5. PRÍJMY, VÝDAVKY   
 A SPOTREBA   
 DOMÁCNOSTÍ

Metodické vysvetlivky

V tejto časti sú uvedené výstupy zo štatistiky rodinných účtov, štatistiky príjmov a životných podmienok a zo štatistiky spotreby potravín.

**Štatistika rodinných účtov** je zisťovanie príjmov a výdavkov súkromných hospodáriacich domácností (ďalej súkromná domácnosť).

V roku 2015 bolo zisťovanie štatistiky rodinných účtov vykonané v novom dizajne. Spotrebné výdavky sa uvádzajú podľa medzinárodnej Klasifikácie individuálnych výdavkov spotreby podľa účelu použitia (COICOP) pre potreby rodinných účtov. Od roku 2015 bola použitá nová klasifikácia COICOP-5. V porovnaní s COICOP-HBS (používaný do roku 2015) nastali v COICOP-5 zmeny v položkách výdavkov – zrušenie niektorých kategórií, pridanie nových kategórií, zmena názvov, preradenie niektorých položiek v rámci tried (napr. v odbore 04 Bývanie, voda, elektrina, plyn a iné palivá bol fond opráv presunutý zo skupiny „Nájomné za bývanie“ do skupiny „Dodávka vody a ostatné služby súvisiace s bývaním“ atď.). Zmeny sa týkali okrem iného aj zisťovania pravidelných a veľkých výdavkov domácnosti za obdobie dvanástich (troch) mesiacov pred mesiacom zisťovania. Pri výpočte spotrebných výdavkov bol zohľadnený nákup položiek do zásoby. Výber domácností bol uskutočnený dvojstupňovým, stratifikovaným, náhodným výberom. Oporou výberu boli údaje zo Sčítania obyvateľov, domov a bytov 2011.

Pri získavaní údajov o výdavkoch a príjmoch domácností bolo zohľadnené odporúčanie Eurostatu na národné zisťovania.

Hrubé a čisté peňažné príjmy a výdavky súkromných domácností boli prepočítané pomocou kalibrovaných váh zohľadňujúcich vek, pohlavie, ekonomickú aktivitu obyvateľstva a veľkosť domácností v krajoch.

Údaje za roky 2016 až 2019 boli simulované. Pri simulácii údajov sa vychádzalo zo zisťovania príjmov a výdavkov v roku 2015 a vývoja spotrebiteľských cien, miezd, dôchodkov a iných sociálnych príjmov v rokoch 2016, 2017, 2018 a 2019.

**Štatistika príjmov a životných podmienok (EU SILC)** je zisťovanie, ktorého cieľom je získať informácie o rozdelení príjmov, o úrovni a štruktúre chudoby a o sociálnom vylúčení. Zisťovanie sa realizuje podľa nariadenia (ES) č. 1177/2003 o príjmoch a životných podmienkach. Toto nariadenie bolo neskôr doplnené nariadením (ES) č. 1553/2005 v súvislosti s pristúpením nových členských štátov do EÚ. Zisťovanie poskytuje údaje o príjmoch (pracovných, sociálnych a iných), informácie o názoroch domácností na ich finančnú situáciu, údaje o príjmových indikátoroch a indikátoroch materiálnej deprivácie za rôzne typy domácností.

Základnou jednotkou pre zisťovanie je súkromná domácnosť.

Časť získaných údajov slúži na výpočet tzv. Laeken indikátorov, ktorými sa porovnávajú jednotlivé štáty pri dosahovaní strategických cieľov zameraných na zníženie chudoby a sociálneho vylúčenia. Tieto prešli určitým vývojom a v súčasnosti ich nazývame indikátory sociálnej inklúzie. Hodnotí sa nimi chudoba a sociálne vylúčenie. Patrí sem napr.:

– miera rizika chudoby – podľa veku, ­pohlavia, najčastejšieho statusu aktivity, typu domácnosti, vlastníctva, krajov, pred všetkými sociálnymi transfermi a pred sociálnymi transfermi okrem starobných a pozostalostných dávok

– miera rizika chudoby zakotvená v určitom čase (2008)

– hranica rizika chudoby

– pomer príjmov horného a dolného kvintilu (S80/S20)

– Gini koeficient

– rozptyl okolo hranice rizika chudoby

– relatívny prepad mediánu príjmov v riziku chudoby

– relatívny pomer mediánu príjmov osôb vo veku 65+

– agregovaný pomer kompenzácie

– miera materiálnej deprivácie.

V súvislosti s požiadavkou Eurostatu došlo v zisťovaní EU SILC 2009 k zmene metodiky. Pri výpočte indikátorov sa pripočítavala aj premenná „Dôchodok z individuálnych súkromných dôchodkových fondov“ a z toho dôvodu došlo k revízii indikátorov za EU SILC 2006 – 2008.

Údaje **o spotrebe potravín a alkoholických nápojov na 1 obyvateľa** sú počítané bilančnou metódou. Spotreba sa prepočíta na stredný stav obyvateľstva. Hlavné údajové vstupy využívané na výpočet sú údaje o domácej produkcii, dovozoch, vývozoch, počiatočných a konečných zásobách. Výpočet jednotlivých údajov o spotrebe potravín bol stanovený na základe štatistických informácií ŠÚ SR, Ministerstva pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR a Ústredného kontrolného a skúšobného ústavu poľnohospodárskeho. Pri výpočte sa využili informácie niektorých potravinárskych zväzov.

**Denná spotreba energie a najdôležitejších výživových dávok na 1 obyvateľa** je vypočítaná na základe údajov o spotrebe potravín vypočítanej bilančne po vylúčení spotreby v potravinárskej výrobe na ďalšie spracovanie a z tabuliek výživových hodnôt potravín. Údaje boli spresnené o dávky pripadajúce na spotrebu alkoholických a nealkoholických nápojov. Výsledok je v hodnote brutto, t. j. vrátane strát (ako nakúpené).

Spotreba mäsa spolu je vyjadrená v hodnote mäsa na kosti vrátane vnútorností.

Tuky spolu sú vyjadrené v hodnote čistého tuku.

Zelenina a zeleninové výrobky a ovocie a ovocné výrobky sú vyjadrené v hodnote čerstvého produktu.

Definície

**Súkromnú hospodáriacu domácnosť** **(súkromná domácnosť)** tvoria osoby, ktoré majú spoločné trvalé bývanie v jednom byte a spoločné úhrady dôležitých výdavkov na chod domácnosti (výživa, prevádzka domácnosti, údržba bytu a pod.). Členom domácnosti je aj osoba, ktorá nie je s ostatnými členmi domácnosti viazaná príbuzenským vzťahom, ale býva trvalo s ostatnými v jednom byte a zúčastňuje sa úhrady výdavkov.

**Hrubé peňažné príjmy súkromných domácností** tvoria získané príjmy bez rôznych odpočtov, ktoré predstavujú sumu všetkých peňažných príjmov každého člena domácnosti. Ide o súhrn peňažných príjmov zo zamestnania (vrátane dane z príjmov a povinných príspevkov do Sociálnej poisťovne a zdravotných poisťovní), peňažných čiastok, ktoré vyčlenila samostatne zárobkovo činná osoba zo svojho podnikateľského príjmu pre potreby domácnosti, sociálnych príjmov, peňažných darov, náhrad od poisťovní, výhier v lotérii, výberov pôžičiek a pod.

**Príjmy z majetku súkromných domácností** tvoria peňažné čiastky z výnosov obligácií (dlhopisov), akcií, kupónov (dividend), z predaja poľnohospodárskych produktov, z prenájmu nehnuteľností a pod.

**Čisté peňažné príjmy súkromných domácností** tvoria:

– čisté príjmy zo zamestnania (t. j. hrubé peňažné príjmy očistené od dane z príjmov a povinných príspevkov do Sociálnej poisťovne a zdravotných poisťovní);

– časť príjmov zo súkromného podnikania, ktoré samostatne zárobkovo činná osoba vyčlenila na zabezpečenie potrieb domácnosti;

– sociálne príjmy, t. j. dávky dôchodkového zabezpečenia, dávky nemocenského poistenia, štátne sociálne dávky, dávky sociálnej pomoci a podpora v nezamestnanosti;

– ostatné príjmy, t. j. príjmy z majetku, príjmy od inštitúcií a príjmy od súkromných osôb, príjmy z predaja poľnohospodárskych výrobkov a príjmy zo zahraničia a vybrané nové pôžičky.

**Hrubé peňažné výdavky súkromných domácností** predstavujú súhrn peňažných čiastok vynaložených na nákup tovarov a služieb vrátane dobrovoľného poistenia (spotrebné výdavky) a zaplatenie všetkých platieb (ostatné hrubé výdavky) vrátane daní z príjmu a splátok pôžičiek. Výdavky domácností za povinné osobné poistenie, t. j. príspevky na zdravotné a nemocenské poistenie, dôchodkové zabezpečenie a príspevky na poistenie v nezamestnanosti sú zahrnuté do „ostatných hrubých výdavkov“.

**Čisté peňažné výdavky súkromných domácností** sú prepočítané ako suma výdavkov za spotrebné tovary a služby a čisté ostatné výdavky. Neobsahujú daň z príjmov ani povinné príspevky na zdravotné a nemocenské poistenie, dôchodkové zabezpečenie a príspevky na poistenie v nezamestnanosti.

**Spoločenská skupina súkromných domácností** zodpovedá spoločenskej skupine osoby na čele domácnosti, ktorá je odvodená od postavenia v zamestnaní, od druhu ekonomickej činnosti a od formy odmeny.

**Ekonomicky aktívna osoba** je osoba, ktorá pracuje alebo je nezamestnaná.

**Pracujúci** je osoba, ktorá pracovala minimálne jednu hodinu v týždni.

**Zamestnanec** je pracujúci za mzdu, plat alebo iný druh odmeny v štátnom podniku, v súkromnom podniku, v poľnohospodárskom družstve alebo inej družstevnej organizácii, u iného zamestnávateľa.

**Samostatne zárobkovo činná osoba** (podnikateľ, spoločník, živnostník, samostatne hospodáriaci roľník, slobodné povolanie) je osoba, ktorá vykonáva ekonomickú činnosť za účelom získania zisku bez ohľadu či zamestnáva ďalšie osoby alebo nie.

**Nezamestnaný** je osoba, ktorá nemala počas príjmového referenčného obdobia zamestnanie, ale aktívne si ho hľadala, pričom nie je rozhodujúce, či bola alebo nebola evidovaná na úrade práce.

**Dôchodca** je osoba na dôchodku alebo na predčasnom dôchodku, ak zanechala prácu z dôvodu veku alebo z iných príčin.

**Starobný dôchodca** je osoba, ktorá poberá starobný dôchodok a nie je zamestnaná.

**Iná neaktívna osoba** je osoba, ktorá žije z iných zdrojov, napr. žena v domácnosti, študenti, učni, osoby nezaradené do pracovného procesu a pod.

**Závislé dieťa** je definované ako osoba, ktorá je členom domácnosti a ktorej vek je menej ako 18 rokov alebo je vo veku od 18 do 24 rokov, ekonomicky neaktívna a bývajúca aspoň s jedným rodičom.

**Status hlavnej ekonomickej aktivity** je stanovený podľa vlastného uváženia osoby (okrem pracujúcich), t. j. samodefinovaný status ekonomickej aktivity je v princípe určený na základe najviac stráveného času.

**Celkový hrubý príjem domácnosti** je suma zložiek hrubého osobného príjmu všetkých členov domácnosti plus zložky hrubého príjmu na úrovni domácnosti (napr. príjem z prenájmu majetku, prijaté transfery od iných domácností).

**Celkový disponibilný príjem domácnosti** je suma zložiek hrubého osobného príjmu všetkých členov domácnosti plus zložky hrubého príjmu na úrovni domácnosti (napr. príjem z prenájmu majetku, prijaté transfery od iných domácností) mínus pravidelné dane z majetku, pravidelné platené transfery medzi domácnosťami (napr. výživné, pravidelná peňažná pomoc od iných domácností), daň z príjmu a príspevky na sociálne poistenie.

**Ekvivalentná škála** sa používa na výpočet ekvivalentnej veľkosti domácnosti. Pre výpočet indikátorov chudoby sa používa tzv. modifikovaná OECD škála, kde sa prisudzuje koeficient 1 pre prvého dospelého člena domácnosti, 0,5 pre druhého a každého dospelého člena domácnosti, 0,5 pre 14-ročných a starších a 0,3 pre každé dieťa mladšie ako 14 rokov.

**Ekvivalentný disponibilný príjem** sa vypočíta tak, že disponibilný príjem domácnosti sa vydelí ekvivalentnou veľkosťou domácnosti. Tento príjem je potom priradený každému členovi domácnosti.

**Medián ekvivalentného disponibilného príjmu** je hodnota ekvivalentného disponibilného príjmu, ktorá rozdeľuje súbor podľa výšky príjmu na dve rovnako početné časti podľa počtu osôb.

**Miera rizika chudoby** je podiel osôb v celkovej populácii, ktorých ekvivalentný disponibilný príjem sa nachádza pod hranicou rizika chudoby (60 % mediánu národného ekvivalentného disponibilného príjmu).

**Najčastejší status ekonomickej aktivity** je definovaný ako status, ktorý jednotlivec uviedol vo viac ako polovici z celkového počtu mesiacov. Uvedenie statusu ekonomickej aktivity je postavené na princípe samodefinovania respondentom.

**Miera rizika chudoby pred všetkými sociálnymi transfermi (vrátane starobných a pozostalostných dávok)** je založená na definícii príjmu, ktorá nezohľadňuje žiadny zo sociálnych transferov, t. j. ani dôchodky (starobné a pozostalostné dávky).

**Miera rizika chudoby pred sociálnymi transfermi (okrem starobných a pozostalostných dávok)** je založená na definícii príjmu, ktorá zahŕňa dôchodky (t. j. starobné a pozostalostné dávky), ale ostatné sociálne transfery sa pri výpočte indikátora nezohľadňujú.

**Miera rizika chudoby zakotvená v určitom čase (2008)** pre daný rok *t* je podiel osôb, ktorých ekvivalentný disponibilný príjem v tomto roku je pod hranicou rizika chudoby, počítanou štandardným spôsobom pre skorší rok t – 3 a vzápätí nadhodnotený o infláciu.

**Hranica rizika chudoby** je stanovená ako 60 % mediánu národného ekvivalentného disponibilného príjmu. Hodnota hranice rizika chudoby je uvedená v PKS a v EUR.

**Pomer príjmov horného a dolného kvintilu (S80/S20)** je podiel sumy príjmov 20 % osôb z populácie s najvyššími príjmami (horný kvintil) k podielu sumy príjmov 20 % osôb z populácie s najnižšími príjmami (dolný kvintil).

**Gini koeficient** (nerovnomernosť príjmového rozdelenia) je súhrnná miera kumulatívneho podielu ekvivalentných disponibilných príjmov zodpovedajúceho kumulatívnemu percentu počtu jedincov. Nadobúda hodnoty v rozpätí od 0 % (úplná rovnosť) do 100 % (úplná nerovnosť).

**Rozptyl okolo hranice rizika chudoby** vyjadruje podiel osôb (v percentách) z celkovej populácie, ktorých ekvivalentný disponibilný príjem sa nachádza pod hranicou rizika chudoby, ktorá je stanovená ako 40 %, 50 % a 70 % národného mediánu ekvivalentného disponibilného príjmu.

**Relatívny prepad mediánu príjmov v riziku chudoby** je rozdiel medzi mediánom ekvivalentného disponibilného príjmu osôb pod hranicou rizika chudoby a samotnou hodnotou hranice chudoby, vyjadrený v percentách.

**Relatívny pomer mediánu príjmov osôb vo veku 65+** je definovaný ako pomer mediánu ekvivalentného disponibilného príjmu osôb vo veku 65+ k mediánu ekvivalentného disponibilného príjmu osôb vo veku 0 – 64 rokov.

**Agregovaný pomer kompenzácie** je pomer mediánu osobného príjmu z dôchodkov osôb v dôchodkovom veku, t. j. vo veku 65 – 74 rokov k mediánu osobného príjmu zo zamestnania, resp. podnikania osôb vo veku 50 – 59 rokov. Príjem v oboch prípadoch nie je prepočítaný na ekvivalentnú jednotku.

**Miera materiálnej deprivácie** je definovaná ako podiel populácie (v percentách), ktorá čelí vynútenému nedostatku aspoň v troch, resp. aspoň v štyroch z deviatich nasledovných položiek, ktoré si domácnosť nemôže finančne dovoliť: a) čeliť neočakávaným výdavkom, b) ísť raz za rok na jeden týždeň dovolenky mimo domu, c) uhrádzať nedoplatky spojené s hypotékou alebo nájomným, úhradou za energie alebo splácaním nákupov na splátky a iných pôžičiek, d) jesť každý druhý deň jedlo z mäsa, kuraťa alebo ryby, e) udržiavať primerané teplo v byte, alebo nemôcť si finančne dovoliť, aj keď by domácnosť chcela: f) práčku, g) farebný televízor, h) telefón alebo i) automobil.

**Priemerná spotreba jednotlivých druhov potravín a alkoholických nápojov** vyjadruje ich množstvo (určené na humánnu spotrebu) dostupné v krajine v sledovanom roku na obyvateľa. V spotrebe sledovaných druhov potravín je zahrnutá aj ich spotreba v potravinárskej výrobe na ďalšie spracovanie (mäso na výrobu údenín, cukor na výrobu cukroviniek a pod.).

Zdroj údajov

Údaje o peňažných príjmoch a výdavkoch súkromných domácností sú výsledkom štatistiky rodinných účtov vykonávanej ŠÚ SR. Podrobnejšie informácie poskytujú publikácie Príjmy, výdavky a spotreba súkromných domácností.

V štatistike príjmov a životných podmienok sú uvedené definitívne výsledky zo zisťovania o príjmoch a životných podmienkach domácností za EU SILC 2014 až 2018. Podrobnejšie údaje boli publikované v osobitných publikáciách.

Spotrebu potravín a jej nutričné hodnotenie spracoval ŠÚ SR. Informácie v širšom rozsahu možno získať z ročnej publikácie Spotreba potravín v SR.