



Félag atvinnurekenda

Lán fyrirtækja í erlendri mynt

Nóvember - desember 2015

Skýrsla þessi og innihald hennar er eingöngu til innanhússnota hjá því fyrirtæki, stofnun eða einstaklingi sem hana keypti. Öll opinber birting eða dreifing er óheimil án skriflegs leyfis Gallup. Starfsemi Gallup er með ISO 9001 gæðavottun. Auk þess er Gallup aðili að ESOMAR og WIN.
Allur réttur áskilinn: © Gallup.



Efnisyfirlit

Bls.

3 **Framkvæmdalýsing**

4 Sp. 1 Er fyrirtæki þitt eða hefur fyrirtæki þitt verið með lán í erlendri mynt á sl. 7 árum (þ.e. frá 2008)?

7 Sp. 2 Hefur fyrirtækið átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

10 Sp. 3 Hefur verið leyst úr ágreiningi fyrirtækisins og fjármálastofnunar í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

12 Sp. 4 Hversu ánægð(ur) eða óánægður ertu með úrlausnina?

14 Sp. 5 Hefur fjármálastofnunin haldið því fram að ekki hafi verið aðstöðumunur varðandi fjármálaþekkingu milli fyrirtækisins og fjármálastofnunar þegar lánið var tekið eða hefur fjármálastofnunin ekki haldið því fram?

16 **Leiðbeiningar um túlkun niðurstaðna**

Framkvæmdalýsing

Lýsing á rannsókn

Unnið fyrir

Markmið

Framkvæmdatími

Aðferð

Úrtak

Verknúmer

Fjöldi svarenda

Félag atvinnurekenda

Markmið spurninganna er að kanna hvort fyrirtæki hafi átt í ágreiningi við viðskiptabanka sinn í tengslum við lán í erlendri mynt og hvernig gengið hefur að leysa úr þeim.

2. nóvember - 1. desember 2015

Blönduð aðferð; sími og net. Hluti svarenda fékk könnunina beint á neti, en svarendum í síma var boðið að velja á milli þess að svara á neti eða í síma.

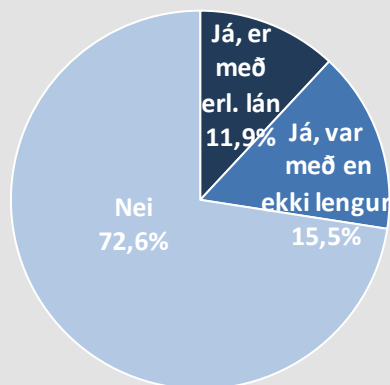
Tekið var úrtak fyrirtækja með fjóra starfsmenn eða fleiri handahófsvalin úr fyrirtækjaskrá og Viðhorfahópi Gallup meðal forsvarsmanna fyrirtækja. Gagnaöflun stóð yfir þar til 450-500 svörum var náð.

4025422

455

Sp. 1. Er fyrirtæki þitt eða hefur fyrirtæki þitt verið með lán í erlendri mynt á sl. 7 árum (þ.e. frá 2008)?

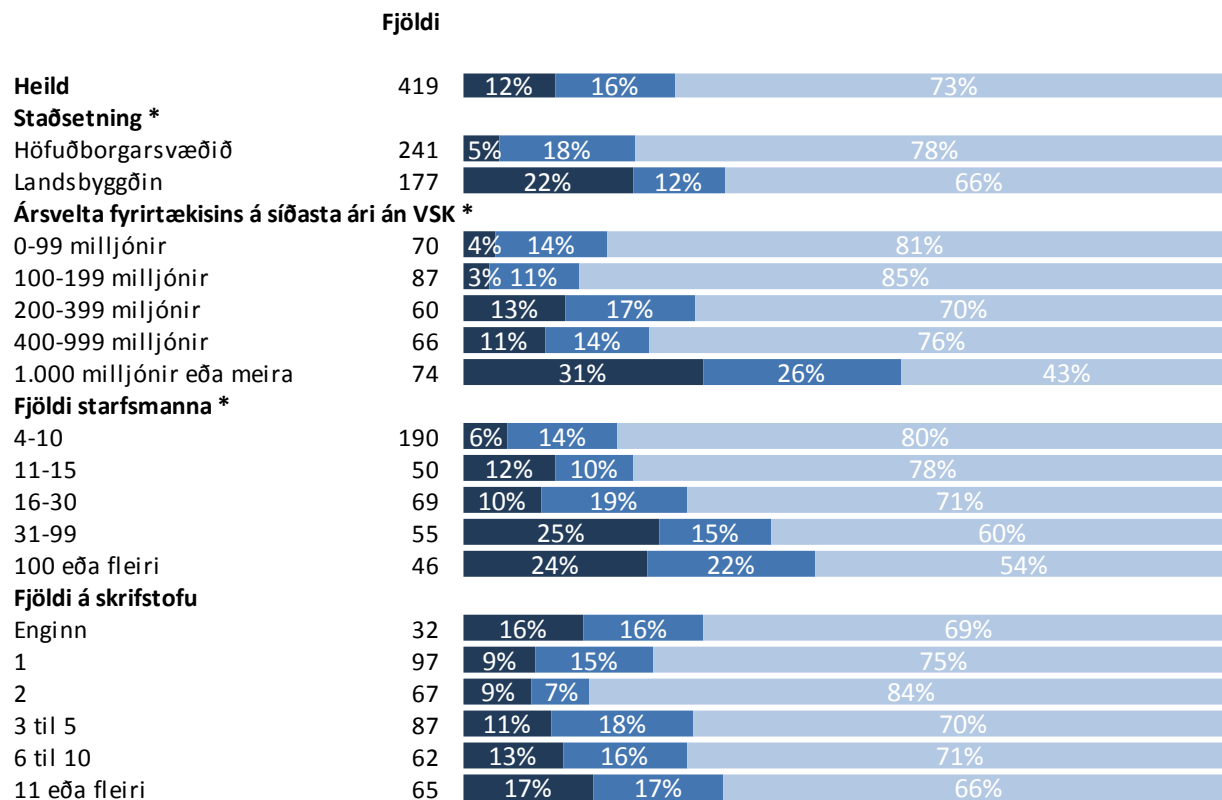
	Fjöldi	%	+/-
Já, fyrirtækið er með lán í erlendri mynt	50	11,9	3,1
Já, fyrirtækið var með lán í erlendri mynt en er ekki með slík lán lengur	65	15,5	3,5
Nei, fyrirtækið er ekki með og hefur ekki verið með slík lán á sl. 7 árum	304	72,6	4,3
Fjöldi svara	419	100,0	
Tóku afstöðu	419	92,1	
Tóku ekki afstöðu	36	7,9	
Fjöldi svarenda	455	100,0	



- Já, fyrirtækið er með lán í erlendri mynt
- Já, fyrirtækið var með lán í erlendri mynt en er ekki með slík lán lengur
- Nei, fyrirtækið er ekki með og hefur ekki verið með slík lán á sl. 7 árum

Sp. 1. Er fyrirtæki þitt eða hefur fyrirtæki þitt verið með lán í erlendri mynt á sl. 7 árum (þ.e. frá 2008)?

Greiningar



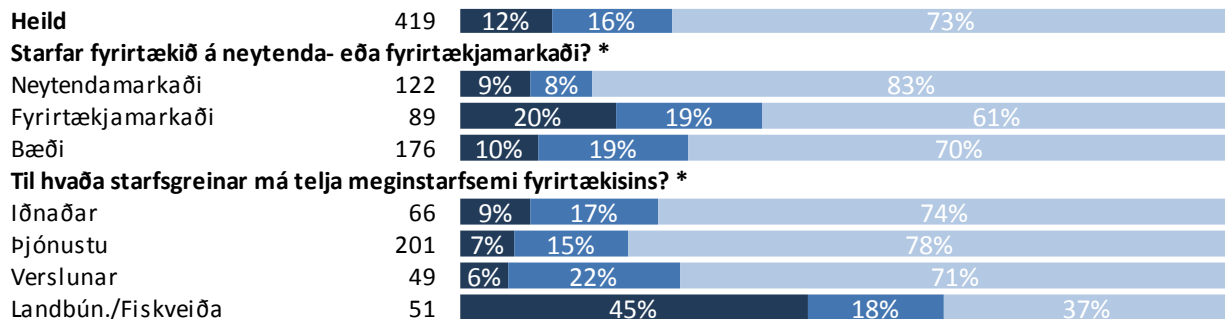
* Marktækur munur

- Já, fyrirtækið er með lán í erlendri mynt
- Já, fyrirtækið var með lán í erlendri mynt en er ekki með slík lán lengur
- Nei, fyrirtækið er ekki með og hefur ekki verið með slík lán á sl. 7 árum

Sp. 1. Er fyrirtæki þitt eða hefur fyrirtæki þitt verið með lán í erlendri mynt á sl. 7 árum (þ.e. frá 2008)?

Greiningar

Fjöldi



* Marktækur munur

- Já, fyrirtækið er með lán í erlendri mynt
- Já, fyrirtækið var með lán í erlendri mynt en er ekki með slík lán lengur
- Nei, fyrirtækið er ekki með og hefur ekki verið með slík lán á sl. 7 árum

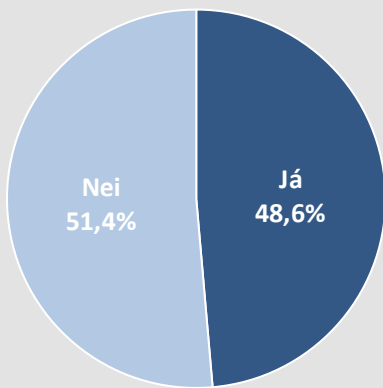
Í greiningu eftir starfsgrein var flokknum Önnur starfsemi sleppt vegna fárra svarenda.

Sp. 2. Hefur fyrirtækið átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

	Fjöldi	%	+/-
Já	53	48,6	9,4
Nei	56	51,4	9,4
Fjöldi svara	109	100,0	
Tóku afstöðu	109	94,8	
Tóku ekki afstöðu	6	5,2	
Fjöldi aðspurðra	115	100,0	
Spurðir	115	25,3	
Ekki spurðir	340	74,7	
Fjöldi svarenda	455	100,0	

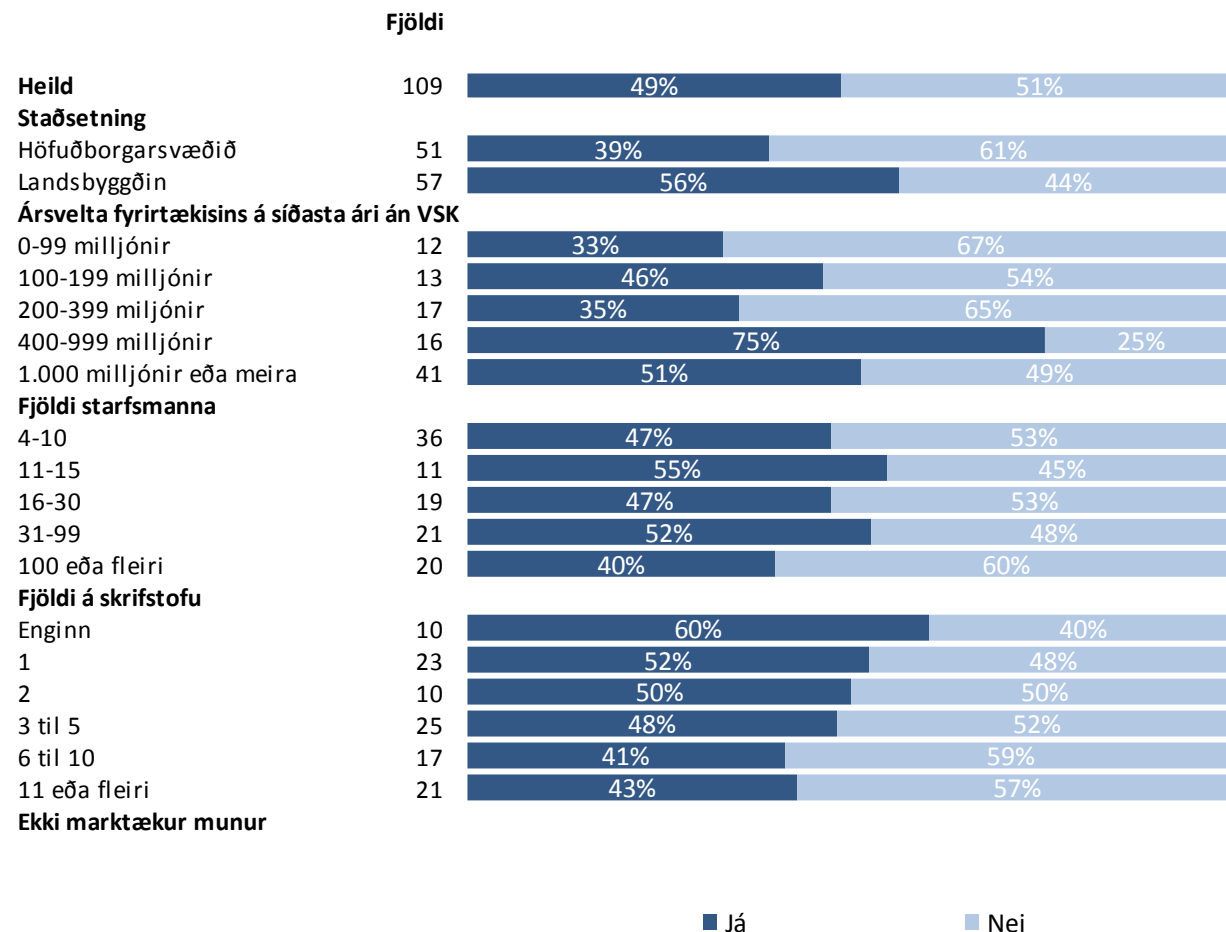
Þeir sem sögðu að fyrirtækið væri með erlent lán eða hefði verið með erlent lán frá 2008 (sp. 1) voru spurðir þessarar spurningar.

Í þessari spurningu eru svarendur fáir og ber því að túlka hlutfallstölur með varúð.



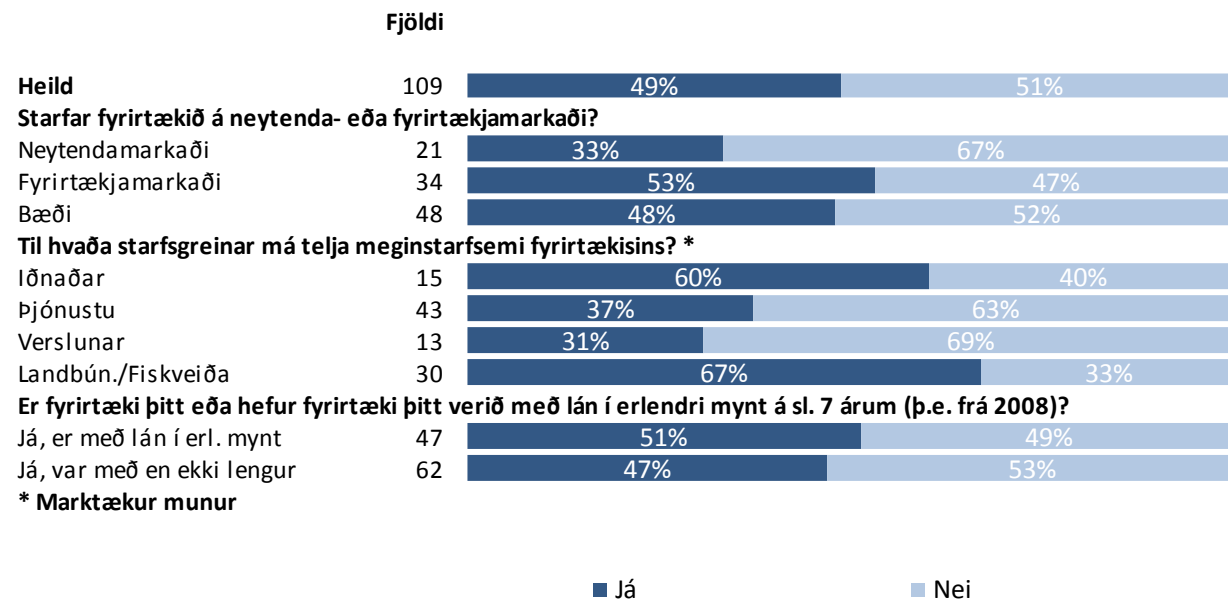
Sp. 2. Hefur fyrirtækið átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

Greiningar



Sp. 2. Hefur fyrirtækið átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

Greiningar



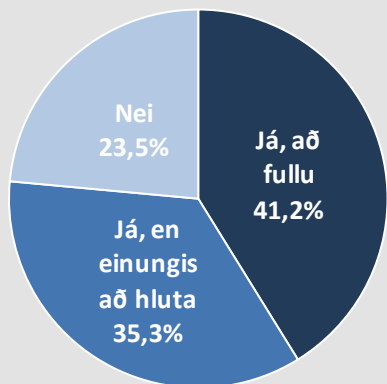
Í greiningu eftir starfsgrein var floknum Önnur starfsemi sleppt vegna fárra svarenda.

Sp. 3. Hefur verið leyst úr ágreiningi fyrirtækisins og fjármálastofnunar í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

	Fjöldi	%	+/-
Já, leyst hefur verið að fullu úr ágreiningnum	21	41,2	13,5
Já, en einungis að hluta til	18	35,3	13,1
Nei, ekki hefur verið leyst úr ágreiningnum	12	23,5	11,6
Fjöldi svara	51	100,0	
Tóku afstöðu	51	96,2	
Tóku ekki afstöðu	2	3,8	
Fjöldi aðspurðra	53	100,0	
Spurðir	53	11,6	
Ekki spurðir	402	88,4	
Fjöldi svarenda	455	100,0	

Þeir sem höfðu átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán í erlendri mynt (sp.2) voru spurðir þessarar spurningar

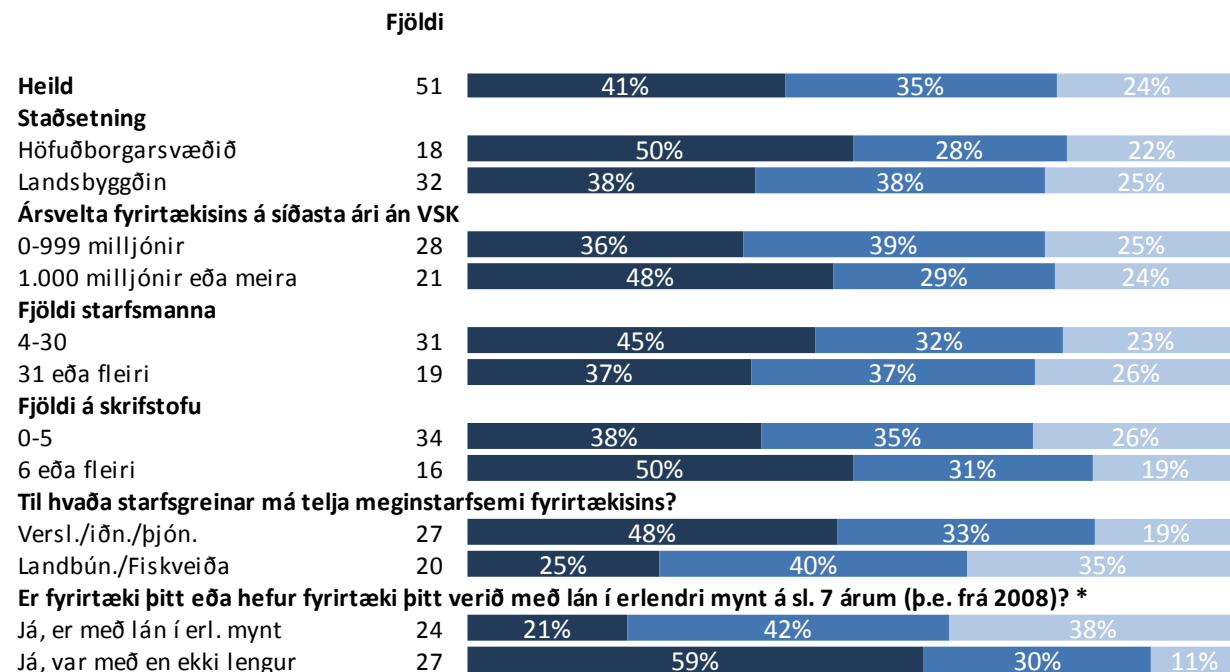
Í þessari spurningu eru svarendur fáir og ber því að túlka hlutfallstölur með varúð.



- Já, leyst hefur verið að fullu úr ágreiningnum
- Já, en einungis að hluta til
- Nei, ekki hefur verið leyst úr ágreiningnum

Sp. 3. Hefur verið leyst úr ágreiningi fyrirtækisins og fjármálastofnunar í tengslum við lán fyrirtækisins í erlendri mynt?

Greiningar



* Marktækur munur

- Já, leyst hefur verið að fullu úr ágreiningnum
- Já, en einungis að hluta til
- Nei, ekki hefur verið leyst úr ágreiningnum

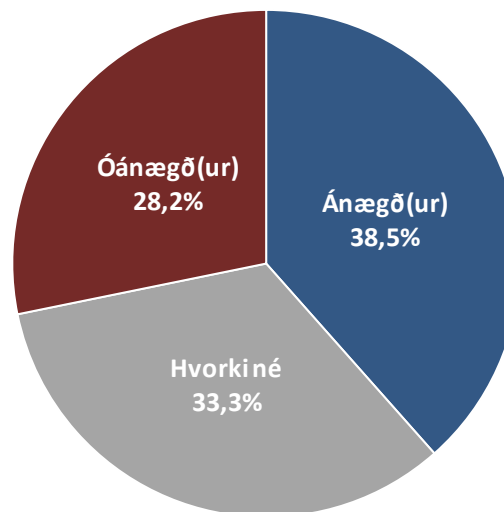
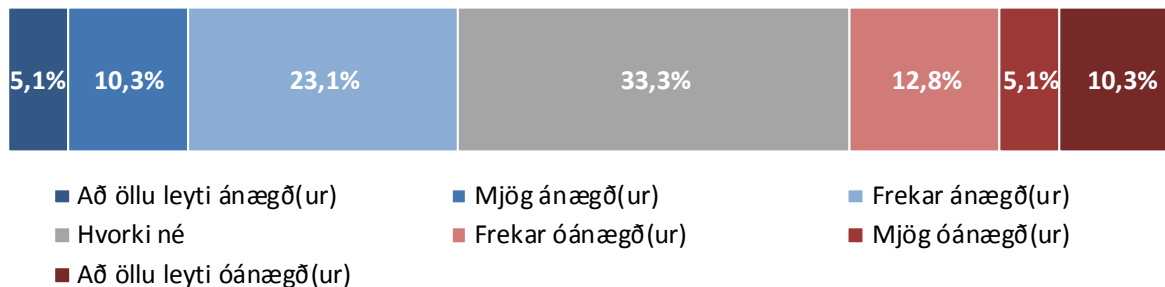
Í greiningu eftir starfsgrein var flokknum Önnur starfsemi sleppt vegna fárra svarenda.

Sp. 4. Hversu ánægð(ur) eða óánægður ertu með úrlausnina?

	Fjöldi	%	+/-
Að öllu leyti ánægð(ur) (7)	2	5,1	6,9
Mjög ánægð(ur) (6)	4	10,3	9,5
Frekar ánægð(ur) (5)	9	23,1	13,2
Hvorki né (4)	13	33,3	14,8
Frekar óánægð(ur) (3)	5	12,8	10,5
Mjög óánægð(ur) (2)	2	5,1	6,9
Að öllu leyti óánægð(ur) (1)	4	10,3	9,5
Ánægð(ur)	15	38,5	15,3
Hvorki né	13	33,3	14,8
Óánægð(ur)	11	28,2	14,1
Fjöldi svara	39	100,0	
Spurðir	39	8,6	
Ekki spurðir	416	91,4	
Fjöldi svarenda	455	100,0	
Meðaltal (1-7)	4,1		
Vikmörk ±	0,5		

Þeir sem sögðu að leyst hefði verið úr ágreiningi að fullu eða að hluta í (sp. 3) voru spurðir þessarar spurningar

Í þessari spurningu eru svarendur fáir og ber því að túlka hlutfallstölur með varúð.

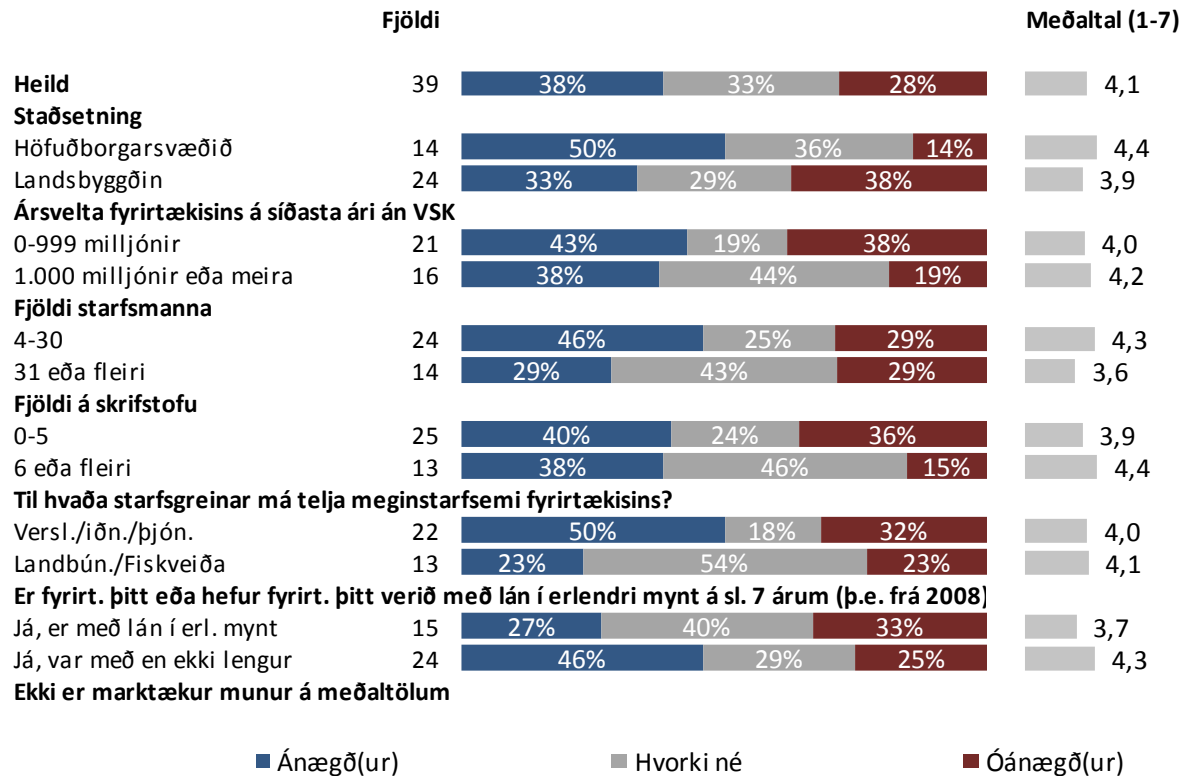


Meðaltal er reiknað með því að leggja saman margfeldi af vægi svars og fjölda sem velja það svar og deila upp í summuna með heildarfjölda svara. Í töflunni hér fyrir ofan reiknast meðaltal skv. eftirfarandi formúlu: $[\text{Öllu máli (fj. x 7)} + \text{mjög miklu máli (fj. x 6)} + \text{frekar miklu máli (fj. x 5)} + \text{hvorki né (fj. x 4)} + \text{frekar litlu máli (fj. x 3)} + \text{mjög litlu máli (fj. x 2)} + \text{engu máli (fj. x 1)}] / \text{Heildarfjöldi svara}$.

Meðaltalið tekur gildi á kvarðanum 1 til 7.

Sp. 4. Hversu ánægð(ur) eða óánægður ertu með úrlausnina?

Greiningar



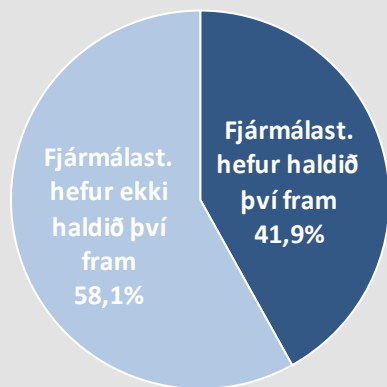
Í greiningu eftir starfsgrein var floknum Önnur starfsemi sleppt vegna fárra svarenda.

Sp. 5. Hefur fjármálastofnunin haldið því fram að ekki hafi verið aðstöðumunur varðandi fjármálaþekkingu milli fyrirtækisins og fjármálastofnunar þegar lánið var tekið eða hefur fjármálastofnunin ekki haldið því fram?

	Fjöldi	%	+/-
Fjármálastofnunin hefur haldið því fram	13	41,9	17,4
Fjármálastofnunin hefur ekki haldið því fram	18	58,1	17,4
Fjöldi svara	31	100,0	
Tóku afstöðu	31	58,5	
Tóku ekki afstöðu	22	41,5	
Fjöldi aðspurðra	53	100,0	
Spurðir	53	11,6	
Ekki spurðir	402	88,4	
Fjöldi svarenda	455	100,0	

Þeir sem höfðu átt í ágreiningi við fjármálastofnun í tengslum við lán í erlendri mynt (sp.2) voru spurðir þessarar spurningar

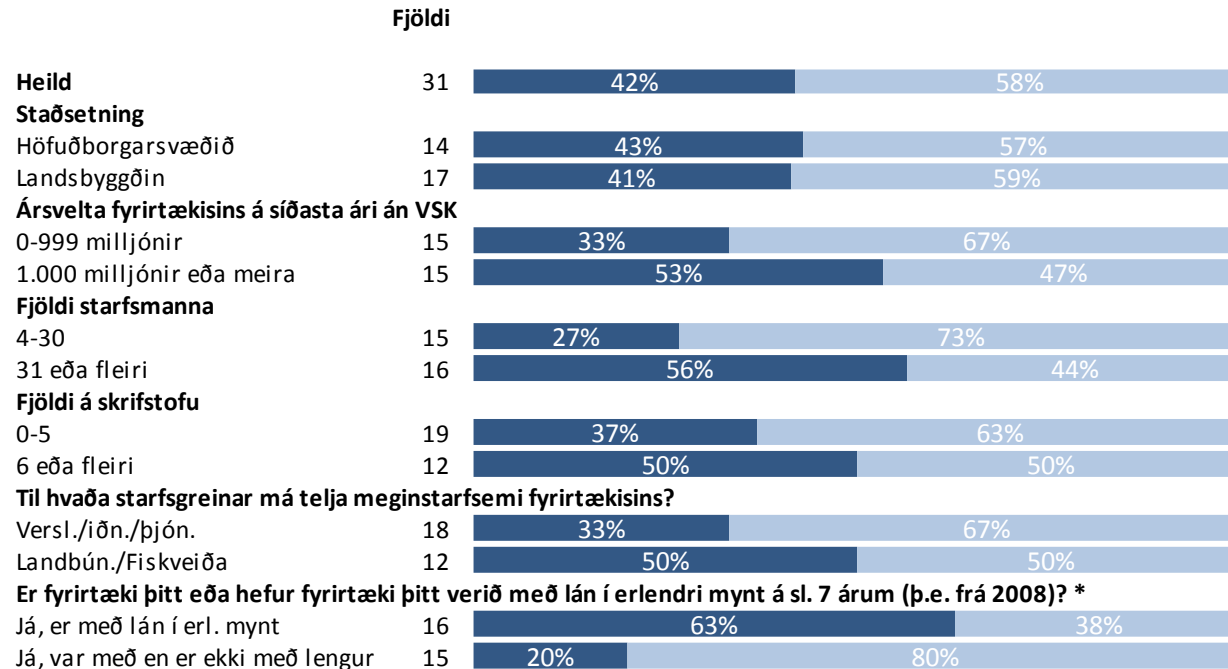
Í þessari spurningu eru svarendur fáir og ber því að túlka hlutfallstölur með varúð.



■ Fjármálastofnunin hefur haldið því fram ■ Fjármálastofnunin hefur ekki haldið því fram

Sp. 5. Hefur fjármálastofnunin haldið því fram að ekki hafi verið aðstöðumunur varðandi fjármálaþekkingu milli fyrirtækisins og fjármálastofnunar þegar lánið var tekið eða hefur fjármálastofnunin ekki haldið því fram?

Greiningar



* Marktækur munur

- Fjármálastofnunin hefur haldið því fram
- Fjármálastofnunin hefur ekki haldið því fram

Í greiningu eftir starfsgrein var flokknum Önnur starfsemi sleppt vegna fárra svarenda.

Leiðbeiningar um túlkun niðurstaðna

Ertu hlynnt(ur) eða andvíg(ur) ...?

	Fjöldi	%	+/-
Mjög hlynnt(ur) (5)	217	27,6	3,1
Frekar hlynnt(ur) (4)	356	45,3	3,5
Hvorki né (3)	133	16,9	2,6
Frekar andvíg(ur) (2)	61	7,8	1,9
Mjög andvíg(ur) (1)	19	2,4	1,1
Hlynnt(ur)	72,9		3,1
Hvorki né	16,9		2,6
Andvíg(ur)	10,2		2,1
Fjöldi svara	786	100,0	
Tóku afstöðu	786	69,2	
Tóku ekki afstöðu	350	30,8	
Fjöldi aðspurðra	1.136	100,0	
Spurðir	1.136	95,8	
Ekki spurðir	50	4,2	
Fjöldi svarenda	1.186	100,0	
Meðaltal (1-5)		3,9	
Vikmörk ±		0,1	

Í **tíðnitöflu** má sjá hvernig svör þátttakenda dreifast á ólíka svarkosti. Þar má einnig sjá hversu margir tóku afstöðu til spurningarinnar og hversu margir voru spurðir. Í töflunni hér fyrir ofan má sjá að tæplega 28% þátttakenda eru mjög hlynnt því sem spurt var um og riflega 45% frekar hlynnt. Ef teknir eru saman þeir sem segjast frekar og mjög hlynntir má sjá að í heildina eru tæplega 73% hlynnt málefninu. Vekja ber athygli á að hátt hlutfall aðspurðra, eða 30,8%, tók ekki afstöðu til spurningarinnar og er talan því rauðlituð því til áherslu.

Meðaltal er reiknað með því að leggja saman margfeldi af vægi svars og fjölda sem velja það svar og deila upp í summuna með heildarfjölda svara. Í töflunni hér fyrir ofan reiknast meðaltal skv. eftirfarandi formúlur: [Mjög hlynnt(ur) (fj. x 5) + frekar hlynnt(ur) (fj. x 4) + hvorki né (fj. x 3) + frekar andvíg(ur) (fj. x 2) + mjög andvíg(ur) (fj. x 1)] / Heildarfjöldi svara. Í þessu dæmi tekur meðaltalið gildi á kvarðanum 1 til 5 en meðaltalið tekur gildi á því bili sem kvarðinn er hverju sinni.

Vikmörk (sjá +/- dálk í tíðnitöflu)

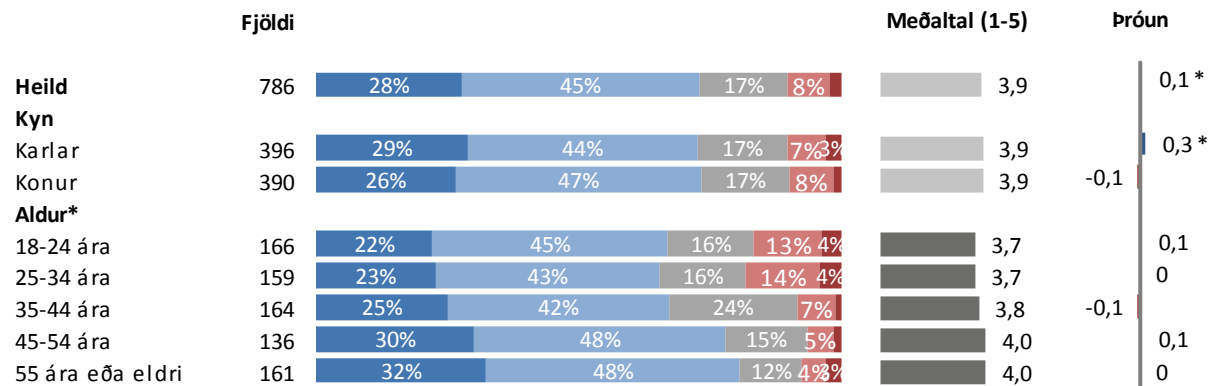
Til að geta áttað sig betur á niðurstöðum rannsókna er nauðsynlegt að skilja hvað vikmörk eru. Vikmörk eru reiknuð fyrir hverja hlutfallstölu og meðaltöl og ná jafn langt upp fyrir og niður fyrir töluna nema ef vikmörkin fara niður að 0% eða upp að 100%. Oftast er miðað við 95% vissu. Segja má með 95% vissu að niðurstaða sem fengin er úr rannsókn liggja innan þessara vikmarka ef allir í þýðinu eru spurðir. Í dæminu hér til hliðar má segja með 95% vissu að hefðu allir í þýðinu spurðir, hefðu á bilinu 24,5% til 30,7% (27,6% +/- 3,1%) verið mjög hlynnt málefninu. Einnig má nota vikmörk til að skoða hvort marktækur munur sé á fjölda þeirra sem velja ólíka svarkosti. Ef vikmörkin skarast ekki er marktækur munur á fjöldanum. T.d. væri hægt að segja með 95% vissu að marktækt fleiri einstaklingar séu frekar hlynntir málefninu en mjög hlynntir því.

Greiningar og marktekt

Oft er gerð greining á hverri spurningu eftir lýðfræðibreytum, s.s. kyni, aldri og búsetu, sem og eftir öðrum spurningum í sömu könnun. Hér fyrir neðan má sjá greiningu eftir kyni og aldri þátttakenda. Þar sést t.d. að 29% karla eru mjög hlynntir málefninu á móti 26% kvenna. Í greiningum er jafnframt sýnt meðaltal mismunandi hópa og tekið fram hvort sá munur á meðaltölum sem kom fram á hópum í könnuninni er tölfræðilega marktækur. Þegar munurinn er marktækur er titillinn stjómumerktur, eins og í tilfelli aldurs spurningarinnar í greiningunni hér fyrir neðan. Að auki eru súlur sem sýna meðaltöl litaðar dökkgrár til áherslu.

Algengur misskilningur er að ef tölfræðiprófið er ekki marktækt þá sé ekkert að marka þá niðurstöðu. Það er hins vegar rangt, því merking tölfræðilegrar marktæktar felst í því hvort hægt sé að alhæfa mun sem kemur fram í könnun yfir á þýði. Í dæminu hér fyrir neðan má sjá að eftir því sem fólk eldist er það hlynntara málefninu og staðhæfa má með 95% vissu að þessi munur eftir aldurshópum á sér einnig stað í þýðinu (t.d. meðal þjóðarinnar).

Langst til hægri á myndinni hér fyrir neðan er sýndar breytingar á meðaltölum frá síðustu mælingu. Í þessu dæmi má sjá að meðaltal karla hefur lækkað um 0,3 stig frá síðustu mælingu (er nú 3,9 og var síðast 3,6). Stjórnumerkingin við súluna vísar til þess að munur milli mælinga er tölfræðilega marktækur. Því má segja að karlmenn séu nú að jafnaði hlynntari málefninu en þeir voru í síðustu mælingu.



* Marktækur munur á meðaltölum

■ Mjög hlynnt(ur) ■ Frekar hlynnt(ur) ■ Hvorki né ■ Frekar andvíg(ur) ■ Mjög andvíg(ur)

Að lokum

Reykjavík, 4. desember 2015

Bestu þakkir fyrir gott samstarf,

Jóna Karen Sverrisdóttir