
Zasobność gospodarstw domowych w Polsce

Aneks metodyczny do badania 2016 r.

Opracowały:

Departament Analiz Ekonomicznych i Departament Stabilności Finansowej

Pod redakcją:

Piotra Bańbuły i Zbigniewa Żółkiewskiego

Zespół autorski:

Piotr Bańbuła

Kacper Grejcz

Janusz Jabłonowski

Joanna Przeworska

Zbigniew Żółkiewski

Publikacja została przygotowana wspólnie przez Departament Analiz Ekonomicznych i Departament Stabilności Finansowej na potrzeby organów NBP.

Spis treści

1. Cel i zakres tematyczny badania.....	4
2. Schemat losowania próby oraz uogólnianie wyników badania.....	6
3. Obliczanie i korekta wag.....	8
3.1. Wagi panelowe	8
3.2. Wagi przekrojowe	8
3.3. Wagi zreplikowane	10
4. Imputacja i edycja danych.....	11
4.1. Imputacja	11
4.1.1. Zagadnienie imputacji cech jakościowych.....	13
4.1.2. Założenia przyjętego algorytmu i zastosowane rozwiązania	14
4.2. Edycja danych.....	17
4.3. Skłonność do udziału w badaniu	18
5. Uogólnianie i szacowanie precyzji.....	20
6. Porównanie z innymi zestawami danych.....	21
6.1. Porównanie BZGD do rachunków finansowych i statystyki monetarnej NBP	21
6.2. Porównanie wyników BZGD do innych badań ankietowych	24
7. Formularz ankietowy.....	28
Bibliografia	81

1. Cel i zakres tematyczny badania

Podstawowym celem Badania Zasobności Gospodarstw Domowych (BZGD) jest pozyskiwanie indywidualnych danych o gospodarstwach domowych, ze szczególnym uwzględnieniem, zgromadzonych przez respondentów aktywów oraz zaciągniętych zobowiązań (pasywów), w drodze badania ankietowego. BZGD jest prowadzone w ramach projektu *Household Finance and Consumption Network (HFCN)*, obejmującego kraje strefy euro oraz Polskę i Węgry, co oznacza posługiwanie się zharmonizowaną metodyką (w szczególności ujednoczony zakres zbieranych informacji, jednakowe definicje zmiennych, zasady imputacji brakujących informacji), gwarantującą porównywalność wyników pomiędzy poszczególnymi krajami. Wyniki badania dostarczają informacji istotnych dla zrozumienia procesów ekonomicznych i finansowych, jakie mają miejsce w gospodarstwach domowych oraz ważnych dla polityki gospodarczej, w szczególności dotyczących istotnej z punktu widzenia Narodowego Banku Polskiego kwestii wpływu polityki pieniężnej na sytuację finansową gospodarstw domowych.

Dane do omawianych w niniejszym opracowaniu wyników zostały zebrane w okresie wrzesień - listopad 2016 roku, na reprezentatywnej próbie ok. 12 tys. gospodarstw domowych zamieszkałych w Polsce, z których ok. 6 tys. wypełniło w zadowalającym stopniu formularz ankietowy.

Przed omówieniem metodyki badania, warto uczynić uwagę ogólną, istotną dla poprawnego zrozumienia wyników badania BZGD.

Badanie to ma charakter ankietowy i jako takie jest obciążone typowymi dla tego rodzaju badań problemami¹. W szczególności, majątek gospodarstw domowych, a także jego składniki, będące podstawowymi badanymi kategoriami, to zmienne nierównomiernie rozłożone w zbiorowości gospodarstw domowych, z silną koncentracją w relatywnie nielicznej grupie najbogatszych respondentów. Pozyskanie informacji od tych gospodarstw domowych, które zwykle mają mniejszą od pozostałych gotowość do udziału w badaniu ankietowym, wymaga odpowiedniego, uwzględniającego ten fakt, schematu losowania próby (tzw. nadpróbki gospodarstw najbardziej majątnych). Takie postępowanie zostało też zastosowane w omawianym badaniu, natomiast podobnie jak w przypadku badań tego rodzaju prowadzonych na świecie, trudno o precyzyjną ocenę skuteczności użytej procedury (por. Ramka 1.1). Potencjalnie poważnym problemem, obniżającym jakość badania jest też problem braku odpowiedzi, który może przejawiać się w odmowie udziału w badaniu (*unit non-response*) lub też w nieudzieleniu odpowiedzi na niektóre pytania ankiety (*item non-response*). Skłonność respondenta do unikania udzielania odpowiedzi na pewne pytania lub wręcz do odmowy udziału w badaniu jest tym większa, im bardziej wrażliwe, w jego ocenie, są zadawane mu pytania. Badania sytuacji

¹ Pogłębione omówienie problemów występujących w badaniach ankietowych sytuacji finansowej gospodarstw domowych zawierają prace Davies i Shorrocks (2000) oraz ECB (2013b).

finansowej, w tym majątku i zadłużenia, gospodarstw domowych należą do badań, w których podstawowe pytania ankiety są zwykle uważane za dotyczące kwestii silnie wrażliwych dla respondenta. W badaniach tego rodzaju często zdarzają się też przypadki błędów odpowiedzi (*misreporting*), mające często charakter systematycznego zaniżania wartości deklarowanych przez respondenta składników majątku. Jedną z głównych przyczyn tego zjawiska jest wskazana wyżej wrażliwość kwestii będących przedmiotem ankiety dla respondenta, jak również może to wynikać z braków w zakresie edukacji finansowej. Ze wskazanych wyżej powodów trudno oczekiwać, by wyniki badań ankietowych sytuacji finansowej gospodarstw domowych, uogólnione na ich całą populację, dostarczały wielkości zagregowanych wyników zgodnych z danymi z kompletnych, zbiorczych statystyk, jak sprawozdawczość bankowa czy rachunki narodowe. Silną stroną badań ankietowych pozostaje gromadzenie danych jednostkowych o badanym zjawisku, co daje możliwość konstruowania rozkładów interesujących dla badacza zmiennych oraz mikroekonometrycznego modelowania badanych zjawisk.

Niniejszy aneks został opracowany w znaczącej mierze na podstawie niepublikowanego wstępnego raportu z badania, opracowanego przez GUS (GUS, 2017) i szerokimi fragmentami wprost zawiera jego cytowanie.

Aneks składa się z następujących rozdziałów: po niniejszym wstępie omawiającym cel i zakres tematyczny badania kolejny rozdział zawiera opis schematu losowania i sposobu doboru próby. Następne rozdziały opisują kolejno: obliczanie i korektę wag, jakość danych, edycję i imputację danych, porównanie z innymi zestawami danych, pojęcia i definicje oraz formularz ankietowy.

2. Schemat losowania próby oraz uogólnianie wyników badania²

Jednostkami pierwszego stopnia (JPS) były obwody spisowe, natomiast na drugim stopniu losowano mieszkania. Badaniu podlegały wszystkie gospodarstwa domowe zamieszkałe w 12038 wylosowanych mieszkaniach. Dolną granicę wielkości JPS ustalono na 40 mieszkań. Mniejsze obwody statystyczne były łączone z sąsiednimi. Badanie realizowano metodą wywiadu bezpośredniego z osobą (osobami) najlepiej zorientowaną w sytuacji majątkowej gospodarstwa domowego przy użyciu kwestionariusza papierowego. Warstwowanie oparto na następujących kryteriach:

- województwo,
- wielkość miejscowości, gdzie:
 - p=1 – m. Warszawa
 - p=2 – Kraków, Łódź, Poznań, Wrocław oraz Gdańsk, Gdynia i Sopot
 - p=3 – pozostałe miasta powyżej 100 tys.
 - p=4 – miasta 20-100 tys.
 - p=5 – miasta do 20 tys.
 - p=6 – wieś wokół dużych miast z klas p=1 oraz p=2.
 - p=7 – wieś pozostała.
- zamożność, w skali 4 stopniowej – zmienna h.

Dla klasy wiejskiej zastosowano dodatkowy podział na dwie części - wyodrębniono gminy wiejskie znajdujące się w wokół dużych miast z klas p=1 oraz p=2, czyli obszary należące do podregionów: warszawskiego zachodniego, warszawskiego wschodniego, krakowskiego, łódzkiego, poznańskiego, wrocławskiego i gdańskiego; tak wydzielona część obejmowała około 20% ludności z obszarów wiejskich. W omawiany sposób powstało 88 warstw. Warstwowaniu podlegały obwody statystyczne, które, ze względu na przedmiot badania, podzielono również wg zamożności.

W pierwszym etapie wyodrębniono 30 gmin o najwyższych dochodach z podatku dochodowego od osób fizycznych w przeliczeniu na 1 mieszkańca. Dane o dochodach pochodziły z Banku Danych Lokalnych (za rok 2014). Gminy te zawierały ok. 7% wszystkich mieszkań w Polsce i mieszkało w nich ok. 5% ludności. W drugim etapie wykorzystano dane z bazy danych o budynkach utworzonej w ramach Narodowego Spisu Powszechnego 2011 (dalej NSP2011). Na podstawie tych danych każdemu obwodowi spisowemu przypisano średni metraż mieszkania w tym obwodzie. Ponadto z danych spisowych wyznaczono dla każdego obwodu z wybranych gmin średnią frakcję osób z wyższym wykształceniem. Następnie każdemu obwodowi z 30 najbogatszych gmin nadano 3 rangi (czyli kolejne liczby całkowite: 1,2,...) według: wysokości dochodu gminy (od najwyższego do najniższego), średniej powierzchni

² Niniejszy rozdział szeroko cytuje rozdział raportu GUS (GUS, 2017) autorstwa M. Barlik, K. Siwiak i R. Wieczorkowskiego.

mieszkania (od największej do najmniejszej), oraz według frakcji osób z określonym poziomem wykształcenia (od najwyższego do najniższego). Następnie dla każdej gminy, spośród 30 najbogatszych, uszeregowano obwody spisowe wg sumy 3 rang. Cechę zamożności przypisano w następujący sposób:

- 3 – 5% obwodów z 30 najbogatszych gmin o najmniejszej sumie rang,
- 2 – kolejne 5% obwodów z 30 najbogatszych gmin o najmniejszej sumie rang, z wyjątkiem tych 5%, które mają przypisane 3,
- 1 – pozostałe obwody z 30 najbogatszych gmin,
- 0 – pozostałe gminy.

W pierwszym kroku przypisano do każdego województwa liczbę mieszkań proporcjonalnie do pierwiastka z liczby mieszkań w danym województwie. Następnie w obrębie każdego województwa przydzieloną liczbę mieszkań rozdzielono na warstwy proporcjonalnie do liczby mieszkań w danej warstwie. Wychodząc od omawianej wstępnej alokacji dokonano nadpróbki liczbę mieszkań według następującego wzorca:

- dla warstw o stopniu zamożności 3 pomnożono liczbę mieszkań przez 5,
- dla warstw o stopniu zamożności 2 przez 3,
- dla warstw o stopniu zamożności 1 przez 1,
- dla warstw o stopniu zamożności 0 przez 0,98.

Nadpróbki zmieniło rozkład w poszczególnych województwach w stosunku do pierwotnego. Liczby mieszkań otrzymane dla każdej warstwy zaokrąglono do najbliższej liczby całkowitej podzielnej przez liczbę mieszkań w JPS przewidzianą dla danej warstwy. Dodatkowo przyjęte zostało założenie, że minimalna liczba JPS w warstwie wynosi 3.

W stosunku do schematu losowania z pilotażowej wersji badania z 2014r. wprowadzono pewne korekty. Obecnie zrealizowane badanie posiada komponent panelowy tzn. próba składa się z dwóch podprób – pierwszej złożonej z gospodarstw zbadanych w poprzedniej edycji badania (3445 gospodarstw) oraz drugiej, nowej losowanej niezależnie podpróby 8593 mieszkań.

3. Obliczanie i korekta wag³

W badaniu obliczono dwa rodzaje wag użytych do uogólnień: dla gospodarstw z podpróby panelowej (tzw. wagi panelowe, oznaczone jako HW0020) oraz dla połączonych podprób (panelowej i nowo losowanej, tzw. wagi przekrojowe, oznaczone jako HW0010). Do szacowania błędów standardowych zostały wygenerowane tzw. wagi replikowane.

3.1. Wagi panelowe

Wagi panelowe uzyskano przez odpowiednią korektę wag dla gospodarstw zbadanych w poprzedniej edycji badania, uwzględniając braki odpowiedzi wśród ponownie badanych gospodarstw. Waga początkowa w wyliczana w poprzedniej edycji BZGD równa była odwrotności prawdopodobieństwa wyboru mieszkania w h-tej warstwie. Wagi korygowano za pomocą wskaźników odpowiedzi, obliczonych w 19 grupach jako ilorazy: suma wag z poprzedniej edycji dla gospodarstw zbadanych ponownie w stosunku do sumy wag dla gospodarstw, które powinny być zbadane (czyli z wyłączeniem sytuacji gdy stwierdzono: „nie ma takiego adresu”, „budynek niemieszkalny, mieszkanie niezamieszkanе, lokal użytkowy”, „gospodarstwo cudzoziemców”). Grupy do korekty określono na podstawie klasy miejscowości p w podziale na klasy zamożności h. Z powodu małej liczebności w ramach klas p=4 oraz p=5 warstwy typu h=1,2 i 3 połączono w umowną wspólną klasę numer 1. Ostatecznie waga panelowa obliczana była przez podzielenie wagi z poprzedniej edycji przez odpowiedni wskaźnik odpowiedzi w ustalonych grupach. Waga panelowa HW0020 stanowiła jednocześnie tzw. wagę bazową, która została wykorzystana do obliczenia ostatecznej wagi przekrojowej HW0010.

3.2. Wagi przekrojowe

W celu obliczenia wag przekrojowych konieczne było odpowiednie połączenie wag dla podpróby panelowej oraz skorygowanych wag dla nowo wylosowanej podpróby. Poniżej opisano algorytm wyznaczenia wag dla nowej podpróby, który jest analogiczny do metody obliczania wag z poprzedniej edycji badania pilotażowego.

Wagi służące do uogólniania wyników zebranych od zbadanych gospodarstw z nowo losowanej podpróby skorygowano uwzględniając dwa czynniki: braki odpowiedzi wśród wylosowanych mieszkań oraz strukturę demograficzną gospodarstw oraz ludności. W pierwszym etapie wagę z losowania, wynikającą z zastosowanego schematu losowania i alokacji próby pomiędzy warstwy, tj.:

³ Niniejszy rozdział szeroko cytuje rozdział raportu GUS (GUS, 2017) autorstwa R. Wieczorkowskiego.

$$w = \frac{1}{f_k}$$

dla:

$$f_h = \frac{n_k * m'_k}{M_k}$$

gdzie:

n_k - liczba obwodów losowanych z k-tej warstwy,

m'_k - liczba mieszkań losowanych w obwodzie w k-tej warstwie,

M_k - liczba mieszkań w k-tej warstwie.

W obecnej wersji BZGD wagi zostały skorygowane za pomocą wskaźników odpowiedzi, obliczonych w 12 grupach. Grupy do korekty określono na podstawie klasy miejscowości p przyjętej dla losowania próby w podziale na wspomniane wcześniej klasy zamożności h. Waga z losowania korygowana była w ustalonych grupach przez jej podzielenie przez odpowiedni wskaźnik odpowiedzi.

W drugim etapie korekty zastosowano metodę kalibracji zintegrowanej. Jako zmienne dodatkowe uwzględniono informacje o liczbie gospodarstw domowych wg 5 klas wielkości tj. 1-osobowe, 2-osobowe, 3-osobowe, 4-osobowe oraz o 5 i więcej osobach w korelacji z województwem (NUTS2), a także w podziale na miasto i wieś. Dla ludności wykorzystano informację o płci, grupie wieku (pierwsza grupa to osoby poniżej 16 lat, druga 16 – 19 lat, następnie 11 pięcioletnich grup wieku oraz grupa osób w wieku 75 lat i więcej) i województwie (z podziałem na miasto/wieś). Wartości tych zmiennych pochodziły z bieżących szacunków demograficznych i NSP2011.

W efekcie zastosowanej procedury kalibracji uzyskano wagę zintegrowaną dla gospodarstw domowych z nowej podpróby, która jest jednocześnie wagą dla członków gospodarstwa. Waga ta może służyć do uogólnień opartych wyłącznie na danych z nowej podpróby, jednak w praktyce stanowi tzw. wagę bazową do odpowiedniego połączenia z danymi z podpróby panelowej w celu wyprowadzenia wagi przekrojowej dla wszystkich zbadanych gospodarstw.

Po wyznaczeniu niezależnie dla każdej podpróby wag na poziomie zbadanych gospodarstw ostateczne wagi przekrojowe uzyskuje się przez podzielenie wag bazowych dla podprób przez współczynniki wynikające z ilorazu liczby wszystkich zbadanych gospodarstw do liczby zbadanych gospodarstw w danej podpróbie i zastosowanie opisanego powyżej (dla pojedynczej nowej podpróby) algorytmu kalibracji zintegrowanej, który zapewnia zgodność uogólnień

z dostępnymi z zewnątrz danymi demograficznymi. W rezultacie uzyskuje się zmienną HW0010, czyli wagę przekrojową dla gospodarstw oraz jednocześnie dla osób z danego gospodarstwa domowego.

3.3. Wagi zreplikowane

Estymację błędów standardowych szacowanych w badaniu oparto na metodzie wielokrotnego losowania podróbek. Użyto wariantu metody *bootstrap*⁴, w którym niezależnie w każdej warstwie, dokonuje się wielokrotnego (kilkaset razy) losowania ze zwracaniem podpróbek o liczebności $n_h - 1$ spośród n_h wylosowanych do badania jednostek pierwszego stopnia w h-tej warstwie. Przy szacowaniu precyzji wyników zastosowano $B = 1000$ powtórzeń. Po wylosowaniu jednostek pierwszego stopnia do podpróbki bootstrapowej przenosi się odpowiednie jednostki drugiego stopnia wylosowane z nich do badania (tj. mieszkania wraz z zamieszkującymi je osobami) oraz wyznacza zmodyfikowane wagi tzw. wagi zreplikowane (*replicate weights*):

$$w_j(b) = w_j \frac{n_h}{n_h - 1} m_j(b)$$

gdzie:

$w_j(b)$ - waga j -tego gospodarstwa w b -tej podpróbce bootstrapowej,

w_j - waga oryginalna dla j -tego gospodarstwa,

$m_j(b)$ - krotność wyboru jednostki pierwszego stopnia z j -tym gospodarstwem do b -tej podpróbki ($b=1,2,\dots,B$).

⁴ Särndal C.E., Swensson B., Wretman J. *Model Assisted Survey Sampling*. Springer Verlag, 1991. str: 442-444.

4. Imputacja i edycja danych⁵

4.1. Imputacja

Imputacja jest procesem zapewniania kompletności zbioru danych poprzez zastępowanie braków danych spowodowanych odmową udzielenia odpowiedzi przez ankietowanego tzw. wartościami imputacyjnymi tzn. takimi, które można uznać za prawidłowe, biorąc pod uwagę inne charakterystyki respondenta. Wartości imputacyjne wyliczane są przy użyciu algorytmu, zaprojektowanego w celu możliwie najdokładniejszego odzwierciedlenia struktury zbioru w możliwie wszystkich przekrojach. Wartości imputacyjne można traktować jako oszacowania brakujących wartości prawdziwych, najbardziej właściwe ze względu na przyjęte kryteria, założenia i zastosowane metody.

Z punktu widzenia zakresu przedmiotowego imputacji, tj. tego, jaka część rekordu danych jest imputowana, wyróżnić można następujące typy imputacji:

- *imputacja pozycyjna* – gdy imputowane są brakujące informacje o jednostkach statystycznych, które wzięły udział w badaniu, ale nie udzieliły odpowiedzi na pojedyncze pytania (imputacja dotyczy pojedynczych (konkretnych) pól w danym rekordzie),
- *imputacja brakujących rekordów*, tj. imputacja pełnej informacji o jednostkach statystycznych, które w ogóle nie wzięły udziału w badaniu (pewne rekordy danych są imputowane w całości).

Imputacja stosowana w badaniu ma charakter imputacji pozycyjnej. Dotyczy braków pozycyjnych, tj. sytuacji, gdy brakuje odpowiedzi na pewne pytania, choć generalnie jednostka wzięła udział w badaniu i udzieliła odpowiedzi na większość pytań (w tym pytania wyróżnione jako kluczowe – nie dopuszczające braku odpowiedzi). Imputacja braków pozycyjnych dotyczących każdej zmiennej wykonywana jest osobno z zachowaniem powiązań logicznych między zmiennymi, tak, aby zapewnić merytoryczną i logiczną spójność zbioru po imputacji.

W zależności od informacji wykorzystywanych w procesie imputacji, można wyróżnić dwa podstawowe typy imputacji: imputację dedukcyjną i imputację statystyczną. Imputacja dedukcyjna bazuje na deterministycznych zależnościach i regułach łączących zmienne i można ją taktować jako część procesu redagowania danych. Natomiast imputacja statystyczna wynika z zależności statystycznych stwierdzonych w zbiorze danych (w oparciu o informacje zarejestrowane/kompletne). Opiera się na określonym modelu (wyspecyfikowanym jawnie lub

⁵ Rozdział zawiera cytowania z rozdziału raportu GUS (GUS, 2017) autorstwa T. Piaseckiego i D. Cybart-Napiórkowskiej.

określonym niejawnie) i przez to pozwala na nieobciążoną estymację parametrów populacji, gdy modele (założenia) są prawidłowe.

Metody imputacji statystycznej z kolei podzielić można na dwie podstawowe klasy, wyróżniając metody deterministyczne i stochastyczne. Metody deterministyczne to takie, gdzie w procesie tworzenia wartości imputacyjnej nie występuje element losowy. Wartość imputacyjną określa jednoznacznie metoda i wyjściowy zbiór danych. Dla danego zbioru danych, powtarzając proces imputacji, otrzymywane są zawsze te same wartości imputacyjne (ten sam zbiór wyjściowy). W przypadku metod stochastycznych natomiast proces tworzenia wartości imputacyjnej zawiera element losowy. Dla danego wyjściowego zbioru danych można uzyskać różne zbiory wartości zaimputowanych (zbiory wyjściowe), stąd możliwa jest sytuacja, w której w pewnych głęboko zdezagregowanych podzbiórach rozkłady mogą się od siebie różnić w zależności od przyjętej metody.

Metody deterministyczne zapewniają zwykle większą precyzję uogólnień dokonywanych na podstawie zbioru zaimputowanego niż metody stochastyczne, gdyż z jednej strony nie wprowadzają dodatkowego źródła błędu losowego, z drugiej zaś całkowicie pomijają niepewność związaną z oszacowaniem wartości imputacyjnej oraz zniekształcają rozkłady imputowanych zmiennych. Wskutek tego mogą prowadzić do błędnych oszacowań precyzji, a także nie pozwalają na szacowanie niepewności imputacji i błędów z nią związanych.

Metody stochastyczne w znacznie mniejszym stopniu zniekształcają rozkłady zmiennych i nie pomijają niepewności dotyczącej wartości brakujących poddawanych imputacji. Wielokrotna realizacja imputacji stochastycznej prowadzi do uzyskania różnych wartości imputacyjnych za każdym razem, co stanowi odzwierciedlenie niepewności imputacji. Omawiana niepewność nie jest możliwa do oszacowania na podstawie pojedynczej realizacji imputacji stochastycznej.

Stochastyczna imputacja wielokrotna jest podejściem zaproponowanym przez D. Rubin⁶ i obecnie szeroko rozpowszechniona, zaś jej celem jest pokonanie opisanych ograniczeń związanych z imputacją elementarną (pojedynczą). Imputacja wielokrotna pozwala na estymację na podstawie zbioru zaimputowanego w analogiczny sposób i z zachowaniem tych samych własności estymatorów, jak w przypadku estymacji w oparciu o zbiór kompletny, oraz uzyskanie prawidłowych i pełnych oszacowań błędu losowego (z uwzględnieniem również składowej błędu związanej z niepewnością imputacji).

Zastosowane podejście polega na n-krotnej realizacji imputacji stochastycznej (z uwzględnieniem wszystkich źródeł niepewności modeli generujących wartości imputacyjne) dla całego zbioru

⁶ Rubin, D. B. (1987) *Multiple Imputation for Nonresponse in Surveys*. Wiley & Sons, New York.

danych (wszystkich zmiennych podlegających imputacji). W efekcie otrzymujemy n wariantów zbioru zaimputowanego.

Uogólnienie może być dokonywane zarówno dla każdego z n zbiorów odrębnie, jak i jednocześnie dla zbioru zduplikowanego (będącego połączeniem n wariantów). Optymalnym (dającym najlepszą precyzję estymacji) oszacowaniem jest oszacowanie dokonane na podstawie zbioru zduplikowanego, które jest równoważne ze średnią z oszacowań na podstawie n wariantów.

Posiadanie kilku wariantów zbioru pozwala oszacować niepewność wartości imputacyjnych, a tym samym nie tylko dokonać uogólnień na podstawie zbioru, ale także prawidłowo oszacować błędy tych uogólnień, uwzględniając niepewność imputacji. Szacowanie precyzji oszacowań i niepewności imputacji odbywa się w oparciu o zbiór zduplikowany.

Z wyżej opisanych powodów, w BZGD zastosowano stochastyczną imputację wielokrotną z 5 przebiegami (realizacjami) imputacyjnymi.

4.1.1. Zagadnienie imputacji cech jakościowych

Teoria i praktyka statystyczna każe z dużo większą ostrożnością podchodzić do imputacji danych jakościowych niż danych ilościowych. W szczególności, za zupełnie nienadające się do imputacji uważa się w literaturze przedmiotu informacje dotyczące subiektywnych ocen, poglądów czy opinii.

Wprowadzanie danych jakościowych w badaniu mają inny charakter – dotyczą zwykle występowania lub nie pewnych zjawisk – tu również pojawiają się poważne zastrzeżenia. W przypadku danych ilościowych wydaje się naturalne, że respondent może nie pamiętać dokładnej ich wartości, może być niechętny podejmowaniu wysiłku w celu ich ustalenia lub obawiać się ich ujawnienia. W przypadku pytań o charakterze jakościowym występujących w badaniu zazwyczaj trudno jest zakładać rzeczywistą niewiedzę respondenta. Odmowa odpowiedzi ma w znacznie większym stopniu charakter intencjonalny, a jej przyczyny bardziej skomplikowaną naturę. Z tego względu trudno jest zakładać podobieństwo zbiorowości respondentów do nierespondentów, nawet z uwzględnieniem korekty o efekty dające się objaśnić innymi zmiennymi (co stanowi podstawowe założenie imputacji statystycznej). W takim przypadku właściwsza od imputacji statystycznej byłaby edycja danych z uwzględnieniem innych kryteriów, np. logicznej sensowności.

Przytoczone argumenty uzasadniają niechęć do szerszego zastosowania imputacji zmiennych jakościowych i przyjęte założenie, aby zmiennych jakościowych nie imputować. Jako priorytet i zasadniczy cel realizowanej pracy przyjęto uzyskanie kompletnych, a więc pozbawionych braków danych dzięki zastosowaniu imputacji na podstawie rozkładów zmiennych ilościowych.

Opisywany problem został potraktowany systematycznie i uwzględniony w konstrukcji algorytmu imputacji. Dla poszczególnych zmiennych jakościowych rozważono, czy bezpieczniej – z punktu widzenia minimalizacji ryzyka zaburzenia wyników badania – zrezygnować z imputacji (dokonując de facto imputacji odpowiedzi „nie”, czyli braku występowania zjawiska), czy zaimputować fakt występowania danego zjawiska, stosując metody dedykowane dla imputacji cech jakościowych. Ponadto, w większości przypadków zdecydowano się na imputację jakościową w przypadku rzeczywistych „braków odpowiedzi”, a nie odpowiedzi „nie wiem”

Przesłanką decyzji o zastosowaniu jednego ze schematów postępowania, były wymienione wcześniej czynniki związane ze specyfiką zmiennej. Częstsze braki, powszechny charakter zjawiska i mniejszy „ciężar” pojedynczych obserwacji sprzyjały decyzji o zastosowaniu imputacji faktu występowania zjawiska.

Generalnie, jak wcześniej napisano, przypadki wymagające imputacji jakościowej były bardzo nieliczne. W związku z tym nie grozi to znaczącym obciążeniem wartości globalnych i ocen charakterystyk rozkładów, nawet gdyby charakterystyki ilościowe zjawiska istotnie różniły się dla osób odmawiających deklaracji jego występowania.

Wyjątek stanowiły plany emerytalne, gdzie zarejestrowano stosunkowo dużo braków odpowiedzi (w tym odpowiedzi „nie wiem”) co do deklaracji występowania danego typu planu (pytania PFA020A-D). Uzyskane dane wskazują, że w tym przypadku respondenci mieli rzeczywiste problemy z określeniem, czy ich sytuacja odpowiada „definicji” danego planu. Z tego względu w przypadku tej grupy pytań zastosowano imputację faktu występowania zjawiska również dla odpowiedzi „nie wiem”.

Spośród imputowanych zmiennych jakościowych, w bazie wynikowej umieszczono zmienne PE0200A (imputowana w związku z imputacją występowania dochodów z poszczególnych źródeł) oraz PFA020A-D dotyczące wywiadu indywidualnego. Dla pozostałych zmiennych, będących charakterystykami gospodarstwa domowego, imputacja jakościowa, jeśli była stosowana, była traktowana wyłącznie jako zabieg techniczny, jako konsekwencja imputacji odpowiednich zmiennych ilościowych.

4.1.2. Założenia przyjętego algorytmu i zastosowane rozwiązania

Imputacji poddane zostały wszystkie cechy (zmienne) ilościowe, będące kwotami wyrażonymi w jednostkach pieniężnych (zmienne „kwotowe”). Kwoty te dotyczą: wartości nieruchomości, pojazdów, firm, spadków i darowizn, dochodów, wydatków, zasobów finansowych i zobowiązań.

Imputacja dotyczyła wszystkich zapisów „nie wiem” lub „brak odpowiedzi” dla zmiennych kwotowych oraz zapisów określających jedynie przedział wartości. Dodatkowo, imputacji

wymagały przypadki, gdy brak danych wynikał z nieudzielenia odpowiedzi przez respondenta na pytanie znajdujące się wcześniej na ścieżce kwestionariusza. W takich sytuacjach stosowane były zarówno pewne elementy imputacji jakościowej, jak i elementy imputacji dedukcyjnej, prowadzącej do wyboru między imputacją braku występowania zjawiska a jakościową imputacją statystyczną. Zagadnienie to opisano szczegółowo we wcześniejszym podrozdziale.

Imputacja została wykonana metodą stochastycznej imputacji wielokrotnej.⁷ Jako procedura elementarna przy realizacji imputacji wielokrotnej stosowana jest stochastyczna imputacja regresyjna. Przy imputacji cech jakościowych stosowane jest generowanie wartości z tablic częstości wielowymiarowego rozkładu empirycznego uzyskanych na podstawie danych niewymagających imputacji.

Imputacja została wykonana w środowisku SAS. Przy implementacji algorytmu imputacji wykorzystane zostały elementy systemu makr EMIR (*ECB Multiple Imputation Routines*), stworzonego i dystrybuowanego na potrzeby badania przez Europejski Bank Centralny, w tym główna procedura imputacyjna systemu. Procedura ta bazuje z kolei na programie znanym jako FRITZ (*Federal Reserve Imputation Technique Zeta*) autorstwa Arthura B. Kennickella.

Wobec odrębnej imputacji zmiennych, kluczowym jest problem zapewnienia spójności zbioru zaimputowanego. Mechanizmy mające zapewnić osiągnięcie takiej sytuacji, zostały wbudowane w algorytm imputacji. Narzędziem służącym temu celowi jest zastosowanie przy imputacji modeli uwzględniających w specyfikacji (poprzez dobór zmiennych objaśniających) zależności występujących pomiędzy poszczególnymi zmiennymi. Dodatkowo, zastosowane zostały deterministyczne warunki i ograniczenia odzwierciedlające zależności między zmiennymi, które albo pozwalają wyliczyć wartości niektórych zmiennych na podstawie innych, albo określają możliwe przedziały wartości dla zmiennych imputowanych (np. składowa nie może być wyższa od całości).

W przypadkach, gdy od respondenta nie uzyskano precyzyjnej informacji o wartości zmiennej, ale określony został przedział, granice przedziału stanowią wartości graniczne dla wartości imputacyjnej. Wartość ta otrzymywana jest ze standardowego modelu imputacji dla danej zmiennej (tzn. modelu przewidzianego dla wartości całkowicie brakujących), ale z uwzględnieniem przyjętych ograniczeń. Ponadto, jak już zostało powiedziane, ograniczenia mogą być wynikiem powiązań z innymi zmiennymi i zależności między nimi.

Pewne granice przedziału zmienności są stosowane także dla wartości imputowanych całkowicie (tzn. bez informacji o przedziale pochodzącej od respondenta), tak, aby zapobiec powstaniu

⁷ W celu kontrolowania procesu jakiegokolwiek ingerencji w dane tj. imputacji bądź edycji, dla każdej ze zmiennych utworzono dodatkową zmienną pomocniczą tzw. flagę, w której poszczególne rekordy były odpowiednio symbolizowane w zależności od ich źródła pochodzenia (np. oryginalnie uzyskana wartość od respondenta, wartość imputowana, wartość edytowana itp.).

wartości nietypowych wskutek imputacji. Przy ustalaniu dopuszczalnego przedziału zmienności brana była pod uwagę specyfika zmiennej oraz rozkłady wartości pozyskanych od respondenta (zwykle przyjmowano, że wartość imputacyjna nie powinna, bez wystarczającego uzasadnienia przez inne pozyskane informacje, wykraczać poza przedział wyznaczany przez wartości zarejestrowane).

Wzorzec występowania danych brakujących w zbiorze jest wzorcem nieregularnym; w szczególności, nie mamy do czynienia ze wzorcem monotonicznym. Oznacza to, że zmiennych nie da się uporządkować w ten sposób, by można było założyć, że jeśli dla danego rekordu w zmiennej Y_i występuje brak danych, to braki danych występują dla tego rekordu również we wszystkich kolejnych zmiennych Y_j , gdzie $j > i$ (i, j oznaczają numer zmiennej po uporządkowaniu).

Występowanie innego niż monotoniczny wzorca może powodować konieczność użycia podczas sekwencyjnej imputacji zmiennych objaśniających zawierających wartości jeszcze nie zaimputowane. Zarówno przyjęta metoda, jak i wykorzystana jej implementacja, w ogólnym przypadku przewidują taką możliwość. W przypadku wyspecyfikowania takich modeli stosuje się postępowanie iteracyjne, przyjmując dla braków danych w zmiennych objaśniających pewne wartości początkowe i dążąc do zbieżności procesu. Rozwiązanie takie, zwłaszcza w przypadku obszernych i skomplikowanych algorytmów, może powodować problemy ze zbieżnością i zmniejszać stopień kontroli analityka nad procesem.

Wobec powyższego, przy konstrukcji modeli wykorzystywano w dużym stopniu zmienne egzogeniczne, niepodlegające imputacji. Uwzględniając w modelach zmienne egzogeniczne zastosowano taką kolejność imputacji zmiennych i specyfikacje modeli, by zminimalizować stosowanie jako zmiennych objaśniających zmiennych endogenicznych jeszcze niezaimputowanych, tj. takich, których imputacja odbywa się w krokach późniejszych niż dany krok. W nielicznych przypadkach, gdzie uwzględnienie sprzężeń zwrotnych okazało się rzeczywiście konieczne, gdyż ich pominięcie odbyłoby się ze szkodą dla jakości imputacji i spójności danych, zastosowano objaśnienie za pomocą zmiennej zawierającej wartości zarejestrowane oraz zmiennej zero-jedynkowej wyróżniającej braki danych (pozwalającej uwzględnić średni efekt związany z takimi obserwacjami).

Dzięki takim zabiegom, od strony formalnej algorytm imputacji tworzy model wielorównaniowy rekurencyjny, w związku z czym możliwe jest uzyskanie oszacowań finalnych sekwencyjnie, w jednej iteracji. Podejście sekwencyjne pozwala także na odrębne i jednocześnie spójne wykonanie imputacji dla danych na poziomie indywidualnym i gospodarstwa domowego. Pozwala to wykonać imputację obydwu zbiorów w sposób optymalny i zgodny z założeniami metody, co nie byłoby możliwe w przypadku konieczności umieszczenia danych w jednym zbiorze. Zbiór indywidualny imputowany jest w pierwszej kolejności, zaś zaimputowane dane indywidualne są wykorzystywane przy imputacji danych na poziomie gospodarstwa

domowego. Stosując imputacje wielokrotną, zgodnie z założeniami systemu EMIR utworzono $n=5$ replikacji.

4.2. Edycja danych

Edycja danych (*data editing*) stanowi istotny etap w opracowaniu zbiorów danych ankietowych, nakierowany na zminimalizowanie wystąpienia błędów oraz niespójności w danych zebranych podczas wywiadu. O ile imputacja jest zautomatyzowanym procesem wypełniania luk, o tyle edycja opiera się głównie na wiedzy eksperckiej przy wsparciu maszynowym. Dane niewyedytowane zwykle zawierają w sobie niezwyfikowane, błędne obserwacje odstające, które w szczególności w przypadku badań majątku mogą znacząco zacierać obraz stanu rzeczywistego. Pozostawienie niekontrolowanych outlierów w bazie może prowadzić w konsekwencji do błędnego wnioskowania na temat majątku netto np. w oparciu o niepoprawnie zawyżony tymi obserwacjami wskaźnik Giniego.⁸

Procedura walidacyjna zastosowana w przypadku BZGD, kwalifikująca najpierw do ponownego sprawdzenia spójności odpowiedzi zawartych w kwestionariuszu z danymi wprowadzonymi do bazy i ewentualnego powtórnego kontaktu z ankierem czy gospodarstwem domowym, a w drugiej kolejności sugerująca obszary do ewentualnej edycji, polega głównie na wyłapywaniu wartości odstających (*outliers*) oraz identyfikowaniu obserwacji, które naruszają założone warunki logiczne. Ponadto, konstrukcja formularza ankietowego badania umożliwia ankierom pozostawienie komentarza w sytuacji wątpliwości, co do deklarowanych przez respondentów odpowiedzi. Te informacje również zostały przeanalizowane i na ich podstawie dokonano pewnych korekt.

W obecnej wersji BZGD, w przeciwieństwie do rundy pilotażowej, edycji podlegały nie tylko dane finalne tj. po dokonaniu imputacji, ale także obserwacje sprzed jej przeprowadzenia. Takie podejście pozwala na ograniczenie na wstępie liczby obserwacji, które mogłyby w jakiś sposób zniekształcić dane wygenerowane poprzez modele imputacyjne. Oprócz tego, dysponowanie tym razem danymi z dwóch edycji badania pozwoliło na ocenę stabilności wyników pomiędzy rundami i wychwycenie błędnych rekordów zaburzających poszczególne obszary badania w tym zakresie. Ostatecznie edycji podlegały zmienne ilościowe oraz jakościowe. Dla większości zmiennych korekty edycyjne obejmowały bardzo niewielki procent odpowiedzi.

Jednak dział 17, dotyczący planów emerytalnych oraz polis ubezpieczeniowych, okazał się ponownie najtrudniejszą dla respondentów częścią badania, pomimo znacznego przebudowania formularza ankietowego w tym zakresie podyktowanego wątpliwymi wynikami z poprzedniej rundy badania oraz podobnymi doświadczeniami innych krajów europejskich uczestniczących

⁸ Kennickell A. (2006) ocenił wpływ edycji danych na rozkład majątku netto gospodarstw domowych na podstawie amerykańskiej edycji badania majątku tj. *Survey of Consumer and Finance (SCF)*.

w HFCN.⁹ W przypadku aktualnej edycji dane dotyczące ubezpieczeń na życie ponownie zostały skorygowane ze względu na niespójności ze statystykami zewnętrznymi KNF. Ze względu na dużą skalę wątpliwych rekordów i w celu zachowania porównywalności z badaniem pilotażowym, zdecydowano się na wykorzystanie zbliżonego (bardziej dokładnego, dzięki rozbudowaniu kwestionariusza ankietowego) algorytmu korekty z poprzedniej edycji. Zatem, łączną aktualną wartość polisy ubezpieczeniowej na życie wyliczono z wykorzystaniem informacji o całkowitej wartości rocznej składki na ten rodzaj polisy (uzyskanej na podstawie wartości poszczególnych składek i informacji o ich częstotliwości), przemnożeniu jej przez liczbę lat odkładania na poczet polisy oraz przeskalowaniu przez ekspercko oszacowany współczynnik 0,9. Podobnie w przypadku kategorii dobrowolnych planów emerytalnych powtórzono procedurę edycyjną z poprzedniej rundy badania.¹⁰ Biorąc pod uwagę wysoką nieregularność wpłat (w ciągu roku średnio 30% kont jest zasilanych) założono, że jedynie najzamożniejsze gospodarstwa domowe partycypujące w tych programach regularnie opłacają składki emerytalne. Na podstawie wiedzy eksperckiej przyjęto trzyletni średni okres wpłacania. Ostatecznie, w odniesieniu do 30% najzamożniejszych gospodarstw domowych, zaangażowanych w dobrowolne programy emerytalne przyjęto, że składka na dobrowolny program, wynikająca z ankiety, mnożona była poprzez 36, jeśli składka była mniejsza niż 900 zł (wpłaty miesięczne) lub poprzez 12, jeśli składka była większa bądź równa 900zł (wpłaty kwartalne). Dla pozostałych gospodarstw domowych potraktowano deklarowaną przez respondenta składkę jako jednorazową wpłatę na dobrowolne konto emerytalne.

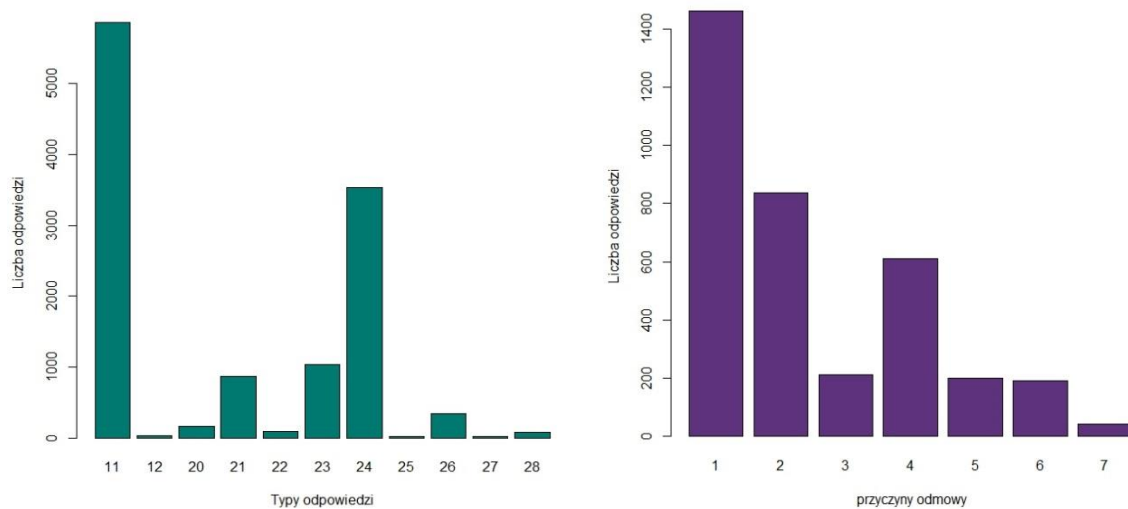
4.3. Skłonność do udziału w badaniu

Wskaźniki realizacji badania w BZGD w 2016r. porównywalne do wyników z edycji pilotażowej z 2014r. W skali całego kraju osiągnięto wynik 48,7% dla stopnia realizacji badania, 53,4% dla odpowiedzi oraz 89,7% dla wskaźnika kontaktu. Na tle innych badań ankietowych dla gospodarstw domowych realizowanych w Polsce, BZGD jest badaniem realizowanym stosunkowo skutecznie, tzn. wspomniane 48,7% jest niższe wobec ok. 70% EU-SILC, jednak wyższe niż w BBGD - ok. 40%. Niższej skuteczności realizacji wywiadu w BZGD niż w EU-SILC należy upatrywać w bardziej wrażliwej kwestii wielkości i struktury majątku, ponieważ pozostałe poruszane tematy są bardzo podobne oraz wypełnienie obydwu kwestionariuszy zajmuje podobną ilość czasu (poniżej 1,5h). Poniższe wykresy podsumowują skuteczność realizacji BZGD w 2016r. Najczęściej taką przyczyną była kategoriowa odmowa, czasowa nieobecność oraz budynek / lokal niemieszkalny. Jako przyczynę odmowy podawano najczęściej niechęć do badań ankietowych, drażliwość pytań oraz brak czasu.

⁹ Biorąc pod uwagę doświadczenia krajów, gdzie badania takie prowadzone są od lat, jak np. *Survey of Consumer Finance* w USA, respondenci nierzadko mają problem z poprawną klasyfikacją różnych programów emerytalnych, w których uczestniczą i z wyceną zgromadzonych w ten sposób aktywów (Bucks i Pence, 2015).

¹⁰ NBP(2015b)

Wykres 1. Szczegółowe statystyki stopnia realizacji BZGD



Oznaczenia lewego panelu: (Wywiad zrealizowany): 11 - wywiad zrealizowany całkowicie, 12 - wywiad zrealizowany częściowo. (Wywiad niezrealizowany): 20 - nie ma takiego adresu, 21 - budynek niemieszkalny, mieszkanie niezamieszkałe, lokal użytkowy, 22 - brak dostępu do mieszkania, 23 - nikogo nie zastano w domu (czasowa nieobecność), 24 - odmowa kategoryczna, 25 - odmowa w trakcie realizacji badania, 26 - niemożność udziału w badaniu z powodu choroby, wieku, niepełnosprawności, 27 - gospodarstwa cudzoziemców, 28 - inne przyczyny.

Oznaczenia prawego panelu: (Przyczyny odmowy bądź przerwania badania): 1 - niechęć do badań ankietowych, 2 - niechęć do problematyki zawartej w ankiecie (drażliwe pytania), 3 - obawa przed wykorzystaniem pozyskanych informacji do celów pozastatystycznych, 4 - brak czasu, 5 - zbyt długa i męcząca ankieta, 6 - odmowa, przerwanie bez podania powodu, 7 - nieobecność respondenta zorientowanego w sytuacji finansowej gospodarstwa domowego.

Źródło: BZGD (2016), NBP.

5. Uogólnianie i szacowanie precyzji

BZGD jest złożonym badaniem ankietowym, w którym braki danych zostały zimputowane. W związku z tym, dokonując uogólnienia na populację wykorzystuje się nie tylko wagi finalne w_i oszacowane dla każdego gospodarstwa domowego i z próby (zakodowane w zmiennej HW0010), ale także wartości uzyskane dla poszczególnych przebiegów imputacyjnych m , których w sumie jest M (zmienna IM0100). Zatem, wyliczając poszczególne estymatory θ , w pierwszej kolejności każdy przebieg imputacyjny m dla danej zmiennej był osobno przeważany

$$\theta_m = f(w_i, y_{im})$$

a następnie te wartości były uśredniane:

$$\theta = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M \theta_m$$

Do wyliczania wariancji z kolei posłużono się wagami zreplikowanymi w_{ib} (*replicate weights*) w liczbie B , które służą do uwzględnienia warstwowej struktury próby przy szacowaniu precyzji estymacji. Zatem, do obliczenia finalnej wariancji T najpierw oszacowano jej komponenty tzw. wariancję wewnątrz-replikacyjną W (*within imputation*) oraz wariancję między-replikacyjną Q (*between imputation*). Pierwszy składnik wyliczano ze wzoru:

$$W = \frac{1}{M} \sum_{i=1}^M \left[\frac{1}{B-1} \sum_{b=1}^B (\theta_{mb}^* - \bar{\theta}_m^*)^2 \right]$$

gdzie θ_{mb}^* oznacza estymator θ obliczony z wykorzystaniem wagi replikowanej b i wybranego przebiegu imputacyjnego m :

$$\theta_{mb}^* = f(w_{ib}, y_{ibm})$$

$$\bar{\theta}_m^* = \frac{1}{B} \sum_{b=1}^B \theta_{mb}^*$$

Do wyliczenia drugiego elementu posłużono się wzorem:

$$Q = \frac{1}{M-1} \sum_{m=1}^M (\theta_m - \theta)^2$$

W oparciu o składowe wyliczone powyżej, finalna wariancja wyniosła ¹¹:

$$T = W + \left(1 + \frac{1}{M}\right) Q$$

W BZGD przyjęto $M=5$ i $B=1000$.

¹¹ Rubin, D.B. (1987), *Multiple Imputation for Nonresponse in Surveys*, New York: John Wiley & Sons, Inc.

6. Porównanie z innymi zestawami danych

W niniejszym podrozdziale porównano wyniki uzyskane z Badania Zasobności Gospodarstw Domowych do innych dostępnych źródeł informacji na temat sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych w Polsce. W pierwszej kolejności wyniki BZGD odniesiono do rachunków narodowych oraz statystyk bankowych zawierających informacje na temat niektórych składników gromadzonych aktywów i zobowiązań zaciąganych przez gospodarstwa domowe w Polsce. Wskaźniki stopnia pokrycia danymi BZGD informacji pochodzących z innych dostępnych źródeł porównano następnie do odpowiednich wskaźników dla krajów strefy euro. W kolejnym podrozdziale przedstawiono analizy zgodności wyników BZGD z rezultatami innych badań ankietowych: Badania Budżetów Gospodarstw Domowych (BBGD) oraz Europejskiego Badania Dochodów i Warunków Życia (EU-SILC), pod kątem osiągniętych dochodów oraz wydatków ponoszonych przez gospodarstwa domowe w Polsce.

6.1. Porównanie BZGD do rachunków finansowych i statystyki monetarnej NBP

Porównanie wielkości uzyskanych bezpośrednio z agregacji danych w skali mikro ze statystykami makro stanowi ważną część procesu weryfikacji jakości danych. Odnosząc do siebie te dwa typy danych, należy jednak zachować ostrożność ze względu na istotne różnice¹² o charakterze definicyjnym i metodologicznym pomiędzy nimi, wynikające przede wszystkim z odmiennych motywów ich wykorzystywania. W konsekwencji należy liczyć się z tym, że zbliżone koncepcyjnie kategorie (w szczególności agregaty) wyliczone z obu typów źródeł nie będą się w pełni pokrywać.

Dane jednostkowe, takie jak gromadzone w ramach BZGD, mają na celu analizę rozkładów charakterystyk w populacji m.in. majątku, zadłużenia, dochodów oraz uchwycenie rozproszenia badanych zmiennych wewnątrz populacji w zależności od różnych przekrojów (wg wieku, typu rodziny, statusu na rynku pracy itd.). Dane na poziomie mikro, w przeciwieństwie do danych makro, pozwalają również na analizę ekonomicznych zachowań grup gospodarstw domowych w gospodarce. Ponadto, należy traktować je jako komplementarne źródło wiedzy w stosunku do danych zagregowanych, służące do poszukiwania odpowiedzi na szereg pytań badawczych, przede wszystkim ważnych z punktu widzenia prowadzenia polityki gospodarczej (badania majątku i zadłużenia mogą być wykorzystywane przez banki centralne m.in. do analiz mechanizmu transmisji polityki monetarnej, stabilności finansowej). Należy też pamiętać, że ze względu na obciążenie BZGD niedoskonałościami charakterystycznymi dla badań ankietowych (problem niechęci do udziału w badaniu lub nieudzielenia odpowiedzi na niektóre pytania,

¹² Różnice pomiędzy danymi na poziomie mikro i makro przeanalizowano między innymi w pracach Andreasch and Lindner (2014) and Honkkila and Kavonius (2013).

szczególnie silnie skorelowane z poziomem bogactwa respondentów) oraz biorąc pod uwagę, że rozkład majątku w populacji jest wysoce prawostronnie skośny, łączna wartość majątku pozostaje w konsekwencji wyraźnie niedoszacowana.

Dane na poziomie makro pozwalają z kolei na badanie, jak poszczególne sektory gospodarcze wpływają na krajową produkcję, konsumpcję, oszczędności czy majątek. Rachunki narodowe konstruowane są w sposób, by zminimalizować ewentualny błąd szacunków na poziomie całej gospodarki oraz statystyczne niespójności wewnątrz systemu. Zatem, obciążenie tych danych może wynikać z dostosowań podyktowanych koniecznością spełnienia warunków bilansowych na poziomie całej gospodarki. Abstrahując od charakterystyk metodycznych, dostępne dla Polski dane nie obejmują bardzo istotnych składowych łącznej wartości majątku gospodarstw domowych ogółem tj. aktywów rzeczowych (nieruchomości, pojazdów, przedmiotów wartościowych czy majątku z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej etc.), które w szczegółowy sposób z kolei przybliża BZGD.

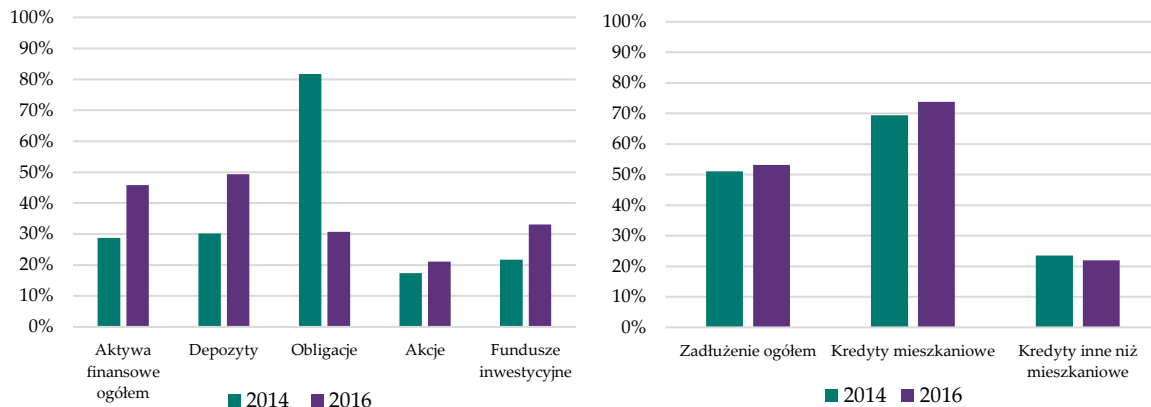
Odniesienie wyników BZGD do analogicznych kategorii aktywów i pasywów pochodzących z rachunków narodowych oraz statystyk bankowych możliwe jest zatem w zakresie majątku finansowego oraz zadłużenia. W niniejszym podrozdziale przedstawione zostało porównanie zbliżonych koncepcyjnie kategorii z BZGD i rachunków finansowych NBP w zakresie aktywów finansowych (w podziale na depozyty, obligacje, akcje oraz fundusze inwestycyjne)¹³ oraz statystyki monetarnej NBP dla zadłużenia (z uwzględnieniem stopnia pokrycia jego głównych składowych tj. kredytów mieszkaniowych oraz innych form zadłużenia).

Stopień pokrycia przez BZGD 2016 wartości zagregowanych pochodzących ze wspomnianych źródeł zewnętrznych, zdecydowanie się zwiększył w stosunku do badania pilotażowego przeprowadzonego w 2014 r., w szczególności, jeśli chodzi o aktywa finansowe (wzrost o 17 punktów procentowych do poziomu ok. 46% wartości ogółem; zob. Wykres 2, lewy panel). Było to głównie rezultatem lepszego uchwycenia kategorii depozytów (49% w stosunku do 30%) i funduszy inwestycyjnych (33% wobec 22%), głównie dzięki skutecznej modyfikacji kwestionariusza ankietowego w tym zakresie. Jeśli chodzi o stopień pokrycia dla obligacji, w BZGD 2016 odnotowano znacznie niższy wskaźnik pokrycia w stosunku do w badaniu pilotażowego 2014. Kategoria obligacji jest szczególnie trudna do precyzyjnego zmierzenia w Polsce, przede wszystkim ze względu na niskie zainteresowanie tego typu aktywami (ok. 1% gospodarstw domowych, por. Tabela A8 i B8; NBP, 2017a).

¹³ Dane BZGD i rachunków finansowych NBP porównane zostały wyłącznie w zakresie kategorii najbardziej zbliżonych definicyjnie tj. depozytów, funduszy inwestycyjnych, akcji i obligacji. Ponadto, zgodnie z praktykami innych krajów prowadzących badania majątku, do celu porównań stopnia pokrycia (ECB, 2016b) aktywa finansowe zdefiniowane zostały jako suma wyłącznie tych czterech wyżej wymienionych kategorii.

Dla zadłużenia, w BZGD 2016 otrzymano nieco wyższy niż w pilotażu wskaźnik pokrycia ogółem (53% wobec 51%), głównie dzięki lepszemu uchwyceniu kategorii kredytów mieszkaniowych (74% wobec 69%), co obrazuje Wykres 2 (prawy panel). Wyraźnie niższy stopień pokrycia zanotowano dla innych form zadłużenia (22% agregatu uzyskanego na podstawie statystyki monetarnej NBP, podobnie jak w badaniu pilotażowym).

Wykres 2. Stopień pokrycia wybranych kategorii z dwóch rund BZGD w danych ze statystyki finansowej i monetarnej NBP (%)



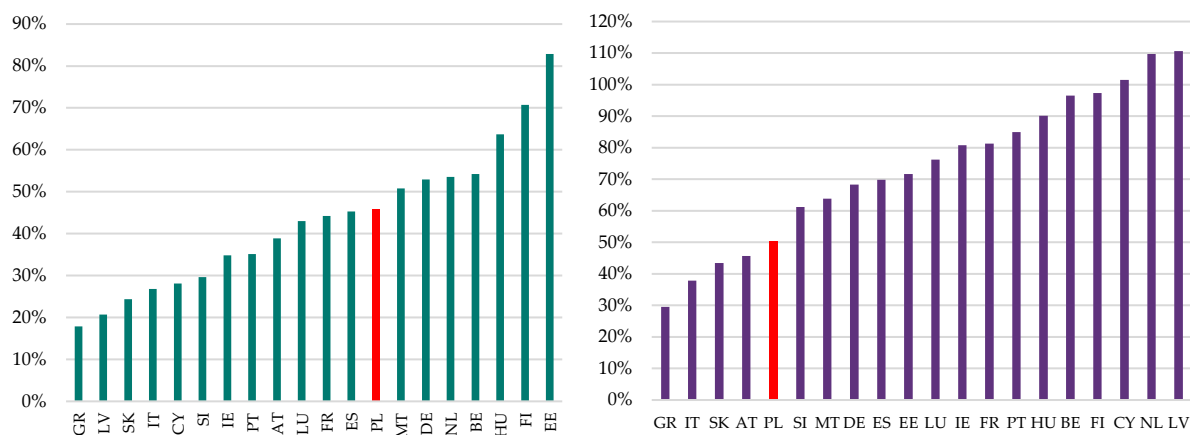
Uwagi: Stopień pokrycia obliczony został jako relacja wartości wybranych kategorii uzyskanych z BZGD, w stosunku do analogicznych kategorii w innych zbiorach danych NBP (aktywa finansowe: kwartalne rachunki finansowe; zobowiązania: statystyka monetarna – należności i zobowiązania monetarnych instytucji finansowych). Łączna kategoria aktywów finansowych ogółem zdefiniowana została jako suma depozytów, funduszy inwestycyjnych, obligacji i akcji.

Źródło: BZGD (2014), BZGD (2016), kwartalne rachunki finansowe, statystyka monetarna, NBP.

Zarówno, w przypadku aktywów finansowych, jak i pasywów, ogólny wzorzec wynikający z doświadczeń krajów europejskich jest taki, że ich łączna wartość obliczana na podstawie badań majątku jest zwykle niższa w stosunku do analogicznej wartości pozyskanej z rachunków narodowych (zob. Wykres 3, lewy panel). Szeregując kraje według stopnia pokrycia dla łącznej wartości aktywów finansowych, Polska znajduje się powyżej mediany. Kraje takie, jak Estonia, Finlandia oraz Węgry znacznie wyprzedzają pozostałe pod tym względem, osiągając wartości wyraźnie powyżej 60%¹⁴. Ze względu na znacznie bardziej zbliżone definicyjnie kategorie dotyczące zadłużenia w badaniach majątku i bilansach monetarnych instytucji finansowych, stopień pokrycia zadłużenia dla wszystkich krajów jest zwykle wyższy w porównaniu do aktywów finansowych. Polska ze wskaźnikiem pokrycia (50%) znajduje się poniżej mediany krajów Europy. Z uwagi na uwzględnienie w ankietach wszystkich krajów pytań o pożyczki prywatne (od rodziny, znajomych itd.) w niektórych osiągnięto relację powyżej 100% (Cypr, Holandia, Łotwa).

¹⁴ Jak pokazują doświadczenia międzynarodowe (np. Johnson (2013) dla badania *Survey of Consumer Finance* w USA i Vermeulen (2014) dla szerszej grupy krajów), wykorzystanie danych administracyjnych (np. podatkowych) istotnie poprawia jakość badań ankietowych. W przypadku badania HFCS, znaczny zakres wykorzystania tego rodzaju danych występuje w Finlandii oraz w mniejszym stopniu – we Francji (ECB(2013b)).

Wykres 3. Stopień pokrycia wartości aktywów finansowych (lewy panel) i zobowiązań (prawy panel) przez BZGD 2016 na tle analogicznych badań wybranych krajów europejskich (%)



Oznaczenia: PL - Polska, BE - Belgia, DE - Niemcy, EE - Estonia, IT - Irlandia, GR - Grecja, ES - Hiszpania, FR - Francja, IT - Włochy, CY - Cypr, LV - Łotwa, LU - Luksemburg, HU - Węgry, MT - Malta, NL - Holandia, AT - Austria, PT - Portugalia, SI - Słowenia, SK - Słowacja, FI - Finlandia, EA - strefa euro.

Uwagi: W tabeli zaprezentowano statystyki, które dla Polski dotyczą 2016 r., natomiast w przypadku pozostałych krajów pochodzą z badań przeprowadzonych w latach 2011, 2013 i 2014. Łączna kategoria aktywów finansowych zdefiniowana została jako suma depozytów, funduszy inwestycyjnych, obligacji, akcji.

Źródło: BZGD (2016), kwartalne rachunki finansowe, statystyka monetarna, NBP; ECB (2016b).

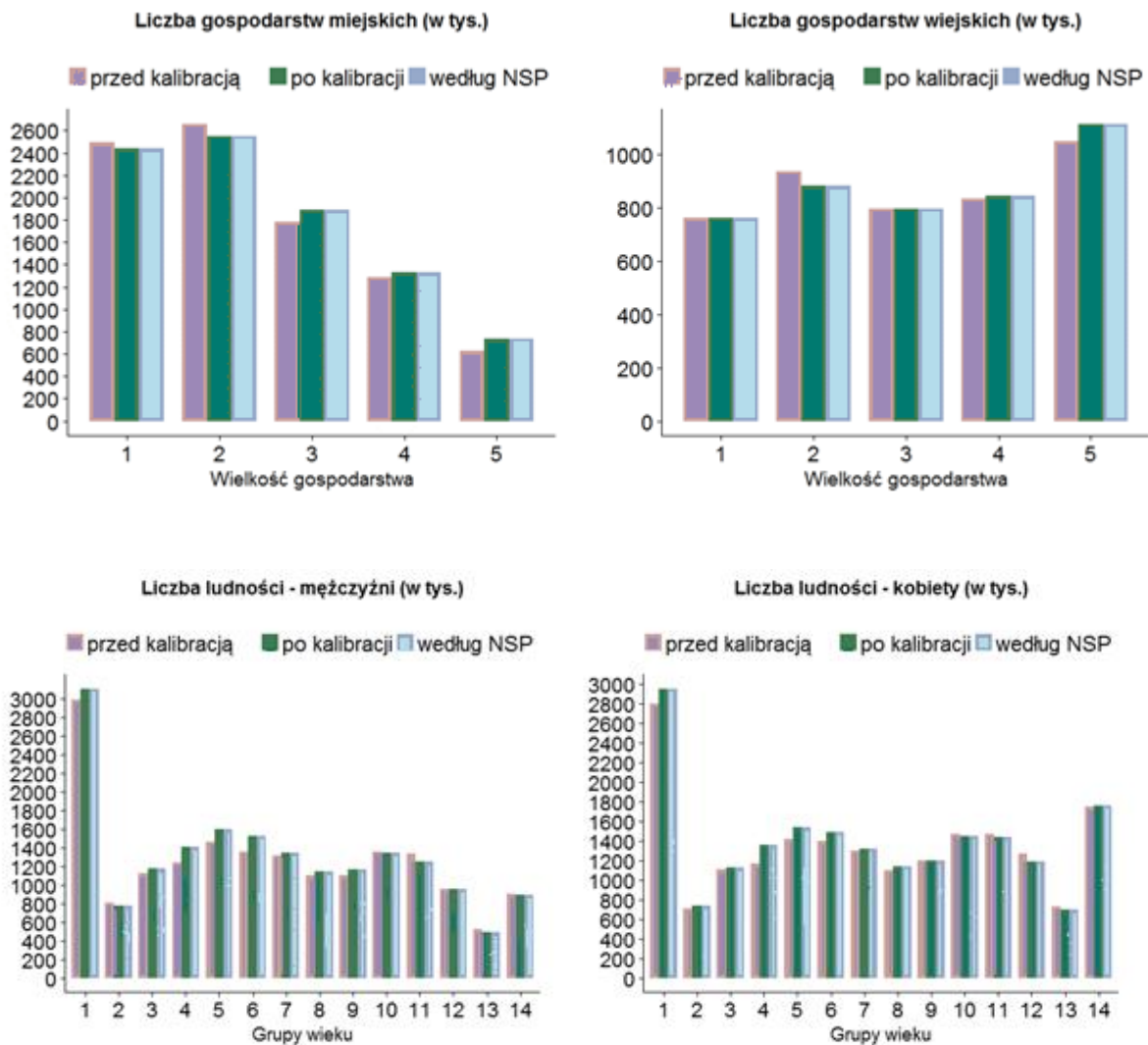
6.2. Porównanie wyników BZGD do innych badań ankietowych

Celem przedstawionej niżej analizy jest zbadanie, czy i w jakim stopniu zrealizowana próba gospodarstw domowych w BZGD 2016 poprawnie odzwierciedla populację generalną (ludność Polski) oraz czy i w jakim stopniu rozkłady niektórych ważnych kategorii wynikowych (dochody, wydatki konsumpcyjne) są zgodne z wynikami badań statystyki publicznej, tj. Budżetu Gospodarstw Domowych (dalej jako BBGD) oraz raportu z Europejskiego Badania Warunków Życia¹⁵ (dalej EU-SILC).

Wykres 4 poniżej przedstawia uogólnienia liczby ludności i liczby gospodarstw domowych w różnych podziałach uzyskane na podstawie BZGD, uwzględniające pierwszą edycję wag (ze względu na braki odpowiedzi) oraz kalibrację zintegrowaną. Porównane są one z zewnętrznymi danymi demograficznymi opartymi na wynikach Narodowego Spisu Powszechnego z 2011r. (dalej NSP 2011).

¹⁵ Ze względu na znaczne opóźnienie w publikacji wyników tego badania porównanie dotyczy danych za 2015r.

Wykres 4. Porównanie spójności w zakresie struktury demograficznej między BZGD a NSP2011.

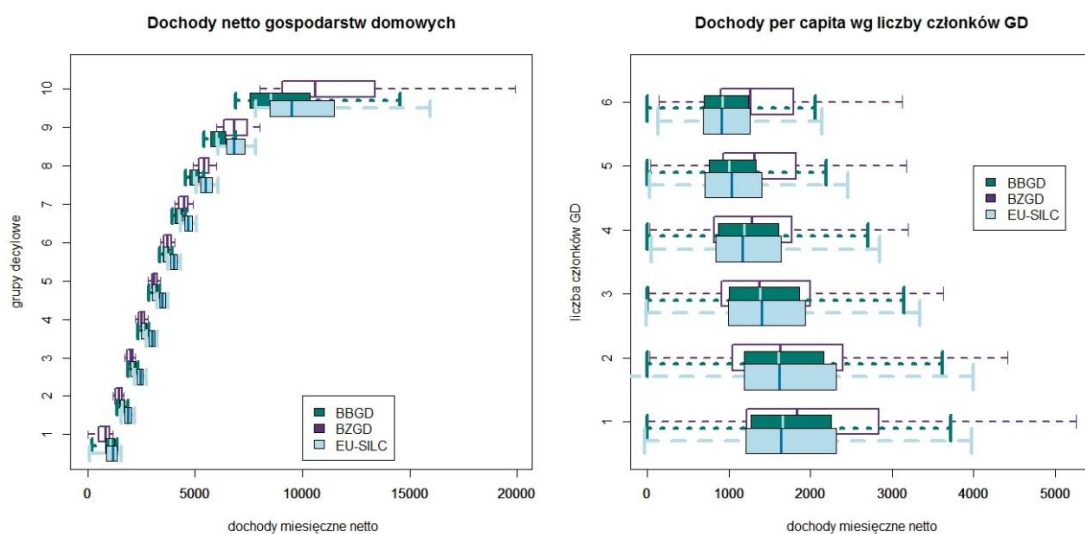


Źródło: Raport GUS (GUS, 2017).

Prezentowane wykresy pokazują niemal idealną zgodność wyników po kalibracji z zewnętrznymi danymi demograficznymi. We wszystkich podziałach daje się zauważyć, że przed kalibracją większość wartości była zaniżona w stosunku do danych zewnętrznych. Wyjątek stanowią grupy gospodarstw jedno lub dwuosobowych, które są trochę zawyżone po pierwszej korekcie wag. Można to wytłumaczyć w następujący sposób. Liczba mieszkań w operacie losowania wynosi ok. 13,7 mln, a liczba gospodarstw domowych w Polsce z danych demograficznych to ok. 13,3 mln. Jednak kilkanaście procent adresów znajdujących się w operacie to adresy, pod którymi nie mieszka żadne gospodarstwo domowe. Z drugiej strony zdarzają się mieszkania zamieszkałe przez 2 lub więcej gospodarstw. W badaniu zasobności gospodarstw domowych z każdego wylosowanego mieszkania badane było tylko jedno gospodarstwo (właściciela lub głównego najemcy) natomiast pozostałe gospodarstwa były pomijane i nie wchodziły do uogólnień.

Porównanie struktury miesięcznych dochodów i wydatków gospodarstw domowych, przedstawione na poniższych wykresach (Wykres 5) wskazuje, że, podobnie jak pilotażowej wersji BZGD opartej na danych z 2014r., BZGD lepiej niż inne badania ankietowe przybliża rozkład dochodów. Wskazuje na ten fakt większe zróżnicowanie dochodu w BZGD wynikające z imputacji i edycji danych - rozstęp ćwiartkowy (50% wszystkich obserwacji w próbie) jest bowiem szerszy w BZGD niż w EU-SILC i BBGD. Dodatkowo warto zwrócić uwagę, że dzięki nadpróbkiowaniu najbogatszych gospodarstw domowych, edycji danych oraz imputacji kompletność dla najbogatszych gospodarstw domowych jest zdecydowanie wyższa w BZGD przybliżającego wyniki do EU-SILC, którego wyniki również podlegają imputacji. BBGD, pomimo zdecydowanie największej próby z omawianych badań (37 tys. gospodarstw), wykazuje niższe dochody w wyższych grupach decylowych. Z drugiej strony zarówno EU-SILC (dane dostępne tylko do roku 2015), jak i BBGD nie uwzględniają edycji wątpliwych przypadków jednostkowych, co powoduje pojawienie się ewidentnie błędnych danych np. ujemnych dochodów. 'Wąsy' obejmują przedział ufności na poziomie 95%, szerokość skrzynki przedstawia rozstęp ćwiartkowy, linia wewnątrz pudełka to wartość mediany:

Wykres 5. Porównanie rozkładów danych o dochodach netto gospodarstw domowych między BBGD, BZGD oraz EU-SILC (2015)

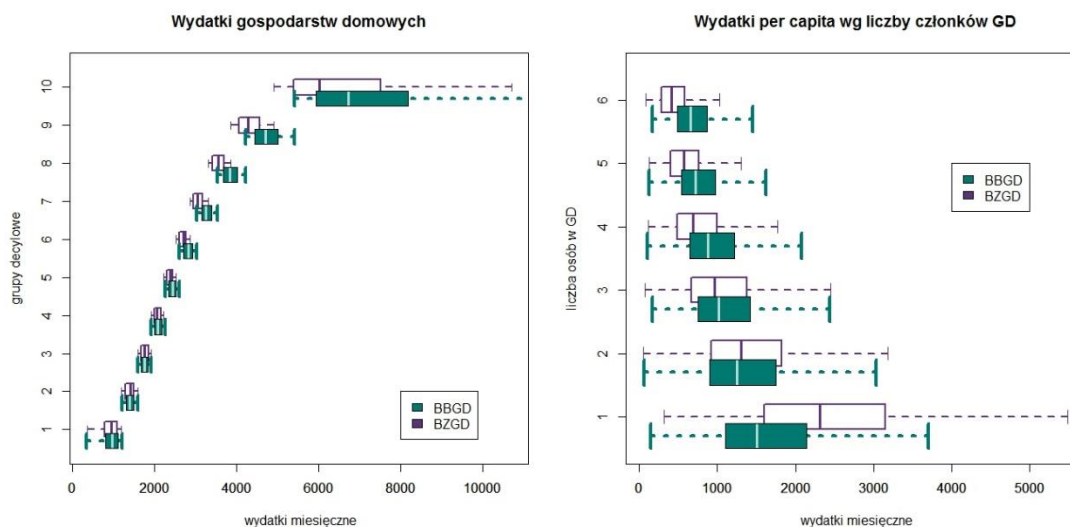


Źródło: Obliczenia własne

W zakresie wydatków gospodarstw domowych (Wykres 6), wyniki kształtują się odmiennie, tzn. wydatki są wyższe w BBGD dla najwyższych decyli wydatkowych¹⁶. W zakresie analizy wg struktury osobowej gospodarstwa domowego BZGD wskazuje na istotnie wyższe wartości dla jednoosobowych gospodarstw domowych:

¹⁶ EU-SILC nie zawiera porównywalnych metodycznie wyników dla wydatków GD, a jedynie zawężoną kategorię tj. koszty utrzymania GD.

Wykres 6. Porównanie rozkładów danych o wydatkach gospodarstw domowych między BBGD a BZGD.



Źródło: Obliczenia własne


Warto zwrócić uwagę, że bezpośrednie porównanie między BZGD i BBGD jest utrudnione z kilku powodów związanych z samą konstrukcją badań, jak i z ich opracowaniem wyników po badaniu. Dla przykładu, wagi służące uogólnieniu próbki na populację BBGD dobierane są w taki sposób, żeby uzyskać zgodność z NSP2011 w zakresie całkowitej liczby ludności, jednak bez dopasowania do tej liczby w zakresie poszczególnych kohort wiekowych. Omawiana cecha, w przeciwieństwie do wyżej opisanej rekalkulacji wag w BZGD, zapewniającej spójność z NSP2011, powoduje istotną rozbieżność struktury demograficznej między BZGD a BBGD. Rozbieżności w ostatecznie publikowanych wynikach, w pewien sposób widoczne na powyższych wykresach, związane są również z brakiem edycji BBGD pod kątem oczyszczenia zbioru z ewidentnie błędnych i niespójnych logicznie obserwacji (np. ujemnych dochodów, czy kategorii dochodów wyraźnie zawyżonych lub zaniżonych w stosunku do zbliżonych do nich znaczeniowo zmiennych). Wyniki BBGD nie są również rozszerzane o wagi replikowane. Wobec powyższego wydaje się, że wszystkie trzy cytowane badania ankietowe powinny być porównywane z ostrożnością.

7. Formularz ankietowy

Formularz ankietowy w badaniu BZGD stanowi polski odpowiednik podstawowego formularza (*core questionnaire*), stosowanego w badaniu sieci badawczej *Household Finance and Consumption Network*. W przypadku naszego badania:

- zmieniono treść niektórych pytań,
- zastosowano inne grupowanie pytań w bloki tematyczne
- zmodyfikowano kolejność poszczególnych bloków tematycznych
- podzielono wywiad ankietowy na dwa etapy: pytania jakościowe („filtrując”), umożliwiające określenie ogólnego profilu respondenta (np. posiadanie nieruchomości, występowanie zadłużenia itp.) oraz w etapie drugim – pytania szczegółowe głównie natury ilościowej, gdzie respondent podaje wyceny składników majątku, poszczególnych rodzajów zadłużenia, dochodów itp.

Tego rodzaju modyfikacje kwestionariusza ankietowego są zgodne z ogólną zasadą, przyjętą w badaniu *Household Finance and Consumption Network*, zgodnie z którą kwestionariusze ankietowe dla poszczególnych krajów powinny umożliwić wyznaczenie badanych zmiennych, opisujących sytuację finansową gospodarstw domowych (podejście: *output oriented*), nie zaś być wierną kopią podstawowego formularza HFCN.

	GŁÓWNY URZĄD STATYSTYCZNY	al. Niepodległości 208, 00-925 Warszawa	www.stat.gov.pl
	NARODOWY BANK POLSKI	ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa	www.nbp.pl
Badanie zasobności gospodarstw domowych w Polsce			NBP-03
2016			

Dział 1. DANE IDENTYFIKACYJNE GOSPODARSTWA DOMOWEGO

Wypełnia ankieter

1.1 Numer gospodarstwa domowego	SA 0010	1.2 Rejon statystyczny	SA 0020	1.3 Liczba gospodarstw domowych w mieszkaniu	SA 0030
1.4 Numer gospodarstwa domowego z 2014 r. <i>Należy wypełnić jeżeli w numerze gospodarstwa domowego na 8 miejscu wpisano „2”.</i>			SA0110		

Dział 2. INFORMACJA O REALIZACJI BADANIA

Wypełnia ankieter po przeprowadzeniu badania

2.1 Wynik realizacji wywiadu	SB 0100	2.2 Przyczyny odmowy bądź przerwania badania	SNB 0100
Wywiad zrealizowany:		<ul style="list-style-type: none"> • niechęć do badań ankietowych 1 • niechęć do problematyki zawartej w ankiecie (drażliwe pytania) 2 • obawa przed wykorzystaniem pozyskanych informacji do celów pozastatystycznych 3 • brak czasu. 4 • zbyt długa i męcząca ankietka 5 • odmowa, przerwanie bez podania powodu 6 • nieobecność respondenta zorientowanego w sytuacji finansowej gospodarstwa domowego 7 	
<ul style="list-style-type: none"> • wywiad zrealizowany całkowicie 11 • wywiad zrealizowany częściowo (wypełniony przynajmniej Dział 4 i 5 oraz pyt. 6.1 i 6.2 z Działu 6) 12 	<ul style="list-style-type: none"> →pyt.2.3 		
Wywiad niezrealizowany:			
<ul style="list-style-type: none"> • nie ma takiego adresu 20 • budynek niemieszkalny, mieszkanie niezamieszkanе, lokal użytkowy 21 • brak dostępu do mieszkania. 22 • nikogo nie zastano w domu (czasowa nieobecność). 23 • odmowa kategoriyczna 24 • odmowa w trakcie realizacji badania 25 • niemożność udziału w badaniu z powodu choroby, wieku, niepełnosprawności 26 • gospodarstwa cudzoziemców 27 • inne przyczyny 28 	<ul style="list-style-type: none"> →STOP →pyt.2.3 →pyt.2.2 →pyt.2.3 		
		2.3 Łączna liczba wizyt (dla wywiadów przeprowadzonych i nieprzeprowadzonych)	SB 0900
		2.4 Czas trwania wywiadu (w minutach)	SNB 0900
		<i>Wypełnić dla wywiadu zrealizowanego całkowicie</i>	

Dział 3. INFORMACJA O MIEJSCU ZAMIESZKANIA RESPONDENTA I PRZEPROWADZONYM WYWIADZIE (dotyczy mieszkania wylosowanego)

Wypełnia ankieter. W przypadku wywiadu **zrealizowanego częściowo** (pyt.2.1=12) lub **niezrealizowanego** (pyt.2.1=symbole od 21 do 28) wypełnić jedynie pyt. 3.1-3.7

3.1 Rodzaj budynku	SC 0100
• dom jednorodzinny wolnostojący	1
• dom jednorodzinny w zabudowie szeregowej . . .	2
• budynek wielorodzinny	3
• inny	4

3.2 Lokalizacja miejsca zamieszkania	SC 0300
• centrum miasta	1
• rejon między centrum miasta a przedmieściem . .	2
• obrzeża miasta.	3
• obszar słabo zaludniony, wieś	4

3.3 Klasyfikacja budynku	SC 0200
• luksusowy.	1
• zamożny	2
• średniozamożny	3
• skromny.	4
• ubogi.	5
• bardzo ubogi	6

3.4 Ocena stanu budynku	SC 0400
• stan dobry	1
• stan dostateczny (drobne pęknięcia na ścianach, łuszcząca się farba)	2
• stan zły (wymaga remontu lub naprawy)	3
• ruina	4

3.5 Bezpieczeństwo budynku	SC 0700
<i>Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź</i>	
• portier	1
• strażnik	2
• osiedle zamknięte (ogrodzenie, brama, strażnik)	3
• tylko domofon	4
• inne zabezpieczenia (np. pies)	5
• brak zabezpieczeń	6

3.6 Porównanie domu respondenta do sąsiadujących budynków	SC 0500	
• gorszy od sąsiadujących budynków .	1	
• podobny do sąsiadujących budynków.	2	
• lepszy niż sąsiadujące budynki.	3	
• w zasięgu wzroku nie ma innych budynków	4	→ pyt.3.8

3.7 Klasyfikacja sąsiadujących budynków	SC 0600
• luksusowe	1
• zamożne	2
• średniozamożne	3
• skromne	4
• ubogie.	5
• bardzo ubogie	6

3.8 Warunki mieszkaniowe respondenta	HR 0200
• doskonale	1
• dobre (wymaga malowania, drobnego wykończenia)	2
• dość dobre (wymaga drobnych prac remontowych np. usunięcia pęknięć na ścianach)	3
• złe (wymaga gruntownego remontu)	4
• brak oceny (ankieter nie widział mieszkania)	5

3.9 Nastawienie respondenta do wywiadu	HR 0300
• przychylne	1
• obojętne	2
• niechętne	3

3.10 Ocena wiarygodności odpowiedzi	HR 0400
• odpowiedzi wiarygodne	1
• odpowiedzi budzące wątpliwość	2
• odpowiedzi mało wiarygodne	3

3.11 Stopień zrozumienia pytań przez respondenta	HR 0500
• doskonale	1
• dobre	2
• dość dobre	3
• słabe	4

3.12 Rzetelność udzielanej informacji na temat dochodu i poziomu zamożności	HR 0600
• dokładne	1
• dość dokładne	2
• niedokładne	3

3.13 Ocena łatwości udzielania odpowiedzi przez respondenta	HR 0800
• bardzo wysoka	1
• wysoka	2
• normalna	3
• niska	4
• bardzo niska	5

3.14 Umiejętność wyśławiania się respondenta	HR 0900
• doskonała	1
• dobra	2
• dość dobra	3
• słaba	4

3.15 Zainteresowanie respondenta wywiadem	HR 1000
• bardzo duże	1
• duże	2
• średnie	3
• małe	4
• bardzo małe	5

3.16 Uczestnictwo innych osób podczas przeprowadzanego wywiadu	HR 1100
<i>Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź</i>	
• dzieci w wieku poniżej 16 lat	1
• współmałżonek/partner	2
• inna osoba/osoby z gospodarstwa domowego.....	3
• inna osoba/osoby spoza gospodarstwa domowego	4
• brak innych osób	5

3.17 Czy respondent w czasie wywiadu korzystał ze źródeł pomocniczych – np. w formie dokumentów, plików komputerowych?	HR 1300
• tak, często	1
• tak, czasami	2
• nie	3

3.18 Który z Działów ankiety był dla respondenta najtrudniejszy do zrozumienia?	HNR 1310			
<i>Można wpisać maksymalnie symbole 3 działów. Jeżeli wszystkie działy były trudne, wpisać "50". Jeżeli żaden z działów nie sprawiał trudności, wpisać „30”</i>				
	<table border="1"> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>			

3.19 Który z Działów ankiety stanowił dla respondenta największy problem przy udzielaniu odpowiedzi?	HNR 1320			
<i>Można wpisać maksymalnie symbole 3 działów. Jeżeli wszystkie działy były problematyczne, wpisać "50". Jeżeli żaden z działów nie sprawiał trudności, wpisać „30”</i>				
	<table border="1"> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </table>			

Dział 4. CHARAKTERYSTYKA OSÓB W GOSPODARSTWIE DOMOWYM

Proszę wpisać odpowiedni symbol dla każdej osoby wymienionej w pyt. 4.1

Identyfikator osoby. RA 0010	Skład osobowy gospodarstwa domowego Proszę wpisać poniżej imię lub inne określenie każdej osoby z gospodarstwa domowego. Wpisywanie osób prosimy zacząć od osoby odniesienia. <i>Osoba odniesienia – osoba najlepiej zorientowana w sytuacji materialnej gospodarstwa domowego</i>	RA 0200	RA 0300	RA 0400		RA 0500
		Płeć	Wiek	Kraj urodzenia (oznacza kraj stałego zamieszkania matki w momencie urodzenia dziecka, wg granic obowiązujących w trakcie przeprowadzania badania)		Przez ile lat mieszka Pan/Pani w Polsce?
		1 – mężczyzna 2 – kobieta	Jeśli nie wpisano wieku, proszę wpisać: 888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi	1 – Polska → pyt. 4.6 2 – inny kraj	8 - nie wiem → pyt. 4.6 9 - brak odpowiedzi → pyt. 4.6	Jeśli nie wpisano liczby lat, proszę wpisać: 888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi Jeżeli osoba mieszka krócej niż 6 miesięcy – wpisać „0”. Jeżeli osoba przebywała wielokrotnie w Polsce – należy uwzględnić wszystkie pobyty powyżej 6 miesięcy.
				Jeśli wystąpi symbol 2, wpisać kod kraju AT – Austria LU – Luksemburg TR – Turcja BE – Belgia LV – Łotwa IS – Islandia BG – Bułgaria MT – Malta NO – Norwegia CY – Cypr DE – Niemcy OEU – pozostałe kraje europejskie HR – Chorwacja PT – Portugalia Inne: CZ – Republika Czeska RO – Rumunia USA – Stany Zjednoczone Ameryki DK – Dania SK – Słowacja CAN – Kanada EE – Estonia SI – Słowenia NAF – Afryka Północna FI – Finlandia SE – Szwecja WAF – Afryka Zachodnia FR – Francja HU – Węgry GR – Grecja IT – Włochy ES – Hiszpania UK – Zjednoczone Królestwo NL – Holandia IE – Irlandia LT – Litwa CH – Szwajcaria	RA 0400a OAF – Pozostałe kraje Afrykańskie CSA – Ameryka Środkowa i Południowa NME – Bliski i Środkowy Wschód OAS – Inne Kraje Azji OCE – Australia i Oceanania	
4.1	4.2	4.3	4.4		4.5	
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	→ jeśli 2, wpisz kod kraju	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Identyfikator osoby. RA 0010	RA 0100	PA 0100	PA 0200
	Stopień pokrewieństwa do osoby odniesienia	Stan cywilny (dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej)	Poziom najwyższego ukończonego wykształcenia (dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej) Proszę podać respondentowi kartę A1
	01 – osoba odniesienia 02 – mąż, żona, 03 – partner/partnerka 04 – syn/córka 05 – ojciec/matka 06 – teść/teściowa 07 – dziadek/babka , pradziadek/prababka 08 – wnuk/wnuczka, prawnuke/prawnuczka 09 – brat/siostra 10 – inna osoba spokrewniona 11 – zięć/synowa 12 – osoba niespokrewniona 99 – brak odpowiedzi	1 – kawaler/panna 2 – żonaty/zamężna 4 – wdowiec/wdowa 5 – rozwiedziony/ rozwiedziona; separowany/ separowana 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	00 – bez wykształcenia 10 – podstawowe 24 – gimnazjalne 31 – zasadnicze zawodowe 34 – średnie ogólnokształcące 35 – średnie zawodowe 45 – policealne 55 – kolegium nauczycielskie, języków obcych lub dla pracowników służb społecznych 66 – licencjat lub inżynier 76 – magister lub równorzędny 86 – wyższe ze stopniem naukowym 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
4.1	4.6	4.7	4.8
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4.9 Numer osoby udzielającej informacji

HNP 0100

Numer osoby z pyt.4.1

W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99

<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Dział 5. Samoocena

<p>5.1 Jak Pan/Pani ocenia swoją sytuację finansową biorąc pod uwagę majątek rzeczowy, wszystkie środki finansowe i zobowiązania oraz dochody, jakie posiada Pana/Pani gospodarstwo domowe,?</p> <p>Proszę wybrać symbol od 1 do 10, gdzie 1 oznacza „całkowicie niezadowolająca”, a 10 „wyjątkowo zadowolająca”?</p>	HNU 0100
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">1</div> <div style="font-size: 0.8em;">↑</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">2</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">3</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">4</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">5</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">6</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">7</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">8</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">9</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">10</div> <div style="font-size: 0.8em;">↗</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">88</div> <div style="font-size: 0.8em;">↑</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">99</div> <div style="font-size: 0.8em;">↑</div> </div> </div>	
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 20%;">całkowicie niezadowolająca</div> <div style="width: 40%; text-align: center;">wyjątkowo zadowolająca</div> <div style="width: 20%; text-align: center;">nie wiem</div> <div style="width: 20%; text-align: center;">brak odpowiedzi</div> </div>	

<p>5.2 Które z wymienionych określeń najlepiej charakteryzuje sposób gospodarowania pieniędzmi w Pana/Pani gospodarstwie domowym?</p>	HNU 0200
możemy pozwolić sobie na pewien luksus	1
starcza nam na wiele bez specjalnego oszczędzania	2
starcza nam na co dzień, ale musimy oszczędzać na poważniejsze zakupy	3
musimy na co dzień bardzo oszczędnie gospodarować	4
nie starcza nam nawet na podstawowe potrzeby	5
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

<p>5.3 Biorąc pod uwagę bieżące potrzeby Pana/ Pani gospodarstwa domowego, proszę podać, jaki minimalny miesięczny poziom dochodów (netto) byłby dla Pana/ Pani gospodarstwa domowego satysfakcjonujący?</p>	HNU 0400								
wartość w PLN	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>								
nie wiem	8								
brak odpowiedzi	9								

<p>5.4 Jak bardzo zgadza się Pan/Pani ze stwierdzeniem, że Pana/ Pani gospodarstwo domowe jest nadmiernie zadłużone?</p>	HNU 0300
zdecydowanie się nie zgadzam	1
nie zgadzam się	2
być może	3
zgadzam się	4
zdecydowanie się zgadzam	5
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

<p>5.5 Jak, w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza ocenę bardzo niską, a 7 ocenę bardzo wysoką, ocenia Pan/Pani swoją wiedzę na temat zagadnień finansowych?</p>	HNU 0500
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">1</div> <div style="font-size: 0.8em;">↑</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">2</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">3</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">4</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">5</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">6</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">7</div> <div style="font-size: 0.8em;">↗</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">8</div> <div style="font-size: 0.8em;">↑</div> </div> <div style="text-align: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px 10px;">9</div> <div style="font-size: 0.8em;">↘</div> </div> </div>	
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 20%;">ocena bardzo niska</div> <div style="width: 40%; text-align: center;">ocena bardzo wysoka</div> <div style="width: 20%; text-align: center;">nie wiem</div> <div style="width: 20%; text-align: center;">brak odpowiedzi</div> </div>	

5.6 Jak w skali od 1 do 10, gdzie 1 oznacza „bardzo niezadowolony”, a 10 „bardzo zadowolony”, ocenia Pan/ Pani zadowolenie ze swojego życia ogólnie rzecz biorąc?

HDZ 0310

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

88

99

↑
bardzo
niezadowolony

↗
bardzo
zadowolony

↑
nie wiem

↑
brak
odpowiedzi

5.7 Numer osoby udzielającej informacji

HNP 1200

Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1

W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99

Dział 6. GŁÓWNE MIEJSCE ZAMIESZKANIA

6.1 Czy mieszkanie/dom, w którym Pana/Panią zastaliśmy jest głównym miejscem zamieszkania Pana/Pani gospodarstwa domowego, czyli miejscem, w którym Pana/Pani gospodarstwo domowe mieszka przez przeważającą część roku?	HNB 0300
• tak	1
• nie	2

→ pyt.6.2

Główne miejsce zamieszkania – tj. miejsce, w którym Pan/Pani i gospodarstwo domowe mieszka przez przeważającą część roku.

6.2 Z jakiego tytułu Pana/Pani gospodarstwo domowe zamieszkuje główne miejsce zamieszkania:	HB 0300	
własność całości mieszkania/domu	10	→ pyt.6.4
spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	11	
własność części mieszkania/domu	20	→ pyt.6.3
spółdzielcze własnościowe prawo do części lokalu	21	
najemca /podnajemca ponoszący koszty odstępnego	30	→ pyt.6.9
spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu najemca/podnajemca bez opłaty czynszu faktycznego (odstępnego) - bezpłatne użytkowanie	31	
mieszkanie służbowe, zakładowe	41	
mieszkanie u rodziny, znajomych	42	
mieszkanie inne	43	
nie wiem	88	
brak odpowiedzi	99	

→ pyt. 7.1 jeżeli symbol 10,11, 20 lub 21;

→ pyt. 8.1 przy pozostałych symbolach

Własność mieszkania (domu) – fakt posiadania mieszkania (domu), potwierdzony aktem notarialnym, wpisem do hipoteki lub poprzez zasiedzenie w tym odrębne prawo własności do lokalu spółdzielczego, przez jednego z członków badanego gospodarstwa lub przez kilku członków na zasadzie współwłasności (np małżonkowie są współwłaścicielami mieszkania lub domu).

Czynsz faktyczny (odstępne) – kwota płacona przez najemcę właścicielowi lub głównemu użytkownikowi będąca przychodem właściciela lub głównego najemcy. Nie obejmuje kosztów związanych z użytkowaniem mieszkania przekazywanych jednostce administrującej budynkiem.

Bezpłatne użytkowanie – użytkowanie mieszkania/domu bez ponoszenia kosztów czynszu faktycznego (odstępnego).

Mieszkanie inne – z tytułu dożywocia, w charakterze tzw. „dzikich lokatorów”, za świadczenie pracy na rzecz właściciela, komunalne.

Uwaga: Na pyt.6.3 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 6.2 zakreślono symbol 20, 21.

6.3 Powiedział/a Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe jest właścicielem części mieszkania/domu. Jaki jest procentowy udział Pana/Pani gospodarstwa domowego we własności mieszkania/domu?	HB 0500
udział procentowy	
nie wiem	88
brak odpowiedzi	99

Uwaga: Na pyt.6.4-6.8 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 6.2 zakreślono symbol 10,11, 20 lub 21.

6.4 W jaki sposób Pana/Pani gospodarstwo domowe weszło w posiadanie mieszkania/domu?	HB 0600
zakup	1
samodzielna budowa	2
spadek	3
darowizna	4
częściowy zakup lub samodzielna budowa/ częściowy spadek lub darowizna	5
nabycie/ zakup w trybie uwłaszczenia (mieszkania komunalnego, spółdzielczego, zakładowego po preferencyjnej cenie)	6
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

Spadek – wejście w posiadanie mieszkania/ domu od osoby wchodzącej lub niewchodzącej w skład gospodarstwa domowego z chwilą jej śmierci.

Darowizna – wejście w posiadanie mieszkania/ domu od osoby nie wchodzącej w skład gospodarstwa domowego za jej życia.

6.5 W którym roku Pana/Pani gospodarstwo domowe weszło w posiadanie nieruchomości lub zakończyło budowę obecnego głównego miejsca zamieszkania?	HB 0700
rok	
nie wiem	88
brak odpowiedzi	99

6.6 Jaka była wartość (cena) całego mieszkania/domu/ nieruchomości (łącznie z ziemią, działką) w momencie wejścia w jego posiadanie (zbudowania) przez Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HB 0800
<p><i>Proszę uwzględnić wartość całego mieszkania/domu/ nieruchomości niezależnie od udziału należącego do Pana/Pani gospodarstwa domowego.</i></p> <p><i>Jeżeli nieruchomość została nabyta przed 1.1.1995 r., - należy wpisać jej wartość po denominacji (ówczesna kwota podzielona przez 10000).</i></p>		
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

6.7 Gdyby chciał/a Pan/i sprzedać mieszkanie/dom/nieruchomość (gospodarstwo rolne bez maszyn rolniczych, upraw oraz inwentarza żywego), to jaką Pana/Pani zdaniem kwotę można byłoby obecnie za nie uzyskać?		
<p><i>Proszę podać obecną wartość całego mieszkania/domu/nieruchomości niezależnie od części należącej do Pana/Pani gospodarstwa domowego.</i></p>		

6.7.1 Dom/mieszkanie		HNB 0910
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

6.7.2 Ziemia (działka; pow. gospodarstwa rolnego)		HNB 0920
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie dotyczy	77
4.	nie wiem	88
5.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

6.7.3 Ogółem nieruchomość, tj. dom, budynki gospodarcze, ziemia (działka)		HB 0900
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

6.8 O ile Pana/Pani zdaniem zmieni się wartość głównego miejsca zamieszkania w ciągu najbliższych dwóch lat?		HBZ 010
spadnie o ponad 10%		1
pozostanie na podobnym poziomie		2
wzrośnie o ponad 10%		3
nie wiem		8
brak odpowiedzi		9

Jaka jest ogólna powierzchnia użytkowa głównego miejsca zamieszkania (cała powierzchnia mieszkania/domu oraz powierzchnia działki, na której stoi nieruchomość)?	HB 0100	HNB 0100
	domu/ mieszkania	ziemi (działki, pow. gosp. rolnego)
	6.9.1	6.9.2
1. powierzchnia w m ²	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2. nie dotyczy	X	7
3. nie wiem	8	8
4. brak odpowiedzi	9	9

1ha=10 000m²

6.10 Od ilu lat Pan/Pani lub inna osoba z Pana/Pani gospodarstwa domowego mieszka w głównym miejscu zamieszkania (chodzi o osobę najdłużej zamieszkującą)?	HB 0200
liczba lat	<input type="text"/>
nie wiem	888
brak odpowiedzi	999

6.11 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0200
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1 W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>

Dział 7. KREDYTY, POŻYCZKI DOTYCZĄCE GÓLWNEGO MIEJSCA ZAMIESZKANIA GOSPODARSTWA DOMOWEGO

7.1 Czy obecnie główne miejsce zamieszkania Pana/Pani gospodarstwa domowego jest obciążone kredytem hipotecznym lub innym kredytem, pożyczką, które spłaca Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HB 1000
tak	1	→ pyt. 7.2 → pyt. 8.1
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt. 8.1

Kredyt hipoteczny – długoterminowy kredyt bankowy, którego zabezpieczeniem jest hipoteka. Udzielany najczęściej na budowę lub zakup nieruchomości.

Uwaga: Na pyt. 7.2-7.19 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 7.1 zakreślono symbol 1.

7.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że główne miejsce zamieszkania Pana/Pani gospodarstwa domowego jest obciążone kredytem.		HB 1010
Ilość kredytów hipotecznymi lub innymi kredytami czy pożyczkami obciążone jest główne miejsce zamieszkania Pana/Pani gospodarstwa domowego ?		
liczba kredytów/pożyczek	<input type="text"/>	→ pyt. 8.1
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

Numer kredytu	HB 110		HNB 110	
	Czy jest to kredyt:		W jakiej instytucji zaciągnięto kredyt:	
	hipoteczny: 1 – zwykły 2 – odwrócona hipoteka 3 – refinansowany	inny kredyt lub pożyczka: 4 – zwykły 5 – refinansowany 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	1 – w banku (w tym spółdzielczym) 2 – w SKOK 3 – w innej instytucji np. parabank, firma pożyczkowa 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	
7.3	7.4		7.5	HNB 120
1	<input type="text"/>		<input type="text"/> → jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>		<input type="text"/> → jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>		<input type="text"/> → jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>		<input type="text"/> → jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>		<input type="text"/> → jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾	<input type="text"/>

Refinansowanie kredytu oznacza spłatę istniejącego kredytu środkami pochodzącymi z nowego kredytu w tej samej kwocie lub w kwocie wyższej.

Odwrócona hipoteka – jest szczególnym rodzajem kredytu mieszkaniowego, który umożliwia uwolnienie kapitału z nieruchomości bez konieczności jej opuszczenia czy sprzedaży. Właściciel nieruchomości otrzymuje comiesięczne raty lub jednorazową wypłatę, a po jego śmierci druga strona umowy (np. bank) przejmuje nieruchomość.

Należy zebrać informacje dotyczące 5 najważniejszych kredytów tzn. o najwyższej wartości. Jeżeli kredyty są o podobnych wartościach to należy wybrać 5 kredytów, których pozostałe do spłacenia wartości są wyższe.

Parabank - instytucja finansowa prowadząca działalność gospodarczą polegającą na oferowaniu usług i produktów finansowych podobnych do usług bankowych bez odpowiedniej licencji w obszarze nieobjętym nadzorem finansowym, czyli niepodlegające prawu bankowemu. Są to m.in.: Provident S.A., Vivus, Wonga, Bocian Pożyczki, Optima S.A., Profit Credit Poland.

1) Kody banków (karta A3)

- | | |
|----------------------------------|------------------------------|
| 01 – PKO Bank Polski | 13 – Deutsche Bank |
| 02 – Bank Pekao | 14 – Bank BPH |
| 03 – Bank Zachodni WBK | 15 – Credit Agricole |
| 04 – mBank | 16 – Bank Ochrony Środowiska |
| 05 – ING Bank Śląski | 17 – Idea Bank |
| 06 – Getin Noble Bank | 18 – Santander Consumer Bank |
| 07 – Bank Millennium | 19 – Euro Bank |
| 08 – Bank BGŻ BNP Paribas | 20 – Bank Pocztowy |
| 09 – Raiffeisen Polbank | 21 – Bank Spółdzielczy |
| 10 – Bank Handlowy w Warszawie | 22 – SKOK |
| 11 – Bank Gospodarstwa Krajowego | 23 – Inny |
| 12 – Alior Bank | 88 – nie wiem |
| | 99 – brak odpowiedzi |

Uwaga: Pyt. 7.6-7.19 należy wypełnić tylko dla wypełnionych wierszy z pyt. 7.4.

7.6 W jakim celu zostały wykorzystane środki pochodzące z kredytu/kredytów/pożyczek?											HB 120
Należy wpisać „X” przy wybranym celu dla każdego z posiadanych kredytów.											
Wyszczególnienie Proszę nie odczytywać kategorii odpowiedzi. Można zaznaczyć tylko jeden cel główny i jeden lub kilka celów dodatkowych dla każdego z kredytów/pożyczek.	Symbol	Numer kredytu									
		1		2		3		4		5	
		Cel									
		główny	dodat- kowy	główny	dodat- kowy	główny	dodat- kowy	główny	dodat- kowy	główny	dodat- kowy
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Zakup lub budowa głównego miejsca zamieszkania	01										
Zakup innej nieruchomości (grunty, budynki)	02										
Remont lub modernizacja mieszkania/domu	03										
Zakup samochodu lub innego środka transportu	04										
Finansowanie działalności gospodarczej lub zawodowej	05										
Splata innych długów	06										
Cele edukacyjne	07										
Pokrycie kosztów utrzymania (żywność, opłaty mieszkaniowe)	08										
Inne	09										
Nie wiem (zakreślić symbol)	88	88	X	88	X	88	X	88	X	88	X
Brak odpowiedzi (zakreślić symbol)	99	99	X	99	X	99	X	99	X	99	X

Numer kredytu	HB 130	HNB 130	HB 140		HNB 140	HB 190	HB 160
	Proszę podać rok zaciągnięcia lub ostatniego refinansowania kredytu ¹⁾ /pożyczki. 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	W jakiej walucie zaciągnięto kredyt? Symbol waluty ²⁾ : 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 08 – inna 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Ile wynosiła początkowa wartość kredytu ¹⁾ w złotych (gdy został on udzielony lub ostatnio refinansowany)? Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 7.9 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 7.10 proszę podać symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.		Symbol waluty ^{2) 3)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Proszę podać aktualną stopę oprocentowania kredytu. 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Proszę podać liczbę lat na jakie został udzielony lub ostatnio refinansowany kredyt. Jeżeli kredyt stanowi odwróconą pożyczkę hipoteczną należy podać liczbę lat na jaką przewiduje się płatności na rzecz gospodarstwa domowego. 77 – nie określono liczby lat 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
			8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	→pyt. 7.11 →pyt. 7.11			
7.3	7.7	7.8	7.9		7.10	7.11	7.12
1							
2							
3							
4							
5							

1) Jeżeli kredyt stanowi odwróconą pożyczkę hipoteczną należy podać rok, od którego rozpoczęły się płatności na rzecz gospodarstwa domowego.

2) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w dwóch walutach to należy go rozpiścić w dwóch wierszach: jedną część wpisać w wierszu przeznaczonym dla tego kredytu, natomiast drugą część w wierszu nienumerowanym (ostatnim), wpisując odpowiedni numer kredytu.

3) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w walucie innej niż wymienione należy jego wartość przeliczyć na PLN po kursie z dnia zaciągnięcia kredytu.

Numer kredytu	Jaka wartość kredytu w złotych pozostała jeszcze do spłaty (bez odsetek, opłat, itp.)? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 7.13 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 7.14 proszę podać symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>		HB 180	HNB180
	HB 170	HNB 170	Czy oprocentowanie może się zmieniać w trakcie trwania umowy kredytowej?	Czy nastąpiła zmiana waluty, w której zaciągnięto kredyt?
	7 – odwrócona hipoteka 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 7.15	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	1 - NIE TAK, na: 2 – PLN 3 – EUR 4 – CHF 5 – inną walutę 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
7.3	7.13	7.14	7.15	7.16
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) Patrz uwaga 2 na str. 12;

2) Patrz uwaga 3 na str. 12.

Numer kredytu	Ile wynosi miesięczna spłata kredytu w złotych łącznie z odsetkami i kapitałem (bez podatku, ubezpieczeń, itp.) ? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 7.17 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 7.18 proszę podać symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>		HNB 210
	HB 200	HNB 200	Czy raty kredytu są wyliczone w umowie jako:
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 7.19	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – równe 2 – malejące 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
7.3	7.17	7.18	7.19
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) Patrz uwaga 2 na str. 12;

2) Patrz uwaga 3 na str. 12.

7.20 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0300
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	<input type="text"/>
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>

Stopa procentowa – wskaźnik przychodu, jaki przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udzielenia kredytu/ pożyczki.

Wartość kredytu (saldo kredytu) – kapitał do spłaty bez części odsetkowej.

Dział 8. INNE NIERUCHOMOŚCI

8.1 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada inne nieruchomości poza głównym miejscem zamieszkania takie jak: domy, mieszkania, garaże, biura, hotele, gospodarstwa rolne, grunty, place itp?		HB 2400
tak	1	→pyt.8.2
nie	2	→pyt.10.1
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ **pyt.9.1** lub **pyt.10.1** jeżeli gosp. dom. zakreślono symbol inny niż **1**

Nieruchomości – domy, mieszkania, garaże, biura, hotele, gospodarstwa rolne, place.

Uwaga: Na pyt.8.2-8.8 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 8.1 zakreślono symbol 1.

8.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada inne nieruchomości poza głównym miejscem zamieszkania. Ile Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada takich nieruchomości poza głównym miejscem zamieszkania?	HB 2410
liczba nieruchomości	<input type="text"/>
nie wiem	88
brak odpowiedzi	99

Proszę podać informację dla każdej posiadanej nieruchomości:

Numer nieruchomości	HB 250	HB 260
	Jakie są to nieruchomości?	Jaki jest główny cel wykorzystywania nieruchomości (poza głównym miejscem zamieszkania)?
	01 – dom lub mieszkanie 02 – budynek mieszkalny 03 – budynek przemysłowy/magazyn 04 – działka budowlana/ posiadłość/domek/działka letniskowa/ziemia (inna, niż gospodarstwo rolne) 05 – garaż 06 – sklep 07 – biuro, lokal użytkowy 08 – hotel 09 – gospodarstwo rolne 10 – inne 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – do celów prywatnych np. wypoczynku 2 – do działalności gospodarczej 3 – na wynajem lub dzierżawę 4 – do bezpłatnego użytkowania przez inne osoby 5 – nie wykorzystywano 6 – inny cel 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
8.3	8.4	8.5
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Numer nieruchomości	HB 270	HB 280	
	<p>Jaki procent nieruchomości należy do Pana/Pani gospodarstwa domowego?</p> <p>888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi</p>	<p>Gdyby Pan/Pani chciał(a) sprzedać posiadaną nieruchomość to zdaniem Pana/Pani jaką kwotę (w PLN) można byłoby obecnie za nią uzyskać (obecna wartość nieruchomości)?</p> <p><i>W przypadku gospodarstwa rolnego należy podać wyłącznie wartość ziemi uprawnej i budynków (tj. bez maszyn, zasiewów i zwierząt).</i></p> <p>8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi</p>	<p>Proszę podać symbol przedziału z karty A2, w którym mieści się obecna wartość nieruchomości.</p> <p>88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi</p>
	<i>Jeśli wypełniono pyt. 8.7 nie wypełniać pyt. 8.8</i>		
8.3	8.6	8.7	8.8
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

8.9 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0400
<p>Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1</p> <p><i>W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99</i></p>	<input type="text"/>

Dział 9. KREDYTY, POŻYCZKI, DOTYCZĄCE INNYCH NIERUCHOMOŚCI

9.1 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada obecnie kredyty hipoteczne lub inne kredyty/pożyczki, których zabezpieczeniem są inne nieruchomości poza głównym miejscem zamieszkania ¹⁾ ?		HB 3000
tak	1	→pyt.9.2
nie	2	
nie wiem	8	→pyt.10.1
brak odpowiedzi	9	

1) Jeżeli zabezpieczeniem kredytu jest jednocześnie główne miejsce zamieszkania i inna nieruchomość, to nie należy go rejestrować, jeśli wcześniej kredyt został zarejestrowany przy głównym miejscu zamieszkania.

Uwaga: Na pyt.9.2-9.19 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt.9.1 zakreślono symbol 1.

9.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że gospodarstwo domowe posiada obecnie kredyty/pożyczki, których zabezpieczeniem są inne, niż główne miejsce zamieszkania, nieruchomości. Iloma takimi kredytami obciążone są inne nieruchomości poza głównym miejscem zamieszkania Pana/Pani gospodarstwa domowego?		HB 3010
liczba kredytów		
nie wiem		8
brak odpowiedzi		9

Numer kredytu	HB 310		HNB 310	
	Czy jest to kredyt:		W jakiej instytucji zaciągnięto kredyt:	
	hipoteczny: 1 – zwykły 2 – odwrócona hipoteka 3 – refinansowany	Inny kredyt lub pożyczka: 4 – zwykły 5 – refinansowany 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	1 – w banku (w tym spółdzielczym) 2 – w SKOK 3 – w innej instytucji np. parabank, firma pożyczkowa 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	
9.3	9.4		9.5	HNB 320
1				→ jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾
2				→ jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾
3				→ jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾
4				→ jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾
5				→ jeśli 1, wpisz kod banku ¹⁾

1) **Kody banków (karta A3)**

01 – PKO Bank Polski
02 – Bank Pekao
03 – Bank Zachodni WBK
04 – mBank
05 – ING Bank Śląski
06 – Getin Noble Bank
07 – Bank Millennium
08 – Bank BGŻ BNP Paribas
09 – Raiffeisen Polbank
10 – Bank Handlowy w Warszawie
11 – Bank Gospodarstwa Krajowego
12 – Alior Bank

13 – Deutsche Bank
14 – Bank BPH
15 – Credit Agricole
16 – Bank Ochrony Środowiska
17 – Idea Bank
18 – Santander Consumer Bank
19 – Euro Bank
20 – Bank Pocztowy
21 – Bank Spółdzielczy
22 – SKOK
23 – Inny
88 – nie wiem
99 – brak odpowiedzi

→ pyt.10.1

Kredyt hipoteczny – długoterminowy kredyt bankowy, którego zabezpieczeniem jest hipoteka. Udzielany najczęściej na budowę lub zakup nieruchomości.

Refinansowanie kredytu oznacza spłatę istniejącego kredytu środkami pochodzącymi z nowego kredytu w tej samej kwocie lub w kwocie wyższej.

Odwrócona hipoteka – jest szczególnym rodzajem kredytu mieszkaniowego, który umożliwia uwolnienie kapitału z nieruchomości bez konieczności jej opuszczenia czy sprzedaży. Właściciel nieruchomości otrzymuje comiesięczne raty lub jednorazową wypłatę, a po jego śmierci druga strona umowy (np. bank) przejmuje nieruchomość.

Należy zebrać informacje dotyczące 5 najważniejszych kredytów tzn. o najwyższej wartości. Jeżeli kredyty są o podobnych wartościach to należy wybrać 5 kredytów, których pozostałe do spłacenia wartości są wyższe.

Parabank - instytucja finansowa prowadząca działalność gospodarczą polegającą na oferowaniu usług i produktów finansowych podobnych do usług bankowych bez odpowiedniej licencji w obszarze nieobjętym nadzorem finansowym, czyli niepodlegające prawu bankowemu. Są to m.in.: Provident S.A., Vivus, Wonga, Bocian Pożyczki, Optima S.A., Profit Credit Poland.

Uwaga: Pyt. 9.6-9.19 należy wypełnić tylko dla wypełnionych wierszy z pyt. 9.4.

9.6 W jakim celu wykorzystane zostały środki pochodzące z kredytu/kredytów/pożyczek? Należy wpisać „X” przy wybranym celu dla każdego z posiadanych kredytów.											HB 320
Wyszczególnienie <i>Proszę nie odczytywać kategorii odpowiedzi. Można zaznaczyć tylko jeden cel główny i jeden lub kilka celów dodatkowych dla każdego z kredytów.</i>	Sym- bol	Numer kredytu									
		1		2		3		4		5	
		Cel									
		główny	dodatko- wy	główny	dodatko- wy	główny	dodatko- wy	główny	dodatko- wy	główny	dodatko- wy
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Zakup głównego miejsca zamieszkania	01										
Zakup innej nieruchomości (grunty, budynki)	02										
Remont lub modernizacja mieszkania/domu	03										
Zakup samochodu lub innego środka transportu	04										
Finansowanie działalności gospodarczej lub zawodowej	05										
Splata innych długów	06										
Cele edukacyjne	07										
Pokrycie kosztów utrzymania (żywność, opłaty mieszkaniowe)	08										
Inne	09										
Nie wiem (zakreślić symbol)	88	88	x	88	x	88	x	88	x	88	x
Brak odpowiedzi (zakreślić symbol)	99	99	x	99	x	99	x	99	x	99	x

Numer kredytu	HB 330	HNB 330	Ile wynosiła początkowa wartość kredytu ¹⁾ w złotych (gdy został on udzielony lub ostatnio refinansowany)?		HB 390	HB 360	
	Proszę podać rok zaciągnięcia lub ostatniego refinansowania kredytu ¹⁾ /pożyczki. 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	W jakiej walucie zaciągnięto kredyt? Symbol waluty ²⁾ : 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 08 – inna 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 9.9 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 9.10 proszę podać symbol waluty w której wyrażono wartość kredytu.		Proszę podać aktualną stopę oprocentowania kredytu. 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Proszę podać liczbę lat na jakie został udzielony lub ostatnio refinansowany kredyt. Jeżeli kredyt stanowi odwróconą pożyczkę hipoteczną należy podać liczbę lat na jaką przewiduje się płatności na rzecz gospodarstwa domowego. 77 – nie określono liczby lat 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	
			HB 340	HNB 340			
			8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	→pyt. 9.11			
				Symbol waluty ^{2) 3)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi			
9.3	9.7	9.8	9.9		9.10	9.11	9.12
1							
2							
3							
4							
5							

1) Jeżeli kredyt stanowi odwróconą pożyczkę hipoteczną należy podać rok, od którego rozpoczęły się płatności na rzecz gospodarstwa domowego.

2) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w dwóch walutach to należy go rozpisnąć w dwóch wierszach: jedną część wpisać w wierszu przeznaczonym dla tego kredytu, natomiast drugą część w wierszu nienumerowanym (ostatnim), wpisując odpowiedni numer kredytu.

3) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w walucie innej niż wymienione należy jego wartość przeliczyć na PLN po kursie z dnia zaciągnięcia kredytu.

Numer kredytu	Jaka wartość kredytu w złotych pozostała jeszcze do spłaty (bez odsetek, opłat, itp.)? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 9.13 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 9.14 proszę podać symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>		HB 380	HNB380
	HB 370	HNB 370	Czy oprocentowanie może się zmieniać w trakcie trwania umowy kredytowej?	Czy nastąpiła zmiana waluty, w której zaciągnięto kredyt?
	7 – odwrócona hipoteka 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	1 - NIE TAK, na: 2 – PLN 3 – EUR 4 – CHF 5 – inną walutę 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
9.3	9.13	9.14	9.15	9.16
1				
2				
3				
4				
5				

1) Patrz uwaga 2 na str. 17.

2) Patrz uwaga 3 na str. 17.

Numer kredytu	Ile wynosi miesięczna spłata kredytu w złotych łącznie z odsetkami i kapitałem (bez podatku, ubezpieczeń, itp.) ? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt.9.17 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 9.18 proszę podać symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>		HNB 410
	HB 400	HNB 400	Czy raty kredytu są wyliczone w umowie jako:
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – równe 2 – malejące 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
9.3	9.17	9.18	9.19
1			
2			
3			
4			
5			

1) Patrz uwaga 2 na str. 17.

2) Patrz uwaga 3 na str. 17.

9.20 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0500
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	

Stopa procentowa – wskaźnik przychodu, jaki przysługuje posiadaczowi kapitału z racji udzielenia kredytu/ pożyczki.

Wartość kredytu (saldo kredytu) – kapitał do spłaty bez części odsetkowej.

DZIAŁ 10. POJAZDY I LEASING

10.1 Czy Pan/Pani lub inne osoby z gospodarstwa domowego posiadają samochody osobowe? Nie należy wliczać pojazdów stanowiących własność firmy (osoby prawnej) oraz pojazdów leasingowanych.		HB 4300
tak	1	→ pyt.10.2
nie	2	→ pyt.10.4
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.10.4

Leasing – przekazanie leasingobiorcy (korzystającemu) prawa do korzystania z określonej rzeczy na pewien określony czas, w zamian za ustalone opłaty ratalne. Leasingobiorca nie jest właścicielem tego dobra.

Uwaga: Na pyt. 10.2-10.3 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 10.1 określono symbol 1.

10.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że gospodarstwo domowe posiada samochody osobowe (bez samochodów zarejestrowanych na firmę (osobę prawną) oraz pojazdów leasingowanych). Ile samochodów osobowych posiada Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HB 4310
liczba samochodów	<input type="text"/>	→ pyt.10.4
nie wiem	88	
brak odpowiedzi	99	

10.3 Gdyby chciał/a Pan/Pani sprzedać posiadane samochody to jaką Pana/Pani zdaniem kwotą można byłoby za nie uzyskać (obecna wartość samochodów)?		HB 4400
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

10.4 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada inne pojazdy (np. motocykl, samochód ciężarowy, dostawczy, łódź, jacht, przyczepa kempingowa)?		HB 4500
<i>Nie należy wliczać pojazdów stanowiących własność firmy (osoby prawnej) oraz pojazdów leasingowanych.</i>		
tak	1	→ pyt.10.5
nie	2	→pyt. 10.8
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.10.8

Uwaga: Na pyt. 10.5-10.7 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 10.4 określono symbol 1.

Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada inne pojazdy poza samochodem osobowym (bez pojazdów stanowiących własność firmy (osoby prawnej) oraz pojazdów leasingowanych). Ile i jakie pojazdy posiada Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HNB 4510
Wyszczególnienie		liczba pojazdów
		88 – nie wiem
		99 – brak odpowiedzi
10.5		10.6
1	motocykle	<input type="text"/>
2	samochody ciężarowe, dostawcze	<input type="text"/>
3	samoloty	<input type="text"/>
4	łódzie/jachty	<input type="text"/>
5	inne pojazdy	<input type="text"/>

10.7 Gdyby chciał/a Pan/Pani sprzedać posiadane pojazdy to jaką Pana/Pani zdaniem kwotą można byłoby za nie uzyskać (obecna łączna wartość tych pojazdów)?		HB 4600
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

10.8 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada obecnie umowę leasingu samochodu/samochodów?		HC 0100
tak	1	→ pyt.10.9
nie	2	→ pyt.10.11
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.11.1

Uwaga: Na pyt. 10.9-10.10 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 10.8 zakreślono symbol 1.

10.9 Powiedział(a) Pan/Pani, że gospodarstwo domowe posiada umowę leasingu samochodu/samochodów. Ile obecnie samochodów w leasingu posiada Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HNC 0100
liczba samochodów	<input type="text"/>	
nie wiem	88	
brak odpowiedzi	99	

10.10 Ile wynosi łączna miesięczna kwota płatności leasingowych?		HC 0110
wartość (PLN)	<input type="text"/>	
nie wiem	88	
brak odpowiedzi	99	

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

10.11 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0600
<p>Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1</p> <p>W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99</p>	
<input type="text"/>	

Dział 11. INNE KREDYTY I POŻYCZKI

11.1 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada rachunek z dostępnym ujemnym (negatywnym) limitem (np. linię kredytową, rachunek debetowy) w banku lub innej instytucji finansowej? <i>Nie uwzględniać kart kredytowych</i>	HC 0200	→ pyt.11.2
tak	1	
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.2 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada zadłużenie na rachunku bieżącym, uruchomioną otwartą linię kredytową, kredyty np.: samochodowe, konsumpcyjne, ratalne lub prywatne pożyczki od rodziny, znajomych, pracodawców? <i>Nie uwzględniać kart debetowych i kredytowych Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź</i>	HC 0400	→ pyt.11.18
nie	1	→ pyt.11.18
tak, kredyty konsumpcyjne, samochodowe, chwilówki, kredyty na działalność gospodarczą, mieszkaniowe (na remont, wyposażenie)	2	→pyt.11.3
tak, linia kredytowa, zadłużenie na rachunku bankowym	3	
tak, prywatne pożyczki od rodziny, znajomych	4	→pyt.11.18
tak, ratalne	5	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

Uwaga: Na pyt. 11.3 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 11.2 zakreślono symbol 2, 3, 4 lub 5.

11.3 Powiedział(a) Pan/Pani, że osoby z gospodarstwa domowego posiadają kredyty np. samochodowe, konsumpcyjne, ratalne lub prywatne pożyczki od rodziny, znajomych, pracodawców. Ile takich kredytów/ pożyczek Państwo posiadają?	HC 0410	
liczba kredytów/pożyczek	<input type="text"/>	
nie wiem	88	→ pyt.11.18
brak odpowiedzi	99	

Uwaga: W pytaniu 11.2 należy uwzględnić również kredyty, pożyczki, zaciągnięte na działalność gospodarczą przez osoby fizyczne, a nie przez firmę.

Linia kredytowa – udostępniona przez bank możliwość zadłużania się do wysokości ustalonego w umowie limitu.

Kredyt konsumpcyjny – kredyt udzielany przez instytucje finansowe na zakup towarów, który spłaca się w stałych ratach przez określony czas.

Kredyt ratalny – kredyt umożliwiający „czegoś” na raty. W praktyce najczęściej na raty kupujemy sprzęt RTV i meble. Dzięki temu po podpisaniu umowy kredytowej, klient od razu otrzymuje zakupiony towar, a spłaca go w ratach w późniejszym terminie.

Zabezpieczenie – aktywa, które stanowią poręczenie spłaty kredytu.

Instytucja finansowa – jednostka organizacyjna, której podstawowym zadaniem jest gromadzenie i wydatkowanie środków pieniężnych (np. banki, SKOK, kasy zapomogowo-pożyczkowe, parabanki).

11.4 W jakim celu wykorzystane zostały środki pochodzące z tych kredytów i pożyczek?											HC 050	
<i>Należy wpisać X przy wybranym celu dla każdego kredytu lub pożyczki.</i>												
Wyszczególnienie <i>Proszę nie odczytywać odpowiedzi. Można zaznaczyć tylko jeden cel główny i jeden lub kilka celów dodatkowych dla każdego z kredytów.</i>	Symbol	Numer kredytu										
		1		2		3		4		5		
		cel										
		główny	dodat-kowy	główny	dodat-kowy	główny	dodat-kowy	główny	dodat-kowy	główny	dodat-kowy	
Zakup głównego miejsca zamieszkania	01											
Zakup innej nieruchomości (grunty, budynki)	02											
Remont lub modernizacja mieszkania/domu	03											
Zakup samochodu lub innego środka transportu	04											
Finansowanie działalności gospodarczej lub zawodowej	05											
Spłata innych długów	06											
Cele edukacyjne	07											
Pokrycie kosztów utrzymania (żywność, opłaty mieszkaniowe)	08											
Inne	09											
Nie wiem	88	88	x	88	x	88	x	88	x	88	x	
Brak odpowiedzi	99	99	x	99	x	99	x	99	x	99	x	

Numer kredytu	Ile wynosiła początkowa wartość kredytu/pożyczki w złotych? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 11.6 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 11.7 symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>		HNC 070	HC 070	Jaka wartość kredytu/pożyczki w złotych pozostała jeszcze do spłaty (bez odsetek, opłat itp.)? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 11.10 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 11.11 symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu.</i>	
	HC 060	HNC 060	Proszę podać aktualną stopę oprocentowania kredytu	Proszę podać liczbę miesięcy na jakie został zaciągnięty kredyt/pożyczka	HC 080	HNC 080
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 11.8	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	777 – nie określono 888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 11.12	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
11.5	11.6	11.7	11.8	11.9	11.10	11.11
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w dwóch walutach to należy go rozpisać w dwóch wierszach: jedną część wpisać w wierszu przeznaczonym dla tego kredytu, natomiast drugą część w wierszu nienumerowanym (ostatnim), wpisując odpowiedni numer kredytu.

2) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w walucie innej niż wymienione należy jego wartość przeliczyć na PLN po aktualnym kursie (tzn. z dnia przeprowadzenia ankiety).

Numer kredytu	HC 090	HNC 090	HNC 300			HNC 200
	Czy stopa procentowa może się zmieniać w trakcie trwania umowy kredytowej?	W jakiej instytucji zaciągnięto kredyt/ pożyczkę?	Czy bank, w którym zaciągnęła Pani/ Pan kredyt wymagał osobistego (np. poręczenie) lub rzeczowego (np. nieruchomości, samochód) zabezpieczenia tego kredytu?	Ile wynosi obecna miesięczna spłata kredytu/pożyczki w złotych łącznie z odsetkami i kapitałem (bez podatku, ubezpieczeń, itp.)? <i>Jeśli gospodarstwo nie zna wartości w złotych, to w pyt. 11.15 wpisać wartość w walucie obcej, a w pyt. 11.16 symbol waluty, w której wyrażono wartość kredytu</i>		Czy raty kredytu są wyliczane w umowie jako:
	1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Proszę wpisać kod banku ³⁾	1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	HC 100	HNC 100	1 – równe 2 – malejące 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
				8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 11.17	Symbol waluty ^{1) 2)} 01 – PLN 02 – EUR 03 – CHF 04 – GBP 05 – USD 06 – SEK 07 – NOK 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	
11.5	11.12	11.13	11.14	11.15	11.16	11.17
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w dwóch walutach to należy go rozpisac w dwóch wierszach: jedną część wpisać w wierszu przeznaczonym dla tego kredytu, natomiast drugą część w wierszu nienumerowanym (ostatnim), wpisując odpowiedni numer kredytu.

2) Jeżeli kredyt został zaciągnięty w walucie innej niż wymienione należy jego wartość przeliczyć na PLN po aktualnym kursie (tzn. z dnia przeprowadzenia ankiety).

Poręczenie – zobowiązanie poręczyciela wobec wierzyciela (np. banku) do wykonania zobowiązania dłużnika, w razie gdyby ten go nie wykonał.

11.18 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada karty kredytowe lub sklepowe karty kredytowe? <i>Nie uwzględniać kart służbowych i debetowych</i>		HC 0300
tak	1	→pyt.11.19
nie	2	→ pyt.11.24
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.1

Uwaga: Na pyt. 11.19-11.21 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 11.18 zakreślono symbol 1.

11.19 Powiedział(a) Pan/Pani, że osoby z gospodarstwa domowego posiadają kartę/karty kredytową/kredytowe. Czy spłaca Pan/ Pani zadłużenie na karcie terminowo i w całości?		HC 0310
tak, zawsze spłacam w całości i w terminie	1	
tak, czasami spłacam całość po terminie	2	
nie, nie spłacam zadłużenie w całości i terminowo	3	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

Karta kredytowa – plastikowa karta służąca do zakupu towarów na kredyt lub wypłacenia gotówki do ustalonej kwoty. Przyznany kredyt podlega spłacie na koniec ustalonego okresu, a od niespłaconej części (saldo) naliczane są odsetki.

Sklepowe karty kredytowe – karta kredytowa wydawana przez konkretny sklep /przedsiębiorstwo; można z niej korzystać wyłącznie do dokonywania płatności w danym sklepie/przedsiębiorstwie.

11.20 Ile wynosi zadłużenie na karcie kredytowej/kartach kredytowych?		HC 0320
1. wartość (PLN)	<input type="text"/>	
2. symbol przedziału	<input type="text"/>	
3. nie wiem	88	
4. brak odpowiedzi	99	

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

11.21 Czy w roku bieżącym zalega lub zalegał Pan/ Pani ze spłatą zadłużenia?		HNC 0400
tak, poniżej 3 miesięcy	1	
tak, od 3 do 6 miesięcy	2	
tak, od 6 do 12 miesięcy	3	
tak, powyżej 12 miesięcy	4	
nie	5	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

Uwaga: Na pyt. 11.22 – 11.23 odpowiadają gospodarstwa domowe, które w pyt. 11.21 zakreślono symbol 2, 3, 4 lub 5 lub w pyt. 11.18 zakreślono symbol 1.

11.22 Jaka część (procent) przeciętnych miesięcznych dochodów (biorąc pod uwagę ostatnie 12 miesięcy) przeznaczyło Pana/ Pani gospodarstwo domowe na spłatę zadłużenia w ostatnim miesiącu?		HNC 0410
procent (udział spłaty zadłużenia w dochodzie)	<input type="text"/>	
nie wiem	88	
brak odpowiedzi	99	

11.23 Jak Pan/ Pani ocenia obciążenie związane z obsługą zadłużenia Pani/ Pana gospodarstwa domowego?		HNC 0420
obsługa zadłużenia nie jest istotnym obciążeniem	1	
obsługa zadłużenia stanowi obciążenie, ale nie jest problemem	2	
obsługa zadłużenia stanowi obciążenie, które jest pewnym problemem	3	
obsługa zadłużenia jest dużym problemem	4	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.24 Czy w ciągu ostatnich trzech lat Pan/Pani lub inne osoby z gospodarstwa domowego ubiegały się o kredyt poza kredytami, których zabezpieczeniem jest główne miejsce zamieszkania?		HC 1300
tak	1	→pyt.11.27
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.25 Czy w ciągu ostatnich trzech lat którykolwiek kredytodawca odrzucił wniosek o kredyt lub wysokość wnioskowanego kredytu osobom z Pana/Pani gospodarstwa domowego?		HC 1310
tak – wniosek został odrzucony	1	→pyt.11.27
tak – nie przyznano wnioskowanej kwoty	2	
nie - wniosek został przyjęty	3	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.26 Czy w późniejszym terminie Pan/Pani lub inne osoby z gospodarstwa domowego uzyskały wnioskowany wcześniej kredyt (wysokość wnioskowanego kredytu) w tej samej lub innej instytucji?		HC 1320
tak	1	→pyt.11.28
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.27 Czy w ciągu ostatnich trzech lat Pan/Pani lub osoby z gospodarstwa domowego rozważały złożenie wniosku o kredyt lecz zrezygnowały sądząc, że wniosek zostanie odrzucony?		HC 1400
tak	1	
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

11.28 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0700												
<p>Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1</p> <p>W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99</p>													
<table border="1" style="width: 100px; height: 40px;"> <tr><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td></tr> <tr><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td></tr> <tr><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td><td style="width: 25px; height: 15px;"></td></tr> </table>													

Dział 12. ZASOBY FINANSOWE

12.1 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada konto w banku, SKOK lub innej instytucji finansowej (np. rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe – ROR, lokaty i rachunki oszczędnościowe, depozyty)?		HD 1100
tak	1	→pyt.12.2
nie	2	
nie wiem	8	→pyt.12.4
brak odpowiedzi	9	

Uwaga: Na pyt. 12.2-12.3 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.1 zakreślono symbol 1.

12.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że osoby z Pana/Pani gospodarstwa domowego posiadają rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe ROR. Ile obecnie wynoszą wszystkie środki zgromadzone na tych rachunkach?		HD 1110
1.	łączna wartość (w PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

12.3 Ile obecnie wynoszą wszystkie środki zgromadzone na lokatach i rachunkach oszczędnościowych w bankach, SKOK-ach lub innych instytucjach finansowych?		HD 1210
1.	łączna wartość (w PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

12.4 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada udziały w funduszach inwestycyjnych?		HD 1300
tak	1	→pyt.12.5
nie	2	
nie wiem	8	→pyt.12.9
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.4

Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – są to rachunki, na które można wpłacać środki w każdym czasie i wypłacać na każde żądanie. Są one przeznaczone tylko dla osób fizycznych.

Lokaty terminowe – środki finansowe złożone w instytucjach finansowych, które nie mogą być wycofane przed upływem określonego terminu lub mogą być wycofane z poniesieniem pewnego rodzaju kary.

Rachunek oszczędnościowy – rodzaj rachunku bankowego przeznaczonego na gromadzenie wartości pieniężnych, oferowany osobom fizycznym, ze zmienną stopą procentową, dający możliwość dostępu do środków w dowolnym momencie bez utraty odsetek.

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Depozyty oszczędnościowe – obejmują wszystkie depozyty złożone w instytucjach finansowych, w stosunku do których posiadacz rachunku może dokonać wpłat i wypłat dziennych.

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

→ pyt.12.9

Instytucja finansowa – jednostka organizacyjna, której podstawowym zadaniem jest gromadzenie i wydatkowanie środków pieniężnych (np. banki, SKOK, kasy zapomogowo-pożyczkowe, parabanki).

Fundusze inwestycyjne – forma zbiorowego inwestowania, w której środki pieniężne są zbierane od wielu inwestorów i są inwestowane w akcje, obligacje lub inne papiery wartościowe.

Uwaga: Na pyt. 12.5-12.8 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.4 zakreślono symbol 1.

Rodzaje funduszy		HD 1310	HD 1320	
		Czy są to fundusze? 1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 12.9	Jaka jest obecnie wartość (w PLN) rynkowa posiadanych funduszy ¹⁾ ? 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Proszę podać symbol przedziału z karty A2, w którym mieści się obecna wartość posiadanych funduszy. <i>Nie wypełniać, jeśli wypełniono pyt. 12.7.</i> 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
12.5		12.6	12.7	12.8
1	inwestujące głównie w akcje	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
2	inwestujące głównie w obligacje	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
3	inwestujące głównie w instrumenty rynku pieniężnego	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
4	inwestujące głównie w nieruchomości	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
5	hedgingowe (arbitrażowe)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
6	mieszane / hybrydowe	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
7	inne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
8	HD 1330	łączna wartość funduszy ¹⁾		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

1) Jeżeli nie uzyskano informacji o wartości każdego rodzaju funduszy, należy pozyskać informację o łącznej wartości posiadanych wszystkich funduszy, bądź przedział, w którym się one mieszczą.

inwestujące głównie – należy rozumieć jako o najwyższym procentowym udziale.

Fundusze mieszane/ hybrydowe – fundusze inwestujące częściowo w akcje i częściowo w inne bezpieczne instrumenty np. obligacje.
Funduszami mieszanymi są: fundusze zrównoważone, stabilnego wzrostu, z ochroną kapitału i aktywnej alokacji.

Obligacje – dłużne papiery wartościowe, za pomocą których emitent zaciąga dług u posiadacza i jest zobowiązany do spłaty kapitału i odsetek w późniejszym terminie.

Akcje – papiery wartościowe, stanowiące udziały w kapitale spółki uprawniającym właściciela do części dywidendy. Akcje notowane w obrocie publicznym to akcje notowane na giełdzie tzn. mogą być tam kupowane i sprzedawane.

Fundusze hedgingowe (arbitrażowe) – fundusze bez ściśle określonej struktury aktywów, inwestujące w elastyczny sposób w różne aktywa i rynki. Przystąpienie do nich zwykle wymaga zainwestowania bardzo znacznego kapitału.

Instrumenty rynku pieniężnego – charakteryzują się niską rentownością, dużą płynnością oraz krótkim terminem realizacji. Należą do nich:

- bony skarbowe
- bony pieniężne
- krótkoterminowe papiery dłużne przedsiębiorstw
- certyfikaty depozytowe
- weksle
- czek
- akcepty bankowe
- depozyty międzybankowe.

12.9 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada obligacje zakupione indywidualnie (poza funduszami inwestycyjnymi) ?		HD 1400
tak	1	→pyt.12.10
nie	2	
nie wiem	8	→pyt.12.12
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.12

Uwaga: Na pyt. 12.10-12.11 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.9 zakreślono symbol 1.

12.10 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada obligacje zakupione indywidualnie. Przez kogo zostały one wyemitowane?		HD 1410	
		Tak	Nie
1.	państwo lub inną instytucję państwową (komunalną)	1	2
2.	banki/innych pośredników finansowych	1	2
3.	przedsiębiorstwa niefinansowe	1	2
4.	inne	1	2
5.	nie wiem	8	x
6.	brak odpowiedzi	9	x

Obligacje zakupione indywidualnie poza funduszami inwestycyjnymi – obligacje, których jesteśmy bezpośrednim właścicielem, kupione na własny rachunek np. poprzez rachunek inwestycyjny w biurze maklerskim lub fizycznie w banku, a nie poprzez fundusz, który inwestuje m.in. w obligacje.

Przedsiębiorstwa niefinansowe – wszystkie przedsiębiorstwa, które nastawione są na zysk i sprzedają wszystko poza pieniędzmi (towary i usługi).

12.11 Jaka jest obecnie wartość rynkowa posiadanych przez Pana/Pani gospodarstwo domowe obligacji zakupionych indywidualnie?		HD 1420
1.	łącna wartość (w PLN)	
2.	symbol przedziału	
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

12.12 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada akcje spółek notowanych na giełdzie zakupione indywidualnie (poza funduszami inwestycyjnymi), bądź jako pierwotny właściciel?		HD 1500
tak	1	→pyt.12.13
nie	2	
nie wiem	8	→pyt.12.15
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.15

Giełda – miejsce, na którym sprzedawane są określone towary lub papiery wartościowe po cenach ogłoszonych w codziennych notowaniach, np. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie.

Uwaga: Na pyt. 12.13-12.14 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.12 zakreślono symbol 1.

12.13 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada akcje spółek notowanych na giełdzie zakupionych indywidualnie (poza funduszami inwestycyjnymi). Jaka jest obecnie ich wartość rynkowa?		HD 1510
1.	łącna wartość (w PLN)	
2.	symbol przedziału	
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

12.14 Czy którakolwiek z tych akcji została wyemitowana przez spółkę z siedzibą za granicą?	HD 1520
tak	1
nie	2
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

12.15 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada środki finansowe na rachunkach zarządzanych przez osoby lub instytucje specjalizujące się w tej dziedzinie np. doradców finansowych (nie uwzględniać umów emerytalnych i ubezpieczeniowych)	HD 1600	
tak	1	→ pyt.12.16
nie	2	→pyt.12.17
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.17

Doradca finansowy – osoba, której rolą jest przede wszystkim przekazanie klientowi merytorycznej wiedzy i doradztwo na temat ochrony jego majątku.

Uwaga: Na pyt. 12.16 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.15 zakreślono symbol 1.

12.16 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada rachunki zarządzane przez osobę specjalizującą się w działalności finansowej. Dotyczy tylko aktywów finansowych dotychczas niezadeklarowanych. Jaka jest obecnie wartość wszystkich tych środków finansowych?	HD 1620
1. łączna wartość (w PLN)	<input type="text"/>
2. symbol przedziału	<input type="text"/>
3. nie wiem	88
4. brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

12.17 Czy osoby spoza Pana/Pani gospodarstwa domowego są Pana/Pani gospodarstwu domowemu winne pieniądze np. z tytułu udzielonej pożyczki, weksle?	HD 1700	
tak	1	→pyt.12.18
nie	2	→pyt.12.19
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.12.19

Uwaga: Na pyt. 12.18 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.17 zakreślono symbol 1.

12.18 Powiedział(a) Pan/Pani, że osoby spoza Pana/Pani gospodarstwa domowego są Pana/Pani gospodarstwu domowemu winne pieniądze np. z tytułu udzielonej pożyczki, weksle. Jaka to jest kwota ogółem?	HD 1710
1. łączna wartość (w PLN)	<input type="text"/>
2. symbol przedziału	<input type="text"/>
3. nie wiem	88
4. brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

12.19 Które z poniższych stwierdzeń opisuje najdokładniej skalę ryzyka finansowego jakie Pana/Pani gospodarstwo domowe jest skłonne podjąć oszczędzając lub dokonując inwestycji? <i>Zaznaczyć tylko jedną odpowiedź.</i>	HD 1800
podejmuję znaczne ryzyko oczekując znacznych zysków	1
podejmuję ryzyko finansowe powyżej przeciętnego poziomu oczekując zysków powyżej przeciętnego poziomu	2
podejmuję przeciętne ryzyko oczekując przeciętnych zysków	3
nie podejmuję żadnego ryzyka finansowego	4
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

→ pyt.12.20

Ryzyko finansowe – możliwość poniesienia straty z tytułu transakcji finansowej.

Kontrakt terminowy (futures) – instrument finansowy, będący rodzajem umowy zawartej pomiędzy kupującym (sprzedającym) a giełdą, w której sprzedający zobowiązuje się sprzedać określony instrument bazowy za ściśle określoną cenę w ściśle określonym terminie.

→ pyt. 12.22

Aktywa – posiadane przedmioty i prawa, np. domy, nieruchomości, pojazdy, urządzenia, przedmioty wartościowe (biżuteria, obrazy).

Tantiema – umowna opłata ustalana procentowo, płacona uprawnionemu z tytułu praw autorskich, majątkowych (kompozytorowi, filmowcowi, tłumaczowi, producentowi), a uzyskana od użytkowników za odtworzenie dzieła (np. filmu).

Do **metali szlachetnych** zalicza się m.in. platynę, srebro, złoto.

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

12.20 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada: instrumenty pochodne (kontrakty terminowe, opcje), certyfikaty oparte na indeksach, metale szlachetne (bez biżuterii), tantiemy, pozostałe wcześniej nie wymienione aktywa?	HD 1900	
tak	1	→ pyt.12.21
nie	2	
nie wiem	8	→ pyt.12.22
brak odpowiedzi	9	

Uwaga: Na pyt. 12.21 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.20 zakreślono symbol 1.

12.21 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada instrumenty pochodne (kontrakty terminowe, opcje), certyfikaty oparte na indeksach, metale szlachetne, tantiemy. Jaka jest ich obecna wartość?	HD 1920
1. łączna wartość (w PLN)	<input type="text"/>
2. symbol przedziału	<input type="text"/>
3. nie wiem	88
4. brak odpowiedzi	99

12.22 Czy Pana/Pani gospodarstwo domowego ma jakikolwiek majątek za granicą (nieruchomości, papiery wartościowe, oszczędności, spółki nie notowane na giełdzie)?		HNB 2000	→ pyt.12.23
tak	1	→pyt.12.23	
nie	2		
nie wiem	8		
brak odpowiedzi	9		

12.23 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada przedmioty wartościowe, takie jak biżuteria, dzieła sztuki, antyki, numizmaty itp.?		HB 4700	→ pyt.13.19
tak	1	→pyt.12.24	
nie	2		
nie wiem	8		
brak odpowiedzi	9		

Uwaga: Na pyt. 12.24 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 12.23 zakreślono symbol 1.

12.24 Powiedział(a) Pan/Pani, że posiadają Państwo przedmioty wartościowe, takie jak biżuteria, dzieła sztuki, antyki, numizmaty. Gdyby chciał/a Pan/Pani sprzedać te wszystkie przedmioty wartościowe to jaką Pana/Pani zdaniem kwotą można byłoby za nie obecnie uzyskać (łącznie wartość tych przedmiotów)?		HB 4710	Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.
1.	wartość (PLN)	<input type="text"/>	
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>	
3.	nie wiem	88	
4.	brak odpowiedzi	99	

12.25 Czy Pan/ Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego ma zwyczaj przechowywania części zasobów finansowych w gotówce?		HNB 4800
tak	1	
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

12.26 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0800
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	<input type="text"/>
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>

Dział 13 WYDATKI GOSPODARSTWA DOMOWEGO

Wyszczególnienie	Proszę podać wydatki:								
	przeciętne miesięczne na:				roczne (ostatnie 12 miesięcy) na:				
	żywność i napoje bezalkoholowe spożywane w domu	żywność i napoje spożywane poza domem (restauracje, bary, kawiarnie, w tym w miejscu pracy)	użytkowanie mieszkania lub domu (czynsz, konserwacja wind, usługi ochroniarskie, sprząatanie, wywóz śmieci, fundusz remontowy itp.); media tj. prąd, gaz, woda, ogrzewanie oraz opłaty za: telewizję, telefon, Internet	transport i komunikację (bilety, paliwo, koszty utrzymania samochodu itp.)	wakacje i wypoczynek (koszty przejazdów, hoteli, posiłków, wydatki na kulturę i rozrywkę podczas wyjazdu, np. bilety do muzeum)	odzież i obuwie	zdrowie (prywatne wizyty lekarskie, stomatologiczne, leki, wydatki na rehabilitację)	usługi: - higieny osobistej (fryzjer, kosmetyczka), - edukacji (np. korepetycje, kursy językowe), - sportowe, - remontowo-budowlane, - ubezpieczenia majątkowe	pozostałe, w tym dobra trwałego użytkowania; np. zakup: -sprzętu AGD/RTV, - pojazdów (np. samochodów) - mieszkania/ domu
HI 0100	HI 0200	HI 0210	HI 0215	HI 0230	HI 0240	HI 0250	HI 0260	HI 0270	
13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7	13.8	13.9	
wartość ¹⁾ (w PLN)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
symbol przedziału	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
nie wiem	88	88	88	88	88	88	88	88	88
brak odpowiedzi	99	99	99	99	99	99	99	99	99
Z jakiej części wydatków (w procencie danej kategorii) Pana/ Pani gospodarstwo domowe jest w stanie zrezygnować w trudnej sytuacji trwającej dłużej niż 12 miesięcy?									
	HNI 0100	HNI 0200	HNI 0210	HNI 0215	HNI 0230	HNI 0240	HNI 0250	HNI 0260	HNI 0270
	13.10	13.11	13.12	13.13	13.14	13.15	13.16	13.17	13.18
procent wydatków	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
nie wiem	88	88	88	88	88	88	888	888	88
brak odpowiedzi	99	99	99	99	99	99	999	999	99

1) Jeżeli nie podano wartości należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

13.19 Czy Pana/Pani gospodarstwo domowe przekazywało w ciągu ostatnich 12 miesięcy regularnie środki pieniężne osobom spoza gospodarstwa domowego (np. alimenty, pomoc dla krewnych) oraz instytucjom charytatywnym i innym (kościół)?		HI 0300	→ pyt.13.22
tak	1	→ pyt.13.20	
nie	2		
nie wiem	8	→ pyt.13.22	
brak odpowiedzi	9		

Uwaga: Na pyt. 13.20-13.21 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 13.19 zakreślono symbol 1.

Powiedział(a) Pan/Pani, że w ciągu ostatnich 12 miesięcy przekazywał(a) regularnie dary pieniężne osobom spoza gospodarstwa domowego lub instytucjom charytatywnym i innym instytucjom? Jaka to była kwota <u>średnio miesięcznie</u> ?		HI 0310	HI 0320
		Dary	
		dobrowolne	obowiązkowe (np. alimenty)
		13.20	13.21
1.	wartość (w PLN)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88	88
4.	brak odpowiedzi	99	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się wartość.

13.22 Czy Pana/Pani gospodarstwo domowe oszczędza (odkłada) pewną część dochodu?		HNI 0400	→ pyt.13.23
tak, regularnie (np. co miesiąc, kwartał, rok) odkładam pewne środki na konkretny cel lub jako zabezpieczenie na przyszłość	1	→ pyt.13.24	
tak, nieregularnie	2		
nie	3	→ pyt.13.24	
nie wiem	8		
brak odpowiedzi	9		

→ pyt.14.1, 14.2

Oszczędzanie – odkładanie pewnych kwot, które są akumulowane w pewnym celu lub jako zabezpieczenie na nieprzewidziane sytuacje.

Uwaga: Na pyt. 13.23 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 13.22 zakreślono symbol 1 lub 2.

13.23 Powiedział(a) Pan/Pani, że gospodarstwo domowe oszczędza. Na jaki cel Pana/Pani gospodarstwo domowe aktualnie oszczędza? <i>Proszę nie odczytywać kategorii odpowiedzi. Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.</i>	HI 0400
zakup własnego domu, mieszkania	01
inne duże zakupy (inne miejsca mieszkania, pojazdy, meble itp.)	02
założenie prywatnej firmy lub inwestycje finansowe w istniejącej firmie	03
inwestycje w aktywa finansowe	04
zabezpieczenie na wypadek nieprzewidzianych sytuacji	05
spłatę długu	06
zabezpieczenie na starość	07
podróże/ wakacje	08
edukację/ wsparcie dla dzieci, wnuków lub krewnych	09
zapisy w testamencie	10
wykorzystanie dofinansowania przez państwo (np. dofinansowanie do oszczędności zgromadzonych w kasach mieszkaniowych)	11
inny	12
nie wiem	88
brak odpowiedzi	99

13.24 Czy w ciągu 2015 roku wydatki ogółem Pana/Pani gospodarstwa domowego były wyższe, niższe bądź na zbliżonym poziomie do spodziewanych wydatków (nie należy uwzględniać środków finansowych przeznaczonych na zakup akcji, obligacji, oszczędności)?	HI 0500
wyższe od spodziewanych wydatków w przeciętnym roku	1
niższe od spodziewanych wydatków w przeciętnym roku	2
na zbliżonym poziomie do spodziewanych wydatków w przeciętnym roku	3
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

13.25 Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy wydatki ogółem Pana/Pani gospodarstwa domowego były wyższe, podobne czy niższe niż uzyskane dochody (nie należy uwzględniać środków finansowych przeznaczonych na zakup akcji, obligacji, oszczędności)?	HI 0600	
wyższe niż dochody	1	→pyt. 13.26
podobne do dochodów	2	
niższe niż dochody	3	→pyt. 13.27
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

13.26 Z jakich źródeł Pana/Pani gospodarstwo domowe pokryło wydatki przekraczające dochody Pana/Pani gospodarstwa domowego? <i>Można zaznaczyć więcej niż jedna odpowiedź.</i>	HI 0700
sprzedaż majątku rzeczowego i finansowego	01
skorzystanie z karty kredytowej	02
zaciągnięcie kredytu	03
wykorzystanie oszczędności	04
dary od rodziny/znajomych	05
pożyczki od rodziny/znajomych	06
niezapłacenie niektórych rachunków (np. za czynsz, prąd)	07
inne	08
nie wiem	88
brak odpowiedzi	99

13.27 Czy w trudnej sytuacji życiowej mogłoby Pana/Pani gospodarstwo domowe uzyskać pomoc finansową od osób spoza Pana/Pani gospodarstwa domowego (rodziny, przyjaciół) pozwalającą pokrywać stałe wydatki przez co najmniej 6 miesięcy?	HI 0800
tak	1
nie	2
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

13.28 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 0900						
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	<table border="1"> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td></tr> </table>						
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99							

Dział 14. STATUS NA RYNKU PRACY I DOCHODY GOSPODARSTWA DOMOWEGO

Dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej

Identyfikator osoby RA 0010	PE 0100 → pyt. 14.13		PE 0300		PE 0400	
	Czy uważa się Pan/Pani za osobę: Proszę podać respondentowi kartę A4		W jakim zawodzie i na jakim stanowisku Pan/Pani pracuje w głównym miejscu pracy?		Jaki rodzaj działalności prowadzi instytucja (firma), która jest Pana/Pani głównym miejscem pracy?	
	01 – pracującą 02 – pracującą, ale czasowo nieobecną w pracy 03 – bezrobotną 04 – ucznia, studenta 05 – emeryta 06 – rencistę 07 – trwale niezdolną do pracy 08 – prowadzącą gospodarstwo domowe 09 – inną 77 – brak dodatkowego statusu 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi		opis zawodu (ISCO --08)	symbol XX – nie wiem YY – brak odpowiedzi	opis działalności (sekcja PKD)	symbol XX – nie wiem YY – brak odpowiedzi
	głównie	dodatkowo	Na pytania te odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 wpisały symbol 01, 02			
4.1	14.1	14.2	14.3		14.4	
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>

Dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej

	PE 0500	PNE 0110	PE 0600	PE 0700	PE 0800
Identyfikator osoby RA 0010	Jaki posiada Pan/Pani rodzaj umowy o pracę w głównym miejscu pracy?	Ile miesięcy w roku Pan/Pani pracuje w głównym miejscu pracy?	Ile średnio godzin tygodniowo w ciągu roku Pan/Pani pracuje w głównym miejscu pracy?	Liczba kolejnych lat przepracowanych w obecnym głównym miejscu pracy.	Czy poza główną pracą ma Pan/Pani pracę dodatkową?
	1 – na czas nieokreślony 2 – na czas określony 3 – inna forma zatrudnienia lub brak kontraktu 7 – nie dotyczy 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	<i>Dotyczy pracowników sezonowych lub osób pracujących dorywczo (w zaokrągleniu do 1 miesiąca)</i> 77 – nie dotyczy 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi	<i>Jeśli osoba przepracowała krócej niż 1 rok, wpisać „0”</i> 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
<i>Na pytania te odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 wpisały symbol 01, 02</i>					
4.1	14.5	14.6	14.7	14.8	14.9
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
05	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej

Identyfikator osoby RA 0010	PE 0900	PE 1005	PE 1100	PE 0200				
	Czy kiedykolwiek Pan/Pani pracował/a ponad 6 miesięcy?	Całkowity staż pracy od ukończenia 16 lat w latach ¹⁾	W jakim wieku Pan/Pani zamierza przestać pracować?	Proszę powiedzieć, z jakich źródeł osoby z Pana/Pani gospodarstwa domowego otrzymywały dochody w ciągu ostatnich 12 miesięcy? Proszę podać respondentowi kartę A5				
	Odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 zaznaczyły wyłącznie symbole od 03 do 09 oraz 88 i 99 1 – tak 2 – nie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi → pyt. 14.12	Odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 zaznaczyły symbol od 01-02 lub w pyt. 14.10 zakreśliły symbol 1 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 zaznaczyły symbol 01-02 lub w pyt. 14.10 zakreśliły symbole 1, ale w pyt. 14.1 i 14.2 nie zakreśliły symboli 05-06. 01 – nie zamierzam przestać pracować 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	11 – praca najemna 20 – praca na własny rachunek - bez zatrudniania pracowników 25 – praca na własny rachunek w firmie notowanej na giełdzie – pracodawca 26 – praca na własny rachunek w firmie nie notowanej na giełdzie- pracodawca 27 – pomaganie w pracy na własny rachunek 30 – emerytura publiczna 31 – renta (inwalidzka, rodzinna) 32 – emerytura prywatna lub z pracowniczych programów emerytalnych 40 – zasiłek i świadczenie dla bezrobotnych 41 – pomoc publiczna (zasiłki rodzinne, mieszkaniowe, socjalne, stypendia) 42 – dary, alimenty od osób prywatnych 50 – wynajem nieruchomości 51 – dochody z własności – oszczędności, odsetki, akcje, obligacje 52 – dywidendy, zyski z inwestycji kapitałowych przedsiębiorstwa (nieaktywny wspólnik) 60 – inne dochody (wygrane, odszkodowania, nagrody) 70 – pozostawanie na utrzymaniu				
4.1	14.10	14.11	14.12	14.13				
				1	2	3	4	5
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
05	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1) Uwzględnić tylko te prace, w których przepracowano 6 m-cy i więcej

Dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej

Identyfikator osoby RA 0010	PG 0110		PG 0210	
	Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu pracy najemnej (należy uwzględnić również dochody z pracy w nadgodzinach, premie, nagrody, itp.). <i>Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 11</i>		Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu pracy na własny rachunek przeznaczoną na potrzeby gospodarstwa domowego. <i>Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 20, 25, 26 lub 27</i>	
	netto	symbol przedziału netto (karta A2)	netto	symbol przedziału netto (karta A2)
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
	<i>Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.14, wypełnić pyt. 14.15</i>		<i>Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.16, wypełnić pyt. 14.17</i>	
4.1	14.14	14.15	14.16	14.17
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Identyfikator osoby RA 0010	PNG 0210		PG 0310	
	Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z wypłaty z zysku, dywidendy. <i>Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 25 i 26</i>		Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu emerytur publicznych. <i>Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 30</i>	
	netto	symbol przedziału netto (karta A2)	netto	symbol przedziału netto (karta A2)
	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
	<i>Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.18, wypełnić pyt. 14.19</i>		<i>Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.20, wypełnić pyt. 14.21</i>	
4.1	14.18	14.19	14.20	14.21
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Identyfikator osoby. RA 0010	PG 0410		PNG 0310		PG 0510	
	Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu prywatnych bądź pracowniczych programów emerytalnych.		Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu rent.		Proszę podać kwotę (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochodu z tytułu zasiłków i świadczeń dla bezrobotnych, zasiłków przedemerytalnych i zasiłków szkoleniowych.	
	Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 32		Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 31		Wypełnić dla osób, które w pyt. 14.13 zaznaczyły symbol 40	
	netto	symbol przedziału netto (karta A2)	netto	symbol przedziału netto (karta A2)	netto	symbol przedziału netto (karta A2)
	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	8 - nie wiem 9 - brak odpowiedzi	88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.22, wypełnić pyt. 14.23		Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.24, wypełnić pyt. 14.25		Jeżeli nie wypełniono pyt. 14.26, wypełnić pyt. 14.27		
4.1	14.22	14.23	14.24	14.25	14.26	14.27
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 41

Proszę podać wysokość dochodu (w PLN) uzyskanego ze stałej pomocy społecznej w ciągu ostatnich 12 miesięcy		program 500+	pozostała pomoc społeczna
		HNG 0110	HG 0110
		14.28	14.29
1.	kwota netto	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88	88
4.	brak odpowiedzi	99	99

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 42

14.30 Proszę podać wysokość dochodu (w PLN) uzyskanego w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu alimentów, z regularnych darów od osób prywatnych spoza gospodarstwa domowego lub instytucji, organizacji, itp.		HG 0210
1.	kwota netto	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 50

14.31 Ile wynosił dochód (w PLN) uzyskany w ciągu ostatnich 12 miesięcy przez Pana/Pani gospodarstwo domowe z wynajmu nieruchomości (gruntu, budynków)?		HG 0310
1.	kwota netto (po opodatkowaniu)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Dywidenda – część zysków spółki po opodatkowaniu, jaką wypłaca się akcjonariuszowi.

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 51

14.32 Ile wynosił dochód (w PLN) uzyskany przez Pana/Pani gospodarstwo domowe w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu odsetek od rachunków oszczędnościowych lub dywidend, obligacji, funduszy inwestycyjnych, itp.?		HG 0410
Nie uwzględniać wypłat z zysku, dywidendy wymienionych w pyt. 14.18-14.19		
1.	kwota netto	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Odsetki – kwota, którą dłużnik zobowiązuje się zapłacić na rzecz wierzyciela za dany okres bez zmniejszenia kwoty kapitału.

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Obligacja – papier wartościowy, w którym jedna strona (emitent obligacji) stwierdza, że jest dłużnikiem drugiej strony (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do wykupu obligacji w określonym terminie i o określonej wartości.

Fundusz inwestycyjny – forma wspólnego inwestowania polegające na wspólnym lokowaniu środków pieniężnych wpłacanych przez uczestników funduszu.

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 52

14.33 Czy Pana/Pani gospodarstwo domowe uzyskało w ciągu ostatnich 12 miesięcy dochód z tytułu udziału w firmie, w której był(a) Pan/Pani wyłącznie w charakterze inwestora lub wspólnika nieaktywnego? <i>(dochody udziałowców firm nie notowanych na giełdzie)</i>		HG 0500
tak	1	→pyt. 14.35
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

14.34 Ile wynosiła łączna kwota dochodu (w PLN) uzyskana przez Pana/Pani gospodarstwo domowe z w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu udziałów w firmie/firmach, w których był(a) Pan/Pani wyłącznie w charakterze inwestora lub wspólnika nieaktywnego?		HG 0510
1.	kwota netto	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Pytanie należy wypełnić wówczas, gdy przynajmniej jednej osobie w pyt. 14.13 wpisano symbol 60

14.35 Ile wynosiła kwota (w PLN) uzyskana przez Pana/Pani gospodarstwo domowe z w ciągu ostatnich 12 miesięcy z innych źródeł, tj nagród, odpraw, wygranych w grach hazardowych, odszkodowań itp.?		HG 0610
1.	kwota netto	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości netto, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

Uwaga: Na pyt. 14.36 - 14.37 odpowiadają **wszystkie** gospodarstwa domowe, niezależnie od rodzaju głównego i dodatkowego źródła utrzymania.

14.36 Czy biorąc pod uwagę sumę kwot uzyskanych ze wszystkich źródeł dochodów w ciągu ostatnich 12 miesięcy, powiedziałby Pan/ Pani, że dochód był?		HG 0700
	wyjątkowo wysoki	1
	na spodziewanym poziomie	2
	niespodziewanie niski	3
	nie wiem	8
	brak odpowiedzi	9

14.37 Czy przewiduje Pan/Pani, że w 2017 r. zmiana dochodu Pana/Pani gospodarstwa domowego w porównaniu do zmiany cen będzie korzystna, niekorzystna czy taka sama?	HG 0800
korzystna, tj. dochód wzrośnie szybciej niż ceny	1
niekorzystna, tj.. dochód wzrośnie wolniej niż ceny	2
taka sama - dochód zmieni się w takim samym tempie jak ceny	3
nie wiem	8
brak odpowiedzi	9

Uwaga: Na pyt. 14.38-14.39 odpowiadają osoby, które w pyt. 14.1 lub 14.2 mają wpisany symbol 01 lub 02.

Identyfikator osoby. RA 0010	Jak ocenia Pan/ Pani prawdopodobieństwo utraty pracy?	PEZ 010	Jak ocenia Pan/ Pani prawdopodobieństwo znalezienia pracy?	PEZ 020
		1 – bardzo wysokie 2 – wysokie 3 – średnie 4 – niskie 5 – bardzo niskie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi		1 – bardzo wysokie 2 – wysokie 3 – średnie 4 – niskie 5 – bardzo niskie 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
4.1	14.38		14.39	
01	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
02	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
03	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
04	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
05	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
06	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
07	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
08	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
09	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
10	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	

14.40 Numer osoby udzielającej informacji	HE 9020
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	<input type="text"/>
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>

Dział 15. DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Uwaga: Na pyt. 15.1-15.8 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 14.13 tj. w głównym lub dodatkowym źródle utrzymania wpisano symbol 20 lub 26.

15.1 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego jest właścicielem/ współwłaścicielem firmy nienotowanej na giełdzie/gospodarstwa rolnego. Ile takich firm posiada Pana/Pani gospodarstwo domowe?		HD 0210
liczba firm	<input type="text"/>	→pyt.15.2
nie wiem	88	→pyt.15.9
brak odpowiedzi	99	

Jeśli firmy różnią się pod względem formy prawnej, udziału procentowego, to należy je rozisać w osobnych wierszach, nawet jeśli prowadzą taką samą działalność (ten sam symbol PKD).

Numer firmy	HD 030		HD 040
	Jaką główną działalność prowadzi firma Pana/Pani lub innej osoby z gospodarstwa domowego?		Jaka jest forma prawna firmy? 1 – jednoosobowa działalność gospodarcza, wolny zawód 2 – działalność gospodarcza wieloosobowa-pracodawca 3 – spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) 4 – spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 – spółka akcyjna 6 – spółdzielnia 7 – organizacja o charakterze niezarobkowym (stowarzyszenie, fundacja) 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
	Opis (sekcja PKD)	Symbol działalności XX – nie wiem YY – brak odpowiedzi	
15.2	15.3		15.4
1		<input type="text"/>	<input type="text"/>
2		<input type="text"/>	<input type="text"/>
3		<input type="text"/>	<input type="text"/>
4		<input type="text"/>	<input type="text"/>
5		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Numer firmy	HD 050	HD 070	HD 080	
	Jaka była maksymalna liczba osób pracujących w firmie w ciągu ostatnich 12 miesięcy łącznie z osobami z Pana/Pani gospodarstwa domowego? 888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi	Jaki jest procentowy udział Pana/Pani gospodarstwa domowego we własności firmy? 888 – nie wiem 999 – brak odpowiedzi	Jaka jest wartość netto (w PLN) firmy lub części należącej do Pana/Pani gospodarstwa domowego? 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Proszę podać symbol przedziału z karty A2, w którym mieści się obecna wartość firmy. 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
			Jeżeli wypełniono pyt. 15.7 nie wypełniać. 15.8	
15.2	15.5	15.6	15.7	15.8
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) Oznacza to kwotę, jaką Pana/Pani gospodarstwo domowe mogłoby uzyskać ze sprzedaży firmy (części należącej do Pana/Pani gospodarstwa domowego), uwzględniając oczekiwane zyski, wartość aktywów i odliczając zadłużenie firmy. W przypadku wartości ujemnej wpisać „0”.

Jeśli jest to gospodarstwo rolne należy uwzględnić również wartość maszyn rolniczych, upraw, inwentarza.

Jeżeli respondent potrafi określić jedynie łączną wartość firmy, należy wykorzystać pyt. 15.6 i obliczyć prawidłową wartość.

15.9 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego posiada udziały w firmie (firmach) ¹⁾ nienotowanych na giełdzie, ale w niej nie pracuje?		HD 1000	→ pyt.16.1
tak	1	→pyt.15.10	
nie	2		
nie wiem	8	→pyt.15.11	
brak odpowiedzi	9		

1) *Udział w firmie wyłącznie w charakterze inwestora lub cichego wspólnika oznacza, że osoba z gospodarstwa domowego nie prowadzi tej firmy ani nie uczestniczy w zarządzaniu spółką.*

Uwaga: Na pyt. 15.10 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 15.9 zakreślono symbol 1.

15.10 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe posiada udziały w firmie/firmach nienotowanych na giełdzie wyłącznie w charakterze inwestora lub nieaktywnego wspólnika. Ile wynosi wartość udziału/ów w firmie/firmach należących do Pana/Pani lub innej osoby z gospodarstwa domowego?		HD 1010
<i>(Łączna wartość wszystkich udziałów we wszystkich firmach)</i>		
1.	łączna wartość brutto (w PLN)	<input type="text"/>
2.	symbol przedziału	<input type="text"/>
3.	nie wiem	88
4.	brak odpowiedzi	99

Jeżeli nie podano wartości, należy poprosić o wybór przedziału (z karty A2), w którym mieści się ta wartość.

15.11 Numer osoby udzielającej informacji	HNP 1000
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1	<input type="text"/>
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>
	<input type="text"/>

Dział 16. SPADKI I DAROWIZNY

16.1 Czy Pan/Pani lub inna osoba z gospodarstwa domowego otrzymała kiedykolwiek spadek lub darowiznę o znacznej wartości (pieniężny bądź niepieniężny) od osoby spoza gospodarstwa domowego (tj. osoby, która w momencie przekazania darowizny nie była zaliczona do składu gospodarstwa domowego)?		HH 0100
tak	1	→ pyt. 16.2
nie	2	→ pyt. 16.10
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

→ pyt.17.1

Spadek – wejście w posiadanie mieszkania/ domu od osoby wchodzącej lub niewchodzącej w skład gospodarstwa domowego z chwilą jej śmierci.

Darowizna – wejście w posiadanie mieszkania/ domu od osoby nie wchodzącej w skład gospodarstwa domowego za jej życia.

Papiery wartościowe – dokumenty mające stwierdzić lub stwierdzające istnienie określonego prawa majątkowego, przysługującego ich właścicielowi. Dzieli się na papiery gwarantujące stały dochód (obligacje, bony) albo zmienny dochód wynikający z prawa udziału w majątku lub zysku osiąganym przez emitującą jednostkę (akcje, udziały).

Uwaga: Na pyt. 16.2-16.9 odpowiada gospodarstwo domowe, któremu w pyt. 16.1 zakreślono symbol 1.

16.2 Powiedział(a) Pan/Pani, że Pana/Pani gospodarstwo domowe otrzymało darowiznę lub spadek. Ile gospodarstwo domowe otrzymało darowizn, spadków?		HH 0110
liczba		
nie wiem		88
brak odpowiedzi		99

Proszę podać informację o każdym otrzymanym spadku/darowiznie.

Nr spadku/darowizny	HH 020	HH 030	HH 040		HH 050	HH 060
	Rok otrzymania spadku/darowizny	Rodzaj otrzymanego spadku/darowizny	Wartość spadku/darowizny w momencie jego otrzymania (w PLN)		Forma przekazania	Od kogo otrzymano spadek/darowiznę?
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	01 – środki pieniężne 02 – mieszkanie/dom 03 – korzystanie z lokalu mieszkalnego 04 – ziemia/działka budowlana 05 – firma, gospodarstwo rolne 06 – papiery wartościowe 07 – biżuteria, dzieła sztuki, meble 08 – ubezpieczenie na życie 09 – samochód/ pojazd 10 – pozostałe 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	Jeżeli spadek otrzymano przed 1.1.1995 r. – należy wpisać jego wartość po denominacji (ówczesna kwota podzielona przez 10 000). wartość w PLN 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	symbol przedziału (karta A2) 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi	1 – darowizna 2 – spadek 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	01 – dziadków ze strony matki 02 – dziadków ze strony ojca 03 – rodziców 04 – dzieci 05 – innych krewnych 06 – innych osób 07 – współmałżonka 88 – nie wiem 99 – brak odpowiedzi
16.3	16.4	16.5	16.6	16.7	16.8	16.9
1						
2						
3						
4						
5						
6						

16.10 Czy Pana/Pani gospodarstwo domowe planuje przekazanie znacznych środków finansowych lub innych aktywów dzieciom, jako np. pomoc w usamodzielnieniu się lub założeniu rodziny?		HNH 0100
tak	1	
nie	2	
nie wiem	8	
brak odpowiedzi	9	

16.11 Numer osoby udzielającej informacji		HNP 1100
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1		
W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99		

Dział 17. PLANY EMERYTALNE
Dotyczy osób w wieku 16 lat i więcej

Identyfikator osoby RA 0010	PFA 020a → pyt. 17.5	PFA 040a	PFA 050a	PFA 080a
	Czy osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego posiadają publiczne programy emerytalne (ZUS, KRUS, OFE)?	Od ilu lat posiada Pan/ Pani publiczny program emerytalny? <i>w zaokrągleniu do 1 roku</i>	Jaka jest miesięczna łączna wartość składek w PLN?	Jaka jest łączna kwota (w PLN) zgromadzonych środków na publiczne programy emerytalne?
	1 – tak → pyt. 17.2 2 – nie 8 – nie wiem → pyt. 17.5 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
4.1	17.1	17.2	17.3	17.4
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Identyfikator osoby RA 0010	PFA 020b → pyt. 17.10	PFA 040b	PNFA 050b	PFA 050b	PFA 080b
	Czy osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego posiadają pracownicze programy emerytalne (PPE)?	Od ilu lat posiada Pan/ Pani pracownicze programy emerytalne? <i>w zaokrągleniu do 1 roku</i>	Z jaką częstotliwością wpłaca Pan/ Pani składki na pracownicze programy emerytalne?	Jaka jest wartość tej składki w PLN?	Jaka jest łączna kwota (w PLN) zgromadzonych środków na pracownicze programy emerytalne?
	1 – tak → pyt. 17.6 2 – tak, jestem na emeryturze i nie pracuję dodatkowo → pyt. 17.9 3 – nie 8 – nie wiem → pyt. 17.10 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	1 – miesięczną 2 – kwartalną 3 – półroczną 4 – roczną ¹⁾ 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
4.1	17.5	17.6	17.7	17.8	17.9
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) również w przypadku składek jednorazowych lub nieregularnych

Pracowniczy program emerytalny (PPE) – dodatkowa, dobrowolna forma oszczędności emerytalnych (tzw. III filar).

Identyfikator osoby RA 0010	PFA 020c → pyt. 17.15	PFA 040c	PNF A050c	PFA 050c	PFA 080c
	<p>Czy osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego posiadają dobrowolne plany emerytalne inne niż PPE (IKE, IKZE)?</p> <p>1 – tak → pyt. 17.11 2 – tak, jestem na emeryturze i nie pracuję → pyt. 17.14 dodatkowo 3 – nie 8 – nie wiem → pyt. 17.15 9 – brak odpowiedzi</p>	<p>Od ilu lat posiada Pan/ Pani dobrowolne plany emerytalne inne niż PPE (IKE, IKZE)? <i>w zaokrągleniu do 1 roku</i></p> <p>8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi</p>	<p>Z jaką częstotliwością wpłaca Pan/ Pani składki na dobrowolne plany emerytalne inne niż PPE (IKE, IKZE)?</p> <p>1 – miesięczną 2 – kwartalną 3 – półroczną 4 – roczną ¹⁾ 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi</p>	<p>Jaka jest wartość tej składki w PLN?</p> <p>8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi</p>	<p>Jaka jest łączna kwota (w PLN) zgromadzonych środków na dobrowolnym planie emerytalnym innym niż PPE (IKE, IKZE)?</p> <p>8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi</p>
4.1	17.10	17.11	17.12	17.13	17.14
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) również w przypadku składek jednorazowych lub nieregularnych

Dobrowolny (prywatny) plan emerytalny – uczestnictwo w nich jest dobrowolne. Plany te są opracowywane i zarządzane przez fundusz emerytalny lub instytucję finansową, np. IKE (Indywidualne Konto Emerytalne), IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego).

Identyfikator osoby RA 0010	PFA 020d → pyt. 6.2	PFA 040d	PNFA 050d	PFA 050d	PFA 080d
	Czy osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego posiadają polisę ubezpieczeniową na życie? 1 – tak → pyt. 17.16 2 – nie 8 – nie wiem → pyt. 17.20 9 – brak odpowiedzi	Od ilu lat posiada Pan/ Pani dobrowolne polisę ubezpieczeniową na życie? <i>w zaokrągleniu do 1 roku</i> 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Z jaką częstotliwością wpłaca Pan/ Pani składki na polisę ubezpieczeniową na życie? 1 – miesięczną 2 – kwartalną 3 – półroczną 4 – roczną ¹⁾ 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Jaka jest wartość tej składki w PLN? 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	Jaka jest łączna kwota (w PLN) zgromadzonych środków na polisę ubezpieczeniową na życie? <i>Należy podać wartość wykupu polisy, a nie sumę ubezpieczenia.</i> 8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
4.1	17.15	17.16	17.17	17.18	17.19
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

1) również w przypadku składek jednorazowych lub nieregularnych

Wartość wykupu polisy to kwota wypłacana ubezpieczonemu w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia przed terminem zakończenia umowy.

Suma ubezpieczenia jest limitem kwotowym, do których ubezpieczony ponosi odpowiedzialność za szkodę objętą ochroną ubezpieczeniową. Stanowi maksymalną wartość odszkodowania, które może być wypłacone z konkretnego ubezpieczenia.

Polisa ubezpieczeniowa na życie – finansowe zabezpieczenie na wypadek niespodziewanych zdarzeń losowych lub utraty zdrowia.

Identyfikator osoby RA 0010	PFA 1100	PFA 1300
	W jakim wieku osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego planują lub zaczęli otrzymać świadczenia z wcześniej wymienianych planów emerytalnych?	Jakiej wysokości emerytury (ze wszystkich źródeł) spodziewają się lub otrzymują osoby z Pana/ Pani gospodarstwa domowego? <i>Wartość w PLN</i>
	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi	8 – nie wiem 9 – brak odpowiedzi
4.1	17.20	17.21
01	<input type="text"/>	<input type="text"/>
02	<input type="text"/>	<input type="text"/>
03	<input type="text"/>	<input type="text"/>
04	<input type="text"/>	<input type="text"/>
05	<input type="text"/>	<input type="text"/>
06	<input type="text"/>	<input type="text"/>
07	<input type="text"/>	<input type="text"/>
08	<input type="text"/>	<input type="text"/>
09	<input type="text"/>	<input type="text"/>
10	<input type="text"/>	<input type="text"/>

17.22 Numer osoby udzielającej informacji	HF 9020
Numer osoby z Dz.4 pyt.4.1 W przypadku osoby spoza gospodarstwa domowego wpisać 99	<input type="text"/>

**Dziękujemy Państwu
za udział w badaniu**

Uwagi ankietera:

HR 1600

Numer
ankietera

	-								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Sporządził(a)

(imię i nazwisko ankietera)

<i>dzień</i>	<i>miesiąc</i>	<i>rok</i>							
<i>(data przeprowadzenia wywiadu)</i>									

Sprawdził(a)

(imię i nazwisko inspektora)

<i>dzień</i>	<i>miesiąc</i>	<i>rok</i>							
<i>(data)</i>									

Bibliografia

Allison, P. (2002): *Missing Data*. Vol. 136, SAGE Publications.

Bucks, Brian, K., and Karen M. Pence (2015), *Wealth, Pensions, Debt, and Savings: Considerations for a Panel Survey*, Finance and Economics Discussion Series 2015-019. Washington: Board of Governors of the Federal Reserve System.

Diagnoza Społeczna (2013) *Warunki i jakość życia Polaków*, Warszawa.

Enders, C. (2010): *Applied Missing Data Analysis*. Methodology in the social sciences, Guilford Press.

GUS (2014), *Raport z pilotażu badania „Zasobność gospodarstw domowych w Polsce” (wersja rozszerzona)*, Główny Urząd Statystyczny, Warszawa (opracowanie wewnętrzne).

GUS (2017), *Raport z badania „Zasobność gospodarstw domowych w Polsce”*, Główny Urząd Statystyczny, Warszawa (opracowanie wewnętrzne).

Johnson, Barry W. (2013), *An Enduring Partnership: Incorporating Administrative Data into Sample Design for the Survey of Consumer Finances*, Proceedings of the Survey Research Methods Section, American Statistical Association.

KNF (2011), *Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi finansującymi nieruchomości oraz zabezpieczonymi hipotecznie*, Warszawa.

KNF (2013a) *Biuletyn Roczny. Rynek ubezpieczeń 2013. Sprawozdanie statystyczne KNF-02*.

KNF (2013b), *Raport o sytuacji banków w 2013 r.*, Warszawa.

KNF (2013c), *Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie*, Warszawa.

KNF (2015), *Indywidualne konta emerytalne oraz indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego w 2014 roku*, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Warszawa.

NBP (2014), *Rozwój systemu finansowego w Polsce w 2013 r.*, Narodowy Bank Polski, Warszawa.

NBP (2015), *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce. Raport z badania pilotażowego 2014 r.*, Narodowy Bank Polski, Warszawa.

NBP (2015b), *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce. Raport z badania pilotażowego 2014 r. – Aneks metodologiczny*, Narodowy Bank Polski, Warszawa.

NBP (2017), *Zasobność gospodarstw domowych w Polsce. Raport z badania 2016 r.*, Narodowy Bank Polski, Warszawa.

Riphahn T., Serfling O., *Item Non-Response on Income and Wealth Questions*, 2002, IZA Discussion Paper No. 573.

Rubin, D. B. (1987): *Multiple imputation for nonresponse in surveys*. John Wiley & Sons, Inc.

Rubin, D. B. (1996): *Multiple Imputation After 18+ Years*. *Journal of the American Statistical Association*, 91(434), pp. 473–489.

Schafer, J. L. (1997): *Analysis of Incomplete Multivariate Data*. Chapman & Hall, London.

www.nbp.pl