

Metodické vysvětlivky

V souladu se zákonem č. 89/1995 Sb., o státní statistické službě, ve znění pozdějších předpisů a s ohledem na zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně individuálních dat, provedl Český statistický úřad během února až května 2008 v pořadí čtvrté výběrové šetření o příjmech a životních podmínkách domácností pod názvem „Životní podmínky 2008“ a uzavřel tak první cyklus tohoto panelového šetření.

Povinnost realizovat každoročně uvedené zjišťování v ČR jakožto národní modul šetření EU-SILC (European Union – Statistics on Income and Living Conditions) vyplývá pro ČSÚ z novelizace Nařízení (EC) 1177/2003 a navazujících prováděcích nařízení Evropské komise. Stejně jako v předchozích letech se EU spolupodílela na financování šetření.

Účelem šetření je získávat reprezentativní údaje o příjmovém rozdělení jednotlivých typů domácností, údaje o způsobu, kvalitě a finanční náročnosti bydlení, vybavení domácností předměty dlouhodobého užívání a o pracovních, hmotných a zdravotních podmínkách dospělých osob žijících v domácnosti. Součástí šetření Životní podmínky 2008 byl samostatný modul zaměřený na zadluženost a finanční hospodaření domácností.

1. Organizace šetření

1.1 Výběr domácností

Zjišťování se opět uskutečnilo ve všech krajích ČR. V rámci postupného přechodu na elektronickou formu (CAPI) zjišťování byly při sběru informací u 4249 nově vybraných bytů (tzv. 1. vlna) poprvé použity tzv. elektronické dotazníky připravené v prostředí BLAISE. Pro opakovaná zjišťování u 9646 domácností vyšetřených v letech 2005 až 2007 (tzv. 2. až 4. vlna) byly i nadále použity klasické papírové dotazníky.

Výběrový plán byl založen na náhodném dvoustupňovém výběru pro každý kraj nezávisle tak, aby celkový počet vybraných bytů byl úměrný velikosti jednotlivých krajů. Na prvním stupni byly na základě Registru sčítacích obvodů náhodně vybrány sčítací obvody (dále též SO), ve vybraných sčítacích obvodech bylo následně na druhém stupni vybíráno 10 bytů.

Před výběrem sčítacích obvodů bylo nutné oporu výběru upravit tak, aby mohly být do šetření zařazeny i sčítací obvody s malým počtem bytů a bylo tak dosaženo požadovaného pokrytí celého území ČR. Malé SO (s méně než 20 trvale obydlenými byty) byly proto nejprve sloučeny s jiným SO v rámci obce a do opory výběru SO byl zařazen tento sloučený SO. V některých případech je proto 10 vybíraných bytů rozděleno do dvou, výjimečně i více sčítacích obvodů.

Pracovištím ČSÚ v jednotlivých krajích byly zaslány seznamy takto vybraných bytů s adresou a pořadovým číslem vybraného bytu v domě. Jejich úkolem bylo zjistit a do seznamů doplnit jména uživatelů vybraných bytů.

1.2 Zjišťování údajů v domácnostech

Šetření ve vybraných bytech proběhlo v době od 23. února do 27. dubna, resp. do 11. května 2008 v případě CAPI zjišťování a bylo koordinováno pracovníky oddělení terénních zjišťování v jednotlivých krajích. Pro práci s domácnostmi byli na úrovni krajů vyškoleni tazatelé, kteří byli honorováni podle počtu přidělených a vyšetřených bytů. Zjišťování údajů v domácnostech bylo nejobtížnější částí celého šetření; tazatelé především museli přemoci obecnou neochotu obyvatelstva sdělovat své příjmy a trpělivě vysvětlovat, proč právě jejich domácnost byla vybrána a proč je takové šetření nutné.

Jednotkou zjišťování je byt. Při prvním šetření (1.vlna) jsou do šetření zahrnuty všechny hospodařící domácnosti a jejich osoby, které mají ve vybraném bytě obvyklé (tzn. jediné nebo hlavní) bydliště. Toto pravidlo platí i pro cizí státní příslušníky a podnájemníky. Ve 2. až 4. vlně se šetří pouze domácnosti, které zahrnují tzv. panelové osoby, tj. osoby zapsané při 1. vlně šetření. Panelové osoby odstěhované z původní domácnosti se dohledávají na jejich nové adrese. Do šetření se pak spolu s touto panelovou osobou zahrnou všechny osoby, které s ní tvoří hospodařící domácnost.

Šetření probíhalo formou rozhovoru a zjištěné údaje tazatel zapisoval do předepsaných formulářů resp. vkládal do elektronických dotazníků. Referenční období bylo odlišné pro různé okruhy otázek, což je podrobněji popsáno v kap.2.

Dotazník A se vztahoval k celému bytu, obsahoval seznam obvykle bydlících osob a přehled jejich základních demografických charakteristik: rok narození, pohlaví, rodinný stav, rodinné vztahy, rok sňatku, nejvyšší dokončené vzdělání a současné studium. Dále se zjišťovaly údaje o společném hospodaření osob bydlících v bytě, jejich vztah k uživateli bytu a osobě v čele hospodařící domácnosti.

Dotazník B se vyplňoval zvlášť za každou samostatně hospodařící domácnost a byl zaměřen na tyto skupiny otázek:

- bydlení - počet místností a plocha bytu, problémy spojené s bydlením, právní forma užívání bytu, údaje o hypotéce, náklady na bydlení, subjektivní hodnocení zátěže domácnosti celkovými výdaji na bydlení,
- péče o děti do 12 let - počet hodin strávených v různých zařízeních či péči dalších osob,
- finanční situace - splátky a spotřebitelské úvěry a subjektivní hodnocení jejich dopadu na finanční situaci domácnosti, finanční dostupnost určitých výrobků a služeb, problémy s úhradou některých plateb,
- vybavení domácnosti vybranými předměty dlouhodobého užívání,
- transfery mezi domácnostmi - finanční a naturální přesuny příjmů a výdajů mezi domácnostmi a osobami, které nežijí ve společné domácnosti (alimenty, pravidelné příspěvky, náhrady způsobené škody, hodnota potravin, průmyslových výrobků a služeb získaných darem nebo darovaných),
- spotřeba produkce z vlastního hospodářství nebo podniku - respondentův odhad hodnoty bezplatně získaných potravin, průmyslových výrobků nebo služeb,
- dávky státní sociální podpory a sociální péče,
- příjmy z pronájmu,
- daně z nemovitostí.

Dotazník C byl vyplňován s osobami, které ke konci roku 2007 dovršily věk 16 let a více. Zjišťovaly se údaje v následujících oblastech:

- pracovní aktivita - sebezaražení respondentů do jedné z činností (pracující na plný nebo částečný úvazek, nezaměstnaný, student nebo učeň, starobní důchodce, invalidní důchodce, osoba v domácnosti, ostatní ekonomicky neaktivní), u nezaměstnaných osob doba nezaměstnanosti a způsob hledání práce, dále byly zjišťovány údaje o bývalém či současném hlavním zaměstnání osob a o jejich případné vedlejší činnosti. U zaměstnanců byly zjišťovány údaje o závodním stravování, které umožnily vypočítat hodnotu benefitů poskytovaných zaměstnancům jejich zaměstnavateli,
- příjmy byly zjišťovány v návaznosti na typ pracovní aktivity, tj. příjmy ze závislé činnosti, příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, příjmy z vedlejších činností, požitky od zaměstnavatele, ostatní příjmy, sociální dávky, uplatňované úlevy na dani z příjmů (nezdanitelné části základu daně, odčitatelné položky, daňové zvýhodnění na děti a slevy na dani),
- penzijní připojištění,

- biografické informace (země narození, státní příslušnost),
- sebehodnocení zdravotního stavu a návštěvy lékařů

1.3 Kontrola dotazníkového materiálu a pořízených dat

Přejímku vyplněných papírových dotazníků od tazatelů, předběžnou vizuální kontrolu úplnosti jejich vyplnění, ověření správnosti identifikačních údajů a dokódování slovně zapsaných údajů o zaměstnání, odvětví činnosti a několika dalších ukazatelů zabezpečovala oddělení terénních zjišťování (OTZ) v krajích. Zkontrolovaný a zkompletovaný dotazníkový materiál předala OTZ k dalšímu zpracování v ústředí ČSÚ. Tato pracoviště zajistila rovněž sehrání elektronicky pořízených dotazníků, jejich kontrolu na úrovni kraje a zaslání sehraných dat na ústředí ČSÚ.

Pořízení dat z papírových dotazníků probíhalo metodou OCR (optickým čtením dokladů) na specializovaných pracovištích ČSÚ. Při navazující verifikaci byly opraveny nečitelné údaje a ověřena přípustnost číselných hodnot. Z dat pořízených optickým snímáním byly vytvořeny krajské datové soubory, jež byly předány OTZ, která u nich provedla logické kontroly a opravy zjištěných chyb.

Od nich pak data postupně přebíral ČSÚ, který spojil tyto datové soubory se soubory pořízenými elektronicky a provedl na spojených souborech závěrečné superkontroly.

1.4 Počet vyšetřených a nevyšetřených domácností

V průběhu šetření se ukázalo, že mezi celkovými 14 134 byty v šetřeném vzorku bylo 683 případů (4,8 %), kdy byt byl neobydlený, adresa nebyla nalezena nebo šetření nepřicházelo v úvahu protože se domácnost odstěhovala apod. Jelikož tazatel nesměl za tyto byty vybírat náhradní, proběhlo vlastní zjišťování v 13 451 bytech a 13 591 hospodařících domácnostech (HD), neboť v některých bytech žije více hospodařících domácností. Stručný přehled za HD v rozdělení na 1. a 2. až 4. vlnu je uveden v následující tabulce:

	Počet HD			% vyšetřeniosti		
	celkem	1. vlna	2.až 4. vlna	celkem	1. vlna	2.až 4. vlna
Vyšetřených celkem	11294	2072	9222	83,1	53,1	95,2
Nevyšetřených celkem	2297	1830	467	100,0	100,0	100,0
odmítnutí šetření (neochota sdělovat informace)	1638	1294	344	71,3	70,7	73,7
domácnost nezastižena, dočasně nepřítomná	454	361	93	19,8	19,7	19,9
domácnost neschopna účasti (zdravotní důvody apod.)	155	126	29	6,7	6,9	6,2
Jiné důvody (jazyková bariéra aj.)	50	49	1	2,2	2,7	0,2

Mezi „odmítnutí šetření“ jsou započítány i případy, kdy hospodařící domácnost neodmítne šetření jako celek, ale není ochotna uvést své příjmy v takové míře, aby získané údaje vyhovely podmínkám definice vyšetřeniosti v duchu pokynů pro šetření. Předepsaná metodika akceptuje nevyplnění otázek o příjmech nejvýše u jedné osoby, přičemž nesmí jít o osobu v čele domácnosti.

„Domácnost nezastižena, dočasně nepřítomná“ znamená, že tazatel i přes předepsaný počet opakovaných návštěv danou domácnost nezastihl.

Kraj	celkem			1. vlna			2. až 4. vlna		
	HD v šetření	z toho vyšetřeno		HD v šetření	z toho vyšetřeno		HD v šetření	z toho vyšetřeno	
		počet	%		počet	%		počet	%
Hl. m. Praha	1368	951	69.5	498	155	31.1	870	796	91.5
Středočeský	1446	1172	81.1	434	212	48.8	1012	960	94.9
Jihočeský	862	750	87.0	241	150	62.2	621	600	96.6
Plzeňský	769	633	82.3	201	94	46.8	568	539	94.9
Karlovarský	451	377	83.6	123	64	52.0	328	313	95.4
Ústecký	1108	932	84.1	313	188	60.1	795	744	93.6
Liberecký	558	465	83.3	169	99	58.6	389	366	94.1
Královéhradecký	716	582	81.3	208	96	46.2	508	486	95.7
Pardubický	693	589	85.0	184	100	54.3	509	489	96.1
Vysočina	692	623	90.0	173	119	68.8	519	504	97.1
Jihomoravský	1377	1151	83.6	433	239	55.2	944	912	96.6
Olomoucký	894	751	84.0	233	121	51.9	661	630	95.3
Zlínský	801	706	88.1	224	145	64.7	577	561	97.2
Moravskoslezský	1856	1612	86.9	468	290	62.0	1388	1322	95.2
ČR celkem	13591	11294	83.1	3902	2072	53.1	9689	9222	95.2

Účast domácností ve statistických šetřeních je dobrovolná, neexistuje zpravodajská povinnost vyplývající ze zákona, jako např. u sčítání lidu. Jako hlavní důvody odmítnutí šetření uvádějí domácnosti výhrady k zasahování do soukromí, obavy z případného zneužití sdělených informací, obavy vpustit cizí osoby do bytu apod. Některé domácnosti ze zásady odmítají sdělit o sobě jakékoliv informace.

1.5 Přepočítání dat na úhrn populace, korekce a dopočty

Srovnání vybraných charakteristik získaného vzorku domácností s údaji z jiných statistik a dostupných administrativních zdrojů dat potvrdilo pro šetření v domácnostech obvyklý jev - významná míra non-response (v rotačním panelu již ovlivněná návratností z předchozích let) narušila složení konečného datového souboru, za něž jsou k dispozici údaje pro zpracování.

Deformace demografických charakteristik i sociální struktury získaného vzorku nedovoluje použít jednoduché techniky pro přepočítání dat na celou populaci založené např. na tzv. poststratifikaci. Dostatečná eliminace zkreslení je totiž základním předpokladem k získání nevychýlených odhadů. V praxi se používají již standardní a osvědčené postupy ke stanovení optimálního způsobu přepočtu zjištěných údajů.

Byla aplikována iterační metoda kalibrace vah, která minimalizuje rozdíl mezi známými (resp. odhadnutými) a z výběru přepočítanými hodnotami zvolených charakteristik. Ačkoliv se jedná o panelové šetření zahrnující domácnosti již ze 4 různých výběrů (1. až 4. vlna), byla opět zvolena jednoduchá kalibrační metoda zahrnující do výpočtů data za všechny domácnosti dohromady bez

ohledu na to, z jaké vlny pocházely, protože již ve zpracování za předchozí rok přinášela nejkvalitnější odhady.

A především byl použit - pro toto šetření zavedený již od počátku - systém tzv. integrovaných vah, tj. jediná soustava přepočítacích koeficientů, vhodný pro souběžné zpracování výstupů jak za hospodářící domácnosti tak za jednotlivé osoby.

Jako opora pro výpočty byly stanoveny pro toto šetření již ustálené charakteristiky:

□ počet trvale obydlených bytů v rozdělení podle:

▪ druhu domu za každý kraj (NUTS3)

- v rodinných domcích
- v ostatní domech
- odhady byly stanoveny na základě výsledků SLDB 2001 a přírůstků resp. úbytků počtu bytů za roky 2001 až 2007,

□ počet osob bydlících v bytech dále rozdělených podle:

▪ ekonomického statutu za každý kraj (NUTS3)

- počet důchodců (osob pobírajících důchod kromě sirotčího) - odvozený z údajů Ministerstva práce a sociálních věcí a České správy sociálního zabezpečení podle stavu na konci roku 2007, přičemž byl odečten počet osob žijících v domovech důchodců,
- počet nezaměstnaných - údaje z evidence MPSV za rok 2007 byly povýšeny odhadem neregistrované nezaměstnanosti na základě výsledků VŠPS,
- počet samostatně činných osob - odhad stanovený na základě výsledků VŠPS za rok 2007,
- počet dětí do 15 let včetně - z údajů demografické statistiky k 31. 12. 2007;
- věkových skupin (do 15, 16-24, 25-34, 35-44, 45-54, 55-64, 65+) resp. pohlaví (muži, ženy) za ČR celkem
 - struktura podle údajů z demografické statistiky k 31. 12. 2007;
- velikostních skupin obcí v rámci celé ČR (do 2 tis. obyvatel, 2000 - 9999, 10000 - 49999, 50 tis. a více obyvatel)
 - odhady byly odvozeny ze stavu obyvatelstva k 31. 12. 2007 v obcích podle správní organizace k 1. lednu 2008 z údajů demografické statistiky.

Protože šetření podléhaly pouze osoby žijící v bytech, byly na úrovni ČR od všech údajů z demografie odečteny odhady počtu osob (mladistvých, důchodců, ...) žijících v tzv. ústavních domácnostech (nápravných zařízeních, ústavech sociální péče, domovech důchodců apod.) podle údajů statistiky sociálního zabezpečení za rok 2007 a počty vězňů. Navíc byl také odečten - vzhledem k vysokému nárůstu salda zahraniční migrace v demografické statistice za rok 2007, jehož převážnou část tvoří cizinci bydlící v ubytovnách - odhad počtu přistěhovaných cizinců žijících mimo byty.

Jelikož výběrovou jednotkou je byt, byly přepočtové koeficienty konstruovány pro bytové domácnosti a posléze přiřazeny všem osobám i hospodářcím domácnostem v každé z nich.

Takto konstruovaný přepočet úspěšně odstraňuje vliv non-response, tzn. zkreslení vzniklé z rozdílného složení domácností, jež nebyly vyšetřeny. Napravuje především demografickou a

sociální strukturu, současně však eliminuje i s tím související deformaci příjmových ukazatelů ve výběrovém souboru.

Další zkreslení, které bylo nutno brát při zpracování dat v úvahu, vyplývá ze samotného způsobu šetření. Při zjišťování přímým dotazem v domácnostech dochází obvykle k tomu, že některé sdělené kvantitativní údaje jsou buď podhodnocené (zejména se to týká peněžních příjmů) anebo chybí zcela (tzv. částečná non-response). Aby se zbytečně nesnižovala velikost zpracovávaného datového souboru, byly takové případy nejprve ošetřeny a dopočteny korektními statistickými metodami a posléze zahrnuty do zpracování.

V šetření Životní podmínky 2008 byl počet případů, kdy tazatel získal většinu demografických aj. údajů za jednotlivé osoby, ale nepodařilo se mu získat údaje o příjmech jednoho z členů domácnosti, velmi nízký (29). **Chybějící příjmy** u takových osob byly doplněny od jiné náhodně vybrané osoby (z jiné domácnosti) se stejnými charakteristikami, tj. byla použita zcela nejjednodušší tzv. hot-deck metoda.

Podhodnocení některých sdělených příjmů je přirozeným důsledkem toho, že respondenti mají buď snahu udávat nižší příjmy, než jaké ve skutečnosti měli, anebo si na některý příjem vůbec nevzpomenou. V podstatě se jedná o chybu zjišťování, u níž má nezanedbatelný vliv samotná výše příjmů a jejich zdroj. Přesto jsou možnosti, jak toto podhodnocení eliminovat, do jisté míry omezené. Před zpracováním výsledků šetření byly na úrovni jednotlivých osob provedeny pouze úpravy takových druhů příjmů, u nichž bylo možné se opřít o jiné dostatečně věrohodné statistické údaje nebo daňové aj. právní předpisy.

Údaje o hrubých příjmech ze závislé činnosti byly porovnány s odpovídajícími údaji o průměrných mzdách za rok 2007 ze statistiky práce podle jednotlivých odvětví a na části souboru u osob, které byly šetřeny opakovaně a proti předchozímu roku nezměnily zaměstnání, s údaji zjištěnými za rok 2006. Tato analýza ukázala, že podhodnocení příjmů z pracovní činnosti bylo v průměru na úrovni necelých 3 %, přičemž odchylky byly oboustranné, tj. v některých případech mohly být sdělené příjmy i nadhodnocené. Taková chyba zjišťování je způsobena tím, že ve skutečnosti hrubé příjmy byly zapsány jako čisté. Ve všech odůvodněných případech byly proto provedeny příslušné korekce, resp. opravy. U příjmů z podnikání se tento problém tak neprojevil, nebylo tedy nutné provádět žádné korekce.

V případě sociálních dávek, na něž je právní nárok (rodičovský příspěvek, porodné a pohřebné, zčásti též peněžitá pomoc v mateřství), byl revidován jejich výskyt a částky byly doplněny nebo upraveny na odpovídající výši. U důchodů je tendence k podhodnocování obecně zanedbatelná, nicméně pokud byly bez zjevného důvodu zjištěny částky důchodů nižší než před rokem (u domácností ve 2. až 4. vlně), byly povýšeny na úroveň z roku předchozího.

Částky uváděné nezaměstnanými osobami u položky hmotné zabezpečení uchazečů o zaměstnání byly tradičně nadhodnocené v důsledku toho, že určitá část respondentů tento druh příjmu nerozlišila od dávek pomoci v hmotné nouzi. S ohledem na jejich výši a počet měsíců pobírání z nich byla určitá část převedena vesměs do dávek pomoci v hmotné nouzi, příp. do jiných sociálních příjmů.

Nebylo však možné odstranit podhodnocení nemocenských dávek (opomenutí v případě krátkodobých nemocí nelze z dostupných dat odhalit), dále pak dávek státní sociální podpory vázaných na výši příjmu v rozhodném (oproti šetření jiném) období, všech tzv. ostatních peněžních příjmů (z kapitálového majetku, z prodeje apod.) ani naturálních příjmů (spotřeby z vlastního hospodářství, transferů mezi domácnostmi).

Porovnání výsledných úhrnných příjmů z tohoto šetření s příjmy vykazovanými statistikou národních účtů za sektor domácností (i po jejich očištění od položek, které se při šetření v domácnostech nesledují) je poměrně obtížné. Co do objemu budou příjmy zjišťované přímým

dotazem v domácnostech vždy nižší. Pro hodnocení jejich věrohodnosti je podstatné, do jaké míry je vývoj příjmů domácností v souladu s trendy národního účetnictví. Z tohoto pohledu jsou předkládané výsledky šetření Životní podmínky 2008 reprezentativní a v časové řadě konzistentní..

2. Metodické vysvětlivky k publikovaným údajům

2.1 Základní pojmy

Publikace zahrnuje samostatné výsledky za hospodařící domácnosti a za jednotlivce - osoby 16leté a starší. Konstrukce hospodařící domácnosti je v duchu § 115 občanského zákoníku založena na prohlášení osob bydlících ve vybraném bytě že spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby. Mezi 16leté osoby byly zahrnuty osoby, které tento věk dovršily ke konci roku 2007.

Časové hledisko zjišťovaných údajů:

- Demografické údaje (rodinný stav, vzdělání), údaje o bydlení a o současné finanční situaci domácností se zjišťovaly podle aktuálního stavu v okamžiku šetření.
- Pracovní aktivita osob, u nichž došlo během roku ke změně této charakteristiky, se zjišťovala za jednotlivé měsíce roku 2007. Pokud se pracovní aktivita osoby během roku neměnila, uvedl se příslušný kód za celý rok. Pracovní aktivita vypovídá o „sebezařazení“ respondenta, přičemž rozhodující pro její určení byly vykonávaná hlavní pracovní činnost a doba jí strávená; v návaznosti na to, se zjišťovaly další údaje, blíže charakterizující současnou anebo bývalou pracovní aktivitu respondenta (postavení v zaměstnání, druh zaměstnání - profese, odvětví činnosti). Zároveň se, také po měsících, resp. za celý rok, zjišťovaly prováděné souběžné činnosti (vedlejší pracovní činnost, studium) a dále pobírání důchodů a sociálních dávek.
- Ekonomická aktivita osob se samostatně nezjišťovala, ale byla odvozena z pracovní aktivity. . Rozhodující byl převažující stav v roce 2007, v případě rovnosti stav na konci roku. U osob, které v roce 2007 ukončily vzdělání, byl rozhodující stav ve 2. pololetí.
- Peněžní a naturální příjmy se zjišťovaly za celý rok 2007.
- Subjektivní otázky, zaměřené u hospodařících domácností na problémy spojené s bydlením a finanční situací domácnosti, se týkaly vesměs současného stavu. Pouze u problémů s některými platbami za bydlení a splátkami různých půjček byl dotaz na období předcházejících 12 měsíců. U osob se subjektivně laděné dotazy týkaly aktuálního zdravotního stavu, zdravotních omezení trvajících nejméně 6 měsíců a návštěv lékařů za posledních 12 měsíců.
- Náklady na bydlení vyjadřovaly výši těchto nákladů v době šetření. Pravidelné měsíční platby se zapisovaly většinou podle zálohy za měsíc březen 2008. Výdaje na běžnou údržbu, paliva, pojištění a ostatní nepravidelná vydání se uváděly jako roční částky, většinou jako odhad (údržba) nebo podle skutečnosti za rok 2007

2.2 Popis ukazatelů

2.2.1 Složení domácnosti

- Počet členů zahrnuje všechny osoby, pro něž byl v roce 2007 vybraný byt obvyklým bydlištěm, a to včetně osob dočasně nepřítomných (dovolená, pobyt v nemocnici) a osob pracujících nebo studujících mimo domov, pokud měly na svou domácnost jasnou finanční vazbu a neměly žádné jiné vlastní bydliště. Nejsou zahrnuty osoby dlouhodobě nepřítomné bez existenční vazby na vybranou domácnost a osoby dočasně přítomné v době šetření, které však mají svou vlastní domácnost jinde.

- Za pracující byly považovány osoby, u nichž v roce 2007 převažovala pracovní činnost, tj. osoby v běžném pracovním poměru, členové produkčních družstev, osoby samostatně výdělečně činné a osoby pomáhající v rodinném podniku, které za svou práci nedostávaly odměnu. Za období pracovní činnosti se považovala též doba pobírání dávek nemocenského pojištění (nemoc, mateřská dovolená). Do pracujících osob byli započtení i studenti, kteří při studiu soustavně pracovali (v pracovním poměru nebo v podnikání), dále důchodci a osoby pobírající rodičovský příspěvek s pravidelnými příjmy ze závislé činnosti nebo podnikání.
- Z celkového počtu pracujících byly zvlášť vyčísleny osoby samostatně výdělečně činné, tj. osoby, které podnikaly na základě živnostenského oprávnění nebo na základě zvláštních předpisů, účastníci společného podnikání na základě smlouvy (společnosti s ručením omezeným, obchodní společnosti), dále osoby vykonávající nezávislé povolání (lékaři, advokáti, daňoví poradci) a osoby pracující za honoráře (umělci, tlumočníci).
- Za nezaopatřené děti byly v souladu se zněním zákona 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, považovány děti do 25 let včetně, pokud se soustavně připravovaly na budoucí povolání, i když měly vlastní příjem (sirotčí důchod, stipendium, sociální dávky, příjmy z krátkodobé pracovní činnosti) a dále děti, které pro svůj duševní nebo tělesný stav nebyly schopny připravovat se na budoucí povolání nebo si zajistit vlastní obživu a dosud nepobíraly invalidní důchod.
- Nepracujícími důchodci byly osoby, které pobíraly jakýkoliv důchod (kromě sirotčího) a které neměly příjmy z pracovní činnosti, resp. doba pobírání důchodu byla delší než 6 měsíců.
- Jako nezaměstnané se vyznačovaly osoby, které momentálně neměly žádné zaměstnání, ale pracovat chtěly. Nemusely přitom splňovat striktní podmínky dané definicí Mezinárodní organizace práce (ILO) o aktivním způsobu hledání práce a připravenosti k nástupu do práce.
- Mezi osoby pobírající rodičovský příspěvek byly zařazeny osoby bez pravidelných příjmů z ekonomické aktivity, tedy ty, které pobíraly pouze tento příspěvek,
- Ostatní - jsou osoby pečující o domácnost, o nemohoucího člena domácnosti nebo jinou blízkou osobu, osoby žijící z majetku a ostatní bez vlastních příjmů, které nebylo možno zařadit do žádné z předcházejících skupin.
- Pro porovnávání úrovně příjmů různých typů domácností se zpravidla používají průměry na osobu (na hlavu), příp. na domácnost. V poslední době se provádějí též výpočty průměrů na tzv. spotřební (ekvivalentní) jednotku. Přepočtení na spotřební jednotku je vhodné proto, že bere v úvahu velikost a demografické složení domácnosti. Výpočet těchto jednotek je konstruován tak, aby odrážel tzv. úspory z počtu ve vícečlenných domácnostech, tj. úspory na nákladech na předměty a služby, které slouží většímu počtu členů domácnosti (domácí spotřebiče, elektřina apod.). V Evropě se používají dvě stupnice spotřebních jednotek (dále SJ). Standardní stupnice OECD (v tabulkách zkráceně "SJ OECD") přiřazuje první dospělé osobě v domácnosti váhu 1,0, dalším osobám starším 13 let váhu 0,7 a dětem do 13 let včetně váhu 0,5. Ve stupnici EU (v tabulkách "SJ EU"), někdy označované jako "redukováná", jsou více zohledněny úspory z počtu, váhy pro výše uvedené skupiny osob jsou 1,0 – 0,5 – 0,3.

2.2.2 Charakteristiky domácností

- Osoba v čele domácnosti - v úplných rodinách (manžel - manželka, druh - družka) je jí vždy muž, bez ohledu na jeho ekonomickou aktivitu. U neúplných rodin (jen jeden rodič s dětmi) a nerodinných domácností (osoby nespojené manželstvím nebo partnerským svazkem ani vztahem rodič - dítě) byla prvním hlediskem pro určení osoby v čele ekonomická aktivita a druhým výše peněžního příjmu jednotlivých členů domácnosti. Tato zásada byla uplatněna také

u složitějších typů hospodařících domácností (např. při společném hospodaření více úplných rodin).

- Druh domácnosti byl zkonstruován na základě údajů za jednotlivé členy. V úplné rodině je základní jednotkou manželský (partnerský) pár s dětmi nebo bez dětí, v neúplné rodině je to jeden z rodičů a alespoň jedno dítě. K této základní jednotce mohou být z důvodů společného hospodaření přiřčeny další jednotlivé osoby. Jestliže všechny děti jsou nezaopatřené a v hospodařící domácnosti nežijí jiné osoby, jedná se o tzv. čistou rodinu.
- Druh domácnosti EU byl vytvořen podle metodologie Evropské unie. Na rozdíl od národní definice v předchozím odstavci není tato definice založena přímo na rodinných vztazích, ale jedná se spíše o „ekonomickou“ typologii založenou na počtu dospělých a počtu závislých dětí v dané domácnosti.
Kategorie "závislé dítě", se liší od v ČR používané kategorie "nezaopatřené dítě" (viz popis v části složení domácnosti). Podmínkám pro závislé dítě vyhovují všechny děti do 17 let včetně a dále děti ve věku 18 - 24 let, pokud v době šetření nepracovaly a žily v domácnosti s alespoň jedním svým rodičem.
Domácnosti jednotlivců a bezdětných dvojic byly ještě rozděleny do dvou skupin podle věku. Ve dvoučlenné domácnosti pro zařazení do první skupiny museli být ve věku do 64 let oba partneři; jestliže alespoň jeden z nich dosáhl věku 65 let, byla domácnost zařazena do skupiny druhé.
- Stáří manželství se zjišťovalo jen u manželských párů společně bydlících a hospodařících ve vybraném bytě; faktická manželství jsou soužití osob různého pohlaví a rodinného stavu nepotvrzená sňatkem (druh, družka)
- Vzdělání bylo rozděleno do 4 stupňů: základní, vyučení, úplné střední a vysokoškolské. Úplné střední vzdělání zahrnuje též vyučení s maturitou a pomaturitní studium, nezahrnuje však absolvování vyšší odborné školy, které bylo v návaznosti na mezinárodní klasifikaci vzdělání (ISCED 97) přeřazeno do vysokoškolského vzdělání. To dále zahrnuje především všechny programy vysokoškolského studia, včetně bakalářského a doktorského.
- Zaměstnání bylo u pracujících osob vyznačeno dvoumístným kódem podle klasifikace zaměstnání KZAM. Údaje v publikaci jsou agregované za 9 hlavních tříd a vztahují se k osobě v čele domácnosti. Příslušníci armády byli zařazeni do třídy 1 - vedoucí a řídicí pracovníci.
- Skupiny domácností (dříve tzv. sociální skupiny) jsou odvozeny od postavení osoby v čele této domácnosti.
 - **domácnosti celkem** reprezentují průměrnou domácnost ČR,
 - **domácnosti zaměstnanců** - osoba v čele byla v pracovním nebo služebním poměru, příp. vykonávala funkci, do níž byla zvolena či jmenována; podle nejvyššího dosaženého vzdělání osoby v čele se tyto domácnosti člení na:
 - *domácnosti nižších zaměstnanců*, jestliže osoba v čele měla základní vzdělání nebo byla vyučená (bez maturity) a
 - *domácnosti vyšších zaměstnanců*, kde osoba v čele dokončila úplné střední vzdělání (s maturitou) a vyšší,
 - **domácnosti samostatně činných osob** - osoba v čele domácnosti se zabývala podnikáním nebo vykonávala nezávislé povolání v jakémkoliv oboru, včetně odvětví zemědělství, lesnictví a rybolovu,
 - **domácnosti důchodců** – v čele domácnosti byl nepracující důchodce; dělily se na dva podtypy - domácnosti s pracujícími členy a domácnosti bez pracujících členů - podle toho, zda některá z dalších osob domácnosti byla ekonomicky aktivní. Za ekonomicky aktivní členy nebyly považovány nezaměstnané osoby.

- **domácnosti nezaměstnaných** – osoba v čele domácnosti byla vyznačena jako nezaměstnaná (v úplných rodinách manželka i dítě mohly pracovat),
 - **ostatní domácnosti** - osoba v čele nebyla ekonomicky aktivní ani nepobírala důchod; byly to např. osoby pobírající rodičovský příspěvek, studenti, osoby žijící z majetku.
- **Životní minimum** je po nabytí platnosti nového zákona o životním a existenčním minimu od ledna 2007 jednosložkové, tzn. stanoví pouze částky životního minima pro osoby. Způsob výpočtu životního minima zůstal po této změně zachován, tj. životní minimum bylo vypočteno pro každou samostatně hospodařící domácnost zvlášť na základě jejího složení, věku dětí a zákonných částek životního minima platných v roce 2007. Děti byly do věkových kategorií zařazeny podle věku dokončeného v r. 2007. Částky životního minima v Kč na měsíc platné od 1.1. 2007 byly následující:

Částky životního minima v Kč na měsíc	
Jednotlivec	3 126
Společně posuzované osoby:	
pro první osobu v domácnosti	2 880
pro druhou a další osoby v domácnosti, které nejsou nezaopatřeným dítětem	2 600
Nezaopatřené děti:	
do 6 let	1 600
6 až 15 let	1 960
15 až 26 let	2 250

2.2.3 Peněžní a naturální příjmy

Příjmy vázící se k domácnosti byly zjišťovány za domácnost jako celek; šlo zejména o dávky státní sociální podpory a dávky pomoci v hmotné nouzi nově vyplácené od roku 2007, pro jejichž přiznání se posuzují příjmy celé domácnosti, a dále jednorázově vyplácené porodné a pohřebné. U domácnosti jako celku se zjišťovaly také příjmy z event. pronájmů nemovitostí a movitých věcí, které nebyly podnikatelskou činností.

U jednotlivých osob pak byly zjišťovány příjmy z hlavního a vedlejšího pracovního poměru vč. dalších příjmů s nimi souvisejících (odměny, podíly, příplatky), příjmy z dohod, příjmy z podnikání a jiné samostatně výdělečné činnosti, dávky nemocenského a důchodového pojištění, podpora v nezaměstnanosti, sociální dávky určené konkrétním osobám (rodičovský příspěvek, příspěvek na péči či jednorázové a opakované dávky pro zdravotně postižené) a také ostatní příjmy pocházející z kapitálového majetku, prodeje, různých druhů pojištění apod.

Příjmy ze závislé činnosti (hlavní i event. další pracovní poměr) se zjišťovaly jako hrubé nebo čisté, příjmy z dohod o provedení práce a dohod o pracovní činnosti pouze jako hrubé. Osoby zabývající se podnikáním měly několik možností pro vyjádření výsledku svého hospodaření. Mohly uvést výši hrubého zisku/ztráty podle daňového přiznání, roční vyměřovací základ pro zdravotní a sociální pojištění, hospodářský výsledek podle roční účetní závěrky či vlastní odhad hrubého nebo čistého zisku příp. ztráty. U spolupracujících osob v podnikání se zjišťovala částka příjmů připadající na tyto osoby.

Příjmy z pronájmu se šetřily buď hrubé nebo čisté podle toho, který údaj byla domácnost schopna poskytnout. Všechny ostatní druhy příjmů byly zjišťovány jako čisté a teprve při

zpracování z nich byly podle platných daňových předpisů odhadnuty příslušné hrubé částky. Protože byly u jednotlivých osob zapisovány i nezdanitelné a odčitatelné položky příjmů, daňové zvýhodnění na děti a uplatněné slevy na dani, bylo možné dopočítat odpovídající částky na zdravotní a sociální pojištění a daň z příjmu fyzických osob, jejichž odečtením vznikl za každou osobu čistý příjem. Z dílčích čistých příjmů za osoby a za domácnost byl vytvořen hlavní národní ukazatel - **čistý peněžní příjem domácnosti**.

Vedle tohoto národního ukazatele o příjmu domácnosti bylo třeba zkonstruovat podle metodiky stanovené Eurostatem pro potřeby mezinárodního porovnání a pro výpočet ukazatelů (indikátorů) hodnotících míru chudoby tzv. **disponibilní příjem domácnosti**. Rozdíl mezi oběma uvedenými příjmovými ukazateli spočívá v zahrnutí, resp. vyloučení některých dílčích příjmů příp. výdajů domácností. Konkrétně se jedná o jednorázové přijaté a pravidelně vydávané peněžní transfery mezi domácnostmi, naturální požitky, příjmy z životního pojištění, daň z nemovitosti.

Naturální příjmy domácností tvoří jednak spotřeba potravin, ostatních výrobků a služeb z vlastního hospodářství nebo podniku (např. potraviny a užitková zvířata z vlastního hospodářství, hodnota jídel z vlastní restaurace, pečivo z vlastní pekárny apod.) a jednak požitky poskytované zaměstnavateli. Do nich jsou zahrnuty - bezplatné používání služebního motorového vozidla pro soukromé účely a příspěvky zaměstnavatele na stravování. Hodnota spotřebovaných potravin z vlastního hospodářství nebo podniku, zahrnutá do naturálních příjmů, byla vypočtena na základě uvedeného množství a průměrných cen těchto jednotlivých komodit zjištěných ve statistice rodinných účtů. Ocenění bezplatného používání služebního vozidla bylo provedeno podle zákona o daních z příjmů. Do naturálních příjmů zaměstnance byla za každý měsíc používání služebního vozidla připočtena nejnižší možná částka 1000 Kč. Výše příspěvku zaměstnavatele na stravování byla vypočtena ze zjištěného počtu příspěvků, jejich hodnoty a ceny, kterou za ně zaměstnanec uhradil. Protože se jedná o významnou součást příjmů zaměstnanců, je částka příspěvků na stravování v tab. 1a) uvedena rovněž samostatně.

Podrobné členění peněžních příjmů je uvedeno pouze v tab. 1; řada z nich má dost nízkou hodnotu a tak byla pro ostatní tabulky zvolena legenda stručnější. Podrobnější členění je uváděno pro hrubé příjmy:

Vysvětlivky k některým položkám:

- Příjmy ze závislé činnosti byly definovány v duchu zákona o dani z příjmů fyzických osob, tj. zahrnují peněžní příjmy z pracovně-právního, služebního nebo obdobného poměru mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem, dále příjmy členů, společníků, jednatelů různých společností za práce vykonávané pro danou společnost, odměny členů statutárních orgánů a dalších orgánů právnických osob, funkční požitky, odměny učňů za práci konanou v praktické části výuky, odměny plynoucí z dohod o práci.
- Příjmy z podnikání zahrnují příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, příjmy ze živnosti, z podnikání podle zvláštních předpisů, z výkonu nezávislého povolání, z autorských práv vč. práv příbuzných právu autorskému.

Do příjmů z hlavního zaměstnání byly zařazovány příjmy ze závislé činnosti, kterou dotazovaný vykonával jako svůj jediný nebo hlavní pracovní poměr. Rozhodnutí, co označit jako hlavní pracovní poměr, záleželo na dotazovaném.

Ostatní příjmy ze závislé činnosti zahrnují mzdy a platy z dalšího pracovního poměru, vykonávaného souběžně s hlavním pracovním poměrem, resp. souběžně s podnikáním jako hlavní činností, dále příjmy plynoucí z dohod o pracovní činnosti nebo z dohod o provedení práce.

Analogicky do ostatních příjmů z podnikání byly zařazeny příjmy z podnikání vykonávaného jako vedlejší činnost (dotazovaný jako hlavní uvedl pracovní poměr).

- Sociální příjmy jsou v podstatě čisté. Hrubou částkou do nich byly započteny pouze ojedinělé případy důchodů převyšujících hranici příjmu osvobozeného od daně, u nichž bylo provedeno zdanění částky nad stanovený limit (198 tis. Kč).

V položce nemocenské jsou všechny druhy dávek nemocenského pojištění, tzn. i peněžité pomoci v mateřství, vyrovnávací příspěvek v těhotenství a mateřství, podpora při ošetřování člena rodiny.

Ostatní dávky státní sociální podpory zahrnují dávky pěstounské péče, porodné, pohřebné a příspěvek 1000 Kč na školní pomůcky pro děti nastupující do 1. třídy ZŠ.

Jiné sociální příjmy zahrnují vedle dávek pomoci v hmotné nouzi odchodné a výsluhové příspěvky vyplácené u některých druhů povolání, příspěvek na péči podle zákona o sociálních službách a další dávky a příspěvky pro rodiny s dětmi, staré a těžce zdravotně postižené občany, vyplácené většinou obecními úřady.

Dávky pomoci v hmotné nouzi zahrnují pravidelné i jednorázové peněžní částky vyplacené domácnostem ve formě příspěvku na živobytí, doplatku na bydlení či mimořádné okamžité pomoci.

- Ostatní příjmy

Příjmy z kapitálového majetku jsou úroky z vkladů, výnosy z dluhopisů, vkladových a podílových listů, dividendy z akcií, podíly na zisku společností s.r.o., komanditních společností, příjmy z kapitálového majetku ze zahraničí.

Jiné příjmy zahrnují příjmy z příležitostných pronájmů a prodeje přebytků z osobního hospodářství, příjmy za příležitostné práce bez smlouvy, příjmy z životního a neživotního pojištění, příjmy od organizací jinde neuvedené např. stipendia, kapesné učňů, náhrady související s nápravou majetkových křivd, příspěvky od charitativních a neziskových organizací, výhry z loterií, sázek a hracích automatů, ceny z veřejných a sportovních soutěží, příjmy z dědictví, odstupné za uvolnění bytu, pravidelné peněžní transfery od osob žijících v jiné domácnosti (alimenty, příspěvky dětem nebo manželce/manželovi žijícím odděleně, náhrady za způsobené škody). Zahrnuta je i státní podpora a úroky v případech jednorázových výplat stavebního spoření, odměny za příležitostné práce bez smlouvy.

2.2.4 Výdaje na bydlení

V případech, kdy ve vybraném bytu bydlely 2 nebo více hospodařících domácností, rozepisovaly se výdaje na bydlení podle jejich podílu na úhradě.

Pokud domácnost uvedla některé výdaje na bydlení pouze souhrnně, jako součást nájemného (detailní rozpis neznala), byly dílčí částky nákladů na bydlení odhadnuty z údajů za domácnosti, které podrobné údaje sdělily. Ke konstrukci odhadů byly použity regresní modely zohledňující druh domu (rodinné domky vers. jiné), typ nájemného (tržní vers. regulované), počet členů domácnosti a místně (v rámci obce, resp. sčítacího obvodu) obvyklé náklady.

2.3. Popis a vysvětlivky k tabulkám

Publikace obsahuje jednak tabulky za hospodařící domácnosti (tab. 1 až 15) a jednak tabulky za osoby 16leté a starší (tab. 16 až 18) a tab. 19 s časovou řadou za ukazatele míry chudoby. Údaje v jednotlivých políčkách tabulek byly vypočteny z prvotních dat a zaokrouhleny. Z toho vyplývá, že počet domácností nebo osob celkem nemusí být vždy roven součtu četností v daném třídění, obdobně u údajů za struktury z důvodu zaokrouhlování není vždy součet roven 100.

Pokud se v hlavičce, příp. legendě, používá zkrácený výraz "děti", míní se tím vždy děti nezaopatřené v duchu definice zákona o státní sociální podpoře. Výjimkou jsou tabulky 9 a 19, kde pro děti platí EU definice závislého dítěte uvedená v kap.2.2.2. Při třídění domácností podle výše peněžních příjmů byl vždy použit čistý příjem.

Publikační tabulky za hospodařící domácnosti navazují na publikace z předchozích šetření Životní podmínky, aby bylo možné hodnotit údaje v delším časovém období. Ze záhlaví jednotlivých tabulek je zřejmé, za jaké soubory (resp. podsoubory) domácností jsou údaje zpracovány. Tabulky mají vesměs 5 částí (označených názvem a písmeny a) až e)), které mají samostatné legendy:

- a) Základní údaje o složení domácností a jejich příjmech. Údaje o peněžních příjmech jsou publikovány převážně jako průměry na osobu, ve vybraných tabulkách byly příjmy přepočteny na spotřební jednotku EU. Průměrný počet spotřebních jednotek na domácnost uvedený ve všech tabulkách umožní uživatelům po jednoduchém přepočtu získat průměry na spotřební jednotku také u ostatních publikovaných třídění. V tab. 1 jsou údaje o peněžních příjmech v podrobnějším členění, v ostatních tabulkách je legenda omezena jen na hlavní zdroje příjmů. Domácnosti s příjmy pod životním minimem zahrnují domácnosti, jejichž příjmy po odečtení nákladů na bydlení jsou nižší než odpovídající životním minimum domácnosti vypočtené z částek ŽM za osoby.
- b) Informace o příjmovém rozdělení domácností a osob podle pevně stanovených příjmových skupin. Intervaly příjmových skupin jsou stejné jako v předchozích třech publikacích z tohoto šetření. Příjmy domácností jsou dále vztaženy k násobkům životního minima a k násobkům mediánu průměrného příjmu na osobu zjištěného z příjmového rozdělení za úhrn domácností. Také v této části tabulky byly v návaznosti na změnu životního minima porovnávány s životním minimem příjmy domácností snížené o náklady na bydlení. Zároveň byly upraveny výše násobků životního minima podle nichž jsou domácnosti setříděny. Tyto údaje proto nenavazují na údaje z předchozích let. Část b) tabulky není zařazena tam, kde peněžní příjmy na osobu byly použity jako třídící hledisko.
- c) Charakteristiky domácností, které udávají jejich strukturu podle nejrůznějších třídících znaků a tak doplňují, resp. vysvětlují údaje o příjmech.
- d) Charakteristiky bydlení u daných skupin domácností, jejich vybavenost vybranými předměty a náklady na bydlení, které jsou vyjádřeny jako měsíční průměry za domácnost. Údaje o typu nájemného se vztahují pouze k nájemným bytům a podnájůmům. Jiné formy úhrady, jako např. úhrada za užívání bytu u družstevních bytů, jsou zahrnuty v položce "neplatí nájem".
- e) Subjektivní vyjádření domácností k úrovni jejich bydlení, problémy finančního charakteru, např. ve spojení s úhradou nákladů na bydlení, splácení půjček, hospodaření s příjmem domácnosti.

2.3.1 Poznámky k některým tabulkám za hospodařící domácnosti

Tab. 1 poskytuje údaje za jednotlivé skupiny domácností, které jsou srovnatelné v dlouhé časové řadě, např. i s dřívějšími výběrovými šetřeními o příjmech, tzv. mikrocenzu. Nabízí pohled na změny ve skladbě domácností ČR, změny jejich demografických charakteristik a vývoj příjmů.

Tab. 2, 3 a 4 - decilové rozdělení úhrnu domácností podle čistého peněžního příjmu na osobu a na spotřební jednotku EU a kvintilové rozdělení domácností zaměstnanců a důchodců podle čistého peněžního příjmu na osobu. Příslušné domácnosti byly setříděny podle výše čistého peněžního příjmu na osobu, resp. na spotřební jednotku EU - v případě decilů do 10 a u kvintilů do 5 stejně

velkých skupin. Za tyto skupiny pak byly provedeny samostatné výpočty. V tabulkách uvedené hodnoty decilů a kvintilů představují příjem poslední domácnosti v příslušné decilové, resp. kvintilové skupině. Při přepočtu údajů z výběru na celou populaci nelze zajistit, aby byl v jednotlivých skupinách dodržen přesně stejný počet jednotek, takže absolutní údaje o počtu domácností v jednotlivých intervalech se nepatrně liší.

Tab. 5 je výsledkem porovnání měsíčních čistých peněžních příjmů jednotlivých domácností, snížených o náklady na bydlení, s jejich životním minimem (ŽM) vypočteným na základě částek ŽM pro osoby platných v roce 2007. Násobky ŽM byly upraveny tak, aby odpovídaly změnám násobků pro přiznání dávek státní sociální podpory v roce 2007. V důsledku těchto změn nelze porovnávat uvedená data s údaji za minulé roky.

Tab. 6 a 7 zahrnují údaje o domácnostech tříděných podle počtu nezaopatřených dětí a počtu pracujících členů domácnosti.

Tab. 8 poskytuje přehled o bezdětných domácnostech v členění na domácnosti s pracujícími a bez pracujících členů.

Tab. 9 - toto třídění podle definice EU umožňuje mezinárodní srovnání struktury domácností.

Tab. 10 - třídění podle velikosti obce, která je odvozena z počtu obyvatel k 31. prosinci 2007 vykázaného demografickou statistikou. 2008.

Tab. 13 - druh domácnosti a vzdělání osoby v čele domácnosti. Do zpracování byly zahrnuty pouze domácnosti s ekonomicky aktivní osobou v čele, v úplných rodinách je vzdělání osoby v čele kombinováno se vzděláním manželky. Nejsou zahrnuty kombinace s nedostatečnou četností. Do základního vzdělání byly zahrnuty i osoby s vyučením (bez maturity), příp. i osoby s neukončeným vzděláním. Po přesunu vyšších odborných škol z úplného středního do vysokoškolského vzdělání je v odpovídajících sloupcích tabulky nepatrně ovlivněna srovnatelnost s předchozími roky.

Tab. 15 – nově zařazená souhrnná tabulka s vybranými údaji za hospodařící domácnosti celkem v letech 2005 až 2008. Tabulka bude postupně doplňována o další roky.

2.3.2 Poznámky k tabulkám za osoby

Tab. 16 až 18 - osoby jsou tříděny podle demografických charakteristik a velikosti obce. Vedle stručných údajů o ekonomické aktivitě je převážná část údajů v tabulce věnována výsledkům subjektivního sebehodnocení zdravotního stavu. Ve zpracování otázek týkajících se zdravotního stavu jsou zařazeny pouze přímé odpovědi dotazovaných osob, nepřipouštěly se tzv. proxy odpovědi, tj. možnost, aby za ně odpověděl jiný člen domácnosti. Procentní zastoupení jednotlivých důvodů „proč nešel k lékaři, resp. zubaři i když to potřeboval“ bylo vypočteno pouze z odpovědí osob, kde tato situace nastala.

Tab. 19 zahrnuje časovou řadu údajů o míře ohrožení chudobou od roku 2005, tedy od zavedení šetření Životní podmínky. Tabulka zahrnuje definitivní údaje za roky 2005-2007 a předběžné údaje za rok 2008. Data za rok 2008 je třeba brát jako předběžná do doby, než bude s Eurostatem ukončeno odsouhlasování údajů za proměnné, z nichž se údaje o míře chudoby počítají; toto odsouhlasení je nezbytné, aby na národní i evropské úrovni byla používána a publikována shodná data. Po odsouhlasení údajů bude tabulka na webových stránkách ČSÚ podle potřeby aktualizována.

Výpočet míry ohrožení chudobou (at-risk-of-poverty rate) podle metodiky EU se opírá o tzv. ekvivalizovaný příjem, což je podíl disponibilního příjmu domácnosti (viz kap. 2.2.3) a počtu jejích spotřebních jednotek (viz. kap. 2.2.1). Vypočtený ekvivalizovaný příjem v domácnosti se přiřazuje všem jejím členům (všechny osoby domácnosti mají stejný příjem). Ze souboru všech osob,

seřazených vzestupně podle výše jejich ekvivalizovaného příjmu, se pak počítá hranice chudoby. Nejčastěji používanou hranicí chudoby 60% mediánu ekvivalizovaného příjmu. Jako doplňkové hranice se používají 40, 50 a 70% mediánu (v tabulce 19 uvedeny doplňkové údaje za 40 a 70% mediánu). Míra chudoby se vyjadřuje jako procentní podíl osob s ekvivalizovaným příjmem nižším než je zvolená hranice chudoby na celkovém počtu dané skupiny osob (osoby celkem a dále např. osoby podle pohlaví, věku, ekonomické aktivity). Tato jednotná metodika dává předpoklad pro potřebná mezinárodní srovnání mezi zeměmi uvnitř EU.

Převažující ekonomická aktivita osob, uvedená v tabulce, obsahově v podstatě koresponduje s časovým vymezením ekonomické aktivity v kap. 2.1. Pro členění v této tabulce však musela trvat ve sledovaném roce 2007 alespoň 7 měsíců. Osoby, které tuto podmínku nesplňovaly, nebyly do výpočtu zařazeny.

Tabulku doplňují vybrané indikátory příjmové chudoby, které blíže charakterizují variabilitu příjmů a poskytují další, detailnější informace údaje o chudobě.

Koeficient příjmové nerovnosti (S80/S20 quintile share ratio) - podíl objemu příjmů připadajících na 20 % osob s nejvyššími příjmy na SJ EU (5. kvintil) k objemu příjmů připadajících na 20 % osob s nejnižšími příjmy na SJ EU (1. kvintil). Vyšší hodnota koeficientu znamená vyšší diferenciaci příjmů.

Indikátor relativního propadu příjmů (Relative median at-risk-of-poverty gap) - rozdíl mezi mediánem příjmu osob pod hranicí chudoby a danou hranicí chudoby, vyjádřený v % z této hranice. Vyšší hodnota ukazatele značí hlubší propad osob pod hranici chudoby. Indikátor byl vypočítán pro hranici chudoby stanovenou na 60% mediánu.

Gini koeficient – počítá se z celého souboru osob, kde jsou osoby opět uspořádány vzestupně podle výše peněžního příjmu na SJ EU. Vyjadřuje vztah mezi kumulativním podílem počtu osob a kumulativním podílem jejich příjmů. Pohybuje se od 0 do 1, přičemž vyšší hodnota značí větší nerovnost v příjmech, v publikacích se většinou uvádí v procentech.

3. Přesnost výsledků

Při interpretaci a analýze výsledků šetření „Životní podmínky“ je třeba mít neustále na paměti, že vznikly zpracováním dat získaných z výběrového šetření. Tzn., všechny publikované údaje jsou statistické odhady zatížené určitou chybou a nikoliv přesná čísla. Tato chyba má dvě složky - výběrovou a nevýběrovou.

Nevýběrová chyba se vyskytuje ve všech zjišťováních, tedy i u vyčerpávajících šetření. Může vzniknout z různých příčin, nejčastěji z důvodu nedokonalé metodiky nebo jejího nepřesného dodržování, dále též chybnými postupy při zpracování materiálu, neochotou respondentů sdělovat úplné a přesné informace apod. Precizní práci ve všech fázích přípravy a průběhu šetření ji lze tedy významně ovlivnit. Posoudit vliv nevýběrové chyby na výsledné údaje je dosti obtížné, při dobré definici kontrolních ukazatelů může k jejímu vyhodnocení posloužit porovnání se strukturou údajů zjištěnou při úplných cenzech.

Výběrová chyba vzniká v důsledku toho, že ze všech možných výběrů stejného rozsahu ze základního souboru se náhodně (bez vracení) vybírá pouze jeden výběrový soubor a údaje z něho reprezentují (po přepočtech) soubor základní - jinými slovy vzniká vztahem vlastností výběrového souboru na celý základní soubor. Chybu způsobenou volbou výběrového souboru lze s určitou předem zvolenou pravděpodobností vymežit na základě teorie výběrových šetření. Její velikost, zjednodušeně řečeno, závisí na rozsahu výběrového souboru (podsouboru/vzorku domácností příslušného typu), druhu výběru, četnosti výskytu daného ukazatele ve vzorku a jeho variabilitě.

Navýšení celkového rozsahu výběrového souboru pro rok 2008 vedlo ke zpřesnění většiny uváděných odhadů. Přetrvávajícím problémem je relativně malá ochota domácností se šetření účastnit, což se v případě opakovaných návštěv v rámci tzv. panelu projevuje ve stále selektivnějším okruhu typů domácností, za něž jsou k dispozici primární údaje vstupující do zpracování. Toto zkeslení je kompenzováno metodou kalibrace vah popsanou v kap. 1.5.

3.1 Odhady výběrových chyb, intervaly spolehlivosti

Velikost výběrové chyby lze vyjádřit buď bodovým odhadem rozptylu, resp. směrodatné odchylky, nebo intervalem spolehlivosti pro odhad sledovaného ukazatele. Nejčastěji se okolo odhadu konstruuje tzv. 95 % interval spolehlivosti (vynásobením směrodatné odchylky odhadu kvantilem normovaného normálního rozdělení, tj. hodnotou 1,96). Jedná se o interval, ve kterém s 95 % pravděpodobností leží skutečná hodnota odhadované charakteristiky. V této publikaci jsou sledovanými ukazateli buď absolutní četnosti, resp. frekvence, výskytu nějakého sledovaného znaku, nebo průměry příp. součty nějaké příjmové položky.

V teorii výběrových šetření se nejčastěji rozlišují dva typy úhrnů, a to úhrny základní a dílčí. **Základní úhrny** jsou primární úhrny určité statistické veličiny za celý základní soubor. **Dílčí úhrny** jsou vypočteny za podsoubory, které vznikají na základě třídění (např. podle sociální skupiny osoby v čele domácnosti)

Největším problémem při stanovení výběrové chyby je výpočet směrodatné odchylky, která se pro každý typ odhadu počítá jinak. Nejsnadnějším je odhad směrodatné odchylky pro úhrn četnosti nebo pro relativní četnost výskytu určité charakteristiky v souboru (například počet domácností samostatně činných osob a jejich relativní zastoupení v celkovém počtu domácností). Pro ostatní odhady (např. úhrny příjmů, resp. z nich vytvořené průměry na domácnost nebo osobu) je nutné směrodatnou odchylku počítat přímo z individuálních dat pro každý podsoubor zvlášť. Příložené tabulky s intervaly spolehlivosti pro vybraná základní třídění dokumentují, jak se přesnost výsledků projevuje u různých typů domácností a různých druhů příjmů.

3.2 Intervaly spolehlivosti pro četnosti

Následující dva výrazy jsou zjednodušenými aproximacemi přesných vzorců a lze je použít jen u náhodných veličin s binomickým rozdělením, tj. pro odhad úhrnu četností (např. charakteristiky domácností - počet neúplných rodin apod.). Odchylky mezi aproximacemi a přesnými vzorci potom nejsou statisticky významné. Vzorec pro dílčí úhrny však může dávat nepřesné výsledky pro malé odhady základního úhrnu (dále charakteristiky A). Z tohoto důvodu v Tab. II. nejsou vůbec uváděny hodnoty v levém horním rohu.

Oba vzorce mohou být užity jako návod na dopočet intervalu spolehlivosti pro náhodné veličiny s binomickým rozdělením:

a) pro **základní úhrn**

95% interval spolehlivosti odhadu $Y_A = y_A \mp 1,96 \cdot s_{y_A}$, kde

$$s_{y_A} \cong N \cdot \sqrt{(1-f) \cdot \frac{\frac{y_A}{N} \cdot (1 - \frac{y_A}{N})}{f \cdot N}} \quad (1a)$$

a kde N je velikost základního souboru (celá populace),
 f je příslušná relativní velikost výběrového souboru,
 y_A je odhad úhrnu Y_A charakteristiky A v zákl. souboru.

Pozn: V případě, že se odhaduje interval spolehlivosti pro relativní četnost, nahradí se podíl $\frac{y_A}{N}$ v čitateli zlomku touto relativní četností.

b) pro **dílčí úhrn (zkoumané charakteristiky B na množině A)**

95% interval spolehlivosti odhadu $Y_{AB} = y_{AB} \mp 1,96 \cdot s_{y_{AB}}$, kde

$$s_{y_{AB}} \cong y_A \cdot \sqrt{(1-f) \cdot \frac{\frac{y_{AB}}{y_A} \cdot (1 - \frac{y_{AB}}{y_A})}{f \cdot y_A}} \quad (1b)$$

a kde y_A je odhad úhrnu charakteristiky A v základním souboru,
 f je příslušná relativní velikost výběrového souboru,
 y_{AB} je odhad úhrnu Y_{AB} charakteristiky B na množině A.

Pozn.: Podíl $\frac{y_{AB}}{y_A}$ v čitateli zlomku je možné opět nahradit příslušnou relativní četností charakteristiky B na množině A.

Způsob použití přílohových tabulek pro určení intervalu spolehlivosti pro četnost

Tab. I Odhady 95 % intervalu spolehlivosti základních úhrnů pro soubor domácností a osob v ČR

Tabulka je určena ke zjištění přibližného 95 % intervalu spolehlivosti základních úhrnů četností ze souboru domácností nebo ze souboru osob na úrovni celé České republiky. Najdeme-li například v *Tab. I - Domácnosti podle sociálních skupin* odhad počtu domácností nezaměstnaných roven 169,7 tis. a chceme-li se dozvědět, jaká je spolehlivost tohoto odhadu, vyhledáme v tab. I. ve sloupci *Domácnosti v ČR - velikost odhadu v tis.* řádek nejbližší tomuto počtu, tedy 160. Na tomto řádku nalezneme příslušný interval spolehlivosti, což je absolutně $\pm 14,6$ tis., pro relativní četnost je interval spolehlivosti $3,92 \pm 0,36$ %. Jelikož počet domácností je takřka uprostřed mezi hodnotami 160 a 180, je v tomto případě vhodné odhad zpřesnit jednoduchou lineární interpolací, což bude absolutně $170,0 \pm 15,0$ tis. (průměr z 14,6 a 15,4) a relativně $4,16 \pm 0,37$.

Tab. II Odhady 95 % intervalů spolehlivosti odhadů dílčích úhrnů četnosti pro soubor domácností

Tabulka je určena ke zjištění přibližného 95 % intervalu spolehlivosti dílčích úhrnů četností ze souboru domácností na úrovni celé České republiky. Chceme-li například zjistit spolehlivost odhadu četnosti neúplných rodin v domácnostech nezaměstnaných, jichž bylo 20,3 % ze 169,7 tis., vyhledáme v tab. II. řádek nejbližší číslu 169,7, tedy opět 160 a sloupec nejbližší číslu 20,3, tedy 20. Příslušný interval spolehlivosti pro relativní četnost je potom $20,3 \pm 3,72$ %. Odhad intervalu spolehlivosti je opět možno upřesnit pomocí lineární interpolace.

3.3 Interval spolehlivosti v obecném případě

Pokud se nejedná o náhodnou veličinu s binomickým rozdělením, nelze užít předchozí aproximace a je nutné směrodatnou odchylku počítat přímo z individuálních dat. Jelikož jsou předmětem výpočtů vždy průměrné hodnoty nebo součty za výběrový soubor přepočtené na populaci, centrální limitní věta umožňuje stanovit α % interval spolehlivosti pro odhad h ukazatele H pomocí obecného vztahu:

$$h \mp u_{1-\alpha/2} \cdot s_h, \quad (2a)$$

kde h je odhad ukazatele H a
 s_h je směrodatná odchylka odhadu h
a $u_{1-\alpha/2}$ je kvantil normovaného normálního rozdělení.

Intervaly spolehlivosti pro průměrný příjem na osobu

Příjmy se zjišťují za celou domácnost. Proto se průměrný příjem na osobu počítá jako poměr 2 náhodných veličin y - celkový součet příjmů a x - celkový počet osob. Za předpokladu prostého náhodného výběru bez vracení při vážení výběrových dat vahami w lze interval spolehlivosti stanovit na základě vzorce:

$$\frac{y_w}{x_w} \pm \frac{u_{1-\alpha/2}}{x_w} \sqrt{\left(1 - \frac{n}{N}\right) \frac{n}{n-1} \frac{n}{\sum_{i=1}^n w_i} \sum_{i=1}^n \left[w_i \left(y_i - \frac{y_w}{x_w} x_i \right)^2 \right]} \quad (2b)$$

kde $u_{1-\alpha/2}$ je kvantil normovaného normálního rozdělení (v našem případě 1,96),
 n je počet prvků ve výběru,

a x_w resp. y_w jsou vážené výběrové úhrny $x_w = \frac{n}{\sum_{i=1}^n w_i} \sum_{i=1}^n w_i x_i$ resp. $y_w = \frac{n}{\sum_{i=1}^n w_i} \sum_{i=1}^n w_i y_i$

Při výpočtech intervalů spolehlivosti v tabulkách III. až V. se sice z tohoto vzorce vycházelo, ovšem navíc se do každého jednotlivého výsledku promítl ještě vliv tzv. *design efektu*. Je to vlastně vliv skutečnosti, že výběrovým schématem ve skutečnosti nebyl prostý náhodný výběr, jak standardní vzorce předpokládají, ale výběr stratifikovaný na úrovni kraje a 4 velikostních skupin obcí a dále dvoustupňový (nejprve náhodný výběr sčítacích obvodů a následně bytů v každém z nich). Obecně se vyjadřuje podle vzorce:

$$deff(h) = s_h^2 / s_h^2\{pnv\}, \quad (3)$$

kde s_h^2 je rozptyl proměnné h při skutečném výběrovém schématu

a $s_h^2\{pnv\}$ je rozptyl proměnné h při prostém náhodném výběru.

Z obecné teorie je známo, že stratifikace výběru rozptyl o něco snižuje, zatímco „dvoustupňovost“ naopak činí odhady ze stejného počtu pozorování méně vydatnými. Do výběrového souboru se vzhledem k celkovému počtu bytů dostalo absolutně i relativně více sčítacích obvodů. Vliv zmíněného $deff$ se tedy v souladu s očekávanými o něco snížil tak, že došlo k vyrovnání obou efektů a jeho hodnoty se u ne zřídka zastoupených druhů příjmů za celou ČR pohybovaly v těsné blízkosti 1.

Pro výpočet hodnot v tabulkách III. až V. byla tedy použita modifikace vzorců (2a) resp. (2b) s tím, že bylo nutné zvlášť pro každý případ rozložit variabilitu na jednotlivé složky podle použitého výběrového schématu.

X X X

V možnostech této publikace bylo zveřejnit jen některé výsledky čtvrtého šetření o příjmech a životních podmínkách domácností ČR - Životní podmínky 2008. Údaje získané šetřením umožňují zpracovat i další třídění, která tato publikace neuvádí. Případným zájemcům zprostředkuje jejich zpracování v rámci svých placených služeb (úhrada nákladů zpracování) Odbor informačních služeb ČSÚ, Na padesátém 81, 100 82 Praha 10 - Strašnice, tel. 274 052 304 nebo 274 052 648, e-mail: infoservis@czso.cz