

Рабочий документ 8  
31 октября 2018 года

**ЕВРОПЕЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОМИССИЯ ООН  
КОНФЕРЕНЦИЯ ЕВРОПЕЙСКИХ СТАТИСТИКОВ**

**Экспертное заседание по измерению бедности и неравенства  
Вена, Австрия, 29-30 ноября 2018 года  
Сессия С: Оценка бедности и неравенства на основании наличия активов**

**Отрывок из доклада**

**Неравенство в благосостоянии домохозяйств в странах ОЭСР  
Сведения из базы данных распределения материального благосостояния ОЭСР**

Доклад подготовили: Carlotta Balestra and Richard Tonkin, ОЭСР

## 6. Бедность с учетом обеспеченности материальными активами

66. Бедность в странах OECD (ОЭСР) традиционно измерялась с использованием доходов домашних хозяйств. Но что происходит при резком снижении уровня доходов, возможно, из-за безработицы, распада семьи или болезни? Как насчет непредвиденных расходов, с которыми приходится сталкиваться домашнему хозяйству? Такие события подчеркивают важность рассмотрения не только того, имеют ли люди сейчас низкий доход, но также и то, являются ли их ограниченные финансовые сбережения экономически уязвимыми и могут ли они испытывать значительные экономические трудности, если их доход внезапно упадет.

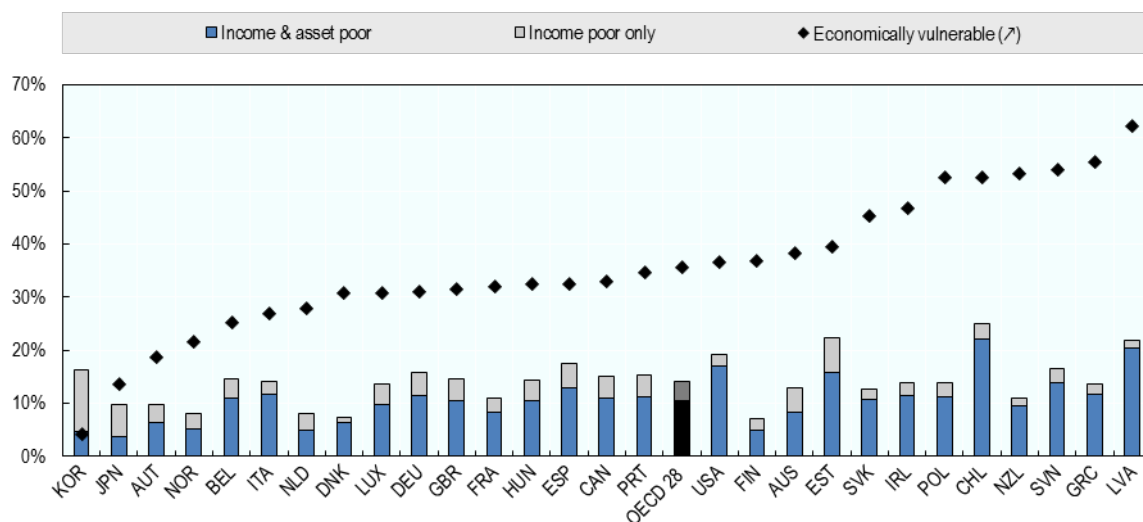
67. На графике 6.1 показана доля лиц, имеющих доходы, но при этом испытывающих бедность с учетом обеспеченности материальными активами, в странах, охваченных OECD WDD (Wealth Distribution Database, База данных по распределению материального благосостояния). Как и в случае с основными статистическими данными по ОЭСР, показатель уровня доходов, используемый в этом разделе, является относительным, исходя из порога в 50% среднего национального уровня.

68. Не существует стандартного определения бедности с учетом обеспеченности материальными активами. Основной критерий, используемый в этой статье, это проживают ли люди в домохозяйстве с ликвидными финансовыми сбережениями, недостаточными для их поддержки на уровне черты бедности по доходам, по крайней мере, в течение трех месяцев. Такое население с ограниченными ресурсами не является бедным с точки зрения своего дохода и описывается здесь как «экономически уязвимое» (OECD, 2017<sup>[31]</sup>). По существу, этот критерий обеспечивает лишь частичное представление об экономической уязвимости, поскольку он не учитывает социальные выплаты (например, пособия по безработице), которые люди могут получать в случае резкого снижения уровня доходов с учетом индивидуальных обстоятельств. Более широкий подход к экономической необеспеченности раскрывает Хакер (2018<sup>[36]</sup>), а различные варианты бедности с учетом обеспеченности материальными активами обсуждаются в текстовой вставке 6.1.

График 6.1

**Процент лиц, находящихся в бедности по доходам и/или с учетом обеспеченности материальными активами**

Данные за 2015 год или последний доступный год



*Примечание:* Лицо классифицируется как находящееся в бедности по доходам, если эквивалентный доход домашних хозяйств составляет менее 50% среднего национального уровня (черта бедности по доходам). Лицо классифицируется как экономически уязвимое не в случае низкого уровня доходов, а когда его ликвидные финансовые сбережения недостаточны для поддержки его на уровне черты бедности по доходам, по крайней мере, в течение трех месяцев. Среднее значение ОЭСР – это простой средний показатель по стране.

*Источник:* База данных по распределению материального благосостояния OECD (ОЭСР), [oe.cd/wealth](http://oe.cd/wealth).

69. График 6.1 показывает, что доля людей, которые являются экономически уязвимыми, значительно выше, чем уровень бедности по доходу почти во всех странах ОЭСР. В среднем 14% людей в странах ОЭСР имеют низкий уровень дохода, а еще 36%, в настоящее время не будучи бедными, являются экономически уязвимыми из-за ограниченных материальных активов.

70. Охват проблемы очень отличается в разных странах. В Латвии помимо 22% населения, которое в настоящее время испытывает проблему относительной бедности по доходу, еще 62% не имеют ликвидных финансовых сбережений, необходимых для поддержания жизни на минимально приемлемом уровне в течение как минимум трех месяцев. Более половины населения также являются экономически уязвимыми по этому критерию в Греции, Словении, Новой Зеландии, Чили и Польше. Напротив, только 4% людей являются экономически уязвимыми в Корее, а следующий самый низкий уровень в Японии – 14%.

71. Также важно рассмотреть вопрос о том, в какой степени люди являются малоимущими по доходам и с учетом обеспеченности материальными активами, поскольку люди в этой группе, очевидно, находятся в худшем положении, чем малоимущие по доходам, поскольку у них ограниченный доступ к ликвидным активам, которые могут быть использованы для облегчения положения при резком падении уровня доходов. Как в Чили, так и в Латвии, более чем один из пяти человек является бедным с учетом доходов и с учетом обеспеченности материальными активами, в то время как в Соединенных Штатах эта группа составляет 17%. Это

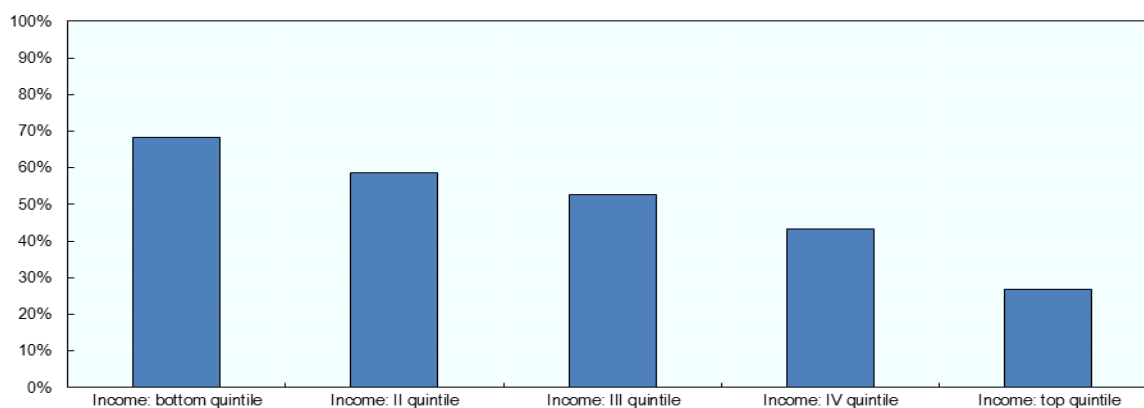
отчасти отражает значительную долю тех, кто живет в бедности по уровню дохода, также имея низкий уровень ликвидных финансовых активов в этих странах: в Латвии 93% находящихся в бедности по доходам также испытывают проблемы с обеспеченностью материальными активами.

72. Напротив, большинство людей с низким уровнем доходов в Корее и Японии не испытывают проблемы с обеспеченностью материальными активами, что означает, что у них есть достаточные ликвидные финансовые сбережения для дополнения их доходов и поддержки их материального уровня жизни, по крайней мере, на короткий период времени. Этот вывод согласуется с графиком 2.4, в котором показано, что уровень финансовых активов, принадлежащих домохозяйствам в нижней части распределения, относительно высок в Японии и Корее по сравнению с другими странами ОЭСР.

График 6.2

**Бедность с учетом обеспеченности материальными активами в разбивке по квинтилям**

Средние данные ОЭСР за 2015 или последний доступный год



Источник: База данных по распределению материального благосостояния OECD, [oe.cd/wealth](http://oe.cd/wealth).

73. Как и следовало ожидать, уровень бедности с учетом обеспеченности материальными активами является самым высоким среди лиц в домохозяйствах, находящихся в нижней части распределения доходов, причем в среднем 68% домохозяйств в квинтиле с наиболее низкими доходами имеют недостаточные ликвидные финансовые сбережения для поддержания жизни на минимально приемлемом уровне на протяжении не менее трех месяцев (рис. 6.2). Тем не менее, есть также значительная доля людей, относящихся к двум верхним квинтилям дохода (которые по определению не являются бедными по доходам), которые являются бедными с учетом обеспеченности материальными активами, а это означает, что они потенциально уязвимы в случае внезапной потери дохода. По сравнению с ОЭСР 27% людей в квинтиле с самым высоким доходом и 43% из тех, кто входит во второй самый высокий квинтиль, могут считаться экономически уязвимыми по этому показателю.

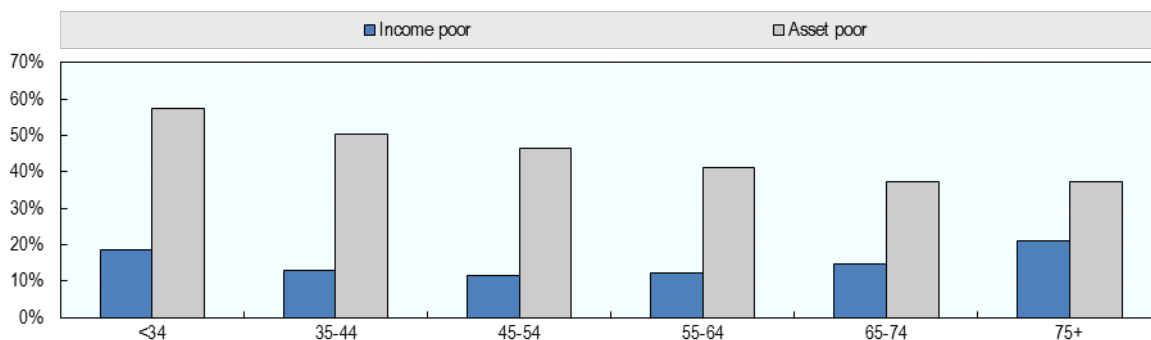
74. Бедность по доходам и с учетом обеспеченности материальными активами (доходная и имущественная) обычно соотносится с различной возрастной структурой населения. В то время как в большинстве стран ОЭСР возрастной профиль бедности по доходам является U-образным, уровень бедности по активам, как правило, самый высокий для самой молодой возрастной группы, и неуклонно падает в более старшем возрасте, что соответствует ожиданию того, что люди обычно накапливают

богатство в течение своей жизни, и что в пожилом возрасте люди с большей вероятностью будут обладать значительными активами, чем в младшем возрасте (график 6.3).

График 6.3

**Бедность по доходам и с учетом активов по возрасту главы домохозяйства**

Средние данные ОЭСР за 2015 или последний доступный год



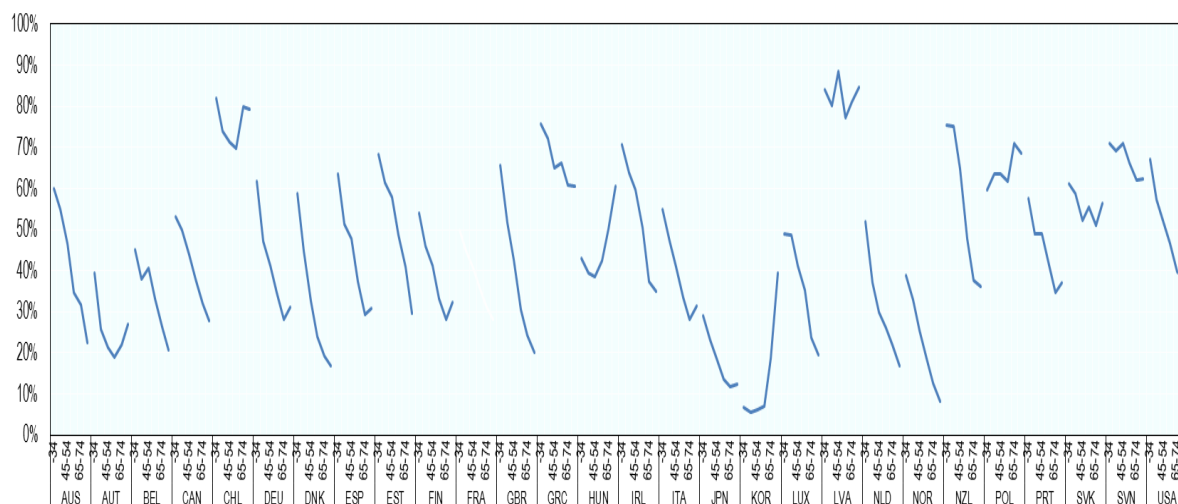
Источник: База данных по распределению материального благосостояния ОЭСР, [oe.cd/wealth](http://oe.cd/wealth).

75. Однако, есть некоторые заметные исключения из этой общей картины. График 6.4 отображает показатели бедности с учетом активов в разных возрастных группах в разных странах ОЭСР. В то время, как в большинстве стран уровень бедности с учетом активов ниже среди домохозяйств со старшими главами домохозяйств, в Корее картина совершенно иная. Уровень бедности с учетом активов среди домохозяйств с главами трудоспособного возраста очень низок (между 5% и 7%), но этот уровень значительно выше среди тех, кто живет в домохозяйствах со старшими главами (19% у лиц в возрасте 65–74 и 39% в возрасте более 75 лет). Аналогичным образом, как в Венгрии, так и в Польше, бедность с учетом активов наиболее высока среди тех, кто живет в домохозяйствах с главами старше 65 лет. В Латвии доля бедных людей с учетом активов является высокой во всех возрастных группах.

График 6.4

**Бедность с учетом активов по возрасту главы домохозяйства**

Процентные показатели, данные за 2015 или последний доступный год



*Примечание:* Возраст главы семьи определяется в шести возрастных категориях: моложе 34 лет; от 35 до 44 лет; между 45 и 54 годами; между 55 и 64 годами; между 65 и 74 годами; и выше 74 лет.

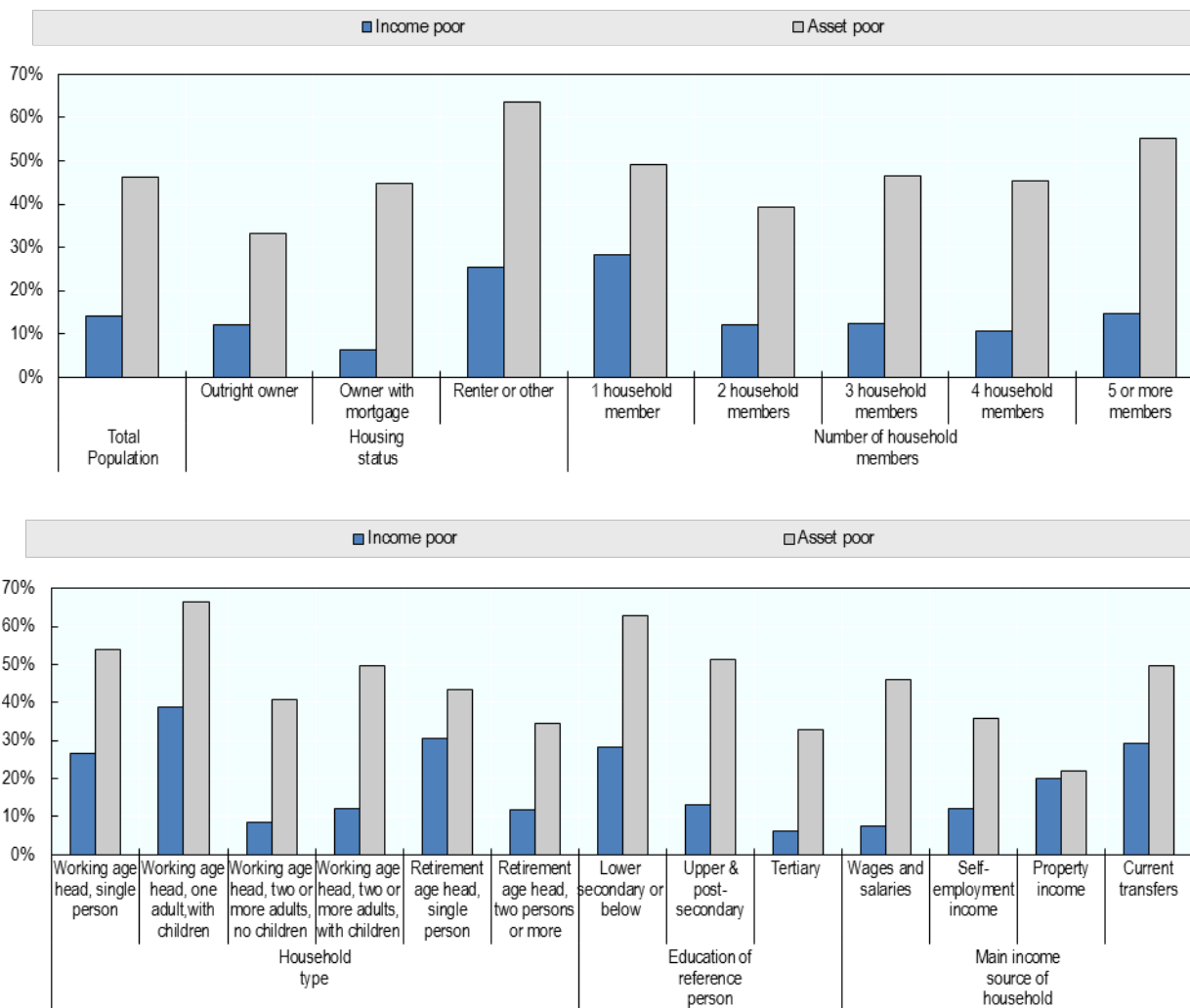
*Источник:* База данных по распределению материального благосостояния ОЭСР, [oe.cd/wealth](https://data.oecd.org/wealth/).

76. Возраст является лишь одним из многих факторов, определяющих бедность. На графике 6.5 показано распределение уровня бедности по доходам и с учетом активов в соответствии с другими социально-демографическими характеристиками. Бедность по доходам, как и бедность с учетом активов, как правило, является самой высокой среди домохозяйств с одним родителем в трудоспособном возрасте, и в домохозяйствах, возглавляемых лицом, имеющим только начальное или среднее образование.

График 6.5

**Бедность по доходам и с учетом активов по группе населения**

Доля лиц с уровнем бедности по доходам и с учетом активов по группам населения, данные за последний доступный год, средний показатель по ОЭСР, 2015 или последний доступный год



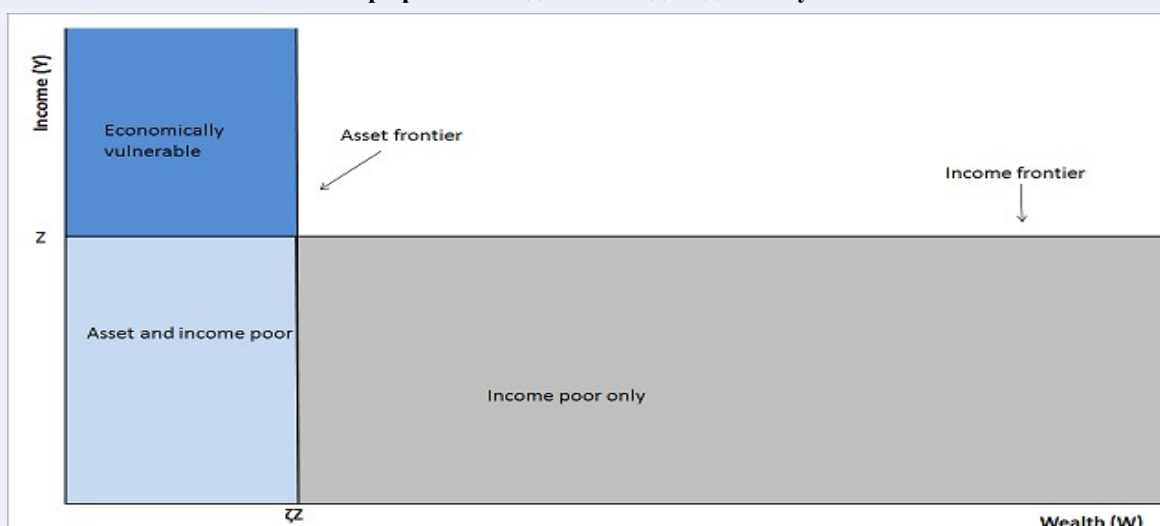
Источник: База данных по распределению материального благосостояния ОЭСР, [oe.cd/wealth](http://oe.cd/wealth).

### Текстовая вставка 6.1. Измерение бедности с учетом обеспеченности материальными активами

При определении степени бедности с учетом обеспеченности материальными активами обычно используются два подхода. Первый состоит в том, чтобы объединить как доход материальные ценности в единую меру общих экономических ресурсов, т. е. концепция с увеличенным доходом (Brandolini, Magri and Smeeding, 2010<sup>[37]</sup>). Второй подход, который здесь используется, рассматривает доходы и активы как два отдельных вида экономических ресурсов, то есть рассматривает активы как запас материальных ресурсов, дополняющий поток текущих доходов. В этом подходе данные о материальных ценностях домашних хозяйств используются для рассмотрения того, как долго человек может поддерживать минимально приемлемый образ жизни, используя свои накопленные материальные ценности, если он внезапно испытывает резкое падение уровня дохода (например, потеря работы, инвалидность, распад семьи).

График 6.6 иллюстрирует эту концепцию и ее связь с бедностью по доходам. На этом рисунке  $Y$  представляет собой доход индивида, а  $W$  представляет собой материальное состояние индивида; в этом пространстве  $Z$  представляет собой уровень бедности по доходам, а уровень бедности по активам ( $\zeta Z$ ) соответствует уровню бедности по доходам, умноженному на дробь  $\zeta$ , равную длине учетного периода (например, в случае трехмесячного периода,  $\zeta Z$  равно одной четверти уровня бедности по доходам). Индивидуум считается бедным с учетом обеспечения активами, если  $W < \zeta Z$ , и бедным по доходам, если  $Y < Z$ .

График 6.6. Бедность по доходам и с учетом активов



Источник: Адаптировано с OECD (2013<sup>[38]</sup>), OECD Framework for Statistics on the Distribution of Household Income, Consumption and Wealth, OECD Publishing. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264194830-en>.

Принимая во внимание материальные ценности, среди бедных по доходам можно выделить тех, у кого есть достаточное имущество, чтобы удерживать их выше черты бедности на период не менее  $\zeta$  месяцев (только «бедные по доходу») и тех, у кого нет этого буфера («бедные с учетом активов и доходов», показанные светло-голубым). Обе группы получают низкий доход, но последним явно хуже, чем первым. Третья и потенциально гораздо более крупная группа включает в себя только «бедных с учетом активов», т. е. тех людей, которые в настоящее время имеют достаточный доход для достижения минимально приемлемого уровня жизни, но не имеют достаточных средств для защиты от внезапного падения своего дохода. Эта группа описывается здесь как «экономически уязвимая».



Формирование концепции бедности, основанной на активах, зависит от ряда методологических и концептуальных вариантов, в том числе связанных с единицей анализа (отдельных лиц или домашних хозяйств), выбора шкалы эквивалентности, длины контрольного периода отчета ( $\zeta$ ), богатства и используемых доходов ( $W$  и  $Y$  соответственно):

- Оценки, представленные в Разделе 6, относятся к отдельным лицам (а не к домохозяйствам, что обычно относится к данным о распределении материальных ценностей) и эквивалентным материальным ценностям, по той же шкале эквивалентности, которая применяется ОЭСР к доходу домашних хозяйств (т. е. квадратный корень от размера домохозяйства), в соответствии с рекомендациями *Руководящих принципов ОЭСР по повышению благосостояния домохозяйств* (OECD, 2013<sup>[4]</sup>).
- В идеале определение дохода должно соответствовать определению бедности по доходам, т.е. *чистый* доход домохозяйства, основанный на контрольном периоде дохода в 12 месяцев. Однако, во многих случаях информация о *чистом* доходе недоступна в источниках данных, используемых для расчета статистики материальных ценностей. По этой причине выбор, сделанный здесь (для тех стран, где нет информации о располагаемых доходах в источниках о материальном благосостоянии), заключается в том, чтобы полагаться на концепцию *валового* дохода (т.е. общую сумму заработной платы и окладов, доходы от индивидуальной трудовой деятельности, доходы от собственности и полученные текущие выплаты, все записанные до выплат налогов); этот выбор подразумевает отклонение в сторону увеличения в оценке бедности с учетом активов для тех стран, где информация о располагаемом доходе недоступна.
- Концепция ликвидных финансовых сбережений (т.е. наличные деньги, котируемые акции, паевые фонды и облигации за вычетом обязательств собственных неинкорпорированных предприятий) является основной мерой, используемой в этом разделе, поскольку она представляет собой активы, которые в случае необходимости относительно доступны домохозяйствам в случае срочной необходимости. В таблице 6.1 представлены для сравнения оценки традиционной бедности, основанные как на ликвидных финансовых сбережениях, так и на общем чистом капитале (т.е. включая на уровне жилищного фонда за вычетом всех финансовых обязательств). Когда используется чистое благосостояние (активы), измерения показателей бедности с учетом активов примерно на  $2/3$  ниже, чем на основе концепции ликвидных финансовых сбережений.
- Можно использовать разные контрольные периоды, хотя большая часть литературы выделяет 3, 6 и 12 месяцев. Таблица 6.1 определяет чувствительность оценок к различному выбору. Как и ожидалось, доля населения, идентифицированного как бедность с учетом активов, увеличивается с более длительными контрольными периодами: от 46,3% физических лиц с ликвидными финансовыми сбережениями на срок менее 3 месяцев от уровня бедности, до 68,6%, когда используется период в 12 месяцев. Тем не менее, относительный рейтинг стран нечувствителен к используемому эталонному периоду (коэффициент Спирмана 0,98 для измерения за 3 и 6 месяцев и 0,95 для измерения 3 и 12 месяцев).

**Таблица 6.1. Уровень бедности, с учетом активов в соответствии с различными измерениями**

Данные за 2015 или последний доступный год

Страна	Доход бедность		Бедность с учетом активов						
	Доля лиц с								
	Ликвидными финансовыми сбережениями				Чистый актив				
	Эквивалентный чистый доход ниже черты бедности, в 50%	Ликвидность финансовых сбережений <25% ниже черты бедности (3 мес.)	Ликвидность финансовых сбережений <50% ниже черты бедности (6 мес.)	Ликвидность финансовых сбережений <100% ниже черты бедности (12 мес.)	Доля бедного населения по ликвидным сбережениям (3 мес.) и доходу	Чистый актив <25 % ниже черты бедности (3 мес.)	Чистый актив <50 % ниже черты бедности (6 мес.)	Чистый актив <100% ниже черты бедности (12 мес.)	Доля бедного населения по чистым активам (3 мес.) и доходу
Австралия	12.9	46.7	58.0	69.5	8.3	5.7	9.0	15.1	1.7
Австрия	9.7	25.0	39.1	56.8	6.4	13.8	18.8	26.6	4.7
Бельгия	14.6	36.1	48.0	61.4	10.9	11.0	13.8	16.8	6.4
Канада	15.0	44.0	57.0	71.0	11.0	8.0	12.0	18.0	5.0
Чили	24.9	74.8	78.1	81.2	22.2	21.4	22.1	22.5	6.8
Дания	7.3	37.1	51.5	64.6	6.3	34.0	38.6	44.3	4.6
Эстония	22.4	55.5	65.7	77.3	15.9	10.1	12.2	16.1	5.0
Финляндия	7.0	41.7	55.1	68.4	4.9	16.9	19.7	23.6	3.3
Франция	11.0	40.5	53.1	66.6	8.4	11.9	17.3	23.7	3.8
Германия	15.8	42.4	54.9	69.4	11.4	22.3	27.5	34.0	8.9
Греция	13.6	67.0	77.3	86.1	11.6	12.9	17.2	20.2	4.2
Венгрия	14.5	43.0	49.7	73.4	10.4	9.8	11.7	16.8	3.4
Ирландия	14.0	58.2	68.7	78.2	11.5	26.9	30.2	34.7	6.2
Италия	14.2	38.7	52.3	66.1	11.8	10.1	14.3	19.2	5.5
Япония	9.8	17.3	23.8	33.7	3.8	9.5	11.7	15.0	1.7
Корея	16.3	9.0	14.1	23.8	4.7	4.9	6.9	10.1	2.5
Латвия	22.0	82.6	88.3	93.3	20.4	18.1	21.0	28.0	7.8
Люксембург	13.6	40.5	53.2	64.8	9.7	10.9	14.9	18.3	4.1
Нидерланды	8.0	33.0	44.0	58.0	5.0	39.0	43.0	48.0	5.0
Новая Зеландия	10.9	62.7	69.7	77.1	9.5	10.2	13.7	18.9	4.0
Норвегия	8.1	26.9	39.9	55.8	5.2	25.0	27.3	30.9	5.5
Польша	13.8	63.7	75.9	86.8	11.2	10.6	12.8	15.0	3.8
Португалия	15.3	45.9	55.3	65.7	11.1	14.1	16.3	19.8	5.1
Словацкая Республика	12.8	55.9	69.3	82.6	10.7	7.2	10.4	14.2	2.8
Словения	16.4	67.9	75.5	83.9	13.8	9.9	11.9	15.0	4.1
Испания	17.5	45.5	57.1	69.6	12.9	8.6	10.4	13.9	3.4
Объединенное Королевство	14.6	41.9	52.6	63.6	10.4	5.6	9.2	15.7	2.5
Соединенные Штаты	19.1	53.5	64.2	73.0	17.0	25.1	30.3	37.3	9.8
OECD 28	14.1	46.3	56.8	68.6	10.6	14.8	18.0	22.6	4.7

Источник: База данных по распределению материального благосостояния ОЭСР, [oe.cd/wealth](http://oe.cd/wealth).