości płatniczych

Osoby zadłużone częściej niż osoby bez zaległości wskazują rząd, samorządy i organizacje pozarządowe jako podmioty odpowiedzialne za edukację finansową. Może to świadczyć o oczekiwaniu większego wsparcia systemowego w sytuacjach trudnych finansowo. Niezmiennie zarówno osoby zadłużone, jak i osoby bez zaległości płatniczych najczęściej wskazują, że edukacja finansowa powinna być indywidualną odpowiedzialnością. Choć osoby bez zadłużenia są w tym bardziej konsekwentne, osoby zadłużone również coraz częściej podzielają tę opinię.

Szkoły średnie i podstawowe są uznawane za ważne źródła edukacji finansowej, szczególnie przez osoby bez zaległości. Z kolei wśród osób zadłużonych rośnie przekonanie, że rodzina powinna odgrywać większą rolę w edukacji finansowej. Może to wynikać z potrzeby bardziej bezpośredniego i praktycznego wsparcia.

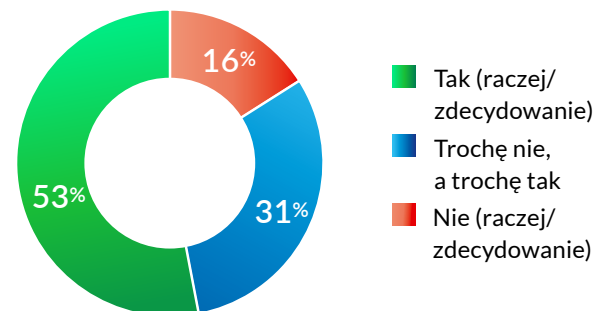
Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.



Ponad połowa Polaków powieła finansowe wzorce i nawyki rodziców lub bliskich.

Na ile zdaniem Polaków nawyki i wzorce finansowe ich rodziców lub bliskich (np. styl życia, zakupy, inwestycje, korzystanie z zasiłków) wpłynęły na ich zachowania i decyzje finansowe?



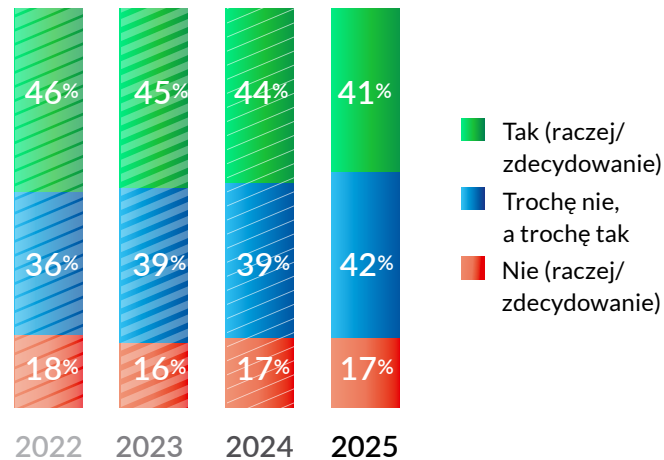
Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Ponad połowa Polaków uważa, że nawyki i wzorce finansowe rodziców lub bliskich wpływają na ich przyszłe decyzje dotyczące stylu życia, zakupów, inwestowania czy korzystania ze świadczeń socjalnych. Tylko 16 proc. respondentów jest odmiennego zdania.

Wzorce takie jak styl życia, podejście do zakupów, inwestycji czy korzystania ze świadczeń socjalnych są przekazywane międzypokoleniowo. Dlatego edukacja finansowa nie zaczyna się w szkole – zaczyna się w domu. Jak pokazuje badanie, rola rodziny w kształtowaniu postaw finansowych Polaków jest kluczowa.

Czy zdaniem Polaków popadanie w długi to wina słabej edukacji finansowej w Polsce?

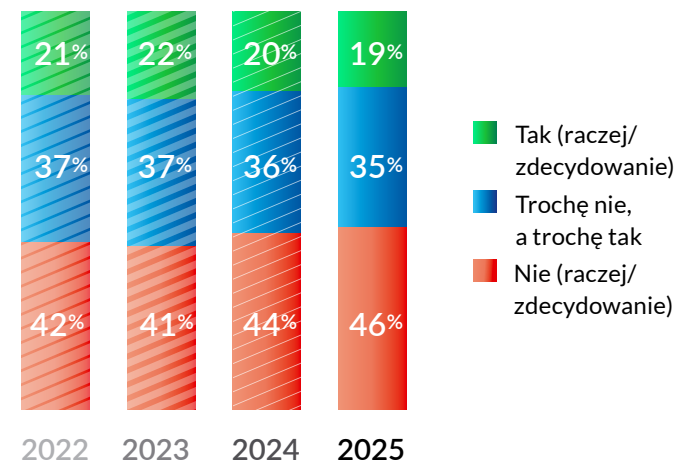


Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Niezmiennie od 2022 roku ponad 40 proc. ankietowanych jest zdania, że to właśnie słaba edukacja finansowa w naszym kraju przekłada się na posiadanie zaległych zobowiązań finansowych. Podobny odsetek (42 proc.) upatruje dodatkowych elementów, które wpływają na przeszacowanie swoich możliwości finansowych. Tylko 17 proc. badanych – tak, jak rok temu – uważa, że popadanie w długi nie ma związku z niskim poziomem edukacji finansowej.

Czy zdaniem Polaków w długi popadają głównie osoby słabo wykształcone?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

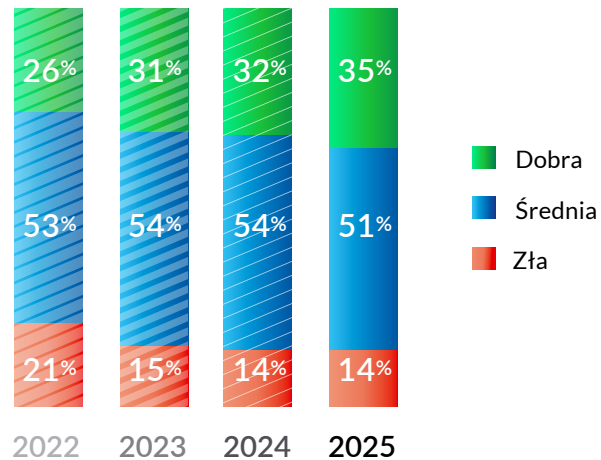
Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Mimo, że zdecydowana większość Polaków uważa, że niski poziom edukacji finansowej w Polsce ma wpływ na popadanie w długi, to nie łączy go z ogólnym poziomem wykształcenia. Można zatem wnioskować, że posiadanie tytułów naukowych nie zmniejsza szansy na posiadanie zaległości płatniczych, a brak wyższego wykształcenia nie przekłada się na częstsze popadanie w długi.

Z badania wynika jednak, że osoby z wykształceniem podstawowym lub zawodowym częściej od osób po studiach mają problemy z wywiązywaniem się ze swoich finansowych zobowiązań (16 proc. vs. 10 proc.).

Indeks kondycji finansowej Polaków

Jak Polacy ogólnie oceniają swoją sytuację finansową?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Odsetek osób oceniających swoją sytuację finansową jako dobrą systematycznie rośnie – z 26 proc. w 2022 roku do 35 proc. w 2025 roku. Oznacza to wzrost o 9 p.p. w ciągu czterech lat. Udział osób deklaruujących złą sytuację finansową spadł z 21 proc. w 2022 roku do 14 proc. w 2025 roku i utrzymuje się na tym poziomie od 2024 roku. To może świadczyć o poprawie warunków ekonomicznych lub większym poczuciu stabilności finansowej. Największa grupa badanych nadal ocenia swoją sytuację jako średnią, jednak jej udział nieznacznie spadł z 53–54 proc. w latach 2022–2024 do 51 proc. w 2025 roku. Może to oznaczać przesuwanie się części osób w kierunku bardziej pozytywnej oceny.

Który z poniższych opisów najbardziej pasuje do sytuacji finansowej polskich gospodarstw domowych?

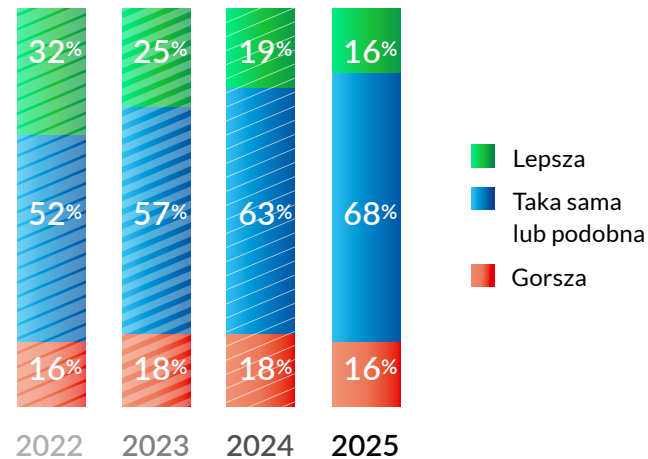
2022	2023	2024	2025	
4%	3%	3%	3%	Żyje się biednie – nie wystarcza nawet na podstawowe potrzeby
25%	19%	14%	12%	Żyje się skromnie – na co dzień trzeba bardzo oszczędnie gospodarować pieniędzmi
46%	47%	54%	54%	Żyje się średnio – na co dzień wystarcza pieniędzy, ale musimy oszczędzać na poważniejsze zakupy (wydatki)
19%	24%	25%	27%	Żyje się dobrze – pieniędzy wystarcza na wiele bez specjalnego oszczędzania
7%	7%	4%	4%	Żyje się bardzo dobrze – można sobie pozwolić na pewien luksus

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Te dane potwierdzają bardziej pozytywną ocenę finansową swojej sytuacji finansowej, bo odsetek osób deklaruujących, że „żyje się biednie – nie wystarcza nawet na podstawowe potrzeby” utrzymuje się na niskim poziomie (3–4 proc.) i nie wykazuje wzrostu. Z kolei udział osób żyjących „skromnie” spadł z 25 proc. w 2022 roku do 12 proc. w 2025 roku. To oznacza, że coraz mniej gospodarstw domowych musi bardzo oszczędnie zarządzać pieniędzmi na co dzień. Najwięcej osób ocenia swoją sytuację jako „średnią” – czyli wystarcza na codzienne potrzeby, ale trzeba oszczędzać na większe wydatki. Odsetek ten wzrósł z 46 proc. w 2022 roku do 54 proc. w 2024 i 2025 roku, co może świadczyć o większej stabilności finansowej, ale nadal z ograniczeniami. Odsetek osób deklaruujących, że „żyje się dobrze” wzrósł z 19 proc. w 2022 roku do 27 proc. w 2025 roku. To oznacza, że coraz więcej gospodarstw domowych nie musi specjalnie oszczędzać. Natomiast spadł odsetek osób deklaruujących, że „żyje się bardzo dobrze – można sobie pozwolić na pewien luksus” z 7 proc. w 2022 i 2023 roku do 4 proc. w 2024 i 2025 roku. Może to wskazywać na większą ostrożność w deklarowaniu wysokiego dobrobytu.

Jak Polacy ocenili swoją kondycję finansową z ubiegłego roku w porównaniu do obecnej?



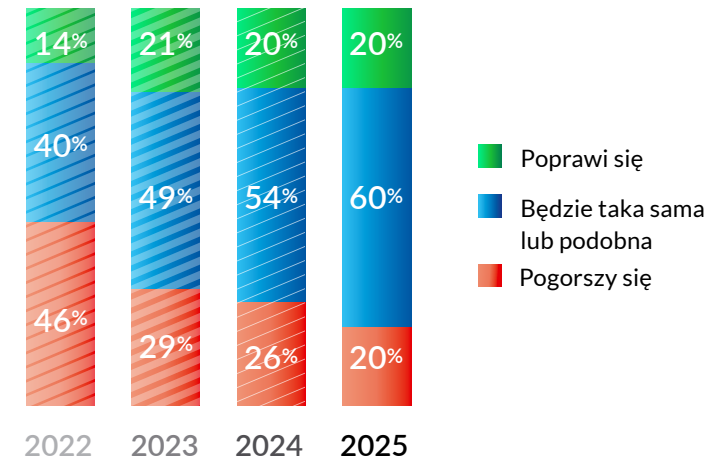
Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Z danych wynika, że Polacy coraz częściej postrzegają swoją sytuację finansową jako niezmienną, co może świadczyć o utrwaleniu się pewnego poziomu stabilności, ale też o braku wyraźnych perspektyw poprawy ich sytuacji ekonomicznej. Spadający odsetek osób deklarujących poprawę ich kondycji finansowej może wskazywać na rosnące wyzwania ekonomiczne lub ograniczone możliwości zwiększenia dobrobytu.

Odsetek osób, które swoją obecną kondycję finansową w porównaniu do ubiegłorocznej oceniają gorzej, nieznacznie spadł w skali roku (o 2 p.p.). Również zmniejszyła się grupa respondentów, którzy pozytywnie patrzą na swoją kondycję finansową w porównaniu do tej sprzed 12 miesięcy (o 3 p.p. w skali roku). Z kolei o 5 p.p. wzrosła grupa osób, które nie dostrzegają żadnych zmian.

Jak zdaniem Polaków za rok będzie wyglądała ich sytuacja finansowa w porównaniu do obecnej?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Odsetek osób przewidujących pogorszenie sytuacji finansowej znacząco spadł – z 46 proc. w 2022 roku do 20 proc. w 2025 roku. To może świadczyć o rosnącym poczuciu stabilizacji dotyczącym przyszłości finansowej i potwierdza jej bardziej pozytywną ocenę niż jeszcze 4 lata temu. Warto jednak zauważyć, że odsetek osób przewidujących poprawę sytuacji finansowej wzrósł jednorazowo w 2023 roku (21 proc.), ale w kolejnych latach utrzymał się na poziomie 20 proc. Może to wskazywać, że w związku z wciąż wysoką inflacją optymizm finansowy nie rośnie, choć coraz mniej osób spodziewa się pogorszenia swojej sytuacji finansowej.

Coraz więcej osób uważa, że ich sytuacja finansowa pozostanie bez większych zmian – odsetek ten wzrósł z 40 proc. w 2022 roku do 60 proc. w 2025 roku. Może to oznaczać, że Polacy nie spodziewają się ani jej poprawy, ani pogorszenia.

Wyjątkowo optymistycznie w kontekście swojej sytuacji finansowej patrzą w przyszłość osoby w wieku 18–24 lata. W tej grupie aż 47 proc. respondentów spodziewa się poprawy sytuacji finansowej. Natomiast najgorzej widzą ją osoby powyżej 55. roku życia, wśród których aż 28 proc. spodziewa się pogorszenia swojej sytuacji finansowej w ciągu kolejnych 12 miesięcy.

Indeks wypłacalności Polaków i ich postaw wobec zadłużenia

Na jak długo, w ocenie Polaków, wystarczyłoby im pieniędzy, gdyby nagle utracili swoje źródła przychodów – bez pomocy bliskich i bez zaciągania kredytów lub pożyczek?



Ogół społeczeństwa

	2022	2023	2024	2025
Ok. 1 tydzień	19%	15%	12%	14%
Ok. 1 miesiąc	21%	18%	20%	16%
Ok. 3 miesiące	24%	26%	26%	25%
Ok. 6 miesięcy	16%	17%	18%	17%
Ok. 12 miesięcy	7%	16%	8%	9%
Powyżej 12 miesięcy	13%	16%	15%	19%

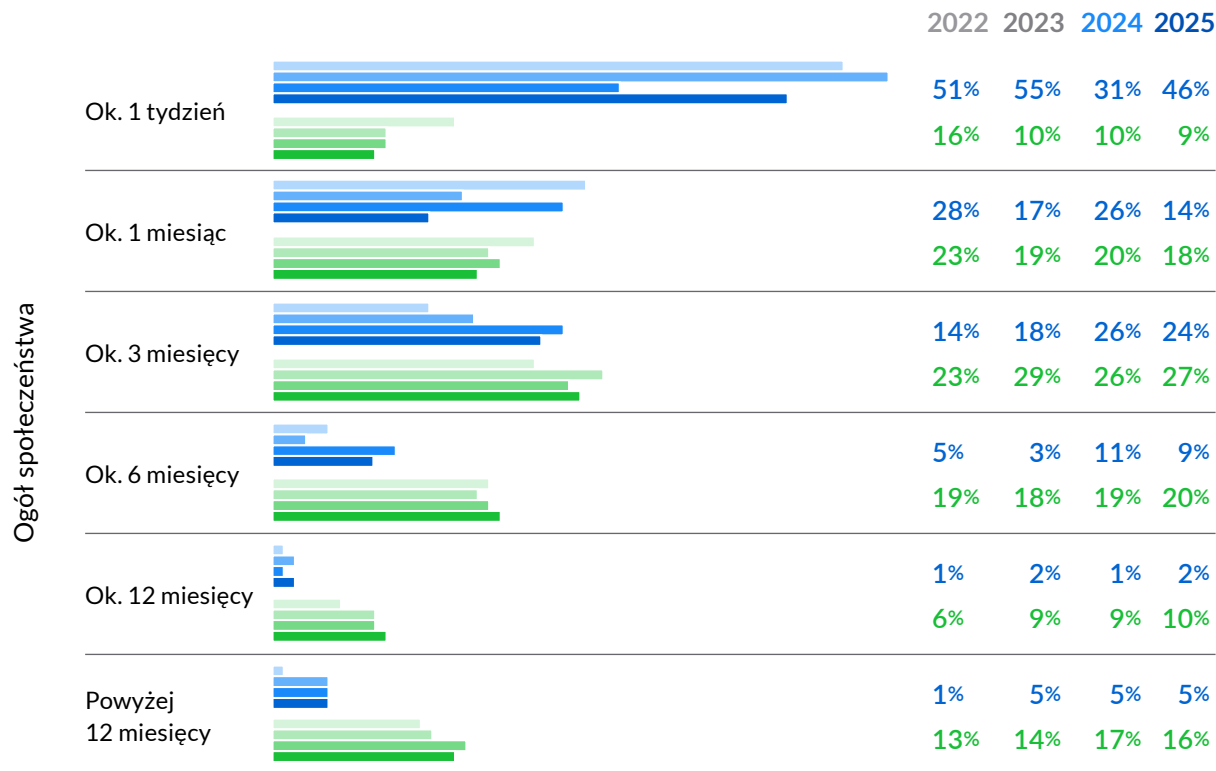
Polacy stopniowo zwiększają swoją odporność finansową na niespodziewane kryzysy związane z nagłą utratą przychodów. Maleje liczba osób żyjących z dnia na dzień, a rośnie grupa posiadająca rezerwy na dłuższy czas. Jednocześnie największa część społeczeństwa nadal deklaruje możliwość utrzymania się przez około 3 miesiące, co może być uznawane za minimalny poziom bezpieczeństwa finansowego.

Choć wciąż znaczna część społeczeństwa posiada bardzo ograniczone oszczędności, które wystarczyłyby im zaledwie na tydzień do miesiąca (30 proc.). Jednocześnie rośnie grupa osób z długoterminowym zabezpieczeniem finansowym, które w przypadku utraty źródła dochodów i bez pomocy bliskich czy zaciągania pożyczek, mogą utrzymać się przez ponad 12 miesięcy (wzrost o 4 p.p. w skali roku). Może to jednocześnie świadczyć o rosnącej świadomości finansowej Polaków w kontekście oszczędzania lub poprawy ogólnej sytuacji materialnej wybranych grup społecznych.

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Na jak długo, w oczach osób zadłużonych i osób bez zaległych płatności, wystarczyłoby im oszczędności, gdyby utracili źródła dochodu – bez pomocy bliskich i bez zaciągania kredytów lub pożyczek?



Osoby zadłużone



Osoby bez zaległości
płatniczych

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

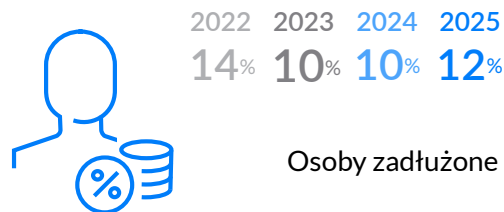
Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Wyniki tegorocznego indeksu wyraźnie pokazują, że osoby zadłużone są znacznie bardziej narażone na finansowy kryzys w przypadku utraty dochodu. Brakuje im oszczędności, które pozwoliłyby przetrwać nawet kilka tygodni bez wsparcia z zewnątrz. Z kolei osoby bez zaległości płatniczych wykazują większą odporność finansową, częściej posiadają rezerwy na kilka miesięcy, a nawet ponad rok.

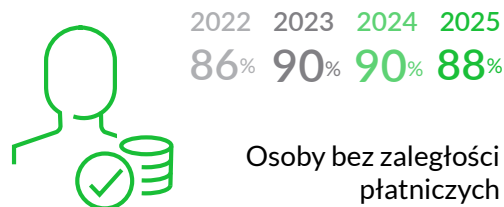
W skali roku znacząco wzrósł odsetek osób zadłużonych, które w momencie utraty źródła dochodów, bez pożyczek, kredytów i pomocy bliskich, byłyby w stanie utrzymać się nie dłużej niż tydzień (o 15 p.p.). Z kolei o 12 p.p. spadł odsetek respondentów posiadających zaległości płatnicze, którzy w podobnej sytuacji mogliby ze swoich oszczędności przeżyć przez około miesiąc. Im krótszy horyzont finansowy, tym większy udział osób zadłużonych – to potwierdza związek między posiadaniem zadłużenia, a nieposiadaniem poduszki finansowej.

Wśród osób bez zaległości płatniczych widać względną stabilność w ocenach – odsetek osób w poszczególnych przedziałach czasowych nie zmienia się drastycznie, co może świadczyć o przewidywalności i lepszym planowaniu finansowym.

Jaki odsetek Polaków ma zaległości w opłatach rat kredytów, pożyczek lub innych zobowiązań finansowych?



Osoby zadłużone

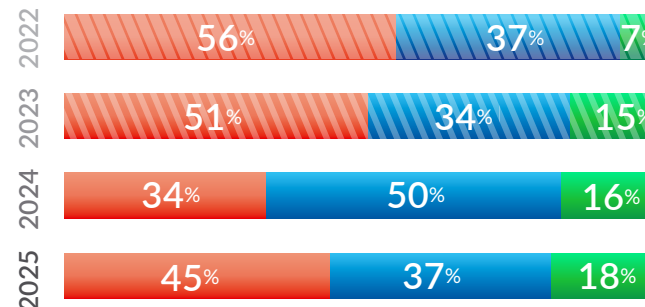


Osoby bez zaległości płatniczych

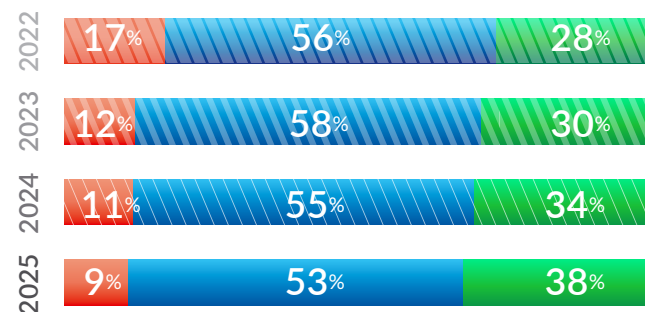
Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez Kruk S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Jak swoją sytuację finansową postrzegają osoby zadłużone, a jak osoby, które aktualnie nie posiadają zaległych płatności?



Osoby zadłużone



Osoby bez zaległości płatniczych

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez Kruk S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

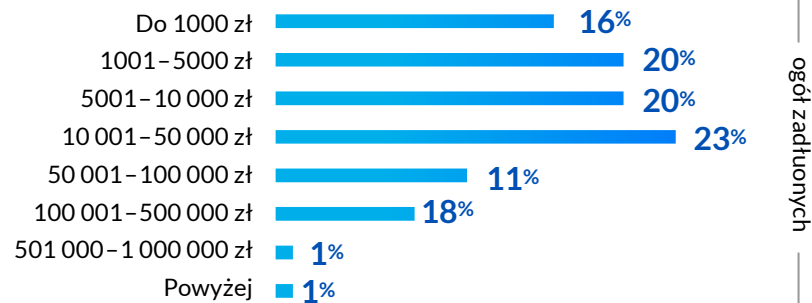
Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

■ Zła
■ Średnia
■ Dobra

Odsetek zadłużonych Polaków wzrósł w skali roku o 2 p.p. i obecnie wynosi 12 proc. społeczeństwa.

Pomimo ogólnej stabilizacji finansowej społeczeństwa, indeksy finansowe wskazują, że w ciągu ostatnich 12 miesięcy pogorszyła się sytuacja osób zadłużonych. Odsetek osób z zaległymi płatnościami, które swoją sytuację oceniają źle, wzrósł o 11 p.p. w porównaniu 2025 do 2024 roku, natomiast tych, które oceniają swoją sytuację jako średnią, spadł o 13 p.p. Tylko o 2 p.p. wzrósł odsetek ankietowanych, którzy mimo posiadania długu, dostrzegają poprawę swojej sytuacji.

Jak wysokie jest zadłużenie Polaków, którzy deklarują, że mają długi?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

ogół zadłużonych

Wśród osób, które zadeklarowały, że mają zaległości płatnicze, największy odsetek badanych, bo łącznie 79 proc. przyznaje, że ma do spłaty zadłużenia w wysokości od 1 tys. zł do 50 tys. zł). Co dziesiąty respondent posiada długi powyżej 50 tys. zł, ale nie przekraczające 100 tys. zł. Taki sam odsetek deklaruje, że jego długi są wyższe niż 100 tys. zł – są to najczęściej osoby powyżej 45. roku życia.

Jaki jest status zawodowy osób, które deklarują, że posiadają zadłużenie? *

	2022	2023	2024	2025
pracuję na umowę o pracę	42%	11%	10%	12%
pracuję na umowę zlecenie	8%	21%	19%	15%
pracuję na umowę o dzieło	4%	50%	0%	27%
prowadzę własną działalność gospodarczą	5%	9%	9%	7%
bezrobotny	7%	8%	21%	50%
emeryt/rencista	23%	5%	7%	8%
uczeń/student	4%	13%	3%	22%
zajmuję się prowadzeniem domu	8%	20%	4%	8%
inny	1%	0%	23%	0%

*Każdy ankietowany mógł wskazać kilka odpowiedzi.

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Wciąż najgorzej z zaległymi płatnościami radzą sobie osoby bezrobotne i od 2022 roku obserwujemy dynamiczny wzrost tej grupy zadłużonych – z 7 proc. w 2022 roku do aż 50 proc. w roku 2025.

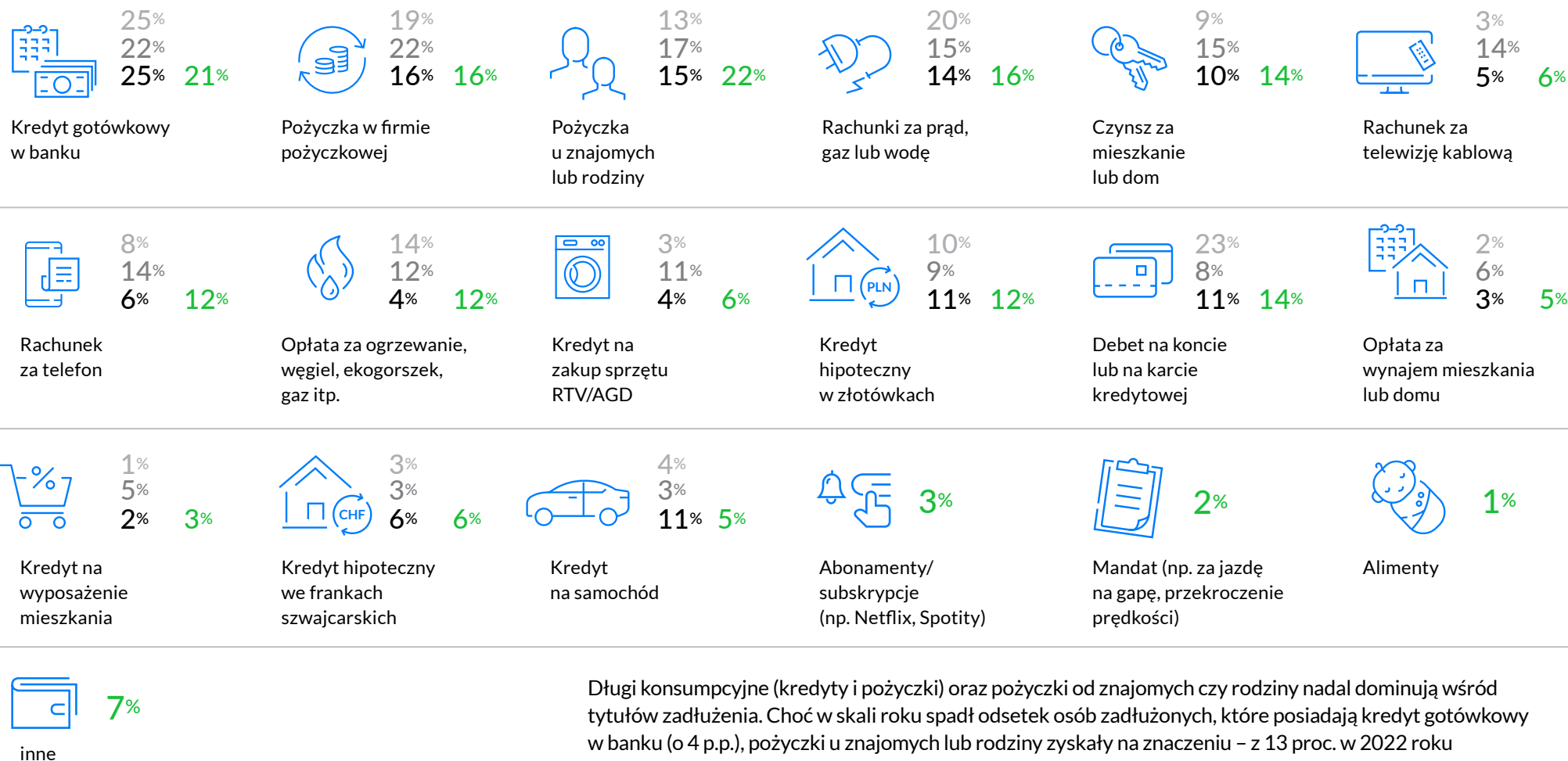
W tym czasie znacząco wzrosła również liczba Polaków zmagających się z zadłużeniem, którzy pracują na umowę o dzieło (o 27 p.p. w porównaniu 2025 roku do 2022 roku) oraz tych, którzy się uczą lub studiują (o 18 p.p. w porównaniu 2025 roku do 2022 roku).

Natomiast coraz lepiej z zadłużeniem radzą sobie renciści i emeryci, którzy jeszcze w 2022 roku stanowili blisko jedną czwartą wszystkich zadłużonych Polaków, a także osoby zatrudnione na umowę o pracę, których odsetek spadł z 42 proc. w 2022 roku do 12 proc. w 2025 roku.

Warto również zwrócić uwagę, że co piąta osoba, która zмага się z finansowymi zaległościami ma na utrzymaniu dzieci poniżej 18. roku życia (19 proc. w 2025 roku).

Jakich zobowiązań finansowych najczęściej nie opłacają na czas osoby zadłużone?

2022 2023 2024 2025



Długi konsumpcyjne (kredyty i pożyczki) oraz pożyczki od znajomych czy rodziny nadal dominują wśród tytułów zadłużenia. Choć w skali roku spadł odsetek osób zadłużonych, które posiadają kredyt gotówkowy w banku (o 4 p.p.), pożyczki u znajomych lub rodziny zyskały na znaczeniu – z 13 proc. w 2022 roku do aż 22 proc. w 2025 roku. Może to świadczyć, że Polacy wolą korzystać z nieformalnych źródeł finansowania, bądź też mogą mieć trudności w spłacie zaległych zobowiązań finansowych.

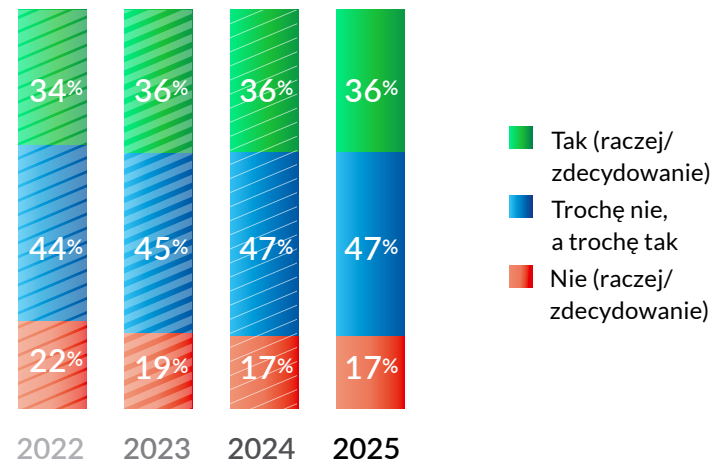
Warto również zauważyć, że zależności związane z utrzymaniem gospodarstwa domowego i kosztami życia coraz częściej stają się źródłem zadłużenia. W skali roku Polacy częściej zalegają z opłatą czynszu za dom lub mieszkanie (wzrost o 4 p.p.) czy ogrzewanie (wzrost aż o 8 p.p.).

Wzrasta także zadłużenie Polaków z tytułu codziennych usług (telefon, internet). To może wskazywać, że Polacy rezygnują z regulowania mniej pilnych, ale stałych zobowiązań, aby zadbać o swoje podstawowe potrzeby.

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

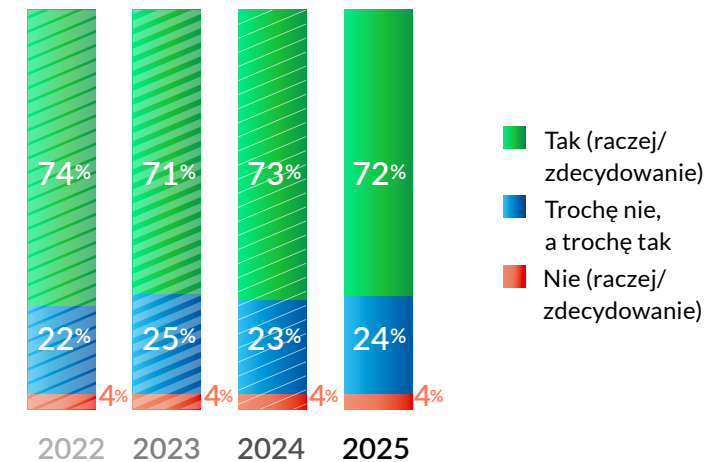
Czy zdaniem Polaków ludzie popadają w długi ze swojej winy?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Poglądy Polaków na temat odpowiedzialności za posiadane zadłużenie nie zmieniają się na przestrzeni czasu. Niezmiennie od 2022 roku co trzeci badany uważa, że ludzie popadają w długi wyłącznie z własnej winy. Z kolei co drugi ankietowany podaje też inne powody, które mają wpływ na popadanie w długi.

Na ile Polacy zgadzają się ze stwierdzeniem, że każdemu mogą przytrafić się problemy ze spłatą zobowiązań finansowych?

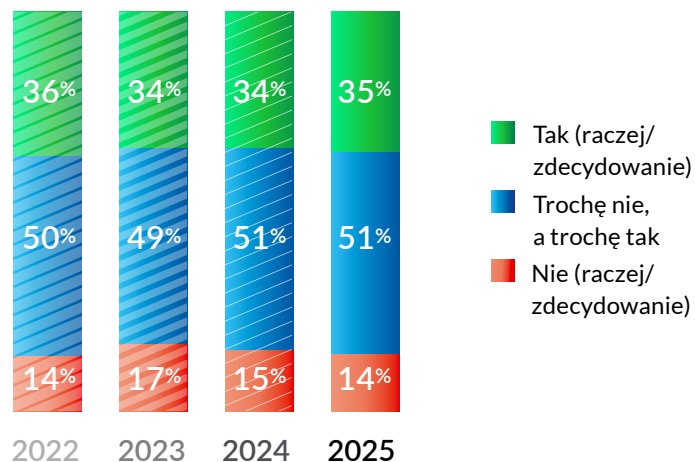


Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Wyniki indeksów finansowych na przestrzeni kilku ostatnich lat pokazują, że przekonanie o powszechności ryzyka zadłużenia jest głęboko zakorzenione w społeczeństwie i nie podlega większym wahaniom, niezależnie od sytuacji gospodarczej.

Można zatem wnioskować, że Polacy rozumieją, że problemy finansowe mogą dotknąć każdego, niezależnie od statusu społecznego czy wcześniejszych decyzji. Taka postawa może sprzyjać większej otwartości na pomoc, wsparcie systemowe i działania edukacyjne.

Czy zdaniem Polaków popadanie w długi to kwestia przypadku, pecha, niespodziewanej sytuacji życiowej?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

Wciąż co trzeci ankietowany uważa, że popadanie w długi może mieć związek z pechem, niespodziewaną sytuacją życiową lub przypadkiem. Odmiennego zdania jest tylko 14 proc. ankietowanych. Połowa respondentów nie potrafi jednoznacznie odpowiedzieć na to pytanie.

Co trzeci Polak nadal uważa, że nieszczęśliwy zbieg okoliczności, pech lub trudna sytuacja życiowa są przyczynami zadłużenia.



Kto, zdaniem zadłużonych Polaków, ponosi odpowiedzialność za ich długi?*

	2022	2023	2024	2025		2022	2023	2024	2025
Ja osobiście	39%	43%	57%	49%	Firma windykacyjna	5%	9%	2%	9%
Rząd	40%	42%	15%	17%	Moje dzieci	4%	6%	8%	9%
Pech, zdarzenie losowe	27%	26%	12%	28%	Moi rodzice	6%	5%	11%	11%
Bank	8%	12%	4%	12%	System edukacji	2%	3%	8%	6%
Mój partner lub partnerka	8%	9%	15%	20%	Inne	6%	3%	6%	5%
Firma pożyczkowa	7%	9%	5%	14%					

*Każdy ankietowany mógł wskazać kilka odpowiedzi.

Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022-2024.

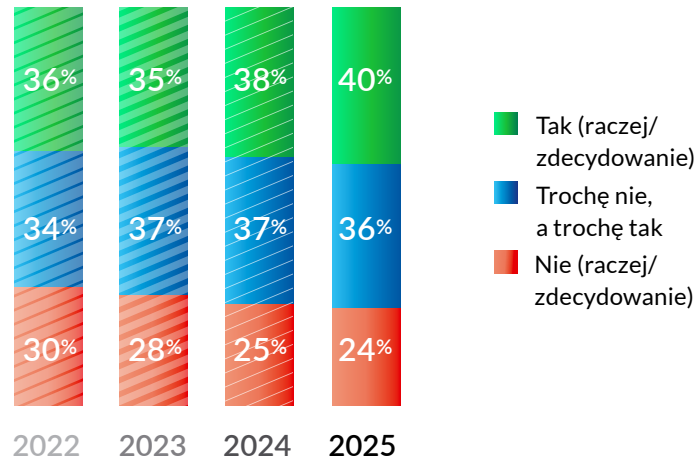
Zadłużeni Polacy coraz częściej przyjmują osobistą odpowiedzialność za swoją sytuację finansową, choć nadal część z nich wskazuje czynniki zewnętrzne, jak rząd, partnerów życiowych czy instytucje finansowe. Zmiany w czasie sugerują, że postrzeganie przyczyn zadłużenia jest dynamiczne i zależy od kontekstu społeczno-ekonomicznego w danym roku.

W 2025 roku prawie połowa (49 proc.) zadłużonych ankietowanych przyznaje, że to oni sami są odpowiedzialni za swoje problemy z zaległościami. Jednak rok wcześniej poczucie odpowiedzialności za długi miało o 8 p.p. więcej osób z zaległościami finansowymi.

Co ciekawe, w ciągu ostatnich 12 miesięcy ponad dwukrotnie wzrósł odsetek zadłużonych Polaków, którzy jako źródło swoich problemów podają pecha lub zdarzenie losowe.

Warto również zwrócić uwagę, że w skali roku wzrósł także odsetek ankietowanych, którzy odpowiedzialnością za posiadane zadłużenie obarczają bank (wzrost o 8 p.p.), firmę pożyczkową (wzrost o 9 p.p.), partnera lub partnerkę (wzrost o 5 p.p.) czy firmę windykacyjną (wzrost o 7 p.p.). To oznacza, że część osób może nie rozróżniać roli instytucji finansowej (np. banku) od roli firmy windykacyjnej. A zatem to może prowadzić do przenoszenia odpowiedzialności z pierwotnego wierzyciela na podmiot wymagający spłaty należności.

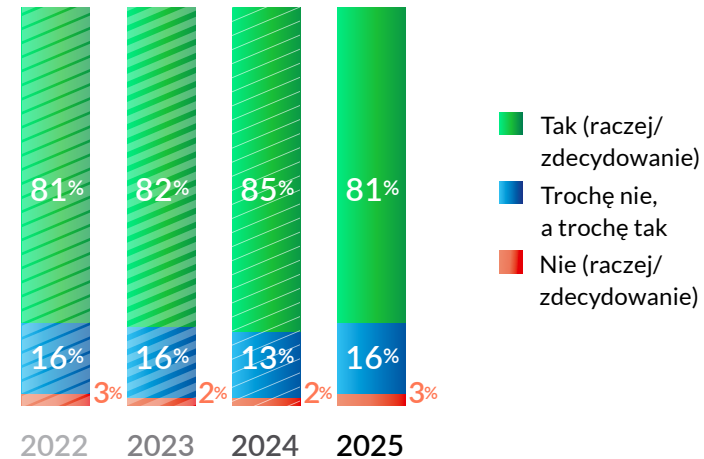
Czy zdaniem Polaków posiadanie długów to wstydliva sprawa?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Odsetek osób, które uważają, że posiadanie długów to wstydliva sprawa („tak – raczej/zdecydowanie”), wzrósł z 36 proc. w 2022 roku do 40 proc. w 2025 roku. To może świadczyć o utrwalonym społecznie negatywnym postrzeganiu zadłużenia, mimo rosnącej świadomości jego przyczyn.

Czy zdaniem Polaków każdy powinien spłacać swoje długi?

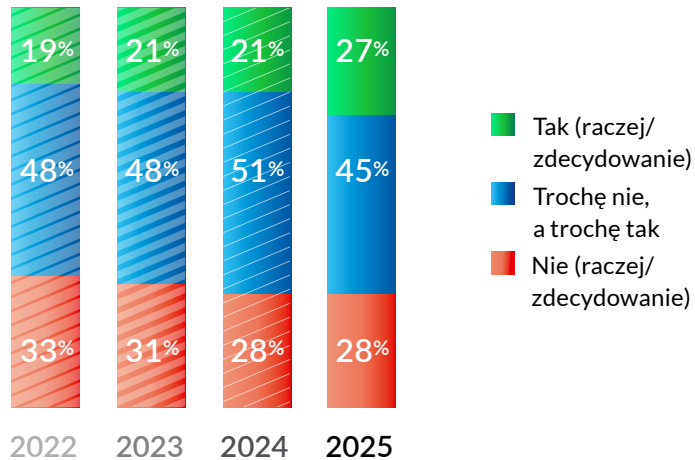


Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Odsetek osób, które zgadzają się ze stwierdzeniem, że każdy powinien spłacać swoje długi („tak – raczej/zdecydowanie”), utrzymuje się na bardzo wysokim poziomie – od 81 proc. do 85 proc. w analizowanych latach. To pokazuje silne społeczne przekonanie o odpowiedzialności finansowej.

Około 13–17 proc. Polaków deklaruje postawę „trochę nie, a trochę tak”, co może wskazywać, że w niektórych sytuacjach życiowych spłata zobowiązań może być utrudniona lub wymaga indywidualnego podejścia.

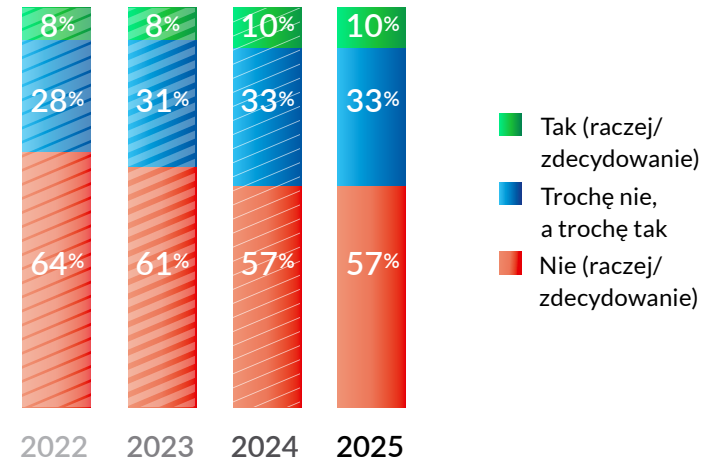
Czy zdaniem Polaków firmy windykacyjne pełnią bardzo ważną rolę w społeczeństwie i gospodarce?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Od 2022 roku stale wzrasta odsetek osób, które uważają, że firmy windykacyjne pełnią ważną rolę w społeczeństwie i gospodarce. Wzrost w skali roku wynosi aż 6 p.p. Polacy coraz częściej dostrzegają znaczenie firm windykacyjnych w funkcjonowaniu gospodarki. Wzrost pozytywnych ocen może być efektem większej świadomości finansowej bądź szerszej dyskusji publicznej na temat odpowiedzialności za swoje decyzje finansowe.

Czy Polacy mają zaufanie do firm windykacyjnych?



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat. Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022–2024.

Zaufanie Polaków do firm windykacyjnych pozostaje na tym samym poziomie - wciąż nie budzą one społecznego zaufania, choć są postrzegane jako potrzebne w obrocie gospodarczym. Może to być sygnałem dla branży, że należy szerzyć edukację na temat roli i działalności firm zarządzających wierzytelnościami.



Indeksy są przygotowywane cyklicznie od 2022 roku na podstawie badania zleconego przez KRUK S.A. na panelu Ariadna metodologią CAWI na reprezentatywnej grupie Polaków w wieku powyżej 18 lat.

Badanie w 2025 roku odbyło się 15-18 sierpnia 2025 roku. Próba ogólnopolska losowo-kwotowa N=1086 osób. Dane porównawcze z lat 2022 - 2024.



WROCŁAW
2025