



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Swiss Confederation

Bundesamt für Statistik BFS  
Office fédéral de la statistique OFS  
Ufficio federale di statistica UST  
Federal Statistical Office FSO

# Измерение бедности с учетом богатства

Stephan Häni, Martina Guggisberg, Федеральное  
Статистическое Управление Швейцарии (ФСУ)

Экспертная группа ЕЭК ООН по измерению  
бедности и неравенства, 27/28.11.2023

# Как определяется бедность?

«Люди считаются бедными, если не имеют **финансовых средств** для покупки товаров и услуг, необходимых для социально интегрированной жизни.» (ФСУ 2018)

- Статистическая реальность: Бедность = бедность обусловленная доходами  
→ рассматривается только доход от активов, а не сами активы
- Уровень бедности (особенно пожилых людей) преувеличен
- Цель: интегрировать богатство в измерение бедности

# Две основные концепции

## Двухмерный подход:

Богатство = аналог дохода

→ В состоянии ли физлица на некоторое время покрывать свои основные потребности с помощью активов в случае внезапной потери дохода?

## Одномерный подход:

Богатство = дополнение к доходу

→ В состоянии ли физлица покрывать свои основные потребности, добавляя часть активов к доходу домохозяйства?  
(постоянное истощение активов)

# Что мы сделали на сегодняшний день

- CH-SILC: в рамках модуля собираются данные по монетарной стоимости активов и долгов
- Экспериментальный анализ на основании двухмерного подхода: [Измерение бедности с учетом богатства ФСУ – Экспериментальная статистика](#)
- Обширные консультации и обсуждения с внешними партнерами
- Новый спрос ввиду Национального мониторинга бедности
- Новые усилия, чтобы добиться доступа к национальным данным по налогам для использования их в статистических целях

# Новый спрос и трудности

- Уровень бедности пенсионеров должен учитывать богатство
- Двухмерный подход больше подходит для населения в трудоспособном возрасте, но для пенсионеров лучше подходит одномерный подход.
- Одномерный подход все еще исследуется внешним исследовательским институтом, привлеченным Федеральным управлением социального страхования (FSIO)
- Трудности: сообщить и интегрировать эти две концепции для всего населения

# Одномерный подход: варианты

Общая идея: Богатство постоянно истощается в течение длительного времени

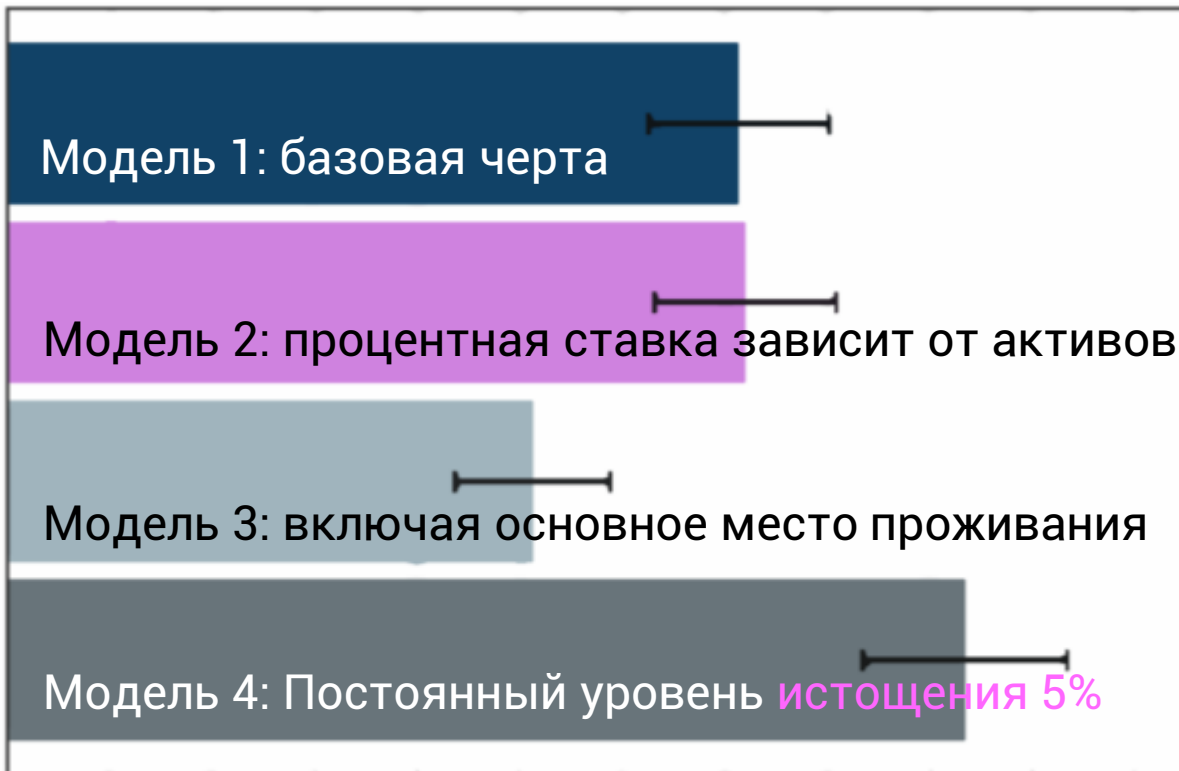
- Расчет уровня истощения  
→ единый уровень или в зависимости от вероятной продолжительности жизни
- Определение компонентов богатства  
→ с учетом или без учета основного места проживания
- Расчет уровня богатства в будущем  
→ единая процентная ставка или разные ставки в зависимости от типа актива

# Одномерный подход: модели

- **Модель 1:** Нетто богатство, исключая основное место проживания, уровень истощения варьируется в зависимости от вероятной продолжительности жизни, единая процентная ставка для всех видов активов
- **Модель 2:** Нетто богатство, исключая основное место проживания, уровень истощения варьируется в зависимости от вероятной продолжительности жизни, **процентная ставка варьируется в зависимости от вида актива**
- **Модель 3:** **Нетто богатство, включая основное место проживания**, уровень истощения варьируется в зависимости от вероятной продолжительности жизни, единая процентная ставка для всех видов активов
- **Модель 4:** Нетто богатство, исключая основное место проживания, **единая процентная ставка для всех возрастов в размере 5%**, единая процентная ставка для всех видов активов

# Одномерный подход: первые результаты

## Уровни бедности включая богатство



Source: SILC 2020, experimental data on wealth, chart adapted from Demografik

- Модели вполне функциональные поскольку уровень истощения весьма низок во всех них
- Введение отдельной процентной ставки по видам активов практически не влияет на результат
- Основное жилье оказывает значительное влияние
- Нужно учитывать вероятную продолжительность жизни



# Благодарим всех за внимание!

## Контактная информация:

- Федеральное Статистическое Управление  
[Stephan.Haeni@bfs.admin.ch](mailto:Stephan.Haeni@bfs.admin.ch), [Martina.Guggisberg@bfs.admin.ch](mailto:Martina.Guggisberg@bfs.admin.ch)
- Национальный мониторинг бедности  
[Anna.Koukal@bsv.admin.ch](mailto:Anna.Koukal@bsv.admin.ch)