ОЦЕНКА БЕДНОСТИ НА ОСНОВАНИИ НАЛИЧИЯ АКТИВОВ: СВЕДЕНИЯ ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ ОЭСР

Карлотта Балестра
Директорат статистики и данных ОЭСР

Совещание экспертов по измерению бедности и неравенства
Сессия С. Оценка бедности и неравенства на основании наличия активов
Вена, 29-30 ноября 2018 года

OCDE
DES POLITIQUES MEILLEURES POUR UNE VIE MEILLEURE

Зачем учитывать благосостояние? (I)

- Стандартный подход: бедность = недостаточный **доход**
  - Отсутствие дохода/(потребления) в течение некоторого минимально приемлемого уровня;
  - Множество аспектов измерений (например, абсолютная или относительная), но общий подход (ОЭСР, Евростат, НСО,…);
  - Длительный временной ряд.

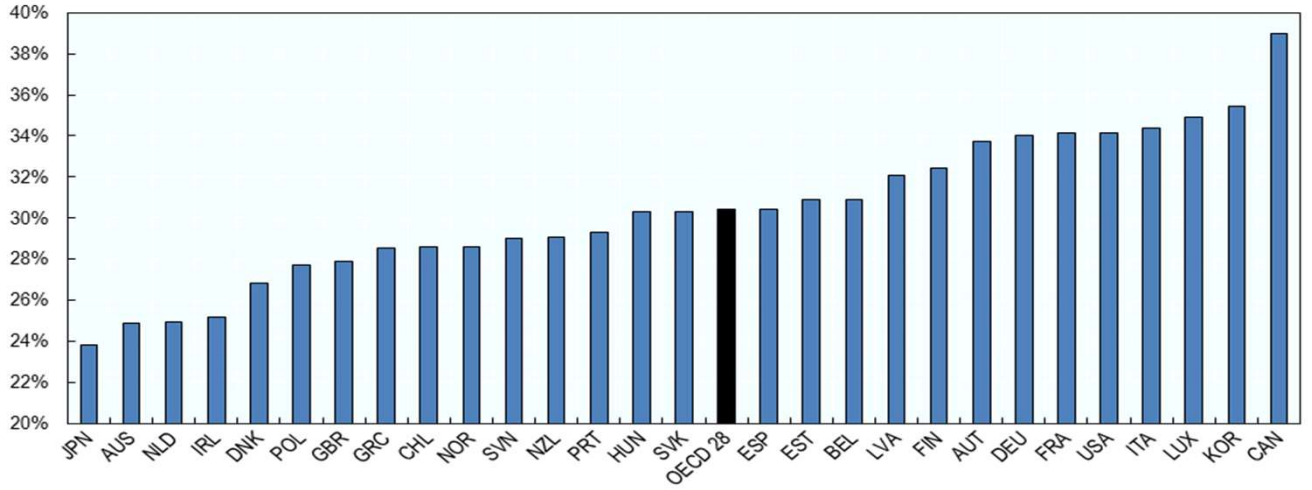
- **Благосостояние** домохозяйства накапливается только через потоки денежных доходов, которые оно генерирует в текущем году: например, условная арендная плата, дивиденды,…

- Тем не менее, экономическое благосостояние (степень контроля людей над ресурсами) представляет собой многомерную концепцию, компоненты которой (доход, богатство и потребление) являются отдельными, но взаимосвязанными:
  - доход позволяет людям удовлетворять свои потребности;
  - благосостояние позволяет поддерживать этот выбор с течением времени;
  - шансы в жизни зависят от благосостояния человека больше, чем от его дохода.

Зачем учитывать благосостояние? (I)

- Хотя доход и благосостояние взаимосвязаны на микроуровне, эта связь далека от совершенства

Доля домохозяйств в одном квинтиле согласно распределению доходов и благосостояния (данные за 2014 или последний доступный год)



Источник: База данных ОЭСР распределения материального благосостояния, oe.cd/wealth.

- В среднем к одному квинтилю относится меньше 1 из 3 домохозяйств;
- Взаимосвязь сильнее на обоих концах распределений, и в середине находится серый участок (возрастные закономерности накопления благосостояния);
- Чем сильнее взаимосвязь между доходом и благосостоянием, тем выше степень «постоянного» неравенства в потенциальном потреблении из-за дохода или благосостояния.

Зачем учитывать благосостояние? (II)

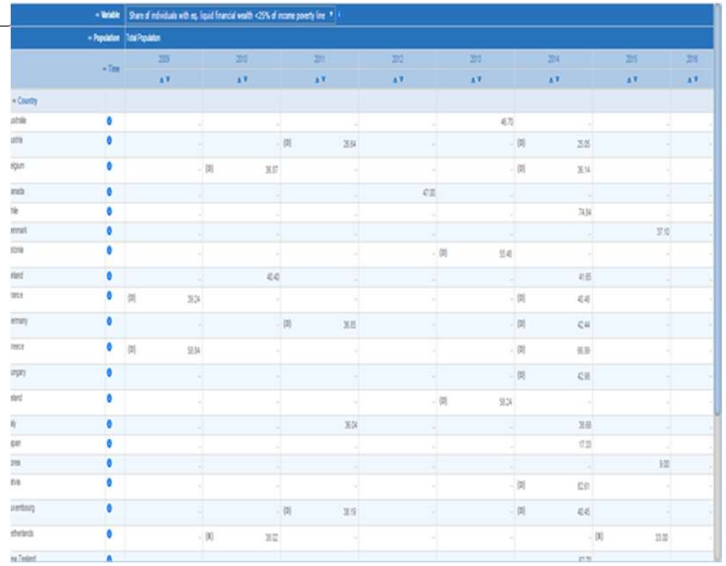
- Рассмотрение различных видов экономических ресурсов в совокупности (а не изолированно) позволяет лучше идентифицировать людей, находящихся в проблемных или благоприятных условиях и соответственно разработать план действий.
- Рекомендации различных органов:
  - Комиссия Стиглица-Сена-Фитусси (2009)(Stiglitz-Sen-Fitoussi Commission) рекомендовала рассмотреть совместное распределение экономических ресурсов.
  - Аналогичные рекомендации ряда других органов (например, «Руководство Канберрской группы 2011 года», доклад министров финансов и центральных банков «Группы двадцати» за 2009 год).
- Растущий интерес к исследованиям на национальном и международном уровнях.

Долгосрочный рабочий процесс ОЭСР по изучению неравенства и многомерного благополучия:

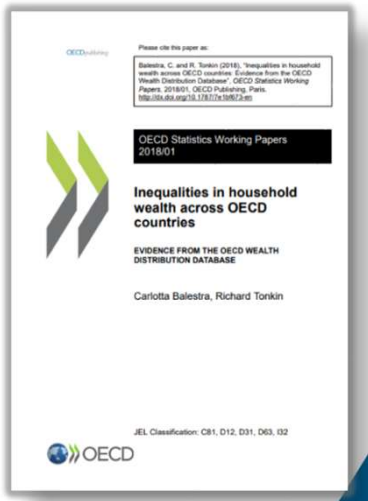
- Документирование информации о неравенстве доходов и бедности с 1990-х годов;
- Инициатива ОЭСР «За лучшую жизнь» с 2011 года: выход «за рамки доходов» и «за рамки среднего уровня»;
- «Как жизнь?» 2017: тематическая глава по многомерным неравенствам и лишениям в области благосостояния;
- Новая экспертная группа ОЭСР-Евростат по совместному распределению доходов, потреблению и благосостоянию, основанная в ноябре 2017 года (см. завтрашнюю презентацию).

База данных ОЭСР распределения материального благосостояния

- Первый **сбор данных ОЭСР распределения материального благосостояния** в 2015 году;
- Статистика благосостояния сегодня на том же месте, где была статистика доходов 20 или 30 лет назад. Основные проблемы сопоставимости:
  - Различные методы сбора данных (*опросы* в отличие от *регистров*);
  - Ограниченное освещение некоторых активов;
  - Ограничения в способности фиксировать верхний сегмент распределения;
  - Ограниченная сопоставимость по количеству посещений в разных странах.
- Но ситуация быстро меняется: к 2015 году OECD WDD охватила 18 стран, в 2017 году уже 28.



oe.cd/wealth



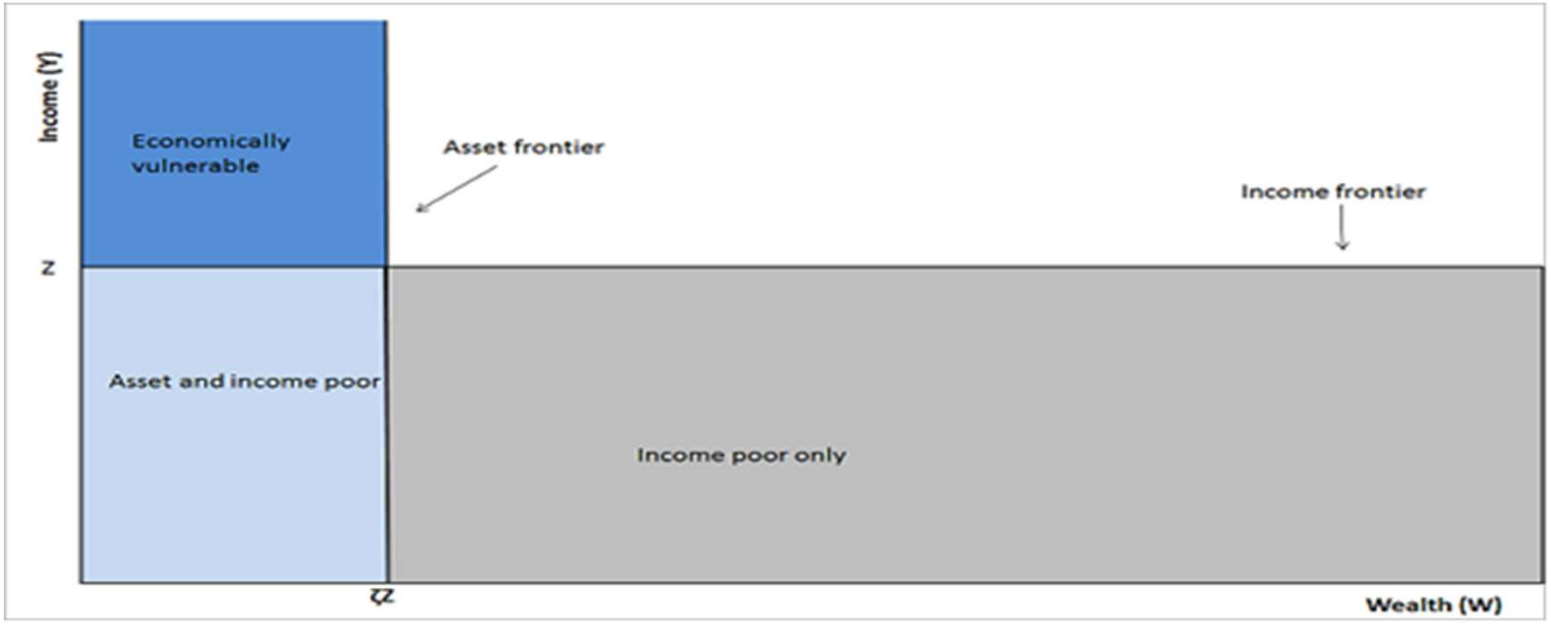
Различные подходы

Три подхода:

- **Финансовая уязвимость:** домохозяйства, имеющие задолженность;
- **Валовая и чистая стоимость:** объединяет как доход, так и благосостояние в единую меру общих экономических ресурсов (т. е. концепция с увеличенным доходом). Выявляет недостаточность экономических ресурсов, необходимых для поддержания определенного уровня жизни;
- **Бедность на основании наличия активов:** доходы и активы как два различных типа экономических ресурсов, то есть рассмотрение активов как запаса материальных ресурсов, дополняющих поток текущих доходов. Охватывает воздействие потенциального риска возникновения недостаточного дохода -> уязвимости более высокой, чем показатель бедности. Используется ОЭСР.

Бедность на основании наличия активов (I)

Домашнее хозяйство/физическое лицо не владеет активами, когда его благосостояния недостаточно, чтобы обеспечить себе приемлемый уровень жизни на определенный, обычно короткий, период времени.



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

Бедность на основании наличия активов (III)

Несколько **методологических альтернатив**:

- Какая концепция богатства?
- Какой уровень жизни?
- За какой период времени?
- Единица анализа: домохозяйство или отдельное лицо?
- Шкала эквивалентности?

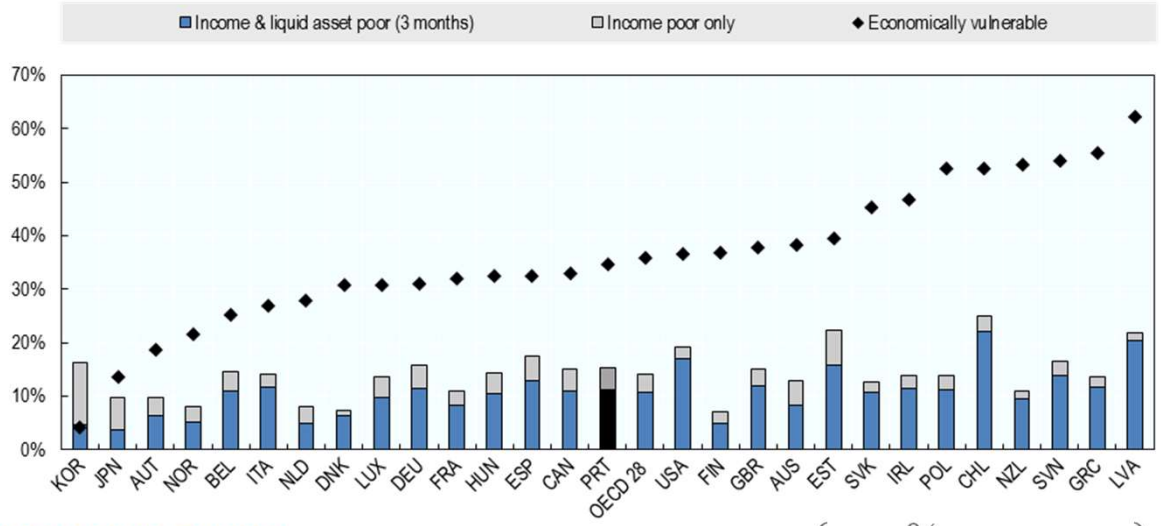
Нет общего соглашения, но обычно используется следующее:

- Концепция благосостояния: **ликвидное финансовое благосостояние** (например, банковские счета и другие финансовые активы), поскольку их можно легко монетизировать, но иногда также и **чистая стоимость** (общие активы за вычетом общих обязательств);
- Уровень жизни: **относительная черта бедности по доходам**;
- Период времени: **3 или 6 месяцев;**
- Единица анализа: **отдельные лица** для ОЭСР;
- Эквивалентность: **квадратный корень домашнего хозяйства** для ОЭСР.

Бедность на основании ликвидных активов (I)

Процент лиц, находящихся в бедности на основании доходов и/или наличия активов

Данные за 2014 или последний доступный год



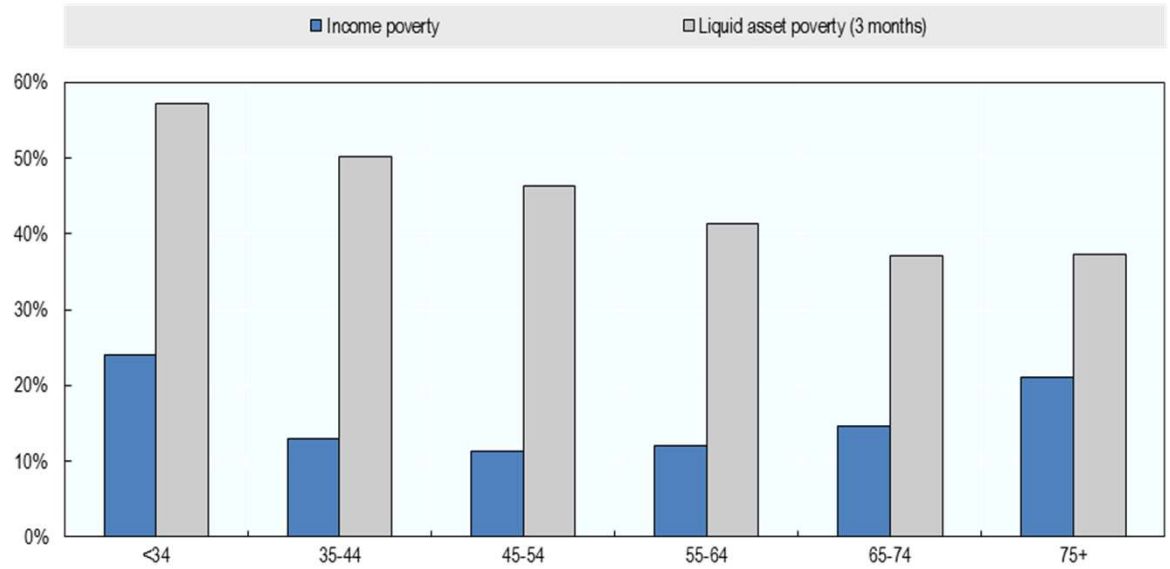
- Значительное совпадение между доходом и активами (~ 75% в среднем), хотя степень совпадения варьируется в разных странах;
- Многие из тех, кто не являются бедными с учетом доходов, не имеют достаточных готовых активов для буферизации экономических потрясений. Экономическая уязвимость обычно как минимум в три раза выше, чем бедность с учетом доходов;
- Большие различия между странами как в отношении ликвидных активов, так и экономической уязвимости

Бедность на основании ликвидных активов (II)

Показатели бедности по доходам и ликвидным активам могут следовать различным моделям

Бедность по доходам и с учетом активов по возрасту главы домохозяйства

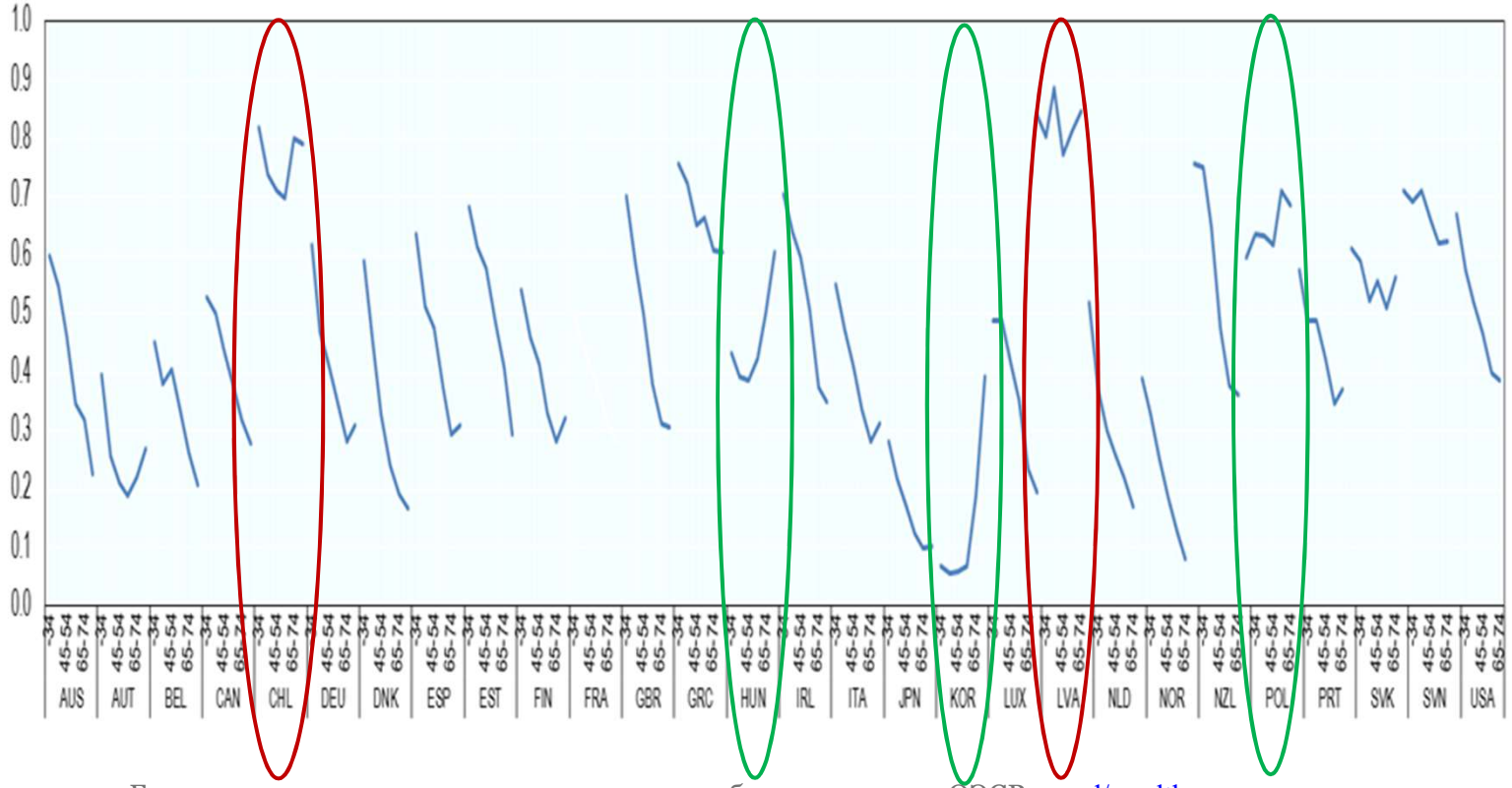
Средние данные ОЭСР за 2014 или последний доступный год



Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

U-образная возрастная модель в графике бедности по доходам; нисходящая модель в графике бедности с учетом активов.

Несколько исключений из общего правила…



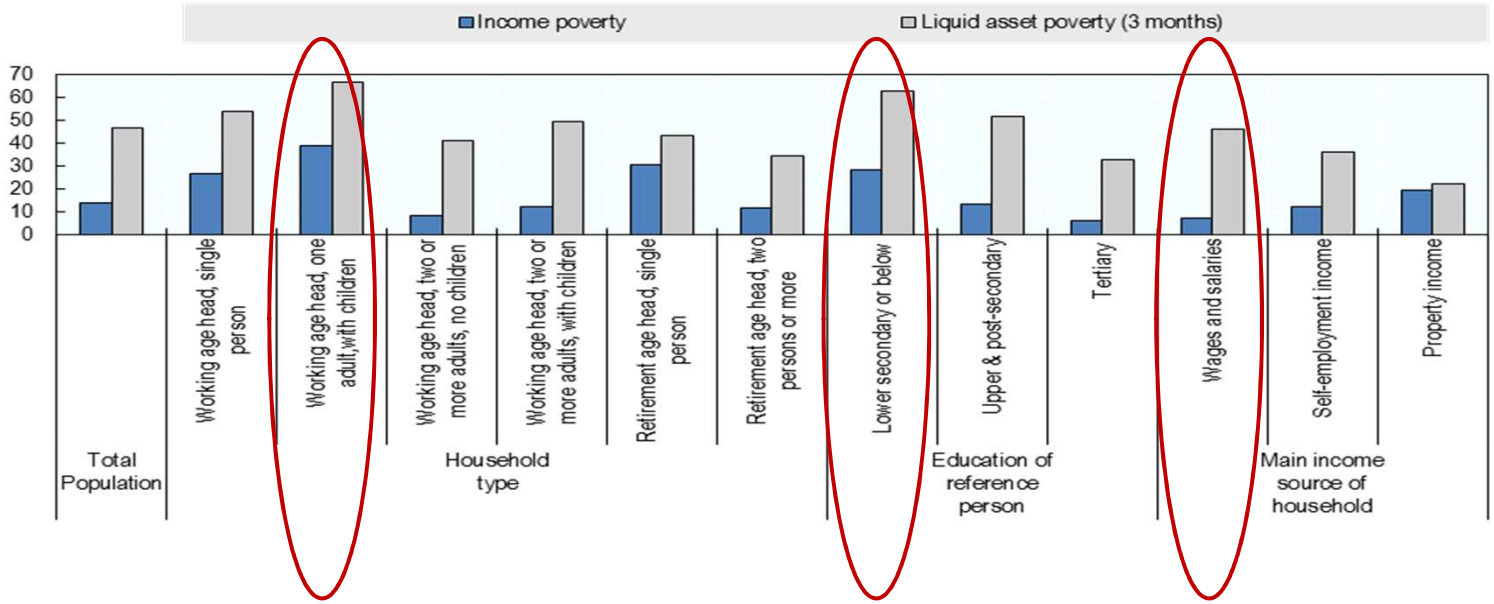
Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

- U-образная модель в Чили (и Латвии);
- Нисходящая модель в Венгрии, Корее (и Польше)

Бедность на основании ликвидных активов (III)

Бедность по доходам и с учетом активов по группе населения

Средние данные ОЭСР за 2014 или последний доступный год



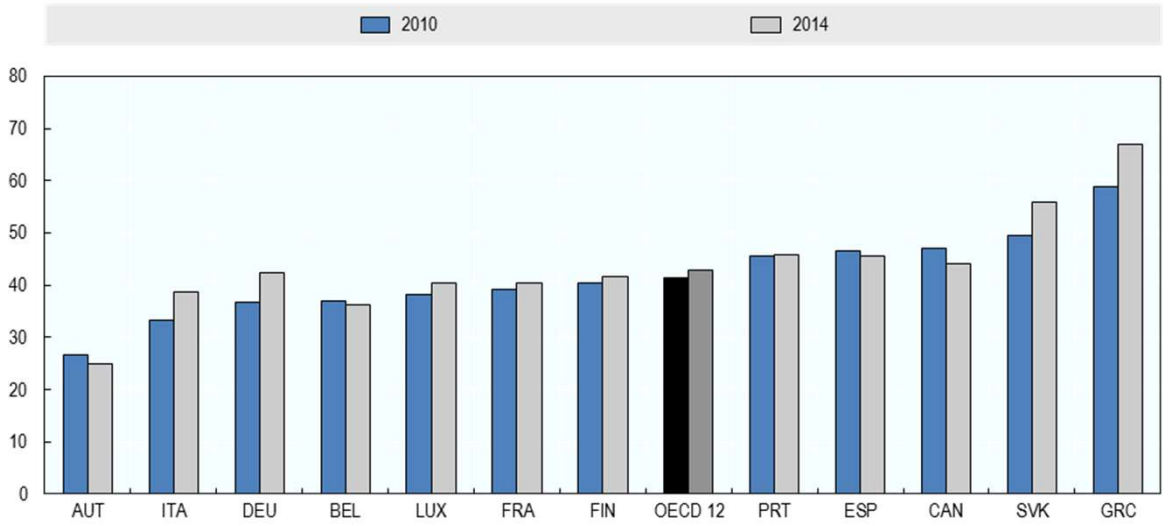
Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

Общие закономерности. Наибольшая степень бедности в домашних хозяйствах, возглавляемых:

- Родителями-одиночками;
- Малообразованными людьми;
- Рабочими;

Бедность на основании ликвидных активов (IV)

Изменения в показателях бедности с учетом ликвидных активов, 2010-2014 гг.



Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

В период с 2010 по 2014 год показатель бедности на основании ликвидных активов:

- Увеличился в Италии, Германии, Люксембурге, Словацкой Республике и Греции;
- Уменьшился в Австрии и Канаде;
- Остался стабильным в других странах.

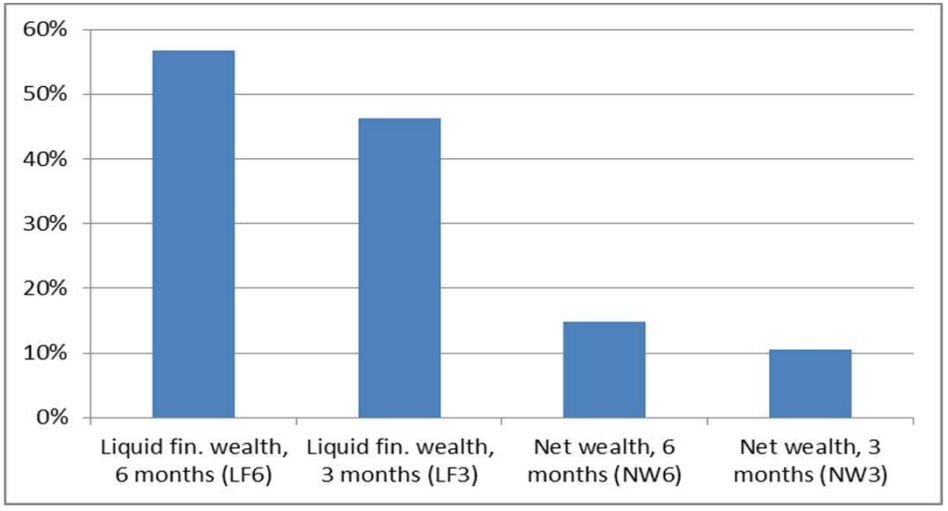
Бедность с учетом чистого дохода (I)

Уровень бедности с учетом активов критически чувствителен к типу активов (ликвидное финансовое и чистое благосостояние) и длительности контрольного периода (3 или 6 месяцев).

Чем больше концепция благосостояния и чем дольше период, тем выше уровень бедности с учетом активов.

Уровни бедности с учетом наличия активов, основанные на различных концепциях благосостояния и контрольных периодах

Средние данные ОЭСР за 2014 или последний доступный год



Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

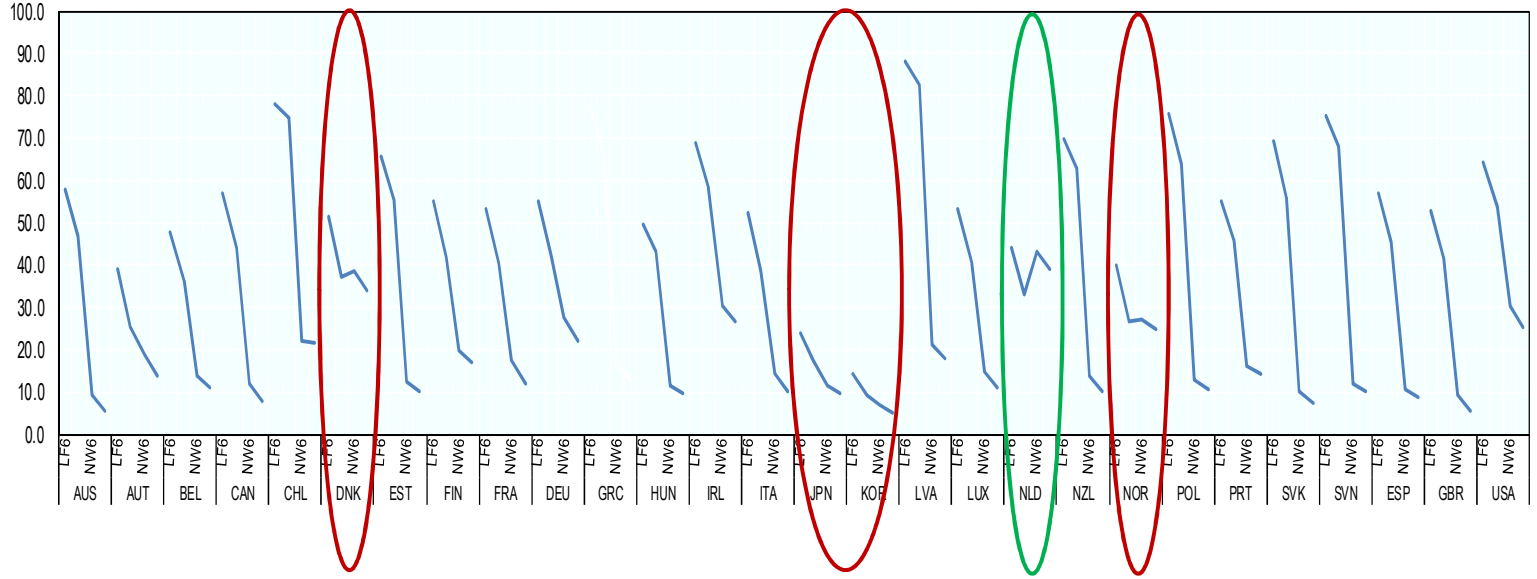
В среднем, бедность с учетом наличия ликвидных активов в 3 раза выше бедности с учетом чистого дохода

Бедность с учетом чистого дохода (II)

Несколько исключений…

Уровни бедности с учетом наличия активов, основанные на различных концепциях благосостояния и контрольных периодах

Данные за 2015 или последний доступный год



Источник: База данных распределения материального благосостояния ОЭСР, oe.cd/wealth.

- Градиент бедности LF-NW намного стремительнее в Дании, Норвегии, Японии и Корее.
- В Нидерландах бедность с учетом чистого дохода (NW) может быть выше, чем бедность на основании наличия ликвидных активов (LF).

Вывод

- Все большее внимание необходимо уделять активам домохозяйств и их долгам, поскольку недавний финансовый кризис серьезно повлиял на стоимость жилья, задолженность по ипотечным кредитам и финансовые активы во всех богатых странах;
- Бедность на основании наличия активов распространена гораздо больше, чем бедность с учетом доходов;
- Связанные с активами показатели бедности могут иметь отличительную информационную ценность в отношении статистических данных, основанных на доходах;
- Совокупность бедности на основании наличия активов и низкого уровня доходов не совпадает, и их показатели не должны отображаться синхронно;

Дополнительная литература для изучения:

- OECD-Eurostat (2019), *Report of the Expert Group on the joint distribution of income, consumption and wealth at micro level*, forthcoming.
- Balestra, C. and R. Tonkin (2018), "Inequalities in household wealth across OECD countries: Evidence from the OECD Wealth Distribution Database", *OECD Statistics Working Papers*, No. 2018/01, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/7e1bf673-en.
- OECD (2018), *New evidence shows that almost 40% of people are economically vulnerable in the OECD, Statistical Insights*, http://www.oecd.org/sdd/statistical-insights-new-evidence-shows-that-almost-40-of-people-are-economically-vulnerable-in-the-oecd.htm
- OECD (2017), *How's Life? 2017: Measuring Well-being*, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/how_life-2017-en.
- OECD (2013), *OECD Framework for Statistics on the Distribution of Household Income, Consumption and Wealth*, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/9789264194830-en.
- OECD (2013), *OECD Guidelines for Micro Statistics on Household Wealth*, OECD Publishing, Paris, https://doi.org/10.1787/9789264194878-en.

Спасибо!

carlotta.balestra@oecd.org

oe.cd/wealth