

Koniunktura konsumencka

Lipiec 2004 r.

1. Uwagi wstępne

Od 1997 r. program badań polskiej statystyki publicznej uwzględnia (obok koniunktury w przemyśle, budownictwie i handlu) także, pod nazwą “Kondycja gospodarstw domowych”, badanie koniunktury konsumenckiej. Od kwietnia 1997 r. do października 2003 r. badanie prowadzone było raz na kwartał – w pierwszym miesiącu kwartału. Wyniki badań publikowane były, począwszy od stycznia 2001 r., w serii wydawniczej “Badania koniunktury” (ostatnio wydana publikacja: “Koniunktura konsumencka. Tendencje zmian październik 2003 – styczeń 2004”).

Od stycznia 2004 r. badanie koniunktury konsumenckiej jest prowadzone z częstotliwością miesięczną – jako badanie wspólne Głównego Urzędu Statystycznego oraz Narodowego Banku Polskiego.

W lipcu 2004 r. badanie przeprowadzono na próbie 1885 gospodarstw domowych.

Najważniejszymi wskaźnikami, obliczanymi na podstawie przeprowadzonych badań, są:

- 1) bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej – obrazujący bieżące tendencje zmian w konsumpcji indywidualnej (tablica I);
- 2) wyprzedzający wskaźnik ufności konsumenckiej – obrazujący oczekiwane w najbliższych miesiącach zmiany w tendencjach konsumpcji indywidualnej (tablica II).

Obydwa wskaźniki ufności konsumenckiej mogą przyjmować wartości od –100 do +100. Wartość dodatnia oznacza przewagę liczebną konsumentów nastawionych optymistycznie nad konsumentami nastawionymi pesymistycznie, natomiast wartość ujemna oznacza przewagę liczebną konsumentów nastawionych pesymistycznie nad konsumentami nastawionymi optymistycznie.

2 Wybrane wskaźniki koniunktury konsumenckiej w lipcu 2004 r.

W lipcu 2004 r. – w porównaniu do czerwca – konsumenci znacząco gorzej oceniali **zmiany, jakie zaszły w sytuacji finansowej ich gospodarstw domowych** (w okresie ostatnich 12 miesięcy): wskaźnik ocen zmniejszył się do –37,5 w lipcu, podczas gdy w czerwcu wynosił –33,0. Poziom ocen zanotowany w lipcu 2004 r. był jednocześnie niższy niż równo rok temu (w lipcu 2003 r. wynosił –36,9).

W ostatnio badanym miesiącu nie wystąpiła dalsza, obserwowana w maju i czerwcu, poprawa **oczekiwanych zmian sytuacji finansowej gospodarstw domowych** (w najbliższych 12 miesiącach). W lipcu wskaźnik ten zmniejszył się i ukształtował na poziomie –25,7, podczas gdy w czerwcu wynosił –22,0. Również ten wskaźnik był znacznie niższy niż rok temu (–22,4 w lipcu 2003 r.).

W lipcu w dalszym ciągu pogarszały się konsumenckie oceny **zmian sytuacji gospodarczej kraju**, dotyczące zarówno zmian w ostatnich 12 miesiącach, jak i zmian oczekiwanych w ciągu najbliższych 12 miesięcy. W lipcu 2004 r. wskaźnik konsumenckich ocen zmian w sytuacji gospodarczej kraju, jakie zaszły **w ciągu ostatnich 12 miesięcy**, ukształtował się na poziomie –51,5, podczas gdy jeszcze w czerwcu wynosił –51,0. Poziom wskaźnika osiągnięty w lipcu 2004 r. był jednak wyższy niż w lipcu 2003 r. (wynosił wówczas –52,2).

Wskaźnik ocen **oczekiwanych** przez konsumentów zmian sytuacji gospodarczej w kraju w najbliższych 12 miesiącach ukształtował się w lipcu 2004 r. na poziomie –31,1 (w czerwcu wynosił –29,6); był jednak wyższy niż w lipcu 2003 r. (wynosił wówczas –34,2).

W lipcu 2004 r. nieznacznie lepiej społeczeństwo oceniało **możliwości dokonywania poważniejszych zakupów**: wskaźnik ocen ukształtował się na poziomie –26,2, podczas gdy w czerwcu wynosił –26,6). Poziom zanotowanych ocen w lipcu 2004 r. był również wyższy niż w lipcu 2003 r. (–27,4).

W lipcu 2004 r., podobnie jak w czerwcu, ponownie zwiększyły się **obawy społeczeństwa polskiego przed wzrostem poziomu bezrobocia**: wskaźnik ukształtował się na poziomie 25,7 i był wyższy niż w czerwcu (23,8). Wartości wskaźników z maja, czerwca i lipca, pomimo tendencji wzrostowej, w dalszym ciągu świadczą jednak o wyjątkowo dużym wzroście oczekiwań społeczeństwa polskiego odnośnie redukcji poziomu bezrobocia – w porównaniu z sytuacją utrzymującą się jeszcze okresie od stycznia do kwietnia 2004 r.

W lipcu 2004 r., po znacznej poprawie w czerwcu, pogorszyły się oceny **możliwości oszczędzania pieniędzy** przez konsumentów w okresie najbliższych 12 miesięcy: wskaźnik ocen w tym zakresie zmniejszył się do –59,8 (w czerwcu wynosił –57,9). Wartość wskaźnika osiągnięta w lipcu 2004 r. była jednak znacznie wyższa niż w lipcu 2003 r. (–66,1).

3 Wskaźniki ufności konsumenckiej w lipcu 2004 r.

W lipcu 2004 r. **bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej** ukształtował się na poziomie –34,4 i był niższy niż w czerwcu (–32,4) i w maju (–31,2). Wartość wskaźnika w lipcu 2004 r. była jednakże nieznacznie wyższa niż w lipcu 2003 r. (–34,6).

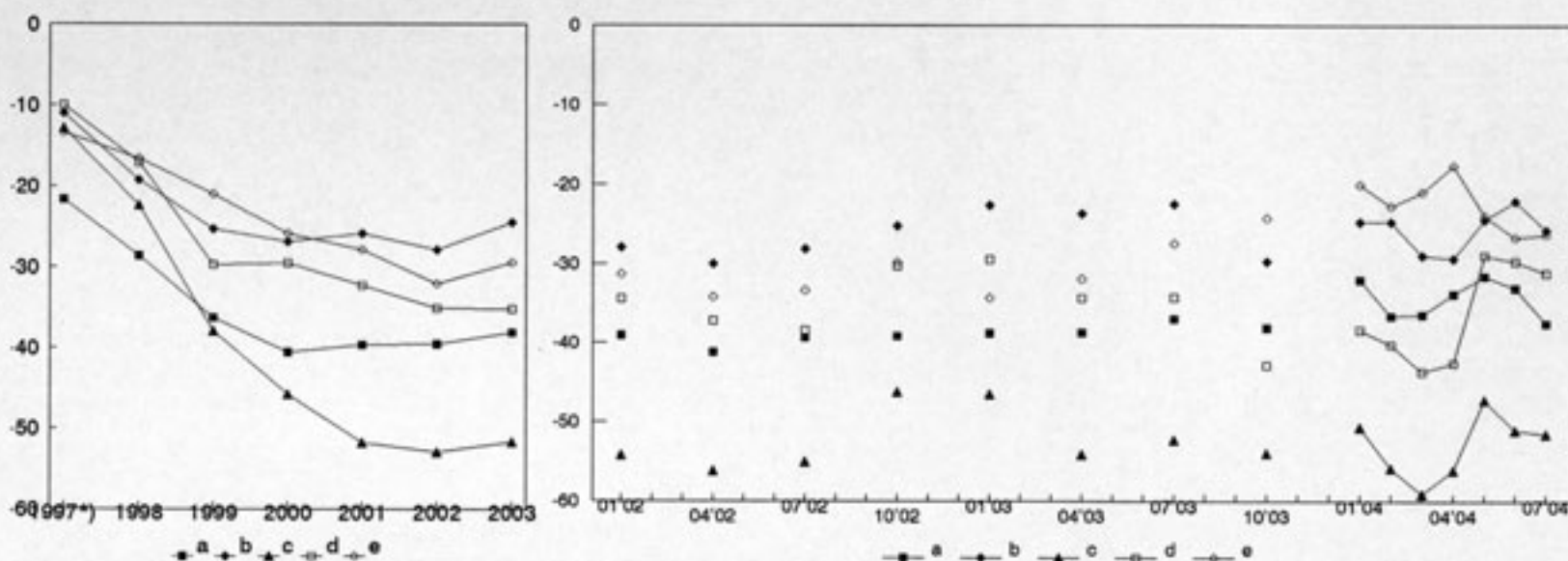
Wyprzedzający wskaźnik ufności konsumenckiej w lipcu 2004 r. ukształtował się na poziomie –35,7 i również był niższy niż w czerwcu (–33,5) i maju (–34,3). Jednocześnie wartość wskaźnika osiągnięta w lipcu 2004 r. była znacznie wyższa niż w lipcu 2003 r. (–42,8).

Tablica I. BIEŻĄCY WSKAŹNIK UFNOSCI KONSUMENCKIEJ

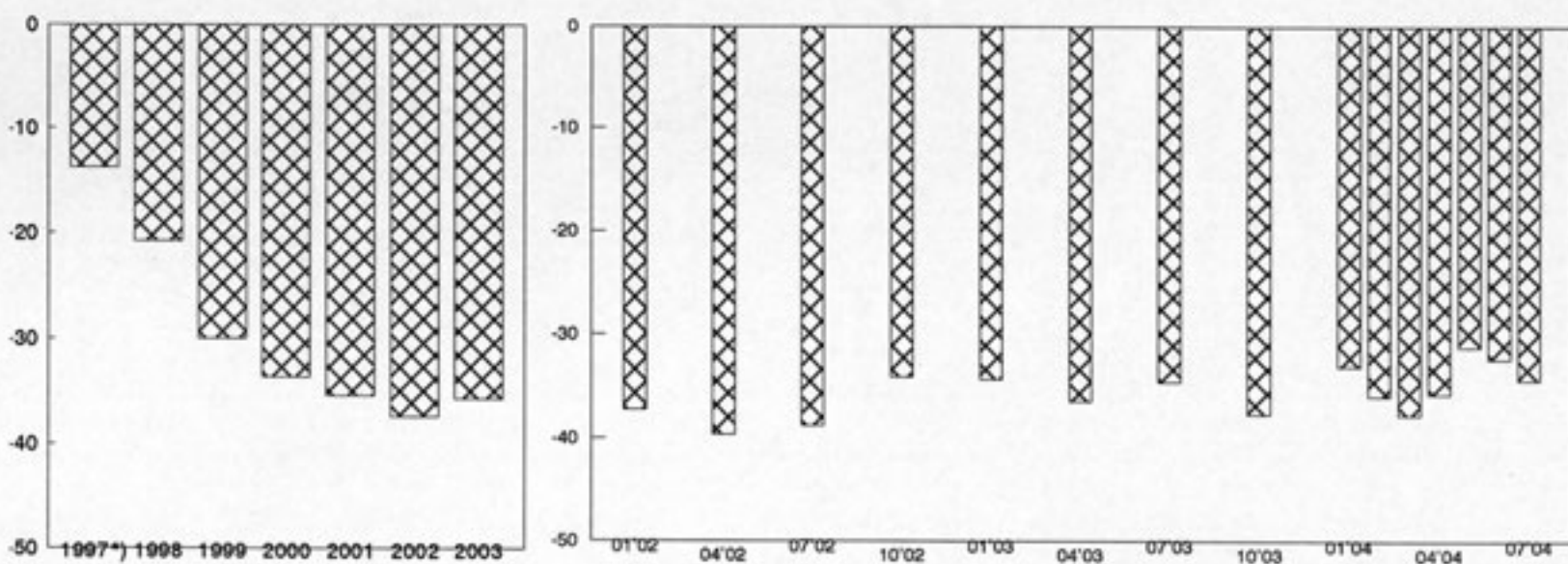
Bieżący wskaźnik ufnosci konsumenckiej jest średnią sald ocen zmian sytuacji finansowej gospodarstwa domowego, zmian ogólnej sytuacji ekonomicznej kraju oraz obecnego dokonywania ważnych zakupów

Okres badania ankietowego Rok	Kwartał Mie- siąc	Zmiany sytuacji finansowej gospodarstwa domowego w:		Zmiany ogólnej sytuacji ekonomicznej kraju w:		Obecne do- konywanie ważnych zakupów	Wskaźnik ufności konsu- menckiej BWUK	
		ostatnich 12 miesiącach	najbliższych 12 miesiącach	ostatnich 12 miesiącach	najbliższych 12 miesiącach			
		a	b	c	d	e		
w procentach								
1997*)		-21,6	-11,0	-12,8	-10,0	-13,4	-13,8	
1998		-28,6	-19,2	-22,3	-17,0	-16,6	-20,8	
1999		-36,3	-25,3	-37,9	-29,7	-21,0	-30,0	
2000		-40,6	-26,8	-45,8	-29,5	-25,8	-33,7	
2001		-39,7	-25,8	-51,8	-32,2	-27,8	-35,5	
2002		-39,6	-27,8	-52,9	-35,1	-32,1	-37,5	
2003		-38,1	-24,5	-51,7	-35,2	-29,4	-35,8	
2004	I	01	-38,8	-22,6	-46,5	-29,4	-34,3	-34,3
		04	-38,7	-23,6	-54,1	-34,3	-31,8	-36,5
		07	-36,9	-22,4	-52,2	-34,2	-27,4	-34,6
		10	-38,0	-29,6	-53,9	-42,8	-24,2	-37,7
	II	01	-34,9	-26,1	-55,1	-40,7	-21,2	-35,6
		02	-31,9	-24,7	-50,6	-38,3	-20,0	-33,1
		03	-36,5	-24,7	-55,8	-40,2	-22,7	-36,0
		04	-36,3	-28,9	-59,0	-43,6	-20,9	-37,8
		05	-32,8	-25,2	-51,4	-33,6	-22,7	-33,1
		06	-33,7	-29,2	-56,0	-42,5	-17,6	-35,8
		07	-31,5	-24,4	-47,2	-28,9	-23,9	-31,2
	III	08	-33,0	-22,0	-51,0	-29,6	-26,6	-32,4
		09	-37,5	-25,7	-51,5	-31,1	-26,2	-34,4

Wykres Ia. Wartości składowe wskaźnika ufnosci konsumenckiej



Wykres Ib. Bieżący wskaźnik ufnosci konsumenckiej



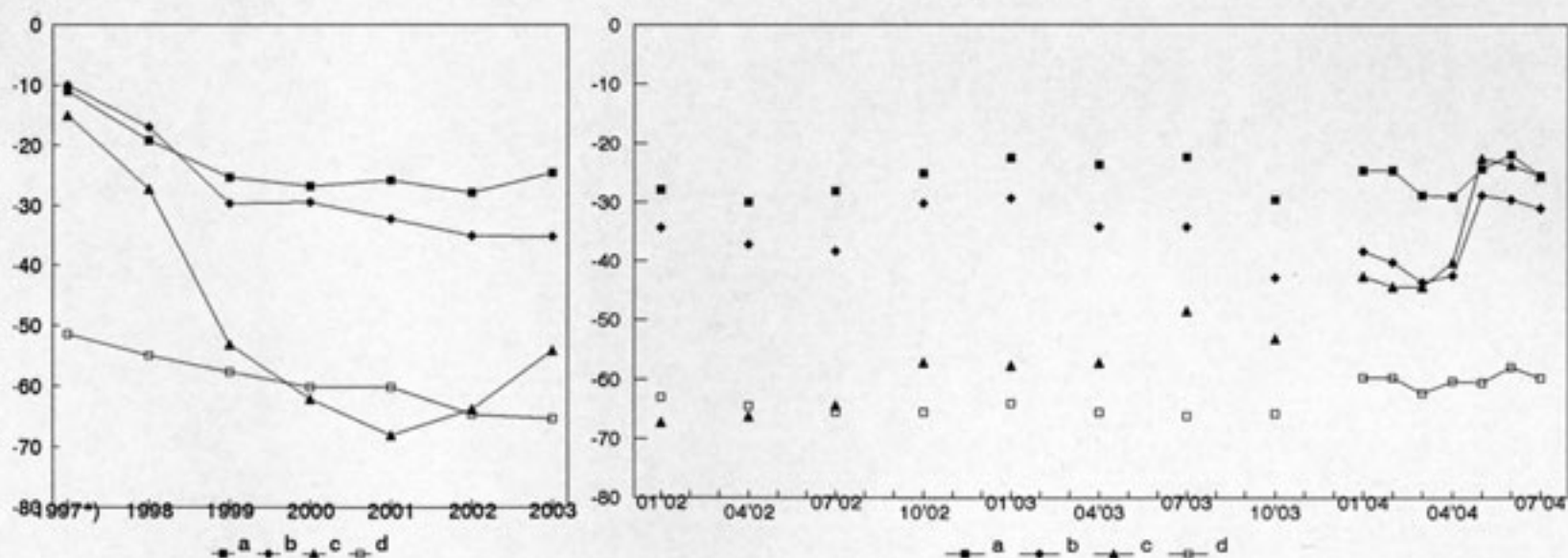
*) kwiecień, lipiec, październik

Tablica II. WYPRZEDZAJĄCY WSKAŹNIK UFNOSCI KONSUMENCKIEJ

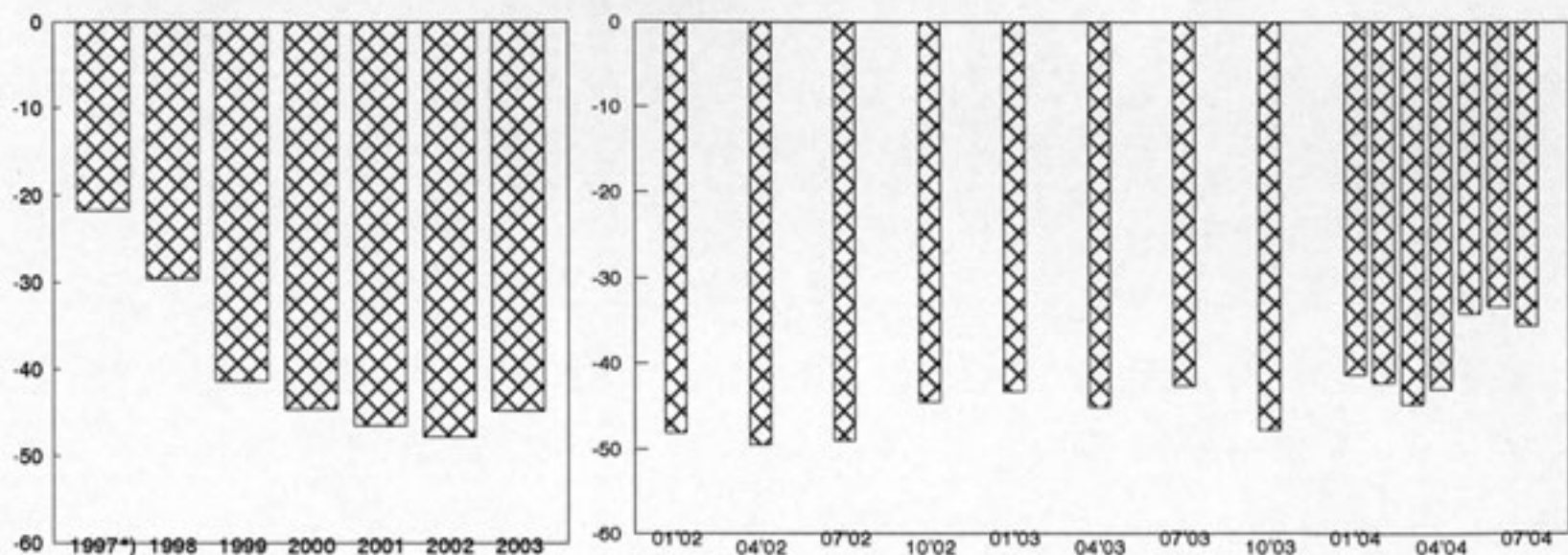
Wyprzedzający wskaźnik ufności konsumenckiej jest średnią sald ocen zmian sytuacji finansowej gospodarstwa domowego, ogólnej sytuacji ekonomicznej kraju, trendów poziomu bezrobocia i oszczędzania pieniędzy w najbliższych 12 miesiącach

Okres badania ankietowego Rok	Kwartal Mie- siąc	Zmiany sytuacji finansowej gospodarstwa domowego	Zmiany ogólnej sytuacji ekono- micznej kraju	Zmiany poziomu bezrobocia (ze znakiem -)	Oszczędzanie pieniędzy	Wskaźnik ufności konsu- menckiej WWUK
		a	b	c	d	
<i>w procentach</i>						
1997*)		-11,0	-10,0	-15,0	-51,4	-21,9
1998		-19,2	-17,0	-27,3	-55,0	-29,6
1999		-25,3	-29,7	-53,1	-57,6	-41,4
2000		-26,8	-29,5	-62,0	-60,1	-44,6
2001		-25,8	-32,2	-68,0	-60,1	-46,5
2002		-27,8	-35,1	-63,8	-64,6	-47,8
2003		-24,5	-35,2	-54,1	-65,4	-44,8
2004	01	-22,6	-29,4	-57,6	-64,0	-43,4
	04	-23,6	-34,3	-57,2	-65,5	-45,2
	07	-22,4	-34,2	-48,4	-66,1	-42,8
	10	-29,6	-42,8	-53,2	-65,8	-47,9
	I	-26,1	-40,7	-43,7	-60,5	-42,9
		-24,7	-38,3	-42,6	-59,6	-41,5
		-24,7	-40,2	-44,3	-59,6	-42,4
	II	-28,9	-43,6	-44,3	-62,2	-44,9
		-25,2	-33,6	-28,9	-59,6	-37,0
		-29,2	-42,5	-40,2	-60,3	-43,2
	III	-24,4	-28,9	-22,7	-60,5	-34,3
		-22,0	-29,6	-23,8	-57,9	-33,5
		-25,7	-31,1	-25,7	-59,8	-35,7

Wykres IIa. Wartości składowe wskaźnika ufności konsumenckiej



Wykres IIb. Wyprzedzający wskaźnik ufności konsumenckiej



*) kwiecień, lipiec, październik