Szczecin, 27.05.2019 r.

# STRESZCZENIE

 Przedmiotem badań w niniejszej dysertacji jest doradztwo finansowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych przez gospodarstwa domowe. Głównym celem rozprawy doktorskiej jest opracowanie modelu wpływu czynników ekonomicznych i pozaekonomicznych na korzystanie z usług doradców finansowych w podejmowaniu decyzji kredytowych przez gospodarstwa domowe, ze szczególnym uwzględnieniem wiedzy finansowej, natomiast cele pomocnicze to określenie poziomu wiedzy finansowej gospodarstw domowych oraz poziomu istotności statystycznej czynników wpływających na gotowość podmiotów biorących udział w badaniu do skorzystania z usług doradców finansowych.

 Na potrzeby pracy przyjęto następujące hipotezy badawcze:

(HG) Istnieje zależność pomiędzy korzystaniem z doradztwa finansowego a poziomem obiektywnej wiedzy finansowej gospodarstw domowych.

(HP 1) Gospodarstwa domowe posiadają przeciętny poziom wiedzy finansowej.

(HP 2) Na decyzje kredytowe gospodarstw domowych korzystających z doradców finansowych wpływają wiek i liczba posiadanych kredytów.

 Realizacja przyjętych celów pracy i weryfikacja hipotez przeprowadzona została w toku rozważań podjętych w pięciu rozdziałach. Rozdział pierwszy poświęcono studiom literaturowym wprowadzającym w obszar decyzji kredytowych podejmowanych przez gospodarstwa domowe na tle pozostałych decyzji finansowych, a także czynników wpływających na nie. Szczególną uwagę przeznaczono wiedzy finansowej gospodarstw domowych, która została podzielona na wiedzę obiektywną i subiektywną, a następnie zbadana w ujęciu empirycznym w świetle badań pierwotnych i przedstawiona na modelu. Rozdział drugi poświęcono teoretycznym aspektom doradztwa finansowego i czynnikom wpływającym na jego rozwój. Rozdział trzeci poświęcony został sytuacji finansowej gospodarstw domowych w Polsce na tle wybranych krajów oraz ich decyzjom kredytowym w świetle badań wtórnych. Ponadto przedstawiono w nim podmioty działające na rynku kredytowym i wiedzę finansową, jako czynnik wpływający na korzystanie z usług doradców finansowych przy podejmowaniu decyzji kredytowych. Rozdział czwarty przedstawia doradztwo finansowe i jego stan w świetle badań wtórnych. Szczególną uwagę poświecono wiedzy finansowej ukazanej jako czynnik wpływający na rozwój doradztwa finansowego, a następnie dokonano oceny wpływu doradztwa finansowego na decyzje kredytowe gospodarstw domowych. W rozdziale piątym przedstawiono koncepcję i metodykę badań pierwotnych. Następnie na podstawie uzyskanych w badaniach empirycznych wyników zidentyfikowano czynniki wpływające na korzystanie z usług doradztwa finansowego i opracowano model ukazujący wpływ tych czynników na decyzje kredytowe gospodarstw domowych. W konkluzji niniejszej dysertacji zawarto podsumowanie przeprowadzonych badań teoretyczno-poznawczych i empirycznych, a także przedstawiono odpowiedzi na hipotezy badawcze postawione w rozprawie. Integralną częścią dysertacji są załączniki, uwzględniające narzędzie badawcze, bibliografię, a także spisy rysunków i tabel.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Szczecin, 27 May 2019

**SUMMARY**

 This dissertation is focused on the role of financial advisory in households’ credit decision making process. Its main objective is to develop a model of economic and non-economic factors that influence the use of financial advisors by households in their credit decision making, with particular emphasis on financial knowledge. Supportive objectives include estimating the level of financial knowledge at households and the statistical importance of factors that influenced the readiness of participants in this research to use financial advisors.

 The following research hypotheses were adopted for the needs of the work:

(MT) There is a relationship between the use of financial advisory and the objective level of financial knowledge at households.

(ST 1) The level of households’ financial knowledge is average.

(ST 2) Households’ credit decision making using financial advisors are influenced by age and number of credits.

 The ways to meet the set objectives and verification of hypotheses are described in five chapters. The first chapter covers the study of the subject literature that introduces households’ credit decision making in the context of other financial decisions and the factors that influence them. Special attention is paid in this chapter to households’ financial knowledge. That knowledge was divided into objective and subjective, and then subjected to empirical research in the context of primary research that allowed to present it on a model. The second chapter covers theoretical aspects of financial advisory and factors impacting on its development. The third chapter focuses on the financial situation of households in Poland in comparison to some other selected countries and their credit decisions in the light of secondary research. It also presents actors operating on the credit market and financial knowledge as a factor impacting on using financial services to make credit decisions. The fourth chapter presents financial advisory and its current state in the context of secondary research. Special attention was paid to financial knowledge presented as a factor impacting on the development of financial advisory. The influence of financial advisory on households’ credit decision was then evaluated.

 The fifth chapter presents the concept and methodology of primary research. The results of empirical research were then used to identify the factors impacting on the use of financial advisory. Then a model showing the influence of these factors on households’ credit decision making was developed. The conclusions contain a summary of theoretical, cognitive and empirical research, and address the research hypothesis from the thesis. The appendixes containing research tools, bibliography and the list of figures and charts form an integral part of the work.