



RAPORT

Finanse polskiego pracownika

Oczekiwania i bolączki


Wstęp

Na świecie coraz większą popularnością, a zarazem atencją pracodawców, cieszy się termin „financial wellness” oraz „financial wellbeing”. Odnosi się on do ogólnej kondycji finansowej danej osoby i jej wpływu na wszystkie aspekty życia. Zarobki są traktowane jako pierwszy krok do opisanego szerszych cech życia pracownika, m.in. zdrowia, poczucia satysfakcji i realizacji, relacji z innymi ludźmi czy wydajności.

Istnieją badania sprawdzające, jak sytuacja finansowa wpływa na zaangażowanie pracowników, ich motywację do pracy oraz samopoczucie (m.in. PwC's Annual Employee Financial Wellness Survey).

Postanowiliśmy przeprowadzić badanie w Polsce, by sprawdzić oczekiwania i finansowe bolączki polskich pracowników i zarazem ich finansowy wellbeing.

Tak jak firmy rozwijają różnorodne programy dotyczące work-life-balance czy społecznej odpowiedzialności biznesu, tak od niedawna przywiązują również wagę do finansowego samopoczucia



swoich pracowników. Budują programy, które m.in. wspierają równowagę między ich krótkoterminowymi i długoterminowymi potrzebami finansowymi, umożliwiają otrzymywanie wypłaty na konto (jako forma zaliczki proporcjonalnie do liczby przepracowanych dni), dbają o podnoszenie wiedzy ekonomicznej swoich pracowników.

Przeprowadziliśmy badanie ilościowe na reprezentatywnej próbie pracujących Polaków (umowa o pracę lub zlecenie) w wieku 24 lata i więcej, na grupie liczącej 572 osoby. Badanie było realizowane metodą CAWI w dniach 13-18 września 2019 r.



”
Co miesiąc
odliczam dni do
wypłaty.

Wstęp

- 👍 Niemal dwie trzecie pracowników ocenia swoich pracodawców dobrze lub bardzo dobrze, a negatywne oceny wyraża 9 proc. pracujących osób.
- 👍 Spośród czterech badanych obszarów życia: zdrowie, kariera, finanse i życie prywatne, pracownicy najgorzej ocenili swoje finanse.
- 👍 36% pracowników żyje praktycznie od pierwszego do pierwszego.
- 👍 22% pracowników szuka nowej, lepiej płatnej pracy ze względu na swoją sytuację finansową.
- 👍 52% pracowników, którzy negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, szuka nowej, lepiej płatnej pracy.
- 👍 Prawie co trzeci pracownik (32%) chciałby mieć możliwość otrzymywania swojego wynagrodzenia częściej niż raz w miesiącu, proporcjonalnie do przepracowanych dni.
- 👍 45% pracowników chciałoby mieć możliwość zaciągania małych kredytów (pożyczek) u swojego pracodawcy na atrakcyjnych warunkach oprocentowania.

Zarobki pracowników

Pytanie:

Ile obecnie wynoszą Twoje miesięczne zarobki netto - na rękę?

Do 2000 zł na rękę

19%

Od 2001 do 3000 zł na rękę

34%

Od 3001 do 4000 zł na rękę

19%

Od 4001 do 5000 zł na rękę

9%

Od 5001 do 7500 zł na rękę

6%

Od 7501 do 10000 zł na rękę

1%

Powyżej 10000 zł na rękę

1%

Odmawiam odpowiedzi

11%

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

”

Czy wystarczy
 mi pieniędzy do
 końca miesiąca?

Choć wynagrodzenia w Polsce rosną bardzo szybko i w coraz większym stopniu „zjadają” marżę pracodawców, to wysokość przeciętnych zarobków w kraju wciąż jest dość niska. Ponad połowa pracowników zarabia do 3000 zł netto miesięcznie.

Zaledwie 2 proc. pracowników otrzymuje od 7500 zł netto.

Oszczędności

Pytanie:

Wyobraź sobie, że tracisz wszystkie źródła dochodów i musisz przeżyć wyłącznie z oszczędności. Jak oceniasz - jak długo jesteś mniej więcej w stanie utrzymać się i przeżyć wyłącznie z posiadanych oszczędności?

Powyżej 12 miesięcy

13%

Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy

13%

Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy

16%

powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy

22%

Od 1 tygodnia do 1 miesiąca

19%

Mniej niż tydzień

17%

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Polska jest generalnie krajem niskich oszczędności. **17 proc.** pracowników ma oszczędności pozwalające utrzymać się mniej niż tydzień po ewentualnej utracie źródeł dochodów.

Z kolei **19 proc.** ma zgromadzone oszczędności, by przeżyć zaledwie jeden miesiąc.

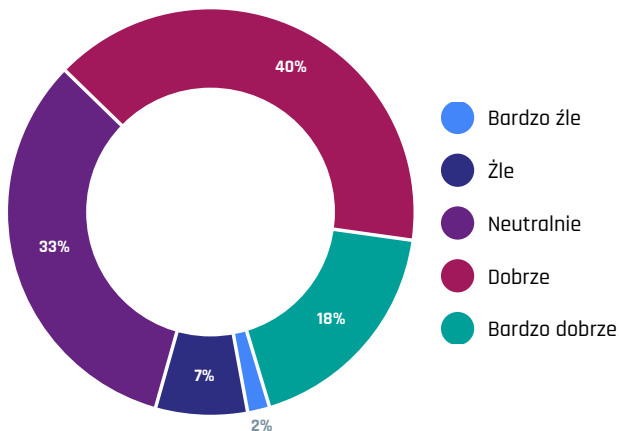
To pokazuje, że te **36 proc.** pracowników żyje praktycznie od pierwszego do pierwszego.

Najwięcej badanych (**22 proc.**) ma oszczędności pozwalające utrzymać się między jednym a trzema miesiącami, a tylko **13 proc.** z oszczędności może żyć ponad jeden rok.

Relacje z firmą

Pytanie:

Jak ogólnie oceniasz swoje relacje z firmą lub instytucją dla której obecnie pracujesz?



Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Stereotypowy pracownik narzeka na pracodawcę. Ale ten obraz nie znajduje odzwierciedlenia w rzeczywistości. Niemal dwie trzecie pracowników ocenia swoich pracodawców dobrze lub bardzo dobrze, a negatywne oceny wyraża 9 proc. pracujących osób. Te dane wpisują się w szerszą zmianę społeczną, która zaszła w Polsce w ostatnich latach, czyli znaczący wzrost optymizmu obywateli.

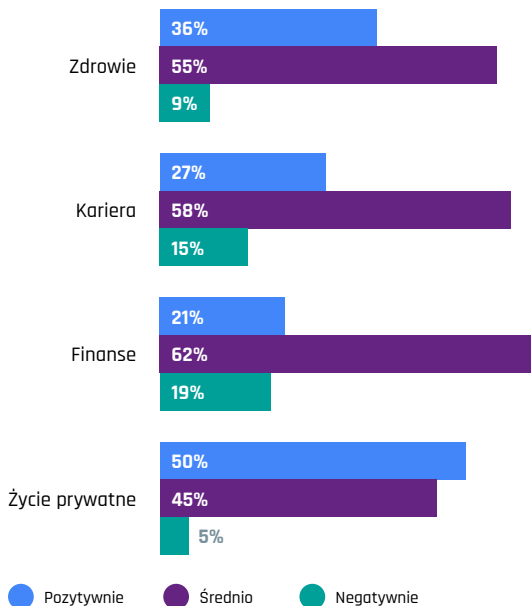
Warto zwrócić też uwagę, że wbrew obiegowym opiniom, małe firmy wcale nie są oceniane jako gorsi pracodawcy niż duże. Wśród małych firm (do 10 pracowników), zadowolenie z pracodawcy sięga 60 proc. i jest nawet na wyższym poziomie niż w największych firmach. Może atmosfera bliskości sprzyja zadowoleniu z pracy, w porównaniu z anonimowością dużych korporacji?

Natomiast wciąż pracownicy są średnio zadowoleni ze swoich zarobków. I to jest czynnik, który może wpływać na przywiązanie pracowników do miejsca pracy. Nawet wśród osób, które dobrze oceniają swoich pracodawców, są osoby, które źle oceniają swoją sytuację finansową i z tego powodu szukają nowej pracy lub mają inne problemy.

Zadowolenie w 4 obszarach

Pytanie:

Jak oceniasz swoje zadowolenie (satysfakcję) z poniższych obszarów życia?



Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Finanse - najgorzej oceniany obszar życia.

Spośród czterech badanych obszarów życia: zdrowie, kariera, finanse i życie prywatne, pracownicy najgorzej ocenili swoje finanse. Prawie co piąty (19 proc.) ocenił ten obszar negatywnie (największa liczba wskazań na ocenę negatywną z czterech obszarów). Zdecydowanie najlepiej zostało ocenione życie prywatne, a następnie zdrowie. Podium zamknęła kariera.

Trzeba podkreślić, że ocena sytuacji finansowej koreluje się z oceną innych aspektów życia. Na przykład, wśród osób, które negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, aż 20 proc. negatywnie ocenia też swoje zdrowie, podczas gdy w grupie osób dobrze oceniających swoje finanse tylko 5 proc. źle ocenia swoje zdrowie. Podobne różnice występują w przypadku oceny jakości życia prywatnego.

Wniosek? Finanse mają duży wpływ na generalne poczucie satysfakcji z życia. Mogą mieć też wpływ na wydajność wykonywanej pracy.

Sytuacja finansowa a praca

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Czuję się zmartwiony(y/a) i zestresowan(y/a).”

Zdecydowanie tak

5%

Raczej tak

23%

Trochę nie, a trochę tak

33%

Raczej nie

29%

Zdecydowanie nie

10%

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Czuję się przybit(y/a), miewam problemy z koncentracją na pracy.”

Zdecydowanie tak

4%

Raczej tak

15%

Trochę nie, a trochę tak

30%

Raczej nie

35%

Zdecydowanie nie

15%

Ponad co czwarty pracownik (28 proc.) czuje się zmartwiony i zestresowany. Z kolei prawie co piąty (19 proc.) czuje się przybity i miewa problemy z koncentracją w pracy. Wśród osób, które negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, te odsetki rosną do aż 54 proc. i 34 proc.

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Sytuacja finansowa a praca

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Miewam bezsenne noce ze względu na problemy finansowe.”

Zdecydowanie tak

2%

Raczej tak

12%

Trochę nie, a trochę tak

24%

Raczej nie

35%

Zdecydowanie nie

27%

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Moja sytuacja finansowa źle wpływa na jakość wykonywanej pracy.”

Zdecydowanie tak

3%

Raczej tak

13%

Trochę nie, a trochę tak

26%

Raczej nie

39%

Zdecydowanie nie

19%

14 proc. pracowników miewa bezsenne noce ze względu na problemy finansowe, u 16% osób problemy finansowe przekładają się na jakość wykonywanej pracy. Wśród osób, które negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, te odsetki rosną do aż 27 proc. i 36 proc.

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Sytuacja finansowa a praca

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Moja sytuacja finansowa źle wpływała na relacje ze współpracownikami.”

Zdecydowanie tak

2%

Raczej tak

7%

Trochę nie, a trochę tak

24%

Raczej nie

42%

Zdecydowanie nie

25%

Pytanie:

Na ile zgadasz się lub nie zgadasz się z poniższymi stwierdzeniami?
„Moja sytuacja finansowa powoduje, że szukam nowej, lepiej płatnej pracy.”

Zdecydowanie tak

6%

Raczej tak

18%

Trochę nie, a trochę tak

29%

Raczej nie

32%

Zdecydowanie nie

15%

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

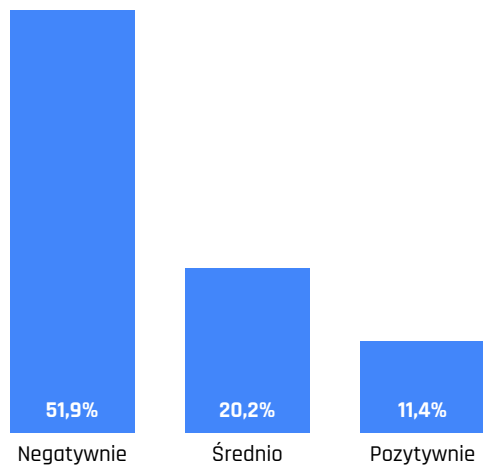
W przypadku 9 proc. pracowników, sytuacja finansowa źle wpływa na relacje ze współpracownikami, a prawie co czwarty (24 proc.) uważa, że częściowo wpływa, a częściowo nie. Najciekawszy jest fakt, że aż 22 proc. pracowników szuka nowej, lepiej płatnej pracy ze względu na swoją sytuację finansową. Najwięcej takich osób jest wśród pracowników w wieku 35-44 lata (33 proc.) a najmniej w grupie wiekowej 55+ (16 proc.).

Sytuacja finansowa a praca

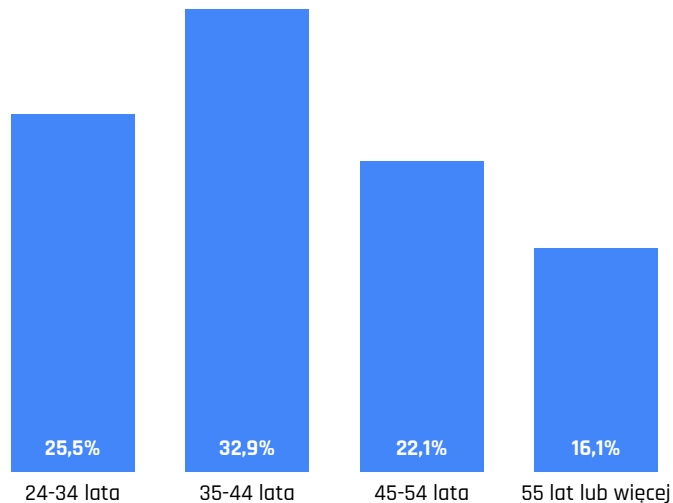
Pytanie:

Odsetek osób poszukujących nowej pracy ze względu na sytuację finansową.

Grupy wg oceny własnej sytuacji finansowej



Grupy wg wieku



Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572



”

Czy wystarczy
mi pieniędzy do
końca miesiąca?

Sytuacja finansowa a praca

Analiza wyników na pytania dotyczące relacji między pracą a sytuacją finansową pokazują, że około 15 proc. pracowników odczuwa negatywny wpływ swojej sytuacji finansowej na jakość wykonywanej pracy i samopoczucie, objawiające się bezsennymi nocami, a ponad co czwarty pracownik, z tego powodu, rozgląda się za nową, lepiej płatną pracą.

Wśród osób, które negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, ponad 50 proc. szuka nowej pracy. W erze, gdy firmom jest coraz trudniej znaleźć pracownika, presja na wzrost wynagrodzeń staje się coraz wyższa. Rośnie też rola innych sposobów wzmacniania więzi pracownika z firmą.

Zachowanie w przypadku braku pieniędzy

Pytanie:

Co zazwyczaj robisz w sytuacji gdy brakuje Ci pieniędzy na bieżące wydatki?

Odkładam na później płatności lub zakupy

34%

Pożyczam od rodziny

25%

Płacę kartą kredytową

19%

Pożyczam od znajomych

7%

Biore kredyt (pożyczkę) w banku

3%

Biore tzw. chwilówkę

2%

Inne

10%

”

Trudno planować wydatki z góry na cały miesiąc.

W sytuacji, gdy brakuje pieniędzy na bieżące wydatki najczęściej, bo 34 proc. pracowników, odkłada na później płatności lub zakupy, 25 proc. pożyczka od rodziny, a 19 proc. płaci kartą kredytową.

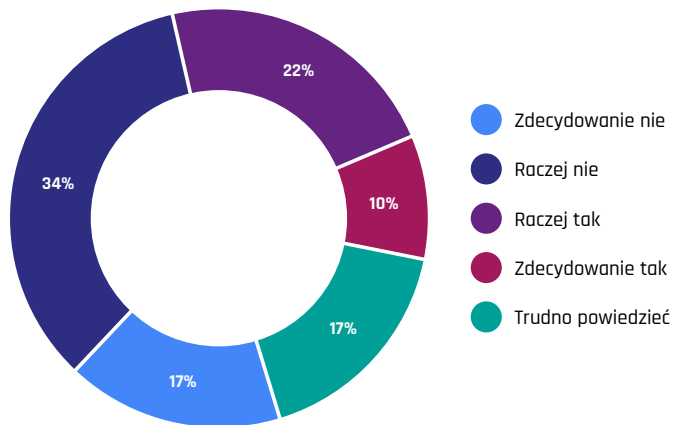
Chwilówkę bierze tylko 2 proc. pracowników. Prawdopodobnie ze względu na wysokie koszty chwilówek.

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Wynagrodzenie - nowe możliwości

Pytanie:

Czy chciał(a)byś mieć możliwość otrzymywania swojego wynagrodzenia częściej niż raz w miesiącu proporcjonalnie do przepracowanych dni – np. 14-tego dnia każdego miesiąca wypłaty za 10 przepracowanych dni roboczych?



Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Prawie co trzeci pracownik (32 proc.) chciałby mieć możliwość otrzymywania swojego wynagrodzenia częściej niż raz w miesiącu, proporcjonalnie do przepracowanych dni. Wśród osób, które negatywnie oceniają swoją sytuację finansową, takich osób jest aż 40 proc. W tej grupie taka możliwość zmniejszyłaby prawdopodobnie popyt na pożyczki od znajomych czy banków.

Co ciekawe, znacznie większe zainteresowanie taką formą wypłaty wynagrodzenia jest w dużych miastach (powyżej 500 tys. ludzi) niż w mniejszych miejscowościach. W tych pierwszych aż 42 proc. osób byłoby zainteresowane wypłatą wynagrodzenia w trakcie miesiąca, w porównaniu z ok. 30 proc. w mniejszych miejscowościach.

To jest zaskakujący wynik, biorąc pod uwagę, że wynagrodzenia w miastach są generalnie wyższe. Możliwe jednak, że presja kosztowa w gospodarstwach domowych jest większa w dużych miastach – większy odsetek pracowników wynajmuje mieszkania lub spłaca kredyty, dociera do pracy komunikacją miejską, opłaca wyższe rachunki, płaci za edukację dzieci. Możliwe jest też, że mieszkańcy dużych miast są bardziej otwarci na innowacje finansowe.

Wynagrodzenie - nowe możliwości

Pytanie:

Czy chciał(a)byś mieć możliwość zaciągania małych kredytów (pożyczek) u swojego pracodawcy na atrakcyjnych warunkach oprocentowania?

Zdecydowanie tak

15%

Raczej tak

30%

Trchę nie, a trochę tak

26%

Raczej nie

16%

Zdecydowanie nie

13%

Pytanie:

Wyobraź sobie, że Twój pracodawca oferuje Ci możliwość zaciągania małych kredytów (pożyczek) na atrakcyjnych warunkach oprocentowania. W jaki sposób taka możliwość wpłynie na ocenę przez Ciebie pracodawcy?

Zdecydowanie poprawi moją ocenę pracodawcy

10%

Raczej poprawi moją ocenę pracodawcy

30%

Nie wpłynie na moją ocenę pracodawcy

49%

Raczej pogorszy moją ocenę pracodawcy

7%

Zdecydowanie pogorszy moją ocenę pracodawcy

4%

45 proc. pracowników chciałoby mieć możliwość zaciągania małych kredytów (pożyczek) u swojego pracodawcy na atrakcyjnych warunkach oprocentowania. W przypadku 40 proc. pracowników taka możliwość wpłynie pozytywnie na postrzeganie pracodawcy i poprawi jego ocenę.

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572



”

**Problemy finansowe
źle wpływają na moje
skupienie w pracy.**

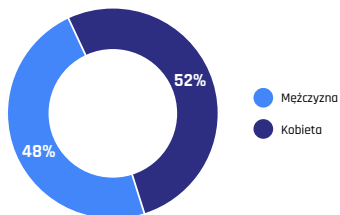
Rozkład cech pracowników

Większość badanych osób (93 proc.) to osoby zatrudnione na umowę o pracę a tylko 7 proc. na umowę zlecenie. Ponad połowa (58 proc.) pracuje w firmach zatrudniających od 50 pracowników. Najwięcej (32 proc.) jest z firm największych zatrudniających ponad 250 osób.

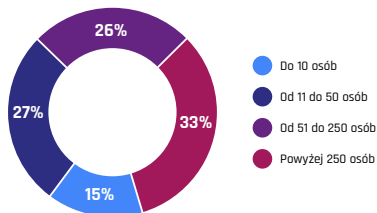
W badanej grupie najczęściej bo prawie 1/3 (29 proc.) stanowiły osoby pracujące na stanowisku pracownik biurowy lub wyspecjalizowany technik (np. sekretarka, urzędnik podstawowego szczebla, elektryk). Co czwarty (25 proc.) pracuje jako specjalista z wyższym wykształceniem lub wolny zawód (np. lekarz, prawnik, nauczyciel, główny księgowy, informatyk, a 12 proc. jako wykwalifikowany robotnik, pracownik fizyczny, rzemieślnik (po szkole w swoim zawodzie).

Rozkład cech pracowników

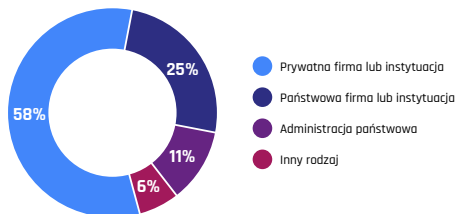
Płeć



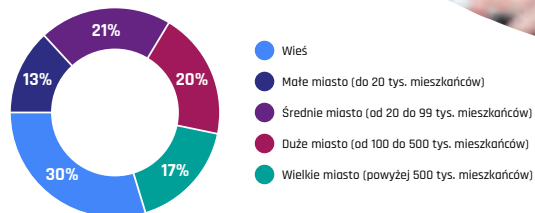
Wielkość firmy/institucji wg zatrudnienia



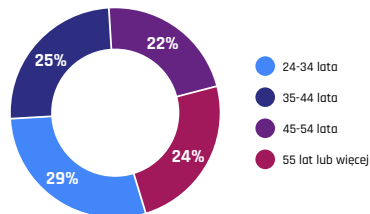
Rodzaj firmy lub instytucji



Miejsce zamieszkania



Wiek



Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572



”

Wstydę się znów
pożyczać od rodziców
i znajomych.

Rozkład cech pracowników

Rodzaj wykonywanego zawodu

Pracownik biurowy lub wyspecjalizowany technik
(np. sekretarka, urzędnik podstawowego szczebla, elektryk)

29%

Specjalista z wyższym wykształceniem lub wolny zawód
(np. lekarz, prawnik, nauczyciel, główny księgowy, informatyk)

25%

Wykwalifikowany robotnik, pracownik fizyczny, rzemieślnik
(po szkole w swoim zawodzie)

12%

Inny pracownik fizyczno-umysłowy
(pielęgniarka, kierowca, kurier, fryzjer, kosmetyczka, kelner)

10%

Handlowiec, sprzedawca, agent ubezpieczeniowy

9%

Niewykwalifikowany robotnik, pracownik fizyczny, rzemieślnik
(bez szkoły w swoim zawodzie)

6%

Dyrektor, wysoki urzędnik państwowy, kadra zarządzająca

3%

Pracownik służb mundurowych, bez funkcji kierowniczych
(żołnierz, policjant, strażak, celnik)

2%

Rolnik, ogrodnik, leśnik, rybak

1%

Inne

3%

Odpowiedzi: Wszyscy Badani N=572

Podsumowanie

Analiza wyników badania pokazuje, że istnieje relacja między zaangażowaniem w pracę, własnym samopoczuciem a sytuacją finansową. Obszar „finansów” polskich pracowników został oceniony najgorzej spośród pozostałych obszarów jak zdrowie, życie prywatne czy kariera. 22% pracowników rozgląda się za lepiej płatną pracą, a 36% ma tak małe oszczędności, że żyje praktycznie od pierwszego do pierwszego.

Rozwiązaniem, które mogłoby przyczynić się do podniesienia finansowego wellbeing pracowników mogłoby być umożliwienie przez pracodawców otrzymywania wynagrodzenia proporcjonalnie do ilości przepracowanych dni. To taka forma zaliczki na poczet całej wypłaty. 45 proc. pracowników chciałoby mieć taką możliwość, a w oczach 40 proc. takie rozwiązanie przyczyniłoby się do poprawy oceny pracodawcy.

W najbliższych latach takie rozwiązanie może zyskać duże uznanie wśród szczególnie młodych pracowników, którzy uwielbiają nowinki technologiczne, wszelkie sprawy finansowe załatwiają za pośrednictwem swojego telefonu i przede wszystkim nie lubią



czekać. Rozwiązanie może być też dobrą i tańszą alternatywą do płatności kartą kredytową, do korzystania z której ucieka się 19 proc. pracowników w sytuacji, gdy brakuje im pieniędzy na bieżące wydatki.

Rozwiązanie wpisuje się w trend tzw. financial inclusion, który staje się coraz bardziej popularny na całym świecie. Dotyczy on otwierania się sektora finansowego na nowe grupy klientów, które dotychczas miały utrudniony dostęp do usług lub dostęp ten był świadczony po wysokich cenach. Finanse przyszłości mają być znacznie tańsze znacznie łatwiej dostępne.

Twórcy

Raport przygotowany dla:



Symmetrical to polsko-brytyjska spółką działającą w modelu fintech-as-a-service. Tworzy platformę do udzielania prostego i taniego finansowania. Jest dostawcą pracowniczych benefitów finansowych, oferujący w prosty sposób elastyczny dostęp do zarobionej pensji w każdym dniu miesiąca, nie tylko w dniu wypłaty!

Więcej na www.symmetrical.ai

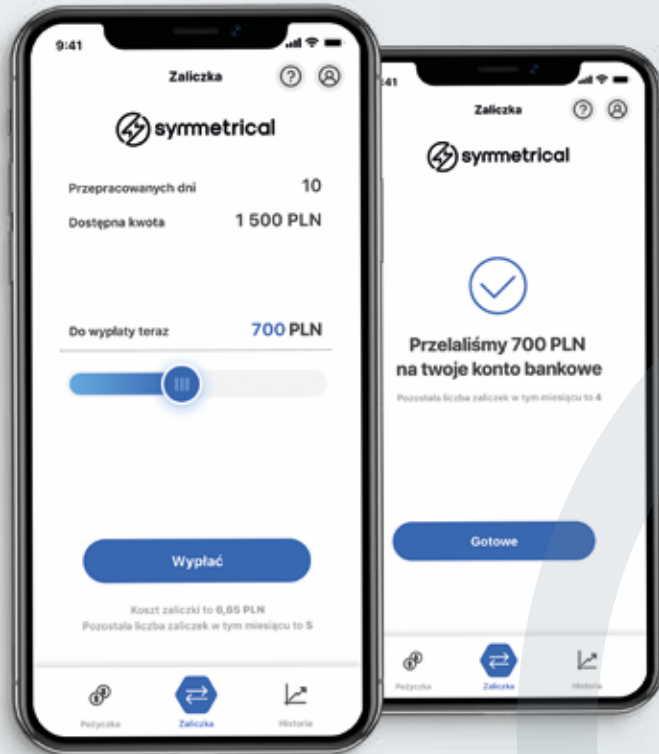
Raport przygotowany przez:



SpotData to centrum analityczne, będące częścią Bonnier Business Polska - wydawcy Pulsu Biznesu.

Analitycy SpotData zajmują się dostarczaniem firmom dedykowanych danych branżowych i ogólnogospodarczych, a także przygotowywaniem raportów specjalnych. Dostarczamy danych predefiniowanych jak też opracowań przygotowanych na specjalne zamówienie klientów.

Więcej na www.spotdata.pl



Każdy dzień może być dniem wypłaty

Masz pytania? Napisz do nas:

contact@symmetrical.ai

Więcej informacji na:

www.symmetrical.ai

