



Бедность на основании активов

Как можно интегрировать богатство в официальную швейцарскую статистику бедности?

г-жа Мартина Гуггисберг, Швейцарское федеральное статистическое бюро (FSO)



Содержание

- Зачем интегрировать богатство в измерение бедности?
- Выборы операций и почему они так важны
- Вопросы коммуникации и возможные стратегии



Как мы определяем бедность?

«Люди считаются бедными, если у них нет финансовых средств приобрести товары и услуги, необходимые для социально интегрированной жизни.» (FSO 2018)

- Статистическая реальность: **бедность = бедность по уровню доходов**
→ тут учитывается только доход от активов, а не и сами активы
- Последствия: уровень бедности (особенно для старшего поколения) завышается
- Задача: интегрировать богатство в измерения бедности в среднесрочной перспективе



Многое происходит...

- Национальный уровень: кантональные отчеты о бедности на основании налоговых данных
- Международный уровень:
 - ЕЦБ: «Группа по финансовому положению и потреблению домашних хозяйств» (HFCSN)
 - Евростат и ОЭСР: «Экспертная группа по измерению совместного распределения доходов, потребления и богатства на микроуровне домашних хозяйств» (EG ICW)
- Все больше литературы на тему «бедность на основании активов»



Швейцарский SILC модуль по богатству

- Статистика по уровню дохода и материально-бытовых условий (SILC) со специальными швейцарскими модулями по богатству в 2011/12, 2015, 2018 и (запланировано) 2020
- SILC также используется для измерения бедности по доходам
- CH-SILC модуль 2015:
 - + хороший коэффициент участия (по крайней мере 80%, в зависимости от компонента богатства)
 - + уточнение данных и модель подстановок
 - + хорошее соотношение с макроданными (Ravazzini et al. 2018)
 - нет информации по задолженности, кроме как по залогу дома
 - невозможно разделить основное место проживания и другую недвижимость



Но как нужно учитывать богатство?

«Бедность по активам определяется таким образом, когда у лица нет достаточного богатства для восполнения своих основных нужд в долгосрочной перспективе.» ЕЗКООН (2017): Руководство по измерению бедности, р.159

- Основные причины/преимущества для швейцарской официальной статистики:
 - + уровень бедности по доходам обновляется ежегодно...
 - + ... и остается неизменным → нет изменений во временной линии
 - + международная сравнимость (ОЭСР/ ЕВРОСТАТ)
- Но мы должны сделать несколько выборов:
какую концепцию богатства, черту бедности и базисный период следует применять?



Богатство: какая концепция богатства?

Активы в банке и почтовые счета

Стоимость акций, облигаций и инвестиционных фондов и т.п.

ценности (автомобили, драгоценности и т.п.)

недвижимая собственность – залог(и)



Ликвидные
активы

Чистая
СТОИМОСТЬ
АКТИВОВ

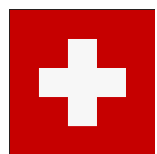
Источник: собственные диаграммы автора (включены только компоненты богатства из SILC 2015)

→ Мы фокусируемся на ликвидных активах, поскольку это единственный вид активов, которые могут послужить в качестве замены доходов



Основные потребности: какая черта бедности?

- Черта бедности по наличию активов = (малая доля) бедности по доходам
- В Швейцарии используются две черты бедности для измерения бедности по доходам:




Национальная черта бедности установленная в качестве социального прожиточного минимума, которая используется для измерения пособий по социальному обеспечению




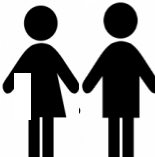
Относительная черта бедности установленная в размере 60% медианного эквивалентного располагаемого дохода (Standard Eurostat)


национальная vs. относительная черта бедности

Значение для выбранных типов домохозяйств, в CHF в месяц (1 CHF ≈ 0.88 EUR)


2240.- / 2506.-


3980.- / 5263.-

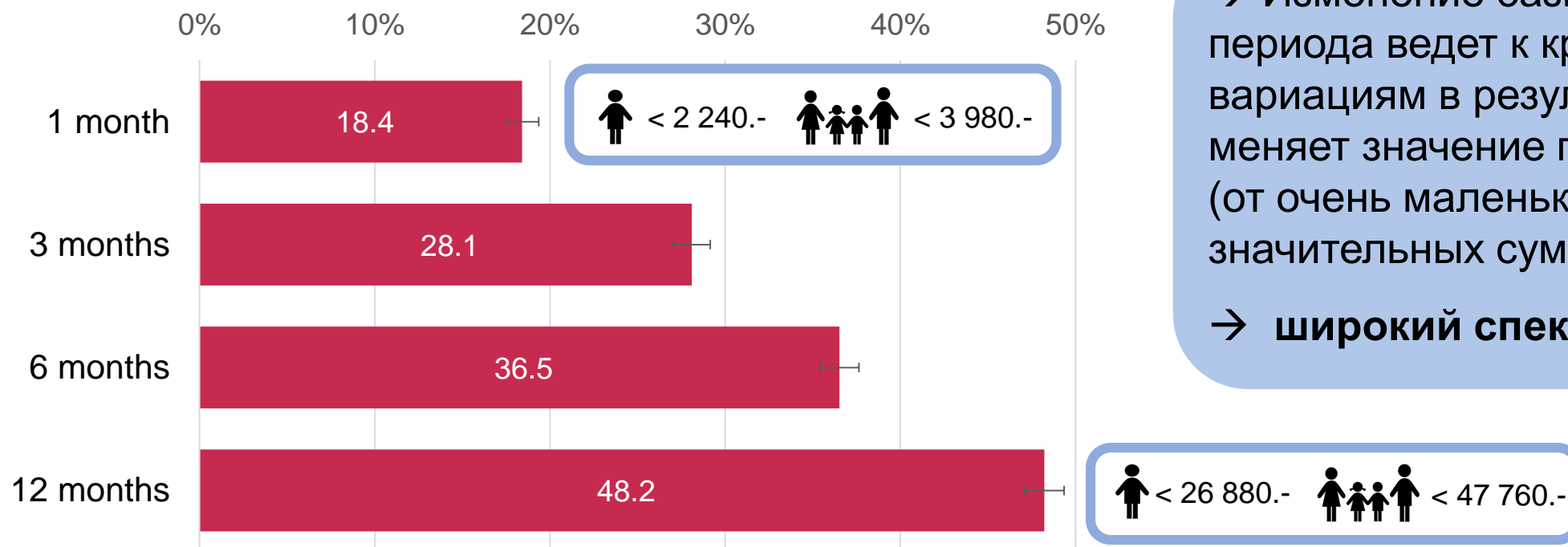

3052.- / 3759.-


3586.- / 4010.-



Время: какой базисный период?

Уровень бедности по доходам по базисному периоду



→ Изменение базисного периода ведет к крупным вариациям в результатах и меняет значение показателя (от очень маленьких до значительных сумм активов)

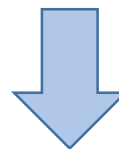
→ широкий спектр

Источник: FSO, SILC 2015 (предварительные данные по богатству, версия 07.06.2018), на основании ликвидных активов и национальной черты бедности



Операционный выбор: обзор

«Бедность по активам определяется таким образом, когда у лица нет достаточного богатства для восполнения своих основных нужд в долгосрочной перспективе.» ЕЗКООН (2017): Руководство по измерению бедности, р.159



«Бедность по активам определяется таким образом, когда у лица нет достаточно ликвидных активов для достижения черты бедности в течение **1, 3, 6 или 12 месяцев.**»



для швейцарского анализа мы используем национальную черту бедности

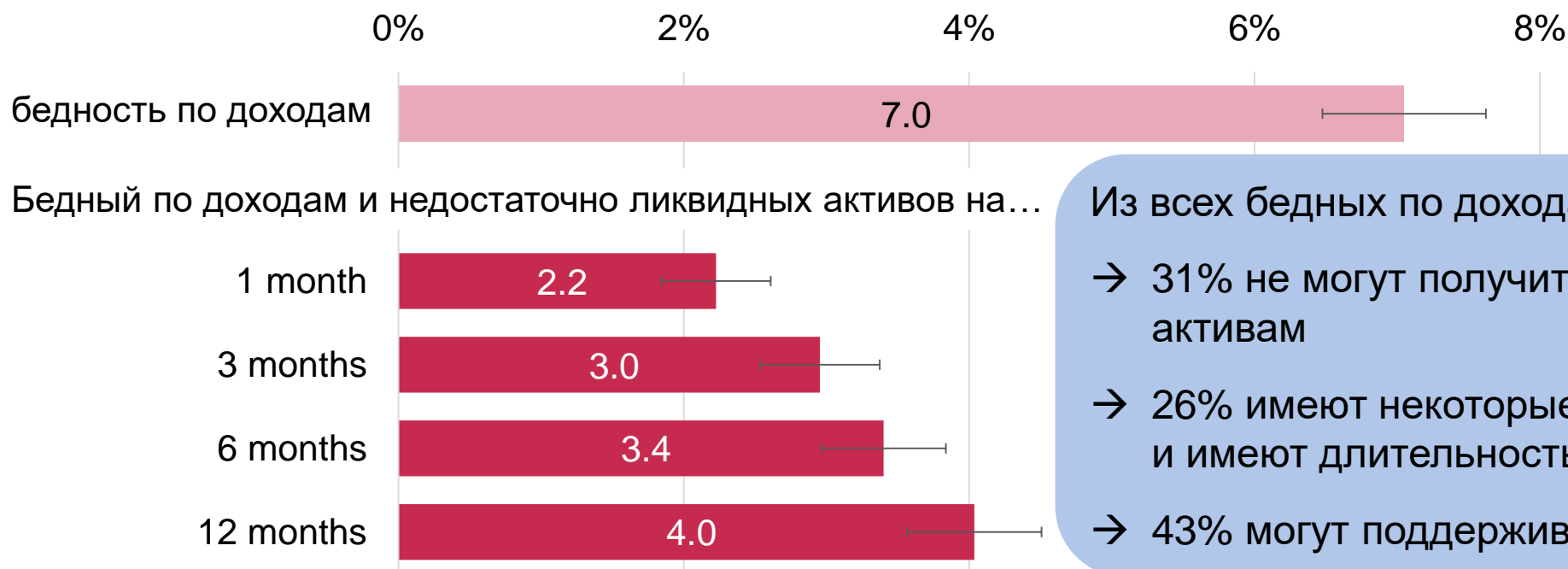


для международного сравнения мы используем относительную черту бедности



Совмещение уровней бедности по доходам и активам

Уровень бедности по доходам и уровень двойной бедности (= доля лиц бедных и по доходам и по активам)



Из всех бедных по доходам...

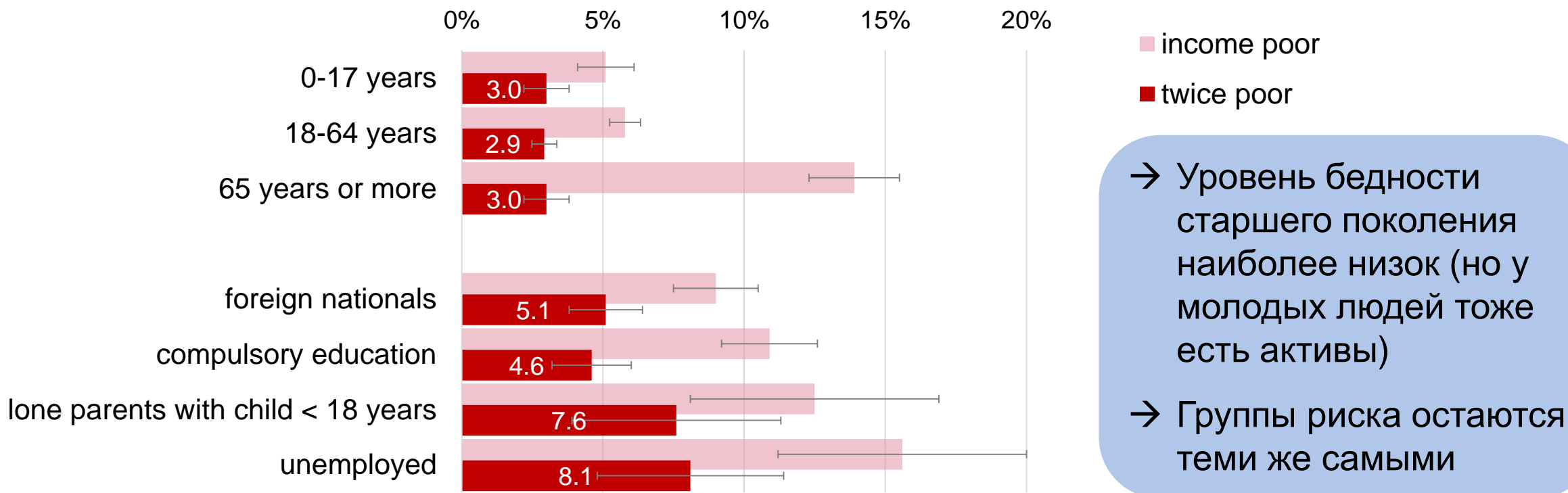
- 31% не могут получить средства ни по каким активам
- 26% имеют некоторые активы, но некрупные и имеют длительность от 1 до 12 месяцев
- 43% могут поддерживать себя > 12 месяцев

Источник: FSO, SILC 2015 (предварительные данные по богатству, версия 07.06.2018), основывается на ликвидных активах и национальной черте бедности



Кто является бедным и по доходам и активам?

Уровень бедности по доходам и уровень двойной бедности, базисный период 3 месяца



→ Уровень бедности старшего поколения наиболее низок (но у молодых людей тоже есть активы)

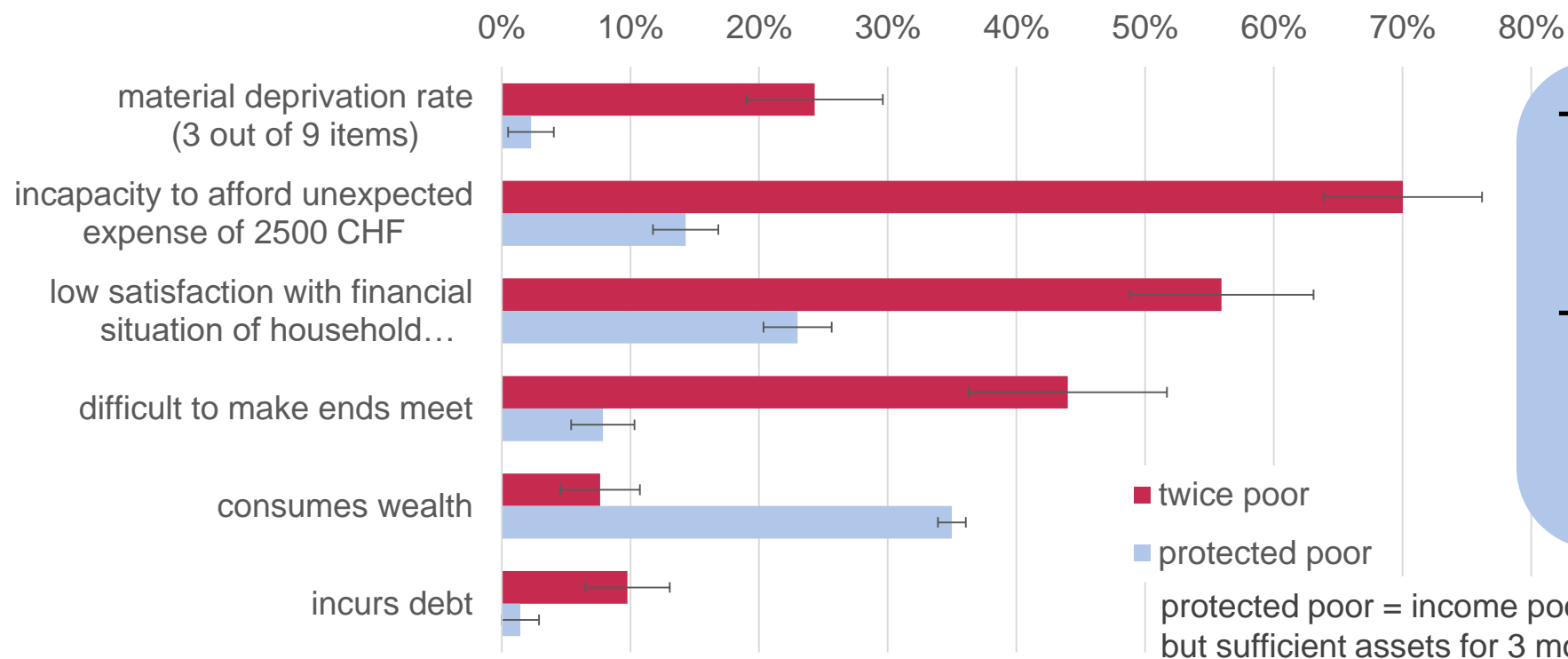
→ Группы риска остаются теми же самыми

Источник: FSO, SILC 2015 (предварительные данные по богатству, версия 07.06.2018), основывается на ликвидных активах и национальной черте бедности



Соответствие другим показателям по уровню жизни

Доля вдвойне бедных и защищенных бедных, указывающих на материальные и субъективные трудности



→ Учет активов ведет к лучшему соответствию

→ Бедные по доходам делятся на две отдельные группы

Источник: FSO, SILC 2015 (provisional data on wealth, version 07.06.2018), based on liquid assets and the national poverty line with a reference period of 3 months



Итак, богатство имеет значение...

Информация по активам обогащает процесс измерения бедности в Швейцарии и улучшает соответствие уровней бедности другим показателям по условиям жизни.




...НО:

- Операционные выборы влияют на результаты
- Как сообщить эти результаты широкой общественности?



Задачи коммуникации

Мы хотим интегрировать богатство в измерение бедности, но при этом не...

- ...смутить наших пользователей
(«еще один уровень бедности?») 
- ...поставить под угрозу правильность уровня бедности по доходам
(«улучшенный уровень бедности?») 
- ...вызвать оживленных дискуссий по благосостоянию
(«бедные оказывается богатые?») 



Меры, которые мы можем предпринять

- Быть прозрачными в наших действиях
- Избегать терминов «бедны по наличию активов» или «богатые», обращаясь к широкой общественности
- Назвать новый показатель(и) описательно, но точно:

«доля лиц не имеющих достаточно ликвидных активов на x месяцев»

«доля лиц, являющихся бедными по доходам и не имеющих достаточно ликвидных активов на x месяцев»

- Обеспечить диалог до окончательного запуска: «экспериментальная статистика»



О чем мы сообщали до сего момента

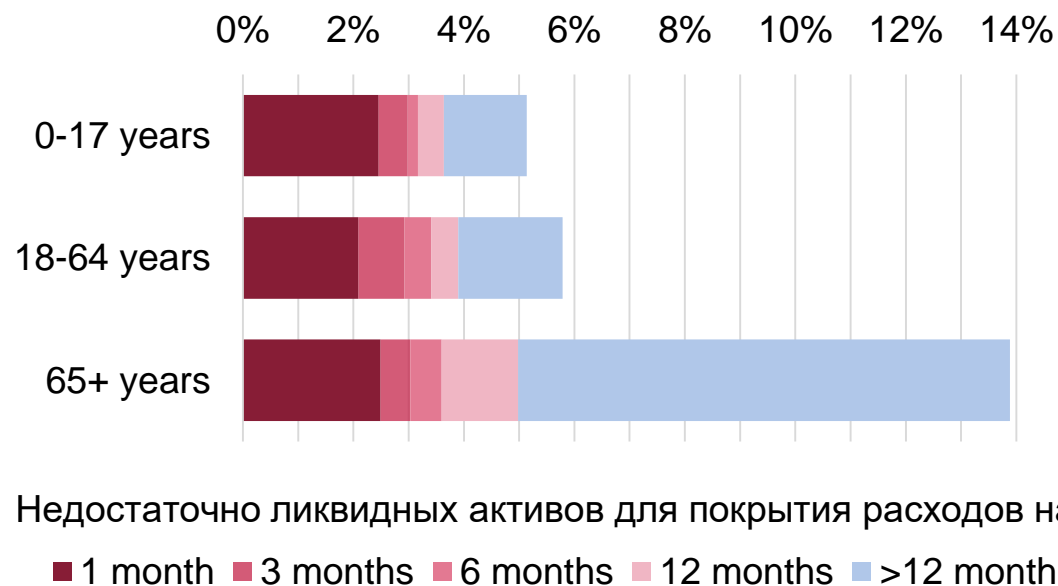
“Люди в возрасте 65 лет и старше [...] имеют уровень бедности выше среднего. Тем не менее, необходимо отметить, что это **только бедность по доходам без учета возможных активов**, и что именно люди в этом возрасте пользуются своими финансовыми резервами для покрытия каждодневных расходов. [...] **Поэтому уровень бедности среди пенсионеров следует истолковывать с осторожностью.**” (FSO 2016)

- Уровень бедности старшего поколения уже должен был истолковываться с осторожностью
- Чего мы не ожидали: что и половина молодого населения может обналичить свои ликвидные активы
- Уровень бедности меняется для всех возрастных групп



Вариант 1: показать доли к общему населению

Доля лиц, являющихся бедными по доходам, но в состоянии обналить ликвидные активы, по базисному периоду



“Люди в возрасте 65 и старше имеют намного более высокий уровень бедности по доходам, чем лица в возрасте 18-64 (13.9% vs. 5.8%). Тем не менее, большинство людей старшего возраста могут обратиться к своим активам, чтобы восполнить иногда низкий доход.

2.5% лиц в возрасте 65 и старше являются бедными по доходам и не имеют достаточно ликвидных активов для покрытия расходов в течение 1 месяца, 3.0% - в течение 3 месяцев. Похожие пропорции наблюдаются во всех возрастных группах.

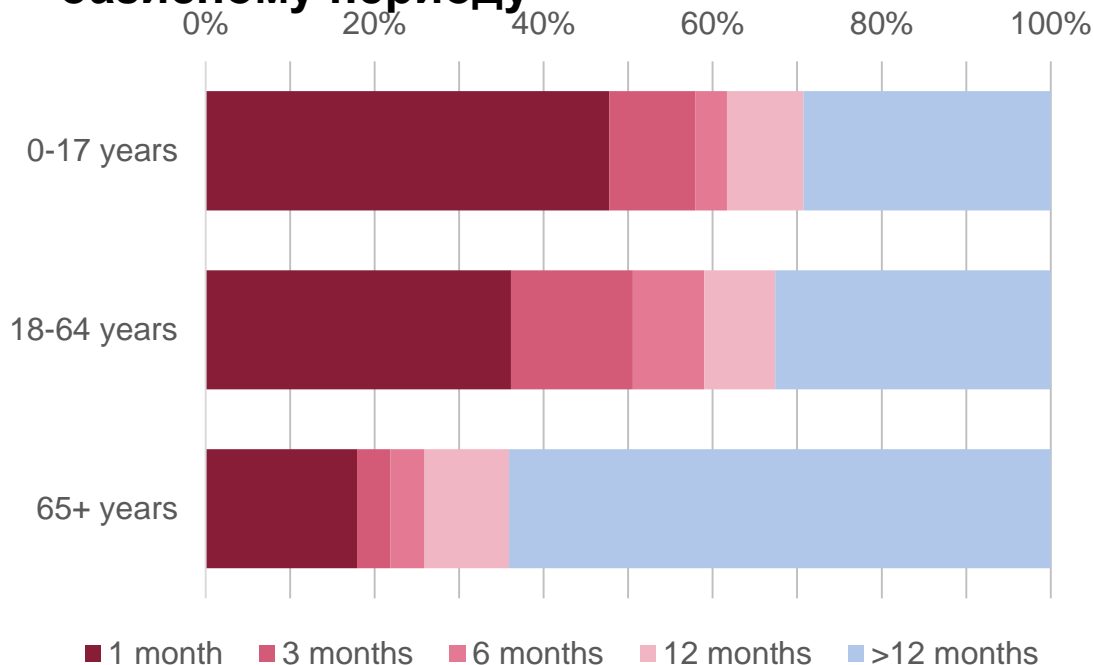
Примечание: общая длина колонок соответствует уровню бедности до доходов. Долги не учитываются.

Источник: FSO, SILC 2015 (предварительные данные по богатству, версия 07.06.2018), на основании нац. черты бедности



Вариант 2: показать доли от бедных по доходам

Доля лиц бедных по доходам, не имеющих достаточно ликвидных активов, по базисному периоду



“Почти половина бедных по доходам детей не имеют достаточно ликвидных активов для финансирования текущих расходов в течение 1 месяца без дохода.”

Среди лиц в возрасте 18-64 бедных по доходам, одна треть не имеет достаточно ликвидных активов на 1 месяц, половина – на 3 месяца.

Среди бедных по доходам лиц в возрасте 65 и выше, только 20% не имеют достаточно ликвидных активов на 1 месяц, но почти 2/3 могут поддерживать себя в течение более одного года без доходов.”

Источник: FSO, SILC 2015 (provisional data on wealth, version 07.06.2018), основанный на национальной черте бедности. Долги не учитываются.



Благодарю за внимание!

- Для получения дальнейшей информации о бедности по наличию активов обратитесь сюда:
<https://www.experimental.bfs.admin.ch/en/>
- Текущая швейцарская статистика бедности:
www.statistics.admin.ch → Look for statistics → 20 - Economic and social situation of the population → Social situation, well-being and poverty → Poverty and material deprivation
- Контактная информация FSO:
info.sozan@bfs.admin.ch