

## Bibliografia

- Abramovitch R., Freedman J.L., Pliner P. (1991). *Children and money: getting an allowance, credit versus cash, and knowledge of pricing*, Journal of Economic Psychology, nr 12(1), ss. 27–45.
- Active Ageing Index. (2019). Analytical Report, UN, Geneva, Octobre.
- Adamczyk A., Kluzek M. (2019). *Nieujawnianie dochodów przez samozatrudnionych w Polsce*, [w:] Szotno-Koguc J., Wójtowicz K. (red.). *Luka podatkowa – jej przyczyny, problemy pomiaru, sposoby ograniczania*, Wydawnictwo UMCS, Lublin, s. 43–58.
- Agarwal S., Qian W., Tan R. (2020), *Household finance: functions and interventions*, Springer, Singapor.
- Agarwal, S., Driscoll, J. C., Gabaix, X. i Laibson, D. (2009). *The Age of Reason: Financial Decisions over the Life Cycle and Implications for Regulation*. Brookings Papers on Economic Activity, 51–101. Pobrane z <http://www.jstor.org/stable/25652729>.
- Alamäki A., Korpela P. (2021). *Digital transformation and value-based selling activities: seller and buyer perspectives*. Baltic Journal of Management, Vol. 16 No. 2, 298–317. <https://doi.org/10.1108/BJM-08-2020-0304>.
- Alameer Z., Elaziz M.A., Ewees A.A., Ye H., Z. Jianhua (2019). *Forecasting Copper Prices Using Hybrid Adaptive Neuro-Fuzzy Inference System and Genetic Algorithms*, Natural Resources Research, Vol. 28, s. 1385–1401.
- Ali, S. I., Ali A., Subhan F. (2015). *Empirical assessment of the impact of microfinance on quality of life*. Pakistan Business Review, 719, s. 808–828.
- Alsemgeest L. (2015). *Arguments for and against financial literacy education: where to go from here?* International Journal of Consumer Studies, vol 39, issue 2, s. 155–161.
- Ampudia M., Ehrmann M. (2017). *Macroeconomic experiences and risk taking of euro area households*, European Economic Review, t. 91.
- Ancyparowicz G., Rutkowska I. (2014). *Consumer finance w Polsce*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego nr 804, „Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia” nr 67, Wydawnictwo Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, Szczecin, s. 883–895.
- Ancyparowicz G. (2009). *Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-rozliczeniowe na rynku bankowości detalicznej*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, nr 16, Szczecin.
- Anderloni L., Bayot B., Błędowski P., Iwanicz-Drozdowska M., Kempson E. (2008). *Financial Services Provision and Prevention of Financial Exclusion*, European Commission, <https://www.fi-compass.eu/sites/default/files/publications/financial-services-provision-and-prevention-of-financial-exclusion.pdf> dostęp: 10.02.2022.
- Ariely D. (2009). *Predictably Irrational: The Hidden Forces That Shape Our Decisions*. Harper.
- Ashby J., Schoon I., Webley P. (2011). *Save now, save later? Linkages between saving behaviour in adolescence and adulthood*, European Psychologist, nr 16(3), ss. 227–237.
- Asheim G.B., Nesje F. (2016). *Destructive Intergenerational Altruism*, Journal of the Association of Environmental and Resource Economists, 3(4), 957–984, <https://doi.org/10.1086/688584>.
- Atkinson, A., Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study* (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 15). <https://doi.org/10.1787/5k9cfs90fr4-en>.
- Atlas dłużników w Niemczech, (2021). <https://www.boniversum.de/aktuelles-studien/schuldner-atlas/schuldneratlas-downloads>.
- Auer R., Frost J., Gambacorta L., Monnet C., Rice T., Song Shin H. (2021). *Central bank digital currencies: motives, economic implications and the research frontier*, BIS Working Paper No 976, <https://www.bis.org/publ/work976.pdf>.

- Badowska S., Golec A. (2021). *Raport SeniorHub. Instytut Polityki Senioralnej*, CFA Society Polska oraz Warszawski Instytut Bankowości i Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami, Cyfrowe usługi finansowe a seniorzy.
- Baicu C., Gardan, I., Gardan D., Epuran G. (2020). *The impact of COVID-19 on consumer behavior in retail banking. Evidence from Romania*, Management & Marketing. Challenges for the Knowledge Society, Vol. 15, No. Special Issue, s.534-556.
- Bailey G., Law F. (2009). *Moje pieniądze. Wszystko, co trzeba wiedzieć o sztuce zarabiania, wydawania i oszczędzania!*, Wydawnictwo Jedność, Kielce.
- Bąk M., Kulawczuk P. (2009). *Spółeczna odpowiedzialność instytucji finansowych*, Warszawa.
- Baker H.K., Filbeck G., Nofsinger J.R. (2021). *Finanse behawioralne. Co każdy powinien wiedzieć*, WN PWN, Warszawa.
- Baker S., Yannelis C. (2017). *Income changes and consumption: evidence from the 2013 Federal Government shutdown*. Review of Economic Dynamics, Vol. 23, s. 99–124, <https://doi.org/10.1016/j.red.2016.09.005>.
- Bąkiewicz G. (2016). *Kazimierzu, skąd ta forsą?*, Nasza Księgarnia, Warszawa.
- Banaś, D. (2019). *Analfabetyzm finansowy w Rosji w: B. Mazurkiewicz i G. Roszyk-Kowska (red.), Organizacja XXI wieku – uwarunkowania i trendy*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań.
- Banaś, D. (2021). *Aplikacje mobilne jako nowa forma komunikacji marketingowej z pokoleniem baby boomers w: A. Bajdak i Z. Spyra (red.), Nowe media i technologie w komunikacji marketingowej – wybrane obszary zastosowań*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice.
- Banasieński C., Bychowska M. (2015). *Między efektywnością administracji a pewnością sytuacji prawnej przedsiębiorców (uwagi do ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz ustawy – Kodeks postępowania cywilnego)*, internetowy Kwartalnik Antymonopolowy i Regulacyjny, nr 5, s. 59–73.
- Banco de México*, <https://www.banxico.org.mx/>, 10.01.2022.
- Bandura A. (1971). *Social Learning Theory*, General Learning Press, New York.
- Banga L., Pillai S. (2021). *Impact of Behavioural Biometrics on Mobile Banking System*, Series r. 1964, 062109.
- Barbu C.M., Florea D.L., Dabija D.-C., Barbu M.C.R. (2021). *Customer Experience in Fintech*, J. Theor. Appl. Electron. Commer. Res, 16.
- Barembuch A. (2007). *Pośrednicy finansowi w świetle teorii ekonomii*, (red.) J. Bieliński, *Kapitał intelektualny w realizacji celów strategii lizbońskiej*, FRUG, Gdańsk, s. 152–161.
- Barembuch A. (2012). *Edukacja i wiedza finansowa a zarządzanie finansami osobistymi*. Ekonomiczne Problemy Usług, nr 96, s. 127–140.
- Barembuch A. (2018). *Zarządzanie finansami osobistymi. Teoria i praktyka*, Wydawnictwo UG, Gdańsk.
- Barnet-Verzat C., Wolff F.C. (2008). *Pocket money and child effort at school*, Economics Bulletin, nr 9(13), ss. 1–10.
- Barro R. J. (1974). *Are Government Bonds Net Wealth?*, Journal of Political Economy, 82(6), 1095–1117, <https://doi.org/10.1086/260266>.
- Barro R. J. (1979). *Social Security and Private Saving: Another Look*, Social Security Bulletin, 42(5), 33–40.
- Baszczak Ł. i inni (2021). *Ageizm w Polsce – podsumowanie eksperymentalnego badania terenowego*, Working Paper, nr 4, Polski Instytut Ekonomiczny, Warszawa.
- Baza Biura Informacji Kredytowej 2018.
- Becker G.S. (1974). *A Theory of Social Interactions*, Journal of Political Economy, 82(6), 1063–1093.
- Bee H. (2004). *Psychologia rozwoju człowieka*, Zysk i S-ka Wydawnictwo, Poznań 2004.
- Begg D. (2003). *Makroekonomia*, PWE, Warszawa.
- Bensley E., Chheda S., Schiff R., Stephens D., Zhou N. (2020). *Remaking banking customer experience in response to coronavirus*, McKinsey & Company, April.

- Benston G.J., Smith C.W. (1976). *A Transactions Cost Approach to the Theory of Financial Intermediation*, *Journal of Finance*, Vol. 31, No. 2.
- Berg T., Fuster A., Puri M. (2021). *Fintech lending*, NBER Working Paper 29421.
- Bernal A. (2019). *Podatek od wartości dodanej. Studium przezręczalności podatku na konsumentów, pracowników i dawców kapitału*, Wydawnictwo UEP, Poznań.
- Bernstein P. L. (1997). *Przeciw Bogom. Niezwykłe dzieje ryzyka*. WIG-Press, Warszawa.
- Beuter I., Dickson L. (2008). *Consumer Economic Socialization*. [w:] *Handbook of Consumer Finance Research*. Red. Jing J. Xiao, Springer Science & Business Media, ss. 82–102.
- Białowąs S. (2013). *Zachowania oszczędnościowe w polskich gospodarstwach domowych: postawy, determinanty, model*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego, Poznań.
- BIK, <https://media.bik.pl/szukaj?q=BIK+Indeks+-+PKM> (dostęp: 20.02.2022);
- Bilyk O., Ho A. T. Y., Khan M., Vallée G. (2020). *Household indebtedness risks in the wake of COVID-19*, *Canada Staff Analytical Note*, Vol. 2020–8.
- BIS (2019), *Report on open banking and application programming interfaces*, November, <https://www.bis.org/bcb/publ/d486.pdf>.
- Biuletyn Statystyczny Nr 12/2021, GUS 2021, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/inne-opracowania/informacje-o-sytuacji-spoleczno-gospodarczej/biuletyn-statystyczny-nr-122021,4,121.html> (dostęp: 28.02.2022).
- Bjernes L., Vukovic A. (2017). *Automated Advice: A Portfolio Management Perspective on Robo-Advisors*, Master's Thesis, Norwegian University of Science and Technology, Trondheim.
- Błach J., Klimontowicz M. (2021). *The Determinants of PayTech's Success in the Mobile Payment Market – The Case of BLIK*, *Journal of Risk and Financial Management*, vol. 14.
- Błażnio A. (2017). *Finansowe wiersze. Twoje kroki pierwsze*, Totem, Inowrocław.
- Blascak N., Chney J., Hunt R., Mikhed V., Ritter D., Vogan M. (2021). *Financial Consequences of Severe Identity Theft in the U.S.*, Federal Reserve Bank of Philadelphia Working Paper no 41
- Blaug M. (1995). *Metodologia ekonomii*, Warszawa, s.127–128.
- Błażycza A. (2019). *Kot Biznesik*, Fundacja Instytut Carla Mengera, Warszawa.
- Borowska A., Mikuła A., Raczkowska M., Utzig M. (2020). *Konsumpcja dóbr i usług w gospodarstwach domowych w Polsce*, Wydawnictwo SGGW, Warszawa.
- Borowski K.(2014). *Finanse behawioralne. Modele*. Difin, Warszawa.
- Bourquin P., Delestre I., Joyce R., Rasul I., Waters T. (2020). *The effects of coronavirus on household finances and financial distress*, The Institute for Fiscal Studies, Briefing Note 298, June.
- Boyer B.C., Kempf H. (2020). *Regulatory arbitrage and the efficiency of banking regulation*, *Journal of Financial Intermediation* 41.
- Broniewicz W., Kunicki I., Marciniak A. (2014). *Postępowanie cywilne w zarysie*, Wolters Kluwer Polska S.A., Warszawa.
- Brooks W. (2013). *Prosiaczek Fryderyk i dzięcioły*, Wydawnictwo Jaguar, Warszawa.
- Brown S., Taylor K. (2016). *Early influences on saving behaviour: Analysis of British panel data*, *Journal of Banking & Finance*, nr 62, ss. 1–14.
- Buccioli A., Veronesi M. (2014). *Teaching children to save: What is the best strategy for lifetime savings?*, *Journal of Economic Psychology*, nr 45, ss. 1–17.
- Budżety gospodarstw domowych w 2013 r.*, GUS, Warszawa, 2014.
- Buko J. (2011). *Przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu jako element wspierania spójności społecznej*. *Nierówności Społeczne a Wzrost Gospodarczy*, nr 18, s. 268–278.
- Buncic D., Moretto C. (2015). *Forecasting copper prices with dynamic averaging and selection models*, *The North American Journal of Economics and Finance*, Vol. 33, s. 1–38.
- Burniewicz J. (2021). *Filozofia i metodologia nauk ekonomicznych*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Buzalek P., Czechowska I.D. (2021). *Effect of Capital Conversion in the Form of a Reverse Mortgage on Benefits for Senior Citizens in Major Cities of Poland*, *Finanse i Prawo Finansowe*, nr 25.
- Bywalec C. (2009). *Ekonomika i finanse gospodarstw domowych*, Warszawa, Wydawnictwo Naukowe PWN.

- Bywalec C. (2010). *Konsumpcja a rozwój gospodarczy i społeczny*, Warszawa, Wydawnictwo C.H.Beck.
- Bywalec C. (2012). *Ekonomika i finanse gospodarstw domowych*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Bywalec C. (2017). *Gospodarstwo domowe: ekonomika, finanse, konsumpcja*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków.
- Bywalec Cz., Rudnicki L. (2002). *Konsumpcja*, PWE, Warszawa.
- Cabinet Office, <https://www.esri.cao.go.jp/>, 10.01.2022.
- Camerer C. (2006). *Behavioral economics*, w: Blundell R., Newey W., T. Persson (red.), *Advances in economics and econometrics: theory and applications. Ninth world congress.*, Cambridge University Press, Cambridge.
- Capgemini, *World Payments Report 2020*, Capgemini Research Institute, 2020.
- Cardia E., Michel P. (2004). *Altruism, Intergenerational Transfers of Time and Bequests*, Journal of Economic Dynamics and Control, 28(8), 1681–1701, [https://doi.org/10.1016/S0165-1889\(03\)00095-2](https://doi.org/10.1016/S0165-1889(03)00095-2).
- Cashless.pl, *100 największych polskich firm branży płatniczej*, Warszawa 2021.
- CEIC Data, <https://www.ceicdata.com/en>, 10.01.2022.
- Central Bureau of Statistics, <https://www.cbs.gov.il/>, 10.01.2022.
- Centrum AMRON, 2016–2021, Raporty AMRON-SARFIN. Ogólnopolski raport o kredytach mieszkaniowych i cenach transakcyjnych nieruchomości, <https://www.amron.pl/strona.php?tytul=raporty-amron-sarfin> (dostęp: 1.01.2022).
- Cha J., Choi E. (2017). *5 złotych*, Wydawnictwo Dwie Siostry, Warszawa.
- Chang E.C., Chen Ch., Cheng S-N. (1990). *Risk and return in copper, platinum and silver futures*, The Journal of Futures Markets, Vol. 10, Nr 1, s. 29–39.
- Chang S. (2008). *Facilitating Local International Student Interaction and Intergration through Curriculum Development*, Faculty of Science, University of Melbourne, Melbourne.
- Chen J., Bellavitis C. (2020). *Blockchain Disruption and Decentralized Finance: The Rise of Decentralized Business Models*, Journal of Business Venturing Insights, s. 5, [https://www.researchgate.net/profile/Yan-Chen-30/publication/337111343\\_Blockchain\\_Disruption\\_and\\_Decentralized\\_Finance\\_The\\_Rise\\_of\\_Decentralized\\_Business\\_Models/links/6078884c907dcf667ba12209/Blockchain-Disruption-and-Decentralized-Finance-The-Rise-of-Decentralized-Business-Models.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Yan-Chen-30/publication/337111343_Blockchain_Disruption_and_Decentralized_Finance_The_Rise_of_Decentralized_Business_Models/links/6078884c907dcf667ba12209/Blockchain-Disruption-and-Decentralized-Finance-The-Rise-of-Decentralized-Business-Models.pdf).
- Cherry S., Jiang E., Matvos G., Piskorski T., Seru A. (2021). *Government and private household debt relief during Covid-19*, Brookings Papers on Economic Activity, BPEA Conference Drafts, September 9, <https://doi.org/10.3386/w28357>.
- Cicharska M., Kędzierska-Szczepaniak A., Maciejasz-Świątkiewicz M. (2016). *Edukacja finansowa. Moda czy konieczność*. Texter, Warszawa.
- Cichowicz, E. (2016). *Działania banków komercyjnych w zakresie edukacji ekonomicznej jako metoda walki z wykluczeniem finansowym*. Studia Oeconomica Posnaniensia, 4(9), 115–135.
- Cichy J. (2018). *Obligacje społeczne – innowacyjny instrument finansowania potrzeb społecznych*. Studia Ekonomiczne, 356, s. 33–42.
- Ciżkowicz P., Rzońca A. (2009). *Ile kosztuje nas inflacja?* Zeszyty FOR, Zeszyt nr 8, Warszawa, ss. 5–19.
- COVID-19 (2021). *Household debt during the pandemic*, Congressional Research Service, Report No. R46578, May.
- Cox N., Ganong P., Noel P., Vavra J., Wong A., Farrell D., Greig F., Deadman E. (2020). *Initial impacts of the pandemic on consumer behavior: Evidence from linked income, spending, and savings data*, Brookings Papers on Economic Activity: Covid-19 and the Economy: Part One, s. 35–69.
- CSFB; *Fair Lending Report of the Consumer Financial Protection Bureau*, December 2012, [https://files.consumerfinance.gov/f/201212\\_cfpb\\_fair-lending-report.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/201212_cfpb_fair-lending-report.pdf) (dostęp marzec 2022).
- Ćwińczek I. (2002). *Postawy jednostek wobec ryzyka w różnych ujęciach teoretycznych*. Zeszyty Naukowe Akademii Ekonomicznej w Krakowie, 549.

- Cwynar A. (2021). *Alfabetyzm finansowy na świecie i w Polsce*. Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa.
- Czapiewski P., P. Niedziółka (red.) (2016). *Zarządzanie portfelem inwestycyjnym*, Difin, Warszawa, s. 15–263.
- Czapiński J., Panek T. (red) (2015). *Diagnoza Społeczna 2015. Warunki i jakość życia Polaków*, Raport. Rada Monitoringu Społecznego, Warszawa.
- Czech M., Puszer B. (2021). *Impact of the COVID-19 pandemic on the consumer credit market in V4 countries*, Risks, Vol. 9, 229, <https://doi.org/10.3390/risks9120229>.
- Czego Polacy nie wiedzą o podatkach?*, Maison & Partners 2017, <http://www.maison.pl/index.php/aktualnosci/43-czego-polacy-nie-wiedza-o-podatkach> (dostęp: 28.02.2022).
- Czekierda A. (2016). *Co się wydarzyło w manko. Detektywistyczna bajka ekonomiczna*. NBP, Warszawa.
- Czepiel A., Guzikowski M., Krzanowska K., Krzanowska P., Michalska K., Pawłowska D., Tatała M. (2013). *Świat pieniądza*, Fundacja Świat Pieniądza, Jasło.
- Czernek, K, Jurek, M. i Marszałek, P. (2017). *Mapa edukacji finansowej*, edycja VI, część 1. Poznań: Związek Banków Polskich. Pobrane z <https://www.zbp.pl/dla-klientow/edukacja-ekonomiczna>.
- Czerniak A.: *Housing market*, [w] Rapacki R. (red.) (2019). *Diversity of Patchwork Capitalism in Central and Eastern Europe*, Routledge, London.
- Czerwonka M., Gorlewski B. (2007). *Finanse behawioralne. Zachowania inwestorów i rynku*. Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa.
- Dąbrowska A. (2006). *Przemiany w strukturze konsumpcji i ich uwarunkowania* [w:] *Konsument i konsumpcja we współczesnym świecie*, Janoś– Kresło M., Mróz B. (red.), Oficyna Wydawnicza SGH, Wydanie I, Warszawa.
- Dahee, C., Lee K. (2018). *An Artificial Intelligence Approach to Financial Fraud Detection under IT Environment*, <https://doi.org/10.1155/2018/5483472> (dostęp marzec 2022).
- Dane Państwowego Instytutu Geologicznego Państwowego Instytutu Badawczego, <https://www.pgi.gov.pl/psg-1/psg-2/informacja-i-szkolenia/wiadomosci-surowcowe/10429-zapotrzebowanie-i-zastosowanie-miedzi.html>, data skorzystania: 19.12.2021.
- Dane sektora bankowego KNF 2018.
- Danes S.M. (1994). *Parental Perceptions of Children's Financial Socialization*, Journal of Financial Counseling and Planning, nr 5, ss. 27–146.
- Davies S., Jackett D., Kashyap M., Nicolacakis D., Qureshi M., Shipman J. (2016). *Customers in the spotlight – how FinTech is reshaping banking*, Global FinTech Survey.
- Dehghani H. (2018). *Forecasting copper price using gene expression programming*, Journal of Mining and Environment, Vol. 9, Nr 2, s. 349–360.
- Dehghani H., D.Bogdanovic (2018). *Copper price estimation using bat algorithm*, Resources Policy, Vol. 55, s. 55–61.
- Delisle J., Trujillo E. (2010). *Consumer Protection in Transnational Contexts*, The American Journal of Comparative Law Vol 58. Supplement: Welcoming the World: U.S. National Reports to the XVIIIth International Congress on Comparative Law, s. 135–164
- Deloitte, *Koniec ery dwóch światów*, 2021.
- Deloitte, *The future of retail banking. The hyper-personalisation imperative*, November 2020.
- Diaz J.D., E.Hansen, G.Cabrera (2020). *A random walk through the trees: Forecasting copper prices using decision learning methods*, Resources Policy, Vol. 69, 101859.
- Digital Banking Maturity 2020*, [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com), dostęp 23.02.2022.
- Directive 2000/12/#C od European Parliament and Council amending Directive 2000/12/EC relating to taking up and pursuit of the business credit of institutions, O.J., nr L 275, z dnia 27 października 2000 r.
- Dittmann I. (2019). *Odpowiedniość polskich funduszy inwestycyjnych otwartych dla inwestora indywidualnego. Koncepcja oceny*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław.

- Długoterminowe oszczędzanie i inwestowanie Polaków oraz usługa doradcza. Klienci detaliczni oraz segment klientów średniozamożnych i zamożnych*, 2021, <https://rada.wib.org.pl/wp-content/uploads/2021/03/raport-pabwib-dlugoterminowe-inwestowanie-2021.01.pdf>, dostęp 23.02.2022.
- Dobosiewicz Z. (2005). *Bankowość*, Polskie Wydawnictwo Ekonomiczne, Warszawa.
- Dobrowolska B.M. (2016). *Analiza wariacji – narzędzie do badań opodatkowania konsumpcji*, Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, Sectio H, Oeconomia, Vol 50, No 4, s. 69–78, DOI:10.17951/h.2016.50.4.69.
- Domanowska J. (2020). *Czynniki hamujące wewnątrzrodzinną sukcesję w firmie jako bariera rozwoju przedsiębiorstw rodzinnych*, Przedsiębiorczość i Zarządzanie, t.21, nr z. 4 *Przedsiębiorstwa i instytucje publiczne-zarządzanie, zasoby i kapitał*.
- Duesenberry J. (1967). *Income, saving, and the theory of consumer behavior*, Oxford University Press, New York City.
- Dynan K. (2012). *Is a household debt overhang holding back consumption?*, Brookings Papers on Economic Activity, Vol. 1, s. 299–362.
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366, z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywę 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/W, Dz. Urz. UE 2015, L337/35, źródło: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32015L2366&from=PL>.
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE.
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę Rady 87/102/EWG – <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/ALL/?uri=CELEX%3A32008L0048> (dostęp luty 2022).
- Dziawgo D. (1998). *Credit-rating. Ryzyko i obligacje na międzynarodowym rynku finansowym*. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Feyen, J. Frost, L. Gambacorta, H. Natarajan, M. Saal (2021). *Fintech and the digital transformation of financial services: implications for market structure and public policy*, BIS Papers No 117, July.
- EBA (2018). *Opinion of the European Banking Authority on the use of eIDAS certificates under the RTS on SCA and CSC*, EBA-Op-2018-7, 10 December.
- EBA (2020a). *Opinion of the European Banking Authority on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC*, EBA/OP/2020/10, 4 June, [https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Opinions/2020/884569/EBA%20Opinion%20on%20obstacles%20under%20Art.%2032%283%29%20RTS%20on%20SCA%26CSC.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/884569/EBA%20Opinion%20on%20obstacles%20under%20Art.%2032%283%29%20RTS%20on%20SCA%26CSC.pdf).
- EBA (2020b). *Report on Big Data and Advanced Analytics*, EBA/REP/2020/01, January 2020, [https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Final%20Report%20on%20Big%20Data%20and%20Advanced%20Analytics.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Final%20Report%20on%20Big%20Data%20and%20Advanced%20Analytics.pdf).
- EBA (2021a). *Opinion of the European Banking Authority on supervisory actions to ensure the removal of obstacles to account access under PSD2*, EBA/Op/2021/02, 18 February, [https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Opinions/2021/963372/Opinion%20on%20supervisory%20actions%20for%20removal%20of%20obstacles%20to%20account%20access%20under%20PSD2.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2021/963372/Opinion%20on%20supervisory%20actions%20for%20removal%20of%20obstacles%20to%20account%20access%20under%20PSD2.pdf).
- EBA (2021b). *Report on the use of digital platforms in the EU banking and payments sector*, EBA/REP/2021/26, September.
- EBC (2017). *The Household Finance and Consumption Survey: Results from the 2017 wave*, Statistics Paper Series No 36/March;
- EBC (2021). *HFCS User Database Documentation Core and derived variables. 2017 Wave*, [https://www.ecb.europa.eu/home/pdf/research/hfcn/HFCS\\_2017\\_Wave\\_Core\\_and\\_Derived\\_Variables.pdf](https://www.ecb.europa.eu/home/pdf/research/hfcn/HFCS_2017_Wave_Core_and_Derived_Variables.pdf) (dostęp: 1.01.2021).



- ECB Statistical Data Warehouse, <https://sdw.ecb.europa.eu>, 10.01.2022.
- EDPB, *Guidelines 06/2020 on the interplay of the Second Payment Services Directive and the GDPR*, 15 grudnia 2020 r.
- Edukacja i świadomość finansowa* (2011). Red. M. Iwanicz-Drozdowska, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa 2011.
- ERSB risk dashboard, Issue 38, November 2021, European Systemic Risk Board, European Central Bank.
- EU2020.de: Consumer protection in Europe, Lessons learned from the COVID-19-pandemic [https://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/News/PM/161020\\_Joint\\_Trio\\_Paper.pdf?\\_\\_blob=publicationFile&v=1](https://www.bmj.de/SharedDocs/Downloads/DE/News/PM/161020_Joint_Trio_Paper.pdf?__blob=publicationFile&v=1) (dostęp online luty 2022).
- European Banking Federation, Guidance for implementation of the revised Payment Services Directive PSD2 Guidance, 20 December 2019, s. 27, <https://www.ebf.eu/wp-content/uploads/2020/01/EBF-PSD2-Guidance-Final-v.120.pdf>.
- European Commission, 2008, Financial services provision and prevention of financial exclusion [online], <https://www.fi-compass.eu/sites/default/files/publications/financial-services-provision-and-prevention-of-financial-exclusion.pdf>, dostęp: 26.02.2022.
- European Consumer Payment Report 2020, Intrum.
- Eurostat, Average number of rooms per person by tenure status and dwelling type from 2003 onwards – EU-SILC survey, [https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ILC\\_LV-HO03/default/table?lang=en&category=livcon.ilc.ilc\\_lv.ilc\\_lvho](https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ILC_LV-HO03/default/table?lang=en&category=livcon.ilc.ilc_lv.ilc_lvho) (dostęp: 20.11.2021).
- Eurostat, Dane statystyczne dotyczące mieszkalnictwa, [https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Archive:Housing\\_statistics/pl&oldid=498749#Jako.C5.9B.C4.87\\_mieszka.C5.84](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Archive:Housing_statistics/pl&oldid=498749#Jako.C5.9B.C4.87_mieszka.C5.84) (dostęp: 12.02.2022).
- Eurostat, Distribution of population by tenure status, type of household and income group – EU-SILC survey, <https://translate.google.pl/?hl=pl&sl=pl&tl=en&text=Distribution%20of%20population%20by%20tenure%20status%2C%20type%20of%20household%20and%20income%20group%20-%20EU-SILC%20survey&op=translate> (dostęp: 15.01.2022).
- Eurostat, [ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/TECO0131/default/table](https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/TECO0131/default/table), dostęp: 25.02.2022.
- Eurostat, *How popular is internet use among older people*, 2021, <https://ec.europa.eu/eurostat/en/web/products-eurostat-news/-/edn-20210517-1>.
- Eurostat, <https://ec.europa.eu/eurostat>, 10.01.2022.
- Eurostat, Overcrowding rate by age, sex and poverty status – total population – EU-SILC survey, [https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ilc\\_lvho05a/default/table?lang=en](https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ilc_lvho05a/default/table?lang=en) (dostęp: 20.11.2021).
- Eurostat, Severe housing deprivation rate by age, sex and poverty status – EU-SILC survey, [https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ilc\\_mdho06a/default/table?lang=en](https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/ilc_mdho06a/default/table?lang=en) (dostęp: 5.12.2021).
- Fasianos A., Lydon R. (2021). *Do households with debt cut back their consumption more in response to shocks?*, Research Technical Paper, Vol. 2021, No. 08, Central Bank of Ireland, <https://doi.org/10.1111/boer.12317>.
- Fatula D. (2010). *Zachowania polskich gospodarstw domowych na rynku finansowym*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków.
- Felis P., Jamroży M., Szlęzak-Matusiewicz J. (2015). *Podatki i składki w działalności przedsiębiorców*, wyd. II, Difin, Warszawa.
- Fila J. (2013). *Mikrofinanse a wykluczenie finansowe i społeczne – polityka i instrumenty*. Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, (311), s. 95-106.
- Financial lives 2020 survey: the impact of coronavirus*, Financial Conduct Authority, London 2021.
- Finke, M., S., Howe, J., S. i Huston, S., J. (2011). *Old Age and the Decline in Financial Literacy*. *Forthcoming in Management Science*. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1948627>.
- FinTech in CEE, raport*, [www2.delloite.com](http://www2.delloite.com) dostęp: 01.02.2022.

- Flejterski S. (2019). *Sustainable financial systems*, w: Ziolo M., Sergi B. (red.) *Financing Sustainable Development*, Palgrave Macmillan, London.
- Flejterski S. (2021). *Banking resilience. Odporność banków na nadzwyczajne turbulencje w otoczeniu*, w: *Wpływ COVID-19 na finanse. Polska perspektywa* (pr. zbior. pod red. M. Zaleskiej), Difin, Warszawa.
- Flejterski S., Różycka M. (2021). *Srebrne finanse z perspektywy ekonomicznej i menedżerskiej*, w: *Srebrna gospodarka. Perspektywa interdyscyplinarna* (pr. zbior. pod red. E. Frąckiewicz i R. Iwańskiego), Akademia Sztuki, Szczecin.
- Fojcik-Mastalska E. (2001). *Instytucja finansowa i instytucja kredytowa w projekcie nowelizacji Prawa bankowego*, Prawo Bankowe, nr 5, s. 20.
- Forlicz S. (2014). *Modelowanie kształtowania się popytu będącego wynikiem decyzji wspólnych w gospodarstwie domowym*, Zeszyty Naukowe Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu, nr 4.
- Frąckiewicz E., Kryk B. (red.) (2020). *Srebrna gospodarka. Ujęcie społeczno-ekonomiczne*, CeDeWu, Warszawa.
- Frąckiewicz L. (2005). *Wykluczenie społeczne w skali makro i mikroregionalnej* w: *Wykluczenie społeczne*, red. L. Frąckiewicz, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej im. Karola Adamickiego w Katowicach, 11–26.
- Frączek B. (2017). *Edukacja finansowa jako determinanta wzrostu włączenia finansowego. Podejście zintegrowane*. Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice.
- Frączek, B. (2014). *Niski poziom alfabetyzacji finansowej społeczeństwa – jako bariera ograniczająca rozwój rynku kapitałowego*. W: T. Czerwińska i A. Z. Nowak (red.) *Rynek kapitałowy wobec wyzwań dekonjunkury* (s. 113–134). Warszawa: Wydawnictwo Naukowe Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego.
- Franc-Dabrowska J., Porada-Rochon M., Świecka, B. (2018). *Niewypłacalność przedsiębiorstw i gospodarstw domowych – Analiza porównawcza*. Zeszyty Naukowe Szkoły Głównej Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie. Polityki Europejskie, Finanse i Marketing, (19 (68)), s. 28.
- Franklin J., Green G., Rice-Jones L., Venables S., Wukovits-Votzi T. (2021). *Household debt and Covid*, Bank of England Quarterly Bulletin, Q2.
- Friedman M. (2020). *A theory of the consumption function*, Dover Publications, New York.
- Frieske K. W. (2000). *Marginalność społeczna*, [w:] *Encyklopedia socjologii, praca zbiorowa*, tom 2, Oficyna Naukowa, Warszawa.
- FSB *Financial Stability Surveillance Framework*, (2021). Bazylea Financial Stability Board.
- FSUG: *Opinion and recommendations for the review of the consumer credit directive*, [https://ec.europa.eu/info/publications/fsug-opinions-2019\\_en](https://ec.europa.eu/info/publications/fsug-opinions-2019_en) (dostęp online luty 2022).
- Fujiu H., Yano M. (2008). *Altruism as a Motive for Intergenerational Transfers*, *International Journal of Economic Theory*, 4(1), 95–114, <https://doi.org/10.1111/j.1742-7363.2007.00070.x>.
- Furnham A., Milner R. (2017). *Parent's Beliefs and Behaviours about the Economic Socialisation through Allowances/Pocket Money of Their Children*, *Psychology*, nr 8, ss. 1216–1228.
- Furnham A., Thomas P. (1984). *Adults' perceptions of the economic socialisation of children*, *Journal of Adolescence*, nr 7, ss. 217–231.
- Galperti S., Strulovici B. (2017). *A Theory of Intergenerational Altruism*, *Econometrica*, 85(4), 1175–1218, <https://doi.org/10.3982/ECTA13937>.
- Garbolińska A. (2012). *Rozmowy z użyciem głowy, czyli ekonomia dla dzieci*, *Novae Res*, Gdynia.
- Garwol K., Stebila P. J. (2021). *Seniorzy „niewykluczeni” cyfrowo*, *Nierówności Społeczne a Wzrost Gospodarczy*, nr 66 (2/2021).
- Gąsioriewicz L., Monkiewicz J. red. (2021). *Finanse cyfrowe. Informatyzacja, cyfryzacja, dane – tyzacja*, Oficyna wydawnicza Politechniki Warszawskiej.
- Gębski Ł. (2021). *The impact of the crisis triggered by the COVID-19 pandemic and the actions of regulators on the consumer finance market in Poland and other European Union countries*, *Risks*, vol. 9, 102, ; <https://doi.org/10.3390/risks9060102>.



- Giddens A. (2004). *Socjologia*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Global Wealth. Databook 2021*, Credit Suisse, Research Institute, June 2021.
- Golec M.M. (2014). *Barometry rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce*, *Studia Ekonomiczne* 186 cz1, s. 242-253.
- Golinowska, S. (2019). *O polskiej biedzie w latach 1990-2015. Definicje, miary i wyniki*. Warszawa: Wydawnictwo Naukowe SCHOLAR.
- Gomes F., Haliassos M., Ramadorai T. (2021). *Household finance*, *Journal of Economic Literature*, t. 59, nr 3.
- Gospodarka senioralna w Polsce-stan i metody pomiaru*, GUS, Warszawa 2018.
- Grabowski M. (2021). *Legal Aspects of "White-Label" Banking in the European, Polish and German Law*, *Journal of Risk and Financial Management* 14: 280.
- Griffin R. W. (1996). *Podstawy zarządzania organizacjami*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Grobicki J. (2015). *Jak w najbliższych latach będzie się kształtował rynek kredytów konsumpcyjnych w Polsce i jaki będzie jego wpływ na wzrost gospodarczy?*, *BANK*, nr 6.
- Grotowska-Leder J. (2011). *Zaradny czy bezradny? Strategie życiowe współczesnych Polaków w świetle wybranych wyników badań ogólnopolskich*, *Zeszyty Naukowe / Polskie Towarzystwo Ekonomiczne*, t. 9.
- Grzywińska-Rąpca M. (2021). *Finanse gospodarstw domowych w świetle subiektywnych ocen sytuacji materialnej*, Olsztyn, Wydawnictwo Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie.
- Guo J. (2018), *Co-movement of international copper prices, China's economic activity, and stock returns: Structural breaks and volatility dynamics*, *Global Finance Journal*, Vol. 36, May, s. 62-77.
- GUS, 2017-2020, *Dochody i warunki życia ludności Polski* (Raporty z Badania EU-SILC 2016-2019), <https://stat.gov.pl/wyszukiwarka/szukaj.html> (dostęp: 29.11.2021 r.).
- GUS, 2017-2021, *Budżety gospodarstw domowych w 2016 r. - 2020 r.*, <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/budzety-gospodarstw-domowych-w-2020-roku,9,15.html> (dostęp: 15.01.2022).
- GUS, <https://stat.gov.pl/metainformacje/slownik-pojec/pojecia-stosowane-w-statystyce-publicznej/103,pojecie.html>.
- GUS, *Prognoza ludności na lata 2014-2050*.
- GUS, *Sytuacja osób starszych w Polsce w 2020 r.*
- GUS. (2021). *Sytuacja gospodarstw domowych w 2020 r. w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych*. Pobrane z <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/warunki-zycia/dochody-wydatki-i-warunki-zycia-ludnosci/sytuacja-gospodarstw-domowych-w-2020-r-w-swietle-badania-budzetow-gospodarstw-domowych,3,20.html>.
- GUS. (2022a). *Informacja o wstępnych wynikach Narodowego Spisu Powszechnego Ludności i Mieszkań 2021*. Pobrane z <https://stat.gov.pl/spisy-powszechne/nsp-2021/nsp-2021-wyniki-wstepne/informacja-o-wstepnych-wynikach-narodowego-spisu-powszechnego-ludnosci-i-mieszkani-2021,1,1.html>.
- GUS. (2022b). *Wykorzystanie technologii informacyjno-komunikacyjnych w jednostkach administracji publicznej, przedsiębiorstwach i gospodarstwach domowych w 2021 roku*. Pobrane z <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/nauka-i-technika-spoleczenstwo-informacyjne/spoleczenstwo-informacyjne/wykorzystanie-technologii-informacyjno-komunikacyjnych-w-jednostkach-administracji-publicznej-przedsiębiorstwach-i-gospodarstwach-domowych-w-2021-roku,3,20.html>.
- Gustafsson M., Willetts D. (2021). *A return to boom and bust (in births). How birth cycles will affect public spending pressures over the coming decade*, 15.10.2021, <https://www.resolutionfoundation.org/publications/a-return-to-boom-and-bust-in-births>.
- Güvenen F., Ozkan S., Song J. (2014). *The Nature of Countercyclical Income Risk*, *Journal of Political Economy*, vol. 122, s. 621-660, <https://doi.org/10.1086/675535>.

- Hałasik-Kozajda M., Olbryś M. (2021). *Skutki implementacji dyrektywy o usługach płatniczych (PSD2)*, Bank i Kredyt 52(3).
- Hall A. (2012). *Pieniądze na stół*, National Geographic Society, Warszawa.
- Harasim J. (2021). *FinTechs, BigTechs and Banks – When Cooperation and When Competition?* Journal of Risk and Financial Management, vol. 14.
- Heropolitańska I., Nierodka A., Zdziarski T. (2020). *Kredyty, pożyczki i gwarancje bankowe.*, Wolters Kluwer, Warszawa.
- Hillier D. (2006). *Do precious metals shine? An investment perspective*, Financial Analysts Journal, Vol. 62, Nr 2, s. 98–106.
- Hoang T.H.V., Lean H.H., Wong W.K. (2015). *Is gold good for portfolio diversification? A stochastic dominance analysis of the Paris stock exchange*, International Review of Financial Analysis, Vol. 42, s. 98–108.
- Hodge D., Mendoza K.I., Sinha R.K. (2020). *The Effect of Humanizing Robo-Advisors on Investor Judgments. Contemporary Accounting Research*, Wiley Online Library, Hoboken.
- Hodula M., Malovaná S., Frait J. (2022). *Too much of a good thing? Households' macroeconomic conditions and credit dynamics*, German Economic Review.
- Hong C.Y. (2021). *FinTech adoption and household risk-taking*, BOFIT Discussion Paper 14.  
<http://www.bialystok.wiih.gov.pl/kampania-prezesa-uokik-policz-i-nie-przelicz-sie-sila-przekazu-dzieki-wspolpracy/> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://dane.gov.pl/dataset/191,informacje-dotyczace-rozliczenia-podatku-dochodowego-od-osob-fizycznych> (dostęp: 28.02.2022).  
<https://dane.gov.pl/dataset/206,informacje-dotyczace-ryczatu-od-przychodow-ewidencjonowanych> (dostęp: 28.02.2022).  
<https://finanse.uokik.gov.pl/> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://finanse.uokik.gov.pl/finanse/zakup-mieszkania-lub-domu-policz-i-nie-przelicz-sie/> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://polskieradio24.pl/42/273/Artykul/2723472> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://prnews.pl/raport-prnews-pl-liczba-uzytkownikow-bankowych-aplikacji-mobilnych-iii-kw-2021-r-461972>, dostęp 07.02.2022.  
<https://robo-advisors.eu/>, dostęp 16.02.2022.  
<https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-pot-inflacja/miesieczne-wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-od-1982-roku/>.  
[https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news\\_id=16641](https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=16641) – dostęp z dnia 27.02.2022 r. [https://uokik.gov.pl/ostrezenia\\_konsumenckie.php?news\\_id=14385](https://uokik.gov.pl/ostrezenia_konsumenckie.php?news_id=14385) – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
[https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news\\_id=17789](https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=17789) – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
[https://uokik.gov.pl/istotny\\_poglad\\_w\\_sprawie.php?news\\_id=12519&news\\_page=69](https://uokik.gov.pl/istotny_poglad_w_sprawie.php?news_id=12519&news_page=69) – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
[https://uokik.gov.pl/ostrezenia\\_konsumenckie.php?news\\_id=18234](https://uokik.gov.pl/ostrezenia_konsumenckie.php?news_id=18234) – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://uokik.gov.pl/poradniki.php> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://uokik.gov.pl/raporty2.php> – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://www.gov.pl/web/finanse/2018-r-wplywy-budzetowe> (dostęp: 28.02.2022).  
<https://www.izfa.pl/download/pobierz/tekst-adekwatnosci-izfia>  
<https://www.longfinance.net/programmes/financial-centre-futures/global-financial-centres-index/gfci-30-explore-data/gfci-30-rank/> dostęp: 01.02.2022.  
<https://www.podatki.gov.pl/z-twoich-podatkow/dochody-i-wydatki-z-twoich-podatkow/> (dostęp: 28.02.2022).  
<https://www.polskieradio24.pl/42/276/Artykul/2752894,UOKiK-ostreza-uwaga-na-SMSy-od-oszustow-czyhajacych-na-nasze-konta-bankowe> – dostęp z dnia 27.02.2022 r. <https://www.polskieradio24.pl/42/276/Artykul/2675767,Piramidy-finan>

- sowe – wciąż – mają – się – dobrze – Sprawdź – jak – nie – stracić – pieniędzy – na – niezwykle – atrakcyjnej – inwestycji – dostęp z dnia 27.02.2022 r.  
<https://www.zbp.pl/getmedia/9f9c03e9-fb47-4fde-8e77-b6d85d99ee9d/infodok-2021-04-06-wydanie-46-sklad-210726-gko2>.
- <https://www.zus.pl/baza-wiedzy/skladki-wskazniki-odsetki/wskazniki/przecietne-wynagrodzenie-w-latach> (dostęp: 10.02.2022).
- Humphrey, D., Willeson, M., Lindblom, T. i Bergendahl, G. (2003). *What Does it Cost to Make a Payment?*. Review of Network Economics, 2(2), 159–174. <https://doi.org/10.2202/1446-9022.1024>.
- Huszczonek E., Rytelawska G. (2004). *Zmiany w popycie na kredyt gospodarstw domowych*, Zeszyt nr 172, s.9.
- Hybka M.M. (2014). *Konsekwencje fiskalne ulg w podatku dochodowym od osób fizycznych w Niemczech*, Studia Oeconomica Posnaniensia, vol. 2, no. 6 (267), s. 208–222.
- ICRC, (2013). *Economic Security*. International Committee of the Red Cross, Geneva.
- Ildzik M. (2021). *W pandemii zaczęliśmy oszczędzać*, Bank, nr 7.
- IFC, *The Early Impact of Covid-19 on financial institutions. Insights from a survey of IFC financial institution clients*, [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/587d57c6-74dd-4efb-90cc-5dec218fd00e/Covid-19+Impact+on+FI+Survey+2020+-+5-11-2021\\_FINAL+REVIEW.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nBz3kgr](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/587d57c6-74dd-4efb-90cc-5dec218fd00e/Covid-19+Impact+on+FI+Survey+2020+-+5-11-2021_FINAL+REVIEW.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nBz3kgr).
- Ihori T. (2001). *Wealth Taxation and Economic Growth*, Journal of Public Economics, 79(1), 129–148, [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0047-2727\(00\)00098-0](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0047-2727(00)00098-0).
- InfoDług, <https://media.big.pl/publikacje/650730/infodlug-ogolnopolski-raport-o-zaleglym-zadluzeniu-i-niesolidnych-dluznikach-marzec-2021-41-edycja>, dostęp: 18.12.2021 r.
- Informacja na temat sytuacji sektora bankowego w 2020 roku*, UKNF.
- Informacja o rynku pracy w czwartym kwartale 2018 roku*, stat.gov.pl (dostęp: 28.02.2022).
- Intrum.com (2020), *European Consumer Payment Report 2020*, <https://www.intrum.com/media/10154/intrum-ecpr-2020.pdf> (dostęp luty 2022).
- Iwańczuk-Kaliska A., P. Marszałek, K. Schmidt, A. Warchlewska (2021). *Ocena zmian na rynku płatności w Polsce*, Raport opracowany na zlecenie Programu Analityczno-Badawczego Fundacji Warszawski Instytut Bankowości, WIB PAB 10/2021.
- Iwanicz-Drozdowska M. (2008). *Bezpieczeństwo rynku usług finansowych: perspektywa Unii Europejskiej*, Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa.
- Iwanicz-Drozdowska M. (2009). *Irlandia w: Produkty finansowe i edukacja finansowa w Polsce na tle wybranych krajów wysoko rozwiniętych*, Iwanicz-Drozdowska M., Matuszyk A., Nowak A. K., Kitala R., raport z badań, SGH, Warszawa.
- Iwanicz-Drozdowska M., Błędowski P., *Finanse bliżej ludzi*, Rzeczpospolita, 12.11.2010.
- Iwanicz-Drozdowska M., Nowak A. (2011). *Edukacja i świadomość finansowa. Doświadczenia i perspektywy*. Oficyna Wydawnicza SGH, Warszawa.
- Iwanicz-Drozdowska, M. i Nowak, A. K. (2011). *Rola i znaczenie edukacji finansowej*. W: M. Iwanicz-Drozdowska (red.) *Edukacja i świadomość finansowa. Doświadczenia i perspektywy* (s. 13–34). Warszawa: Oficyna Wydawnicza SGH.
- Iwaszczyk N., Jarzęcka A. (2017). *Porównanie wykluczenia cyfrowo-finansowego w Polsce i w Norwegii*. *Nierówności Społeczne a Wzrost Gospodarczy*, nr 51, s. 204–218.
- Izbeński P. (2019). *Uprawnienie Prezesa UOKiK do przedstawienia sądowi istotnego dla sprawy poglądu jako instrument publicznoprawnej ochrony konsumentów na rynku finansowym*, *Przeгляд Prawa Publicznego*, Nr 6, s. 62–74.
- Jagodzińska-Komar E., Grzywacz J. (2019) *Rola interfejsu API w modelu otwartej bankowości*, *Kolegium Zarządzania i Finansów*. Zeszyt Naukowy 172.
- Jagtiani J., John K. (2018). *Fintech: the impact on consumers and regulatory responses*, *Journal of Economics and Business*, vol. 100.
- Jajuga K. (2007). *Koncepcja ryzyka i proces zarządzania ryzykiem – wprowadzenie*. [w] *Zarządzanie ryzykiem*. Red. K. Jajuga, PWE, Warszawa.

- Jajuga K. (2008). *Inwestycje w osobistym planowaniu finansowym*. [w:] K. Jajuga i T. Jajuga (red.), *Inwestycje*. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- Jakubowska-Branicka I., Walczak B., Waliszewski K. (2020). *Determinanty rozwoju rynku pożyczek pozabankowych w Polsce – perspektywa ekonomiczna, regulacyjna, technologiczna i socjologiczna*, *Ekonomista* nr 5, [http://www.pte.pl/pliki/1/8905/Ekonomista\\_2020-5-63-85.pdf](http://www.pte.pl/pliki/1/8905/Ekonomista_2020-5-63-85.pdf) (dostęp lutego 2022).
- Janc, A. i Warchlewska, A. (2018). *Działania edukacyjne banków centralnych w obszarze wiedzy ekonomicznej i kompetencji finansowych jako przejaw społecznej odpowiedzialności biznesu*. W: K. Waliszewski (red.) *Społeczna odpowiedzialność instytucji finansowych: od teorii do praktyki* (s. 23–48). Warszawa: CeDeWu.
- Janiszewski B. (2016). *Ekonomia. To, o czym dorośli Ci nie mówią*, Wydawnictwo Publicat, Poznań.
- Jankiewicz J., Garszka P. (2019). *Unemployment and Time Spent in Household Production*, *Ekonomista*, nr 4.
- Jankowska A. (2014). *Senior nasz powszedni*. *Wprost*, 30, <https://www.wprost.pl/479728/senior-nasz-powszedni.html>.
- Jappelli T., Pagano M. (1994). *Saving, growth, and liquidity constraints*, *The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 109 (1), s. 83–109, <https://doi.org/10.2307/2118429>.
- Jarmuzek M., Rozenov R. (2019). *Excessive private leverage and its drivers: evidence from advanced economies*, *Applied Economics*, Vol. 51 (34), s. 3787–3803, <https://doi.org/10.1080/00036846.2019.1584383>.
- Jasiński M., Bąkowska A.M. (2021). *Czy seniorzy są wykluczeni cyfrowo? Analiza potrzeb osób starszych w zakresie wsparcia informacyjnego*, *Rozprawy Społeczne*, 15(1), 48–59.
- Jensen M., Fama E. (1983). *Agency Problems and Residual Claims*, *Journal of Law and Economics*, Vol 26, s. 327–349.
- Jensen M., Meckling W. (1976). *The Theory of the Firm Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure*, *Journal of Financial Economics*, Vol. 3, s. 305–36.
- Johnson B. (2013). *Zero Waste Home: The Ultimate Guide to Simplifying Your Life by Reducing Your Waste*, Scribner Book Company, New York 2013.
- Johnson C. L. (2000). *Perspectives on American Kinship in the Later 1990s*, *Journal of Marriage and Family*, 62(3), 623–639, <https://doi.org/10.1111/j.1741-3737.2000.00623.x>.
- Johnston D.W. i inni (2020). *Who is resilient in time of crisis? The importance of financial and non-financial resources*, *IZA Discussion Paper*, No.13720, September.
- Jordà Ò., Singh S. R., Taylor A. M. (2020). *Longer-run economic consequences of pandemics*, *NBER Working Paper Series*, 26934, <https://doi.org/10.24148/wp2020-09>.
- Jorgenson D.W. i Griliches Z. (1972). *The explanation of productivity change*. *Survey of Current Business*, 52, 5.
- Jurek, M., Marszałek, P. i Warchlewska, A. (2019). *Mapa edukacji finansowej*, edycja VI, część 2. Poznań: Związek Banków Polskich. Pobrane z <https://www.zbp.pl/dla-klientow/edukacja-ekonomiczna>.
- Kabalski P. (2001). *Rachunkowość w zarządzaniu cenami transferowymi*. Gdańsk: Ośrodek Doradztwa i Doskonalenia Kadr.
- Kaczmarczyk M. (2010). *Edukacja finansowa w świetle badań empirycznych*, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej, Gdynia.
- Kasdepke G. (2015). *Pestka, drops, cukierek*, Narodowe Centrum Kultury, Warszawa.
- Kasdepke G. (2016). *Zaskórniaki i inne dziwada z krainy portfela*, Narodowe Centrum Kultury i Zysk i S-ka, Poznań.
- Kata R., Nowak K., Leszczyńska M., Kowal A., Sebastianka B. (2021). *Bezpieczeństwo finansowe gospodarstw domowych – wybrane zagadnienia*, Wydawnictwo Uniwersytetu Rzeszowskiego, Rzeszów.
- Kawiński M. (2015). *Przegląd teorii finansów gospodarstw domowych w kontekście współczesnych uwarunkowań polityki publicznej*, „*Studia z Polityki Publicznej / Szkoła Główna Handlowa*”, nr 1.

- Kaźmierczak A., Kotkowski R., Maciejewski K. (2021). *Pandemia COVID-19 a popyt na pieniądź gotówkowy i zmiany w zachowaniach płatniczych w Polsce w 2020 r.*, *Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów*, nr 182.
- Kędzior Z. (1998). *Gospodarstwo domowe jako obiekt badań w: Konsument – Przedsiębiorstwo – Przestrzeń*, Centrum Badań i Ekspertyz Akademii Ekonomicznej im. K. Adamieckiego, Katowice, t. 2.
- Keynes J. M. (2012). *Ogólna teoria zatrudnienia, procentu i pieniądza*, wyd. 3, PWN, Warszawa. *Kiedy dług staje się zbyt dużym ciężarem*, <https://www.forbes.pl/finanse/jaki-musi-byc-dlug-by-zwzawic-w-mozliwosc-splaty-badania-big-infomonitor/53nfe35>, dostęp: 5.01.2022.
- Kim J., Chatterjee S. (2013). *Childhood financial socialization and young adults' financial management*, *Journal of Financial Counseling and Planning*, nr 24(1), ss. 61–79.
- Kim J., LaTaillade J., Kim H.J. (2011). *Family Processes and Adolescents' Financial Behaviors*, *Journal of Family and Economic Issues*, nr 32(4), ss.668–679.
- King R.G., Ross L. (1993). *Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right*, *Quarterly Journal of Economics*, t. 108, nr 3.
- Kiyosaki R. (2005). *Ucieczka z wyścigu szczurów*, Instytut Praktycznej Edukacji, Osielsko.
- Kliber A., Będowska-Sójka B., Rutkowska A., Świerczyńska K. (2021). *Triggers and Obstacles to the Development of the FinTech Sector in Poland*, *Risks* 9: 30, February.
- Kliber A., Rutkowska A., Będowska-Sójka B., Andrzejczak-Swierczyńska K. oraz Zdunkiewicz W. (2020). *FinTechs in Poland: Insights, Trends and Perspectives*, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu wraz z Fundacją QuantFin, Poznań.
- Klimontowicz M., Harasim J. (2016). *Tendencje rozwojowe na rynku alternatywnych instrumentów finansowych*, *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, sectio H – Oeconomia*, t. 49, nr 4.
- Kłopotka A. (2004). *Psychospołeczne uwarunkowania rozwoju bankowości detalicznej w Polsce*, *Bank i Kredyt*, t. 35, nr 5.
- Kłopotka A. (2015). *Zarządzanie oszczędnościami w gospodarstwach domowych*, *Ekonomika i Organizacja Przedsiębiorstwa*, nr 9.
- Kłopotka A. (2018). *Słonność gospodarstw domowych do oszczędzania a wiedza finansowa*, *Bank i Kredyt*, t. 49, nr 5.
- Kłopotka A. M. (2017). *Does Consumer Confidence Forecast Household Saving and Borrowing Behavior? Evidence for Poland*, *Social Indicators Research*, t. 133, nr 2.
- Kłopotka A. M., Górka R. (2021). *Forecasting Household Saving Rate with Consumer Confidence Indicator and its Components: Panel Data Analysis of 14 European Countries*, *European Research Studies Journal*, t. XXIV, nr 3.
- Kłopotka A., Wilczyński R. (2021). *Do Credit Supply and Unemployment Risk Matter for Household Saving? Evidence from Poland*, *Contemporary Economics*, t. 15, nr 4.
- Kluzek M. (2020). *Obszary nieobjęte działaniami uszczelniającymi system podatkowy w Polsce w latach 2015–2019 w zakresie opodatkowania dochodów osób fizycznych – konsekwencje budżetowe, społeczne i gospodarcze*, *Studia Biura Analiz Sejmowych Kancelarii Sejmu*, nr 4 (64), s. 121–136, DOI:10.31268/StudiaBAS.2020.33.
- Knehans-Olejnik A. (2014). *Rola edukacji finansowej w racjonalizowaniu zachowań konsumentów*. *Handel wewnętrzny*, 3(350), s. 255–273.
- KNF (2013). *Rekomendacja S – dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie*, [https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja\\_S\\_18\\_06\\_2013\\_34880\\_34880.pdf](https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_S_18_06_2013_34880_34880.pdf) (dostęp: 8.01.2022).
- Koda Y., Uruiyos M. (2015). *Altruism and Four Shades of Family Relationships*, *Eurasian Economic Review* 5(2), 345–365, <https://doi.org/10.1007/S40822-015-0027-4/TABLES/2>.
- Koda Y., Uruiyos M., Dheera-Aumpon S. (2018). *Intergenerational Transfers, Demographic Transition, and Altruism: Problems in Developing Asia*, *Review of Development Economics*, 22(3), 904–927, <https://doi.org/10.1111/rode.12369>.

- Koitsiwe K., Adachi T. (2018). *The role of financial speculation in copper prices*, Applied Economics and Finance, Vol. 5, Nr 4, s. 87–94.
- Kolek A., Sobolewski A. (2021). *10 zaniezań w obszarze systemu emerytalnego w latach 2015–2021*, Instytut Emerytalny, Warszawa.
- Koleśnik J. (2018). *Bankowość detaliczna*. [w] Świat bankowości. Red. M. Zaleska, Difin, Warszawa.
- Komunikat Komisji Europejskiej z dnia 18 grudnia 2007 r. w sprawie edukacji finansowej [COM(2007) 808 wersja ostateczna – nieopublikowany w Dzienniku Urzędowym].
- Kooreman P., Wunderink S. (1997). *The Economics of Household Behaviour*, Macmillian Press Ltd, London.
- Korenik D. (2017). *Pozytywne i negatywne innowacje w nowoczesnej technologii*, Studia Ekonomiczne. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Nr 346, 7–20.
- Korte J. (2019). *Credit should not be a trap. How to prevent over-indebtedness*, <https://www.caritas.eu/how-to-prevent-over-indebtedness/>.
- Korzeb Z., Niedziółka P. (2020). *Resistance of commercial banks to the crisis caused by the COVID-19 pandemic: the case of Poland*. Equilibrium, nr 15.
- Korzeniowska A., *Determinanty a wielkość oszczędności gospodarstw domowych w krajach Unii Europejskiej: podobieństwa i różnice*, Wydawnictwo Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej, Lublin 2021.
- Korzycki W. (2022). *W czasie pandemii spadła liczba zadłużonych Niemców*, aleBank.pl, 11 luty.
- Kośny M. (2013). *Determinanty bezpieczeństwa ekonomicznego rodzin*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wrocław.
- Kotkowski Ł. (2021). *Polacy marnują miliony ton żywności. Powinniśmy się spalić ze wstydu!*, 21.11.2021, <https://spidersweb.pl/2021/11/marnowanie-zywnosci-polska-2021.html>.
- Kotlikoff L. J. (1989). *Social Security and Equilibrium Capital Intensity*, w: *What Determines Saving?*, The MIT Press, Cambridge, Massachusetts, London, England, pp. 316–36.
- Kotliński G., Marszałek P., Waliszewski K., Warchlewska A. (2022). *Wpływ nowoczesnych technologii na zmianę modeli biznesowych banków*, Raport opracowany na zlecenie Programu Analityczno-Badawczego Fundacji Warszawski Instytut Bankowości, WIB PAB 1/2022, Warszawa, s. 30.
- Kozak K. (2013). *Miejsce shadow banking w sektorze bankowym*, Prace naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, nr 311.
- Kozera A., Stanisławska J., Glowicka-Woloszyn, R. (2016). *Wewnętrzne społeczno-ekonomiczne determinanty bezpieczeństwa ekonomicznego gospodarstw domowych rolników*. Roczniki Naukowe Stowarzyszenia Ekonomistów Rolnictwa i Agrobiznesu, 18(6).
- Kozińska M. (2019). *Condohotele jako przykład produktu dla klientów private banking*. Studia Ekonomiczne. Zeszyty Ekonomiczne Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, 387.
- Koźliński T. (2010). *Wykluczenie płatnicze w Polsce i innych krajach Unii Europejskiej*, [https://www.nbp.pl/systemplatniczy/wykluczeniefinansowe/download/wykluczenie\\_platnicze\\_w\\_polsce\\_i\\_innych\\_krajach\\_ue.pdf](https://www.nbp.pl/systemplatniczy/wykluczeniefinansowe/download/wykluczenie_platnicze_w_polsce_i_innych_krajach_ue.pdf), dostęp: 26.02.2022.
- Królik-Kołtuniuk K., Skibińska-Fabrowska I. (red.) (2021). *Inwestycje alternatywne. Nowe spojrzenie*, DeDeWu, Warszawa.
- Kuchciak I. (2020). *Wykluczenie bankowe w Polsce w aspekcie ekonomicznym i społecznym*, Ekonomia, Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego.
- Kuchciak I., Świeszczak M., Świeszczak K., Marcinkowska M. (2014). *Edukacja finansowa i inkluzja bankowa w realizacji koncepcji silver economy*. Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź.
- Kujawa S. (2021). *Robo-doradztwo. Profesjonalna Budowa i Zarządzanie Portfelem Inwestycyjnym*, Łódzkie Towarzystwo Naukowe.
- Kukk M., Staehr K. (2017). *Macroeconomic Factors in the Dynamics of Corporate and Household Saving: Evidence from Central and Eastern Europe*, Emerging Markets Finance and Trade, t. 53, nr 11.



- Kulicki J., *Podatki bezpośrednie i pośrednie*, *Leksykon budżetowy*, Sejm Rzeczypospolitej Polskiej, <https://www.sejm.gov.pl/sejm8.nsf/BASLeksykon.xsp?id=FB0D364ACFD50C18-C1257A590041E70C&litera=P> (dostęp: 28.02.2022).
- Kupisiewicz M. (2004). *Edukacja ekonomiczna dzieci*, Wydawnictwo Akademii Pedagogiki Specjalnej im. M. Grzegorzewskiej, Warszawa.
- Kurowski Ł. (2021). *Household's overindebtedness during the Covid-19 crisis: The role of debt and financial literacy*, *Risks*, no. 9 (4), 62, <https://doi.org/10.3390/risks9040062>.
- LaFerrère A. (1999). *Intergenerational Transmission Models: A Survey*, *The Geneva Papers on Risk and Insurance – Issues and Practice*, 24(1), 2–26, <https://doi.org/10.1111/1468-0440.00002>.
- Laplante P., Kshetri N. (2021). *Open Banking: Definition and Description*, *Computing's Economics*, October.
- Le Blanc J., Lydon R. (2020). *Indebtedness and spending: What happens when the music stops?*, *European Central Bank Working Paper Series*, nr 2389.
- Lewis A., Scott A.J. (2000). *The Economic Awareness. Knowledge and Pocket Money Practices of a Sample of UK Adolescents: A Study of Economic Socialisation and Economic Psychology*, *Children's Social and Economics Education*, nr 4, ss. 34–46.
- Leyshon A., Thrift N. (1995) *Geographies of financial exclusion: financial abandonment in Britain and the United States*, *Transactions of the Institute of British Geographers, New Series* Vol.20, No. 3, 312–341.
- Leyshon A., Thrift N. (1995). *Geographies of Financial Exclusion: Financial Abandonment in Britain and the United States*. *Transactions of the Institute of British Geographers*, 20(3), s. 312–341.
- Leżoń K. (2019). *Otwarta bankowość w świetle wymogów dyrektywy PSD2 – wyzwania i perspektywy rozwoju dla polskiego sektora FinTech*, KNF, Warszawa, [https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Otwarta%20bankowo%C5%9B%C4%87%20w%20%C5%9Bwietle%20wymog%C3%B3w%20dyrektywy%20PSD2\\_\\_68605.pdf](https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Otwarta%20bankowo%C5%9B%C4%87%20w%20%C5%9Bwietle%20wymog%C3%B3w%20dyrektywy%20PSD2__68605.pdf).
- Lhabitant F.S. (2012). *Handbook of Hedge Funds*, John Wiley and Sons, s. 436–437.
- Liberda B. (2015). *Macroeconomic Savings in Poland*, *Ekonomista*, nr 4.
- Lindqvist A. (1981). *A note on determinants of household saving behavior*, *Journal of Economic Psychology*, No. 1, s. 39–57.
- Litwin-Dolezińska D. (2019). *Aplikacje do zarządzania domowym budżetem*, <https://generali-investments.pl/contents/display-article/klient-indywidualny/aplikacje-do-zarzadzania-domowym-budzetem-7-najlepszych-rozwiazania>, dostęp: 7.02.2022.
- Liu C., Z.Hu, Y.Li, S.Liu (2017). *Forecasting copper prices by decision tree learning*, *Resources Policy*, Vol. 52, s. 427–434.
- Liu T., Pan B., Yin Z. (2020). *Pandemic, mobile payment, and household consumption: micro-evidence from China*, *Emerging Markets Finance and Trade*, vol. 56 (10), s. 2378–2389, <https://doi.org/10.1080/1540496X.2020.1788539>.
- Lusardi A. (2019). *Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications*. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155:1, s. 1–8.
- MacGee J., Pugh T. M., Thomas M., See K. (2020). *The heterogeneous effects of COVID-19 on Canadian household consumption, debt and savings*, *Bank of Canada Staff Working Paper*, No. 51, Bank of Canada, Ottawa, <https://doi.org/10.34989/swp-2020-51>.
- Maciejasz-Świątkiewicz M. (2012). *Zachowania finansowe gospodarstw domowych [w:] Finanse osobiste: zachowania – produkty – strategie*, red. E. Bogacka-Kisiel, PWN, Warszawa.
- Maciejasz-Świątkiewicz M. (2013). *Wykluczenie finansowe i narzędzia jego ograniczania*, *Uniwersytet Opolski, Studia i monografie*, Nr 488, Opole.
- Macierzynski M. (2009). *Aplikacje do zarządzania domowymi finansami mają w Polsce małe szanse na sukces?*, <https://prnews.pl/aplikacje-do-zarzadzania-domowymi-finansami-maja-wpolsce-male-szansy-na-sukces-49580>; dostęp: 10.02.2022 r.
- Maison, D. (2013). *Polak w świecie finansów. O psychologicznych uwarunkowaniach zachowań ekonomicznych Polaków*. Warszawa: PWN.

- Makuch M. (2012). *Decyzje podmiotów gospodarczych w ujęciu ekonomii behawioralnej*, Studia i Prace Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Szczecińskiego, s. 128-129.
- Makuch M. (2012). *Decyzje podmiotów gospodarczych w ujęciu ekonomii behawioralnej*, Studia i Prace Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania Uniwersytetu Szczecińskiego, s. 128-129.
- Malgeri M. (2020). *Johnny Profit*, Fundacja Instytut Carla Mengera, Warszawa.
- Malgeri M. (2020). *Złoto Johnny'ego*, Fundacja Instytut Carla Mengera, Warszawa 2020.
- Malovaná S., Hodula M., Frait J. (2021). *What Does Really Drive Consumer Confidence?*, Social Indicators Research, t. 155, nr 3.
- Mandell L., Klein L.S. (2009). *The impact of financial literacy education on subsequent financial behavior*. Journal of Financial Counseling and Planning, 20(1), s. 15-24.
- Mapa polskiego fintechu 2021, www.cashless.pl, dostęp: 02.02.2022.
- Marcinkowska M. (2020). *Kapitał relacyjny banków a kryzys pandemiczny*, Wydawnictwo SiZ, Łódź.
- Markowitz H. (1952). *Portfolio selection*, The Journal of Finance Vol. 7, Nr 1, s. 77-91.
- Marshall H. R., Magruder L. (1960). *Relations between parent money education practices and children's knowledge and use of money*, Child Development, ss. 253-284.
- Martyniuk O. (2013). *Funkcjonowanie polskich przedsiębiorstw rodzinnych w okresie spowolnienia gospodarczego*, Zarządzanie i Finanse", t.2, nr 2.
- Mason P. (2010). *Pieniądze nie rosną na drzewach*, Wydawnictwo Debit, Bielsko-Biała.
- Matlak N. (2014). *Przegląd decyzji Prezesa UOKiK dotyczących naruszeń zbiorowych interesów konsumentów na rynku usług finansowych w latach 2012-2014*, internetowy Kwartalnik Antymonopolowy i Regulacyjny, nr 6(3), s. 95-108.
- Mattila-Wiro (1999). *Economic Theories of the Household: A Critical Review*, The United Nations University, World Institute for Development Economic Research, Working Papers No. 159, April.
- Mazumder M. S. U., Lu, W. (2015). *What impact does microfinance have on rural livelihood? A comparison of governmental and non-governmental microfinance programs in Bangladesh*. World Development, 68, s. 336-354.
- McInnes S., Berg K. (2019). *Some key topics under PSD2: open banking, strong customer authentication, and the platform/commercial agent exemption*, Tijdschrift voor INTERNETRECHT Nr. 3/4 juli.
- Mejía-Guevara I. (2015). *Economic Inequality and Intergenerational Transfers: Evidence from Mexico*, Journal of the Economics of Ageing, 5, 23-32, <https://doi.org/10.1016/j.jeoa.2014.09.012>.
- Mian A., Sufi A. (2009). *The consequences of mortgage credit expansion: Evidence from the U.S. mortgage default crisis*, Quarterly Journal of Economics, vol. 124, s. 1449-1496, <https://doi.org/10.1162/qjec.2009.124.4.1449>.
- Michalak S., Krzewski M. i Maliszewski C. (1997). *Transfer pricing. Przerzucanie dochodów, metody kontroli, konsekwencje podatkowe*, Difin, Warszawa.
- Michel P., Thibault E., Vidal J.-P. (2004). *Intergenerational Altruism and Neoclassical Growth Models*, ECB Working Paper Series, cclxxxiv, [https://doi.org/10.1016/s1574-0714\(06\)02015-x](https://doi.org/10.1016/s1574-0714(06)02015-x).
- Michoń P. (2012). *Transfery Międzypokoleniowe w Rodzinie*, *Ruch Prawniczy, Ekonomiczny i Socjologiczny*, LXXIV(3), 237-251.
- Micklitz, H.-W. (2010). *The paradox of access to financial services for consumer*, *European Journal of Consumer Law*, 7-26.
- Microfinance Centre & European Microfinance Network & Community Development Finance Association, 2007, *From exclusion to inclusion through microfinance. Critical issue*, April, UK.
- Międzynarodowy słownik podatkowy* (1997). Warszawa: PWE.
- Mikita, M. (2021). *Stabilność systemu finansowego Unii Europejskiej*. *Studia BAS*, (3), s. 87-116.

- Milic-Czerniak R. (2016). *Gospodarstwa domowe jako podmiot finansów osobistych* [w:] *Finanse osobiste: kompetencje, narzędzia, instytucje, produkty, decyzje*, red. M. Milic-Czerniak, Difin, Warszawa.
- Milic-Czerniak R. (red.) (2016). *Finanse osobiste*, Difin, Warszawa.
- Molias J. (2008). *Konstytucyjne problemy odsetek maksymalnych*, Państwo i Prawo, z. 3, s. 46–59.
- Mora J., Moro-Egido A. I. (2011). *Analyzing Motives for Money-Transfers within Families: The Role of Transfers for Education*, *Empirical Economics*, 43(1), 357–378, <https://doi.org/10.1007/S00181-011-0473-0>.
- Myck M., Kundera M., Najsztub M., Oczkowska M. (2015). *VAT w wydatkach gospodarstw domowych: konsekwencje zmian systemu i różnicowanie obciążeń względem struktury demograficznej*, CenEA, [http://www.pte.pl/pliki/2/12/ilovepdf.com\(1\).pdf](http://www.pte.pl/pliki/2/12/ilovepdf.com(1).pdf) (dostęp: 28.02.2022).
- Najlepszy E. (1993). *Międzynarodowe finanse przedsiębiorstw*. Poznań: Bafina.
- Narodowy Bank Polski: *Raport o stabilności systemu finansowego*. Grudzień 2021, <https://www.nbp.pl/systemfinansowy/rsf122021.pdf?v=2>.
- NBP (2020a). *PayTech – innowacyjne rozwiązania na rynku polskim*, Departament Systemu Płatniczego, Warszawa.
- NBP (2020b). *Porównanie wybranych elementów polskiego systemu płatniczego z systemami innych krajów Unii Europejskiej za 2018 r.*, Departament Systemu Płatniczego, Warszawa.
- NBP, 2016–2020, *Rynek nieruchomości – Informacja kwartalna*, [https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/publikacje/rynek\\_nieruchomosci/index2.html](https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/publikacje/rynek_nieruchomosci/index2.html) (dostęp: 4.02.2022).
- NBP, 2016–2020, *Sytuacja na rynku kredytowym*, <https://www.nbp.pl/home.aspxf=/system-finansowy/kredytowy.html> (dostęp: 10.01.2022).
- NBP, 2016–2021, *Informacja o cenach mieszkań i sytuacji na rynku nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych w Polsce*, [https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/publikacje/rynek\\_nieruchomosci/index2.html](https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/publikacje/rynek_nieruchomosci/index2.html) (dostęp: 12.02.2022).
- NBP, 2016–2021, *Raport o stabilności systemu finansowego*, <https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemfinansowy/stabilnosc.html>, (dostęp: 12.02.2022).
- NBP, 2017, *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce*. Raport z badania 2016 r., [https://www.nbp.pl/aktualnosci/wiadomosci\\_2018/Raport\\_BZGD\\_2016.pdf](https://www.nbp.pl/aktualnosci/wiadomosci_2018/Raport_BZGD_2016.pdf) (dostęp: 17.12.2021).
- NBP, [https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna\\_i\\_bankowa/krf.html](https://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna_i_bankowa/krf.html), dostęp: 25.02.2022.
- NBP. (2010). *Strategia edukacji ekonomicznej Narodowego Banku Polskiego na lata 2010–2012*. Warszawa: Departament Edukacji i Wydawnictw NBP.
- Neuwirth N., Haider A. (2004). *The Economics of the Family*, Austrian Institute for Family Studies Working Papers, nr 45.
- Ng W., Kwok B. K. B. (2017). *Emergence of Fintech and cybersecurity in a global financial centre. Strategic approach by a regulator*, *Journal of Financial Regulation and Compliance* Vol. 25 No. 4.
- Niespłacone długi ograniczają dostęp do wielu usług i produktów, nie tylko finansowych*, <https://alebank.pl/niesplacone-dlugi-ograniczaja-dostep-do-wielu-uslug-i-produktow-nie-tylko-finansowych/?id=395622&catid=22869>, dostęp: 2.02.2022.
- Noga, B., Noga, M. i Dejnaka A. (2016). *Edukacja ekonomiczna polskiego społeczeństwa*. CeDeWu, Warszawa.
- Nordic debt collection analysis*, (2021). No. 1, Intrum.
- Nowakowski M. (2021). *Ostatnie zmiany w ramach prawnych dla sztucznej inteligencji w Unii Europejskiej – krytyczna analiza*, *Prawo Nowych Technologii*, nr 2, s. 23.
- Nowakowski M., Waliszewski K. (2021). *Sztuczna inteligencja i algorytmy w służbie finansów osobistych. Perspektywa prawno-ekonomiczna*, *Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego*, nr 8.
- Nowosad W. (2019). *Naruszenie zbiorowych interesów konsumentów w toku prywatnej emisji obligacji*, *internetowy Kwartalnik Antymonopolowy i Regulacyjny*, nr 7(8), s. 37–49.

- O'Leary K., Nagle T., O'Really P. (et.al.) (2021). *The Sustainable Value of Open Banking: Insights from an Open Data Lens*, Proceedings of the 54th Hawaii International Conference on System Sciences.
- O'Shaughnessy M., Banach J., Lebda S., Reszka A., Szydłowska K. i Wiewiórka P. (2003). *Ceny transferowe*. Warszawa: Wydawnictwo C.H. Beck.
- Obawy inflacyjne gospodarstw domowych najwyższe od 25 lat, (2021). ZPF i IRG SGH, źródło: <https://zpf.pl/obawy-inflacyjne-gospodarstw-domowych-najwyzsze-od-25-lat/> dostęp: 25.02.2022.
- OECD (1997). *Transfer pricing guidelines for multinational enterprises and tax administrations*. Report of July 1995 with Supplements. Paris.
- OECD. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education*. Pobrane z [www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/35108560.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/35108560.pdf).
- OECD.Stat, <https://stats.oecd.org/>, 10.01.2022.
- Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i niesolidnych dłużnikach – Marzec 2021, 41.
- Olejniczak T. (2014). Cykl życia gospodarstw domowych jako wyznacznik zmian zachowań konsumentów, *Marketing i Rynek*, nr 8 [CD].
- Olejniczak T. (2014). *Techniki badawcze wykorzystywane w badaniu cyklu życia gospodarstwa domowego*, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, nr 336 *Badania marketingowe-nowe podejścia oraz metody na współczesnym rynku*.
- Olszak M. (2015). *Procykliczność działalności bankowej*, Wydawnictwo C.H. Beck, Warszawa.
- Olszak M., Kowalska I. (2022). Does bank competition matter for the effects of macroprudential policy on the procyclicality of lending?, *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, t. 76.
- Orzeczenie SN z 29 kwietnia 1949 roku, sygn. akt Wa.C. 266/48, OSN 1954, poz.11.
- Oslo Manual (2005). *Guidelines for Collecting and Interpreting Innovation Data*. 3rd edition, OECD, Statistical Office of the European Communities, Luxembourg.
- Ossowski J. (2007). *Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, charakterystyka, rozwój, otoczenie.*, Biblioteka Kwartalnika Naukowego „Pieniądże i Władza”, Sopot.
- Ozili P. K. (2018). *Impact of digital finance on financial inclusion and stability*, *Borsa Istanbul Review* 18-4, March 2018.
- P.-J. van de Venn (2017). 'Mobile First' will become 'API First' — PSD2: Changing banking as we know it, *Journal of Digital Banking*, Vol. 2, 2.
- Pachucki M. (2012). *Piramidy i inne oszustwa na rynku finansowym*, KNF, Warszawa.
- Pareto V. (1975). *Umysł a społeczeństwo*, w: J. Szacki, *Elementy teorii socjologicznych*, Warszawa, s. 621 – 625.
- Pawlak R. (2017). *Czy muszę pracować czyli po co komu pieniądze?*, MacEdukacja.
- Paździor A., Majek A. (2021). *Impact of COVID-19 on Household's Financial Situation in Poland*, *European Research Studies Journal*, t. 24, nr Special Issue 2.
- Penczar M. (2014). *Ocena poziomu edukacji finansowej w Polsce na tle krajów UE*. [w] *Rola edukacji finansowej w ograniczaniu wykluczenia finansowego*. Red. M. Penczar, Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową, Gdańsk.
- Petrovic M. (2020). *PSD2 Influence on Digital Banking Transformation – Banks' Perspective*, *Journal of Process Management – New Technologies*, International Vol. 8, No. 4.
- Peyo (2017). *Smerf Finansista*, Egmont, Warszawa 2017.
- Pierkowska-Kamieniecka, S. i Rutecka, J. (2014). *Problematyka decyzji i kompetencji finansowych osób starszych w ujęciu ekonomicznym*. W: M. Szczepański, T. Brzęczek i M. Gajowiak (red.) *Systemy zabezpieczenia społecznego wobec wyzwań demograficznych i rynkowych* (s. 143-153). Poznań: Wydawnictwo Politechniki Poznańskiej.
- Piontek K. (2003). *Weryfikacja wybranych technik prognozowania zmienności – analiza szeregów czasowych*, *Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu*, Nr 991, s. 484-494.
- Piotrowska M. (2017a). *The impact of consumer behavior on financial security of households in Poland*, *Contaduría y Administración*, Vol. 62 (2), s. 19-20.

- Piotrowska, M. (2017b). Wpływ wykształcenia na bezpieczeństwo ekonomiczne gospodarstw domowych. Nierówności społeczne a wzrost gospodarczy, (51), s. 11.
- Piotrowski D., Piotrowska A.I. (2017). Skuteczność działań edukacyjnych w obszarze finansów na przykładzie projektu "Finanse dla młodych, czyli jak zarabiać, inwestować i oszczędzać pieniądze w przyszłości". E-mentor, 5(72), s. 36–41.
- Pogorzelski K. (2020). Sytuacja mieszkaniowa Polaków 2020. Dom jako miejsce pracy, nauki i odpoczynku – wyniki Finansowego Barometru ING, [https://www.ing.pl/\\_files/1xyqgai](https://www.ing.pl/_files/1xyqgai) (dostęp: 12.02.2022).
- Polacy przewidują problemy z obsługą zobowiązań finansowych. Barometr obsługi zobowiązań ZPF i IRG SGH, <https://infowire.pl/generic/release/726732/polacy-przewiduja-problemy-z-obsluga-swoich-zobowiazan-finansowych-najnowsze-wyniki-barometru-obslugi-zobowiazan-zpf-i-irg-sgh>.
- Polasik M., Huterska A., Iftikhar R., Mikula Š. (2000). *The impact of Payment Services Directive 2 on the PayTech sector development in Europe*, Journal of Economic Behavior and Organization, vol. 178.
- Polasik M., Huterska A., Iftikhar R., Mikula S. (2020). *The impact of PSD2 on the functioning of the retail payment market*, Journal of Economic Behaviour and Organization, No. 178, <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S0167268120302328?token=289F3-DE95E05DB7DE2A641346AA7E74B7C5779969D2BD45E8BD9EE6D4DB80CE4CF99-C5E40041EDD55EAFE2579083868F&originRegion=eu-west-1&originCreation=20220114090625>.
- Polasik M., Huterska A., Meler A. (2018). Wpływ edukacji formalnej na włączenie finansowe w zakresie usług płatniczych. E-mentor, 1(73), s. 30–40.
- Polasik M., Piotrowska A. (2014). Transakcyjne wykluczenie finansowe w Polsce w świetle badań empirycznych, Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, (330), 316–325, DOI:10.15611/pn.2014.330.34.
- Polowczyk J. (2009). *Podstawy ekonomii behawioralnej.*, Przegląd Organizacji, s.6.
- Polowczyk J. (2010). *Elementy ekonomii behawioralnej w dziełach Adama Smitha*, Ekonomista, s.1–2.
- Polscy inwestorzy indywidualni chętniej rezygnują z globalnymi portfelami niż globalni, 26.10.2021, pobrane z: <https://www.skarbiec.biz/inwestycje/polscy-inwestorzy-indywidualni-chetniej-repozycjonuja-swoj-portfel-niz-globalni.html> (dostęp: 11.01.2022).
- Postawy wobec płacenia podatków, Komunikat z badań nr 85/2016, CBOS 2016, [https://www.cbos.pl/SPISKOM.POL/2016/K\\_085\\_16.PDF](https://www.cbos.pl/SPISKOM.POL/2016/K_085_16.PDF) (dostęp: 28.02.2022).
- Potocki T. (2018a). *Determinanty wyborów finansowych w gospodarstwach domowych o niskich dochodach*, Wydawnictwo Uniwersytetu Rzeszowskiego, Rzeszów.
- Potocki T. (2018b). *Problem niestabilności finansowej na przykładzie gospodarstw domowych na obszarach wiejskich*, Bezpieczny Bank, nr 1 (70).
- Potocki T. (2018c). *Świadomość ryzyka decyzji finansowych w gospodarstwach domowych o niskich dochodach*. Studia i Prace Kolegium Zarządzania i Finansów, 160.
- Prasad E. S. (2021). *The Future of Money. How Digital Revolution Is Transforming Currencies and Finance*, Cambridge.
- Preferencje podatkowe w Polsce, Ministerstwo Finansów, Warszawa 2010, <https://www.podatki.gov.pl/media/1237/preferencje-podatkowe-w-polsce-warszawa-2010.pdf> (dostęp: 28.02.2022).
- Preferencje podatkowe w Polsce, Ministerstwo Finansów, Warszawa 2018, <https://www.podatki.gov.pl/media/7339/raport-preferencje-podatkowe-w-polsce-nr-8.pdf> (dostęp: 28.02.2022).
- Prelec D., Loewenstein G. (1998). *The red and the black: Mental accounting of savings and debt*, Marketing Science, nr 17(1), ss. 4–28.
- Prnews (2019). *10 najważniejszych trendów bankowości w 2019 r.*, <https://prnews.pl/10-najwazniejszych-trendow-bankowosci-2019-r-440201>.



- Produkty i usługi finansowe dla gospodarstw domowych w Polsce*, red. M. Krasucka, M. Maciejasz-Świątkiewicz, J. Pieczonka, R. Poskart, Wydawnictwo Uniwersytetu Opolskiego, Opole 2011.
- Przeгляд strategii oraz wyniki finansowe PKO Banku Polskiego za 2015 rok*, Warszawa 2016.
- Public Law 116 – 136 – Mar. 27, (2020). *Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act*, 116th Congress, 134 Stat. 281.
- Pustułka P. (2020). *Migracja i płeć w cyklach życia rodzinnego*, *Studia Socjologiczne*, nr 1(236)
- Raczkowski K. (2014). *Bezpieczeństwo finansowe*, [w] *Ekonomika bezpieczeństwa państwa w zarysie*. Red. J. Płaczek, Difin, Warszawa, s. 299–324.
- Raport o dokumentach infoDOK*, ZBP, „Newsletter aleBank” 29 styczeń 2022.
- Raport o sytuacji banków w 2015 roku*, KNF.
- Regional Consultative Group for the Americas Report on Shadow Banking in the Americas*, Financial Stability Board, 2018.
- Rekomendacja S, dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, KNF Warszawa 2019.
- Rekomendacja T, dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, KNF, Warszawa 2013.
- Remund, D. L. (2010). *Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*. *The Journal of Consumer Affairs*. 44(2), 276–295, <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>.
- Rinaldi L., Sanchis-Arellano, A. (2006). *Household debt sustainability: What explains household non-performing loans? An empirical analysis*, European Central Bank Working Paper Series no 570, January.
- Rogoff K., Reinhart C. (2010). *Growth in a time of debt*, *American Economic Review*, Vol. 100 (2), s. 578–578, <https://doi.org/10.1257/aer.100.2.573>.
- Roguska B. (2020). *Oszczędności i długi Polaków w pierwszej połowie marca*, CBOS, Komunikat z Badań Nr 51.
- Románova I., Grima S., Spiteri J., Kudinska M. (2018). *The Payment Services Directive 2 and Competitiveness: The Perspective of European Fintech Companies*, *European Research Studies Journal* Volume XXI, Issue 2.
- Rose P. (1999). *Zarządzanie bankiem komercyjnym*, PWE, Warszawa.
- Rowska-Sopel A. (2019). *Zjawisko zadłużenia i jego związek z wybranymi czynnikami*, *Debiuty Naukowe Studentów Wyższej Szkoły Bankowej*, nr 19.
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Dz.U. 2018 poz. 1112
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów, Dz.U. 2019 poz. 2110.
- Rozwój systemu finansowego w Polsce w 2020 r.*, NBP, 2021.
- Rudnicka M., Surdej A. (2013). *Gospodarka senioralna. Nowy sektor gospodarki narodowej w Polsce*, Centrum im. Adama Smitha, Warszawa.
- Rutkowska-Tomaszewska E. (2014). *Praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów na rynku usług finansowych ze szczególnym uwzględnieniem rynku usług bankowych na przykładzie wybranych najnowszych decyzji Prezesa UOKiK*, internetowy Kwartalnik Antymonopolowy i Regulacyjny, nr 5(3).
- Rutkowski B. (2011). *Spółdzielcze kasy oszczędnościowo -kredytowe jako instytucje finansowe*, *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska. Sectio H, Oeconomia* 45/2, 289–297.



- Rytelewska G. (1992). *Gospodarstwa domowe na rynku usług finansowych*, Bank i Kredyt, nr 10–12.
- Rytelewska G. (2012). *Oszczędności gospodarstw domowych – wybór czy przymus (cz. 1) [w:] Stabilność systemu finansowego – instytucje, instrumenty, uwarunkowania*, red. A. Alińska, B. Pietrzak, CeDeWu, Warszawa.
- Rytelewska G., Kłopocka A. (2010). *Wpływ czynników demograficznych na poziom i strukturę oszczędności gospodarstw domowych w Polsce*, Bank i Kredyt, t. 41, nr 1.
- Rzecznik Finansowy, *Nieautoryzowane transakcje – zasady i główne problemy*, 18 czerwca 2019 r., [https://rf.gov.pl/wp-content/uploads/2020/05/Nieautoryzowane\\_transakcje\\_analiza-RF\\_2019.pdf](https://rf.gov.pl/wp-content/uploads/2020/05/Nieautoryzowane_transakcje_analiza-RF_2019.pdf) : dostęp: 28.01.2022 r.
- Rzecznik Finansowy: *Kompetencje finansowe polskich uczniów na podstawie badania PISA 2018*. Czerwiec 2020, str. 1. <https://rf.gov.pl/wp-content/uploads/2020/07/Analiza-RF-badanie-PISA-czerwiec2020.pdf>.
- Sadorsky P. (2014). *Modeling volatility and correlations between emerging market stock prices and the prices of copper, oil and wheat*, Energy Economics, Vol. 43, s. 72–81.
- Samsel A. (2019). *Planowanie jako element zarządzania budżetem gospodarstw domowych*, Rozprawy Ubezpieczeniowe. Konsument na rynku usług finansowych nr 31.
- Santoso W., Sukada M. (2009). *Risk profile of households and the impact on financial stability w: Household debt: implications for monetary policy and financial stability*, vol. 46.
- Schiff I. (2020). *Jak powstaje bogactwo i kiedy nie powstaje*, Fundacja Instytut Carla Mengera, Warszawa.
- Schmidt-Jessa K. (2021). *Bank internetowy (digital-only bank) – nowy model bankowości, w: Innowacje finansowe w gospodarce 4.0*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań.
- Schneider L. (2014). *Zuzia dostaje kieszonkowe*, Media Rodzina, Poznań.
- Semeyutin A., G. Gozgor, C. Keung, M. Lau, B. Xu (2021). *Effects of idiosyncratic jumps and co-jumps on oil, gold, and copper markets*, Energy Economics, Vol. 104, s. 1–15.
- Shim S., Barber B.L., Card N.A., Serido J. (2010). *Financial Socialization of First-Year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education*, Journal of Youth and Adolescence, nr 39 (12), ss. 1457–1470.
- Sibińska, A. (2012). *Agregacja usług finansowych, trendy i kierunki rozwoju elektronicznych finansów osobistych*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego, nr 702; Ekonomiczne Problemy Usług nr 87, Wydawnictwo Uniwersytetu Szczecińskiego, Szczecin.
- Sieradzka M. (2016). *Ochrona konkurencji i konsumentów. Komentarz do zmian wprowadzonych ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz niektórych innych ustaw*, LEX/el.
- Simon H.A. (1986). *Rationality in Psychology and Economics*, Journal of Business, Vol. 59, No. 4, s. 209–224.
- Sironi P. (2022). *Banks and Fintech on Platform Economies. Contextual and Conscious Banking*, Wiley.
- Siwek K., Rojek A. (2012). *Ponad 60 proc. Polaków kontroluje domowy budżet*, [https://biznes.interia.pl/finanse/news-ponad-60-proc-polakow-kontroluje-domowy-budzet,ni-d,3798036#utm\\_source=paste&utm\\_medium=paste&utm\\_campaign=chrome](https://biznes.interia.pl/finanse/news-ponad-60-proc-polakow-kontroluje-domowy-budzet,ni-d,3798036#utm_source=paste&utm_medium=paste&utm_campaign=chrome).
- Ślązak E. (2015). *Usługi private banking i wealth management*, w: P. Niedziółka (red.), *Bankowość inwestycyjna*, Difin, Warszawa, s. 204–228.
- Ślażyńska-Kluczek, D. (2016). *Zmiany na rynku usług finansowych w kontekście dyrektywy PAD*. Zeszyty Naukowe PWSZ w Płocku Nauki Ekonomiczne, XXIII, 129–144.
- Ślajak S. (2002). *Ceny transferowe. Teoria i praktyka*. Warszawa: Wydawnictwo Naukowe PWN.
- Słownik literatury popularnej*, red. Tadeusz Żabski, Towarzystwo Przyjaciół Polonistyki Wrocławskiej, Wrocław 1997.
- Smyczek S., Matysiewicz J. (2014). *Financial exclusion as barrier to socio-economic development of the Baltic Sea Region*. Journal of Economics & Management, vol. 15, s. 79–104.

- Sobieraj A., Sadłkowski D. (2017). *The development of the FinTech industry in the Visegrad group countries*, World Scientific News 2017/85.
- Social Impact Bonds 2017.
- Solarz J.K. (2001). *Międzynarodowy system finansowy*, Biblioteka Menedżera i Bankowca, Warszawa.
- Solarz J.K. (2012a). *Nanofinanse. Codzienność zmienia świat*, Warszawa, Wydawnictwo C.H.Beck.
- Solarz J.K. (2012b). *Nowi wykluczeni. Ryzyko finansowe codzienności*, Studia i Monografie Społecznej Akademii Nauk, nr 37.
- Solarz J.K. (2018). *Treści i funkcje edukacji finansowej*. [w] *Całościowa edukacja finansowa. Teoria i praktyka*. J.K. Solarz, J. Klepacki, K. Waliszewski, A. Trzaskowska-Dmoch, S. Wojciechowska-Filipek, Społeczna Akademia Nauk, Studia i Monografie nr 82, Łódź-Warszawa.
- Solarz J.K., Klepacki J., Waliszewski K., Trzaskowska-Dmoch A., Wojciechowska-Filipek S. (2018). *Całościowa edukacja finansowa. Teoria i praktyka*, Studia i Monografie Społecznej Akademii Nauk nr 82.
- Solarz J.K., Waliszewski K. (2019). *Bezpieczeństwo finansowe rodziny rozszerzonej*, Prakseologia i Zarządzanie. Zeszyty Naukowe Towarzystwa Naukowego Prakseologii, nr 2.
- Solarz M. (2011). *Wykluczenie finansowe jako nowy przejaw nierówności społecznych*. Prace Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu. Nauki o Finansach, 2(7) nr 186, s. 76-89.
- Solarz M. (2015). *Zwiększenie odporności finansowej gospodarstw domowych jako warunek trwałej inkluzji finansowej*, Annales, Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, Sectio H, Vol. XLIX, 4, s. 517-525.
- Solarz, J. K., Waliszewski, K. (2020). *Pandemia czy wojna pokoleń?*. *Finanse i Prawo Finansowe*, 2(26), 99-114.
- Solarz, J., K. (2019). *Ustawiczna edukacja finansowa. Trwanie życia. Przedsiębiorczość i Zarządzanie*, 20 (1), 11-22.
- Solarz, M. (2016). *Zwiększanie odporności finansowej gospodarstw domowych jako warunek trwałej inkluzji finansowej*. *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska, Sectio H Oeconomia*, 49(4), s. 517-525.
- Sprawozdanie UOKiK z 2016 r., Warszawa 2017.
- Sprawozdanie UOKiK z 2017 r., Warszawa 2018.
- Sprawozdanie UOKiK z 2018 r., Warszawa 2019.
- Sprawozdanie UOKiK z 2019 r., Warszawa 2020.
- Sprawozdanie UOKiK z 2020 r., Warszawa 2021.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2015 rok, Warszawa 2016.
- Sroczyński J. (2016). *Misselling: nowy rodzaj zakazanej praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów*, Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego, nr 4, s. 26-30.
- Stanecka Z. (2011). *Basia i pieniądze*, Egmont Polska sp. z o.o., Warszawa.
- Staniek Z. (2005). *Renta informacyjna a teoria agencji*, *Ekonomika i organizacja przedsiębiorstw*, nr 1, s. 23-25.
- Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie świadczenia usługi robo-doradztwa, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, publ. 4.11.2020.
- Statistics Iceland*, <https://px.hagstofa.is>, 10.01.2022.
- Stats NZ*, <https://www.stats.govt.nz>, 10.01.2022.
- Stiglitz J.E. (2020). *Ludzie chcą zysku nie wyzysku. Postępowy kapitalizm na czasy niezadowolenia*, WN PWN, Warszawa.
- Stormy weather. The impact of the Covid-19 pandemic on financial difficulty in January 2021*, Step Change Debt Charity.
- Strelau J.(2003). *Psychologia: podręcznik akademicki*, Gdańskie Wydawnictwo Psychologiczne, s.43.
- Strzeboński G., Wojtkowiak-Skóra P. (2018). *Grosz do grosza czyli ekonomia wierszem*, Wydawnictwo GREG.

- Strzelecka A., Kurdyś-Kujawska A., Zawadzka D. (2020). *Application of multidimensional correspondence analysis to identify socioeconomic factors conditioning voluntary life insurance*, *Procedia Computer Science*, t. 176.
- Susło R., Paplicki M., Drobnik J. (2019). *Wykluczenie cyfrowe osób starszych lub niepełnosprawnych*, Uniwersytet Wrocławski, 173–189.
- Swacha-Lech M. (2012a). *Wpływ skłonności behawioralnych na decyzje dotyczące dobrowolnego gromadzenia oszczędności emerytalnych*, *Nauki o Finansach*, nr 3 (12), ss. 126–140.
- Swacha-Lech M. (2012b). *Zagadnienie krótkowzroczności jednostek w kontekście decyzji dotyczących gromadzenia oszczędności*, *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska. Sectio H, Oeconomia*, 46(4), ss. 795–802.
- Swacha-Lech M. (2016). *Wiedza finansowa jako jedna z determinant długoterminowego planowania finansowego*. *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska. Sectio H. Oeconomia*, vol. 50, nr 4, s. 477–485.
- Swacha-Lech M. (2019). *Pocket Money as One of the Instruments Used to Shape Children's Financial Attitude and Savings Behaviors*. [w] *Vision 2025: Education Excellence and Management of Innovations through Sustainable Economic Competitive Advantage*. Red. K. S. Soliman.
- Świątowy G. (1994). *Zachowania konsumenckie*, Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej im. Oskara Langego we Wrocławiu, Wrocław.
- Świątowy G. (2006). *Zachowania konsumentów: determinanty oraz metody poznania i kształtowania*, PWE, Warszawa.
- Świątowy G. (2014). *Zachowania gospodarstw domowych – identyfikacja problemów badawczych*, *Zeszyty Naukowe Wyższej Szkoły Bankowej we Wrocławiu*, nr 4.
- Święch K. (2013). *Pozycja rodziny w polskim prawie podatkowym*, Wolters Kluwer Polska, Warszawa.
- Świecka B. (2006). *Elementy finansów gospodarstw domowych [w:] Elementy finansów i bankowości*, red. S. Flejterski, B. Świecka, CeDeWu, Warszawa.
- Świecka B. (2009). *Niewyptalność gospodarstw domowych. Przyczyny-skutki-przeciwdziałanie*, Difin, Warszawa 2009.
- Świecka B. (2016). *Generacja Y w świecie finansów – finansial literacy i edukacja finansowa młodego pokolenia*, *Przedsiębiorczość i Zarządzanie*, t. 17, nr 8.
- Świecka B. (2018). *Kompetencje finansowe i edukacja finansowa. Ujęcie teoretyczne i praktyczne. Rozprawy Ubezpieczeniowe. Konsument na rynku usług finansowych 2018*, nr 1(27), s. 3–17.
- Świecka B. (red.) (2014). *Współczesne problemy finansów osobistych*. CeDeWu, Warszawa.
- Świecka B., Musiał M. (2014). *Zarządzanie finansami gospodarstw domowych w warunkach pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej*, *Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego* nr 822, *Problemy Zarządzania, Finansów i Marketingu*, nr 33, s. 89–98.
- Sytuacja finansowa seniorów w pandemii* ([media.bik.pl/informacje-prasowe/634031/kredytowo-pożyczkowy-portfel-seniora](http://media.bik.pl/informacje-prasowe/634031/kredytowo-pożyczkowy-portfel-seniora)) (dostęp 22.02.2022).
- Szarfenberg R. Szarfenberg A. (2020). *Wielowymiarowe ubóstwo senioralne*, <https://wrzos.org.pl/download/Ubostwo%20osob%20starszych%20ekspertyza%202020.pdf> (dostęp 22.02.2022).
- Szczodrowski G. (2007). *Polski system podatkowy*, PWN, Warszawa 2007.
- Szopa B., *Wokół zagadnień ubóstwa i bogactwa*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, Kraków 2012.
- Szpringer W. (2005). *Kredyt konsumencki i upadłość konsumencka na rynku usług finansowych UE*, Wyd. ABC, Warszawa.
- Szpringer W. (2006). *Upadłość konsumencka. Inspiracje z rozwiązań światowych i rekomendacje dla Polski* CeDeWu, Warszawa.
- Szukalski P. (2002). *Przepływy międzypokoleniowe i ich kontekst demograficzny*, Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź.

- Szustak G., Gradoń W., Szewczyk Ł. (2021). *Household Financial Situation during the COVID-19 Pandemic with Particular Emphasis on Savings – An Evidence from Poland Compared to Other CEE States*, Risks, t. 9, nr 9.
- Szymański D., GUS wydał ważny raport. To jeden z najbardziej niepokojących trendów w Polsce, <https://businessinsider.com.pl> (dostęp 22.02.2022).
- Szyska A. (2007). *Finanse behawioralne. Nowe podejście do inwestowania na rynku kapitałowym*. Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, Poznań.
- Szysko-Essex M. (2013a). *Festyn*, Wydawnictwo Mambuka, Warszawa.
- Szysko-Essex M. (2013b). *Mona planuje ciasteczkowy biznes*, Wydawnictwo Mambuka, Warszawa.
- Taleb N.N. (2013). *Antykruchłość. O rzeczach, którym służą wstrząsy*, Kurhaus, Warszawa.
- Taxation Trends in the European Union. Data for the EU Member States, Iceland and Norway*. 2020 edition, DG Taxation and Customs Union, European Commission, Luxembourg 2020.
- The over-debtedness of european households: updated mapping of the situation, nature and causes, effects and initiatives for alleviating its impact*, [https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/final-report-on-over-indebtedness-of-european-households-synthesis-of-findings\\_december2013\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/final-report-on-over-indebtedness-of-european-households-synthesis-of-findings_december2013_en.pdf).
- Torończak M. (2019). *Nakazywanie przez KNF przyznania dostępu do rachunku płatniczego*, Monitor Prawa Bankowego, nr 5.
- Trends in household non-mortgage loans: The evolution of Canadian household debt before and during COVID-19*, Statistics Canada, August 2021.
- Two-Sided Altruism as a Motive for Intergenerational Transfer*, *Studies in Nonlinear Dynamics and Econometrics* 2019, 23(4), 1–8, <https://doi.org/10.1515/snde-2019-0019>.
- UKNF, *Informacja na temat sytuacji sektora bankowego w 2020 roku*, Warszawa 2021.
- UKNF, *Informacja o sytuacji krajowych instytucji płatniczych oraz małych instytucji płatniczych w II kwartale 2021 r., stan na dzień 10 listopada 2021 r.*, Warszawa 2021.
- Upadłości konsumenckie w 2021 r., Centralny Ośrodek Informacji Gospodarczej, Warszawa 2022, [https://www.coig.com.pl/files/pliki/Raporty/coig\\_upadlosci\\_firm\\_2021grudzienpdf](https://www.coig.com.pl/files/pliki/Raporty/coig_upadlosci_firm_2021grudzienpdf).
- Urbanek P. (1999). *Nadzór właścicielski a systemy motywowania spółek [w:] Nadzór właścicielski w spółkach prawa handlowego* (red.) S. Rudolf. Warszawa PWN, s. 135–136.
- Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów: Nie daj sobie ukraść pieniędzy z konta – UOKiK ostrzega., 09.06.2021, [https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news\\_id=17553](https://www.uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=17553).
- Usługi finansowe w zarządzaniu finansami gospodarstw domowych*, red. E. Bogacka-Kisiel, Wydawnictwo Uniwersytetu Opolskiego, Opole 2011.
- Ustawa z dnia 2 kwietnia 1997 r. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej, art.32 ust.1 (Dz.U. 1997 nr 78 poz. 483).
- Ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe, Dz.U. z 2003 poz. 535 ze zm.
- Ustawa z 23 kwietnia 1964 r – Kodeks cywilny (Dz. U. 1964 nr 16 poz. 93).
- Ustawa z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim, Dz.U. 2011 Nr 126 poz. 715.
- Ustawa z dnia 14 kwietnia 2016 r. o wstrzymaniu sprzedaży nieruchomości Zasobu Własności Rolnej Skarbu Państwa oraz o zmianie niektórych ustaw, Dz. U. 2016 poz. 585.
- Ustawa z dnia 14 października 2019 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, DZ\_U. z 2019 poz.2138 ze zm.
- Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U., Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.).
- Ustawa z dnia 16 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw, Dz. U. 2017 poz. 38.
- Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 184).
- Ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. 1998 nr 162 poz. 1118).

- Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, art. 797<sup>1</sup> (Dz.U. 2016.0.1822 t.j.).
- Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2011 Nr 199 poz. 1175).
- Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz.U. 2006, Nr 157, poz. 1119 z późn.zm.).
- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, Dz. U. 1964 Nr 16 poz. 93.
- Ustawa z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, Dz. U. 2017 poz. 819.
- Ustawa z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, Dz.U. 2013 poz. 1304.
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. 2017.0.1876 t.j.).
- Ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, Dz.U. 2012, poz.855.
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i rzeczniku finansowym, tekst jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 892.
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1357).
- Valcke P., Vandezande N., N. van de Velde (2015). *The Evolution of Third Party Payment Providers and Cryptocurrencies under the EU's Upcoming PSD2 and AML4*, SWIFT Institute Working Paper No. 2015-001, 23 September.
- van Ophem J. (2020). *COVID-19 and consumer financial vulnerability*, Central European Review of Economics and Management, vol. 4 (4), s. 115-132, <https://doi.org/10.29015/ce-rem.894>.
- Wach K. (2010). *Od człowieka racjonalnego do emocjonalnego. Zmiana Paradygmatu nauk ekonomicznych.*, Horyzonty Wychowania, Vol. 9 no. 17.
- Wachter S. M., Duca J. V., Popoyan L. (2019). *Real estate and the Great Crisis: Lessons for Macro-Prudential Policy*, Contemporary Economic Policy, vol. 37, s. 121-137, <https://doi.org/10.1111/coep.12260>.
- Wacławik J. (2015). *Mądre oszczędzanie*, Oficyna Wydawnicza Vocatio, Warszawa.
- Wadud M., Ahmed H.J.A., Tang X. (2020). *Factors affecting delinquency of household credit in the US: Does consumer sentiment play a role?*, North American Journal of Economics and Finance, t. 52, nr 4.
- Walczak D. (2019). *Przywileje w zabezpieczeniu na starość w Polsce*, Wydawnictwo Naukowe UMK, Toruń.
- Wałęga A., Wałęga G. (2016). *Bogaci i biedni na rynku kredytowym w Polsce. Analiza porównawcza dla lat 2000–2013*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, nr 2 (950).
- Wałęga A., Wałęga G., Kowalski R. (2021). *Warunki życia nadmiernie zadłużonych gospodarstw domowych w Polsce*, PWE, Warszawa.
- Waliszewski K. (2014). *Planowanie finansów osobistych (zarządzanie finansami osobistymi) z udziałem doradców finansowych: znaczenie dla gospodarstw domowych i gospodarki*. Problemy Zarządzania, vol. 12, nr 4 (48), t. 1.
- Waliszewski K. (2016). *Model doradztwa w obszarze finansów osobistych w Polsce na tle doświadczeń międzynarodowych*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego, Poznań.
- Waliszewski K. (2017). *Od pośrednictwa kredytowego do doradztwa w planowaniu finansów osobistych – ewolucja modelu niebankowego pośrednictwa finansowego w Polsce*, w : *Annales Univeristatis Mariae Curie- Skłodowska, Sectio H Oeconomia* 51.4.
- Waliszewski K. (2020). *Robo-doradztwo jako przykład fin-techu –problem regulacji i funkcjonowania*, Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego, nr 7.
- Waliszewski K., Czechowska I.D. (2019). *Instytucje bankowe i niebankowe na rynku detalicznych usług finansowych w Polsce*, CeDeWu, Warszawa.
- Waliszewski K., Warchlewska A. (2021a). *Comparative analysis of Poland and selected countries in terms of household financial behaviour during the COVID-19 pandemic*, Equilibrium. Quar-

- terly Journal of Economics and Economic Policy, 16 (3), s. 577–615, <https://doi.org/10.24136/eq.2021.021>.
- Waliszewski K., Warchlewska A. (2021b). *The influence of sociodemographic factors on the attitudes and expectations of the younger generation towards modern finance*, Bank i Kredyt 2021, t. 52, nr 4.
- Waliszewski K., Warchlewska A. (2022). *Modern financial advice and personal financial planning*, Warszawa, CeDeWu.
- Warchlewska A. (2020). *Wokół istoty wykluczenia finansowego. Ujęcie przeglądowe*. *Finanse i prawo finansowe*, vol. 1(25), s. 123–140.
- Warchlewska A. (2022). *Wykluczenie finansowe seniorów w obliczu nowoczesnych technologii finansowych*, w: *Sfera realna i regulacyjna gospodarki*, pod red. S. Owsiaka, J. Wilkina i M. Zaleskiej, PTE, Warszawa.
- Warchlewska A., i Waliszewski K. (2021c). *Aplikacje wspomagające zarządzanie finansami osobistymi – perspektywa edukacji finansowej studentów*, *Studia Prawno-Ekonomiczne*, t. 119
- Warchlewska A., Waliszewski K. (2020). *Who uses Robo-Advisors? The Polish Case*, *European Research Studies Journal XXIII*.
- Warchlewska A., Waliszewski K. (2021d). *Selected countries of Eastern and Central Europe in the face of challenges of modern financial technologies (on the example of Robo-Advice)*, *Przegląd Wschodnioeuropejski*, 12(2), 153–165.
- Ward S. (1974). *Consumer socialization*, *The Journal of Consumer Research*, nr 1(2), ss. 1–14.
- Wasilewska M. (2011). *Cykle życia rodzinnego i związane z nimi kryzysy w perspektywie transgeneracyjnej*, [w:] *O rozwoju mimo ograniczeń: procesy wspierania jednostki i rodziny: wychowanie, edukacja, coaching, psychoterapia*, red. B. Piasecka.
- Wąsowicz-Kiryło G. (2008). *Psychologia finansowa*. Difin Warszawa.
- Webley P., Nyhus E.K. (2006). *Parents' influence on children's future orientation and saving*, *Journal of Economic Psychology*, nr 27, ss. 140–164.
- Wędrychowska-Karpińska A., Wiercińska-Krużewska A. (2016). w: Stawicki A., Stawicki E. (red.), *Ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów. Komentarz*, wyd. 2, Warszawa.
- Wells W.D., i Gubar G. (1966). *Life Cycle Concept in Marketing Research*, *Journal of Marketing Research (JMR)*, t.3, nr 4.
- Wets R.J.B., i. Rios (2015). *Modeling and estimating commodity prices: copper prices*, *Mathematics and Financial Economics*, Vol. 9, s. 247–270.
- Wich T., Nemmert D., Huhlnlein D. (2017). *Towards secure and standard-compliant implementations of the PSD2 Directive* [w:] L. Fritsch et al. (red.), *Open Identity Summit 2017*, *Lecture Notes in Informatics (LNI)*, Gesellschaft für Informatik, Bonn.
- Wierzbička E. (2017). *Long-term savings of the population: an opportunity for both the country's economy and individual households*, *Economic Annals-XXI*, t. 163, nr 1–2.
- Willis L. E. (2011). *The Financial Education Fallacy*. *American Economic Review*, 101(3), s. 429–434.
- Wiszniewski E. (1993). *Gospodarstwo domowe. Problemy ekonomiki i funkcjonowania*, SGH, Warszawa 1993.
- Wojciechowska S. (2017). *Julek i dziura w budżecie*, Wydawnictwo Ef Ef, Gdańsk.
- Wolters P.T.J., Jacobs B.P.F. (2019). *The security of access to accounts under the PSD2*, *Computer Law & Security Review* (35).
- Wood A. (1993). *Elementarz biznesu*, Oficyna Wydawnicza Matz, Szczecin.
- Wrzesień W. (2000). *Relacje Międzypokoleniowe a Rodzina*, *Roczniki Socjologii Rodziny*, XII, 57–70.
- [www.Analizy.pl](http://www.Analizy.pl)
- [www.investing.com](http://www.investing.com).
- [www.stooq.com](http://www.stooq.com).
- Wyniki Ogólnopolskiego Badania Inwestorów 2021*, <https://www.sii.org.pl/static/img/014446/obi2021.pdf>, dostęp: 22.02.2022..
- Wyrok SA z dnia 21 czerwca 2011 roku, sygn. akt I ACa 472/11, Portal Orzeczeń Sądów Powszecznych.



- Wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie (VI ACa 217/17).
- Wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 19 lipca 2018 r. (I ACa 348/17).
- Wyrok TK z dnia 14 kwietnia 2015 roku, sygn. akt P 45/12, Biuro Trybunału Konstytucyjnego Zespół Orzecznictwa i Studiów, kwiecień 2015.
- Wyrok Trybunału z dnia z dnia 4 października 2018 r., C-191/17.
- Wyszkowska D. i inni. (2018). *Gospodarka senioralna w Polsce – stan i metody pomiaru*, GUS, Warszawa.
- Xu, L. i Zia, B. (2012). *Financial Literacy Around the World. An Overview of the Evidence with Practical Suggestions for the Way Forward* (Policy Research Working Paper. No 6107 The World Bank) Pobrane z <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/9322/WPS6107.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Zadłużenie Polaków rośnie, ale wciąż jest jednym z najniższych w Europie, 03.06.2019, <https://zbp.pl/aktualnosci/komunikaty/Zadluzenie-Polakow-rośnie,-ale-wciąż-jest-jednym-z> (dostęp 16.01.2022).
- Zagorsky J. L. (2013). *Do People Save or Spend Their Inheritances? Understanding What Happens to Inherited Wealth*, Journal of Family and Economic Issues, 34(1), 64–76, <https://doi.org/10.1007/s10834-012-9299-y>.
- Zalega T. (2007). *Gospodarstwo domowe jako podmiot konsumpcji*. Studia i Materiały, nr (1), 10.
- Zalega T. (2008). *Konsumpcja w gospodarstwach domowych o niepewnych dochodach*, Wyd. Wydziału Zarządzania UW, Wydanie I, Warszawa 2008.
- Zalega T. (2015). *Ekonomia behawioralna jako nowy nurt ekonomii: zarys problematyki.*, Studia i Materiały Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, s.8.
- Zaleska M. (2021). *Reakcja sieci bezpieczeństwa finansowego na wybuch pandemii COVID-19*. [w] *Wpływ COVID-19 na finanse. Polska perspektywa*. Red. M. Zaleska, Difin, Warszawa.
- Zaleska, M (red.) (2021). *Wpływ COVID-19 na finanse, 2021*, Warszawa: Difin, ISBN 978-83-66491-39-7.
- Zaleska, M. (2009). *Gwarancje depozytów bankowych w świetle kryzysu*. W: J. Osiński (red.) *Nauki społeczne wobec kryzysu ekonomicznego* (s. 111–123). Warszawa: Oficyna Wydawnicza SGH.
- Zannella M. (2015). *Reallocation of Resources between Generations and Genders in the Market and Non-Market Economy. The Case of Italy*, Journal of the Economics of Ageing, 5, 33–44, <https://doi.org/10.1016/j.jeoa.2014.09.003>.
- ZBP, 2019, *Raport ZBP InfoSenior 2019*.
- ZBP. (2021). *InfoSenior2020*. Edycja III. Pobrane z [https://www.zbp.pl/getmedia/76a9cdd8-a2da-4195-b5e1-b9d5f2c5adc0/ZBP\\_InfoSenior\\_2020\\_POPR4](https://www.zbp.pl/getmedia/76a9cdd8-a2da-4195-b5e1-b9d5f2c5adc0/ZBP_InfoSenior_2020_POPR4).
- Zioło M., Dzikowska D. (2018). *Finanse zrównoważone wobec problemu wykluczenia finansowego*. Studia i Materiały, nr 1(27), cz. 2, Wydział Zarządzania, Uniwersytet Warszawski.
- Zmiany strukturalne grup podmiotów gospodarki narodowej w rejestrze REGON, 2020 r., [stat.gov.pl](http://stat.gov.pl) (dostęp: 28.02.2022).
- Zorska A. (1998). *Ku globalizacji*. Warszawa: Wydawnictwo Naukowe PWN.
- Zorska A. (red.). (2002). *Korporacje międzynarodowe w Polsce*. Warszawa: Difin.
- Żukowski, M. (2006). *Reformy emerytalne w Europie*. Poznań: Wydawnictwo Akademii Ekonomicznej w Poznaniu.
- Żurawik B., i Żurawik W (1999). *Marketing usług finansowych*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa.
- ZUS. (2021). *Ubankowieni klienci ZUS*. Pobrane z <https://www.zus.pl/o-zus/aktualnosci/-/publisher/aktualnosci/ubankowieni-klienci-zus/4267100>.
- Żyro, F.: *Jak mieć więcej pieniędzy. Aplikacje do budżetu domowego, 2021*, źródło: <https://publicystyka.ngo.pl/jak-miec-wiecej-pieniedzy-w-roku-2021-aplikacje-do-budzetu-domowego>, dostęp: 10.02.2022.