



CROSS-NATIONAL
DATA CENTER
in Luxembourg

Интеграция активов и доходов для измерения бедности

Петр Парадовски, доктор философии
Йорг Нойгшвендер, доктор философии

Совещание экспертов ЕЭК ООН по измерению бедности и неравенства

Мотивация (1)

- ❑ В развитых странах доход в основном используется для определения бедности, а в развивающихся странах - это потребление.
- ❑ Таким образом, доход и потребление служили хорошими показателями для определения и оценки бедности и руководства политическими действиями.
- ❑ Но сами по себе доход и потребление не составляют в полной мере благосостояние домашних хозяйств.



Мотивация (2)

- ❑ Материальное благополучие домохозяйства также определяется владением богатством, в частности активами, которые способствуют повышению уровня жизни и могут быть проданы в случае падения доходов или неожиданных событий.
- ❑ Согласно Brandolini, Magri, and Smeeding (2010), благосостояние играет двойную роль в определении бедности:
 - *благосостояние влияет на текущее благополучие*
 - *владение активами является основным фактором, определяющим долгосрочные перспективы домашних хозяйств и частных лиц.*
- ❑ Сопоставимость данных о благосостоянии по странам и во времени из базы данных Люксембургского исследования богатства (LWS) позволяет эмпирически включить активы в показатели бедности.

Источник данных и страновой охват

База данных Люксембургского исследования благосостояния (LWS):

- Австрия: 2011 2014 2017
- Канада: 1999 2005 2012 2016
- Эстония: 2013 2017
- Финляндия: 2009 2013 2016
- Германия: 2002 2007 2012 2017
- Греция: 2009 2014 2018
- Италия: 1995 2000 2004 2008 2010 2014 2016
- Люксембург: 2010 2014 2018
- Норвегия: 2010 2013 2016
- Словакия: 2010 2014 2017
- Словения: 2014 2017
- Испания: 2002 2005 2008 2011 2014 2017
- Объединенное Королевство: 2007 2009 2011 2013 2015 2017
- Соединенные Штаты: 1995 1998 2001 2004 2007 2010 2013 2016 2019



Определения

- ❑ Относительный уровень бедности на уровне 50% от медианы - это процент населения, доход которого ниже черты бедности, определяемой как половина медианы эквивалентного располагаемого дохода домохозяйства.
- ❑ Финансовые активы относятся к рыночной стоимости финансовых вложений (облигации и другие долговые ценные бумаги, акции и другой капитал, инвестиционные фонды и альтернативные инвестиции), депозитных счетов, денежных средств и других финансовых активов, принадлежащих членам домохозяйства.



Методологические замечания (1)

- ❑ Мы не используем пенсионные активы и другие долгосрочные сбережения (страхование жизни), поскольку их нелегко обналичить и использовать в трудные времена.
- ❑ Мы не кодируем финансовые активы сверху и снизу и проводим их приравнивание по размеру домохозяйства.
- ❑ Мы приводим цифры для всего населения и двух типов домохозяйств:
 - *Супружеские пары с детьми*
 - *Родители-одиночки*



Методологические замечания (2)

Мы используем 3 показателя, которые связывают финансовые активы и доход:

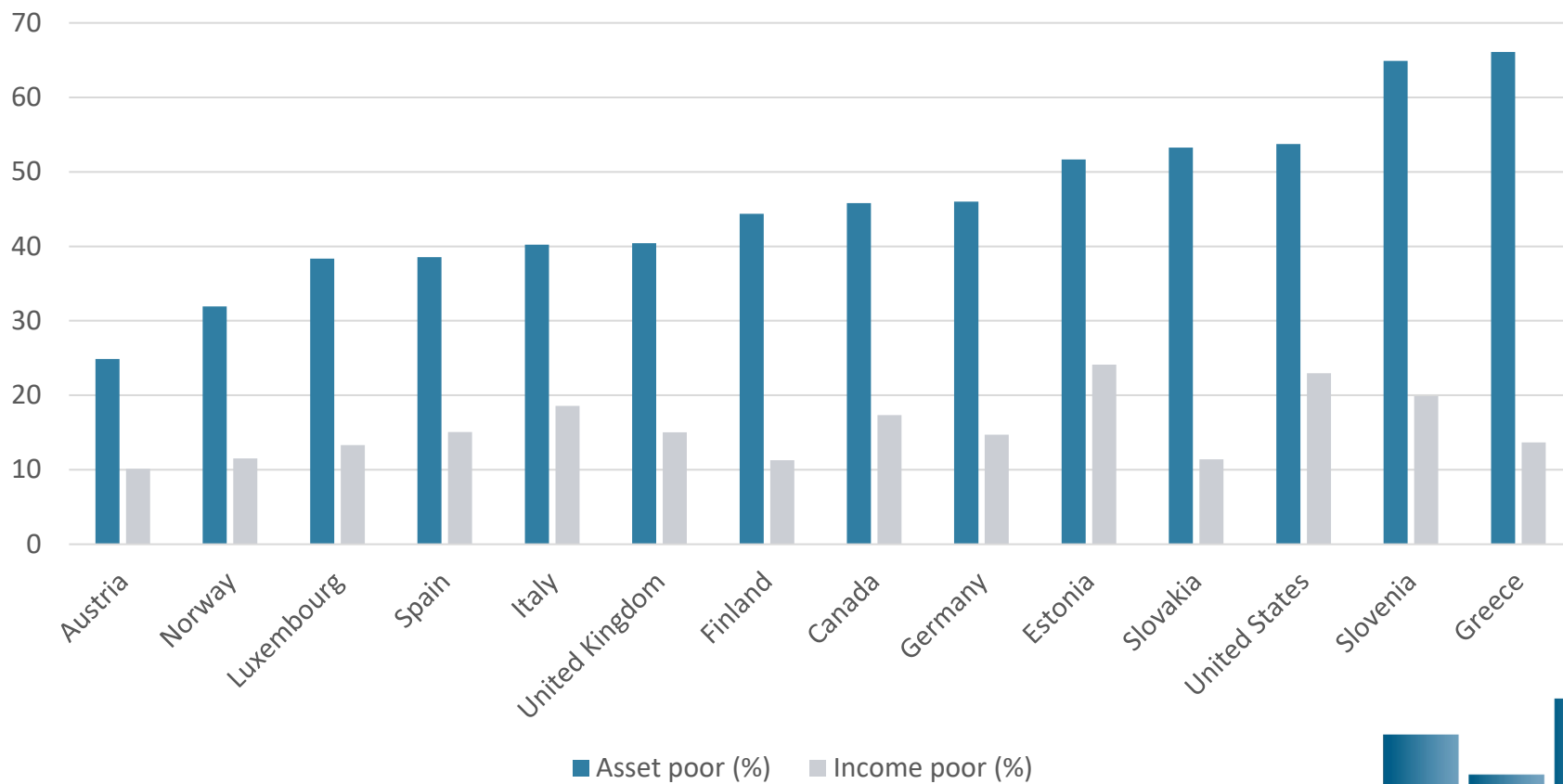
- (1 и 2) Домохозяйства, у которых эквивалентный валовой доход домохозяйства ниже относительной черты бедности на уровне 50% от медианы
 - ... И (1) у которых нет достаточных финансовых средств для покрытия потребления в течение как минимум 3 месяцев: **Низкий доход и активы**
 - ... И (2) которые имеют достаточные финансовые активы для покрытия потребления в течение как минимум 3 месяцев: **Низкий доход, но не бедные активы**
- (3) Домохозяйства, у которых эквивалентный валовой доход домохозяйства не ниже черты относительной бедности по доходу на уровне 50% от медианы...
 - ... Но у которых нет достаточных финансовых средств для покрытия потребления в течение как минимум 3 месяцев: **Не бедные по доходу, бедные по активам.**



Бедность по доходам и бедность по финансовым активам для всего населения (измеряется отдельно)

Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

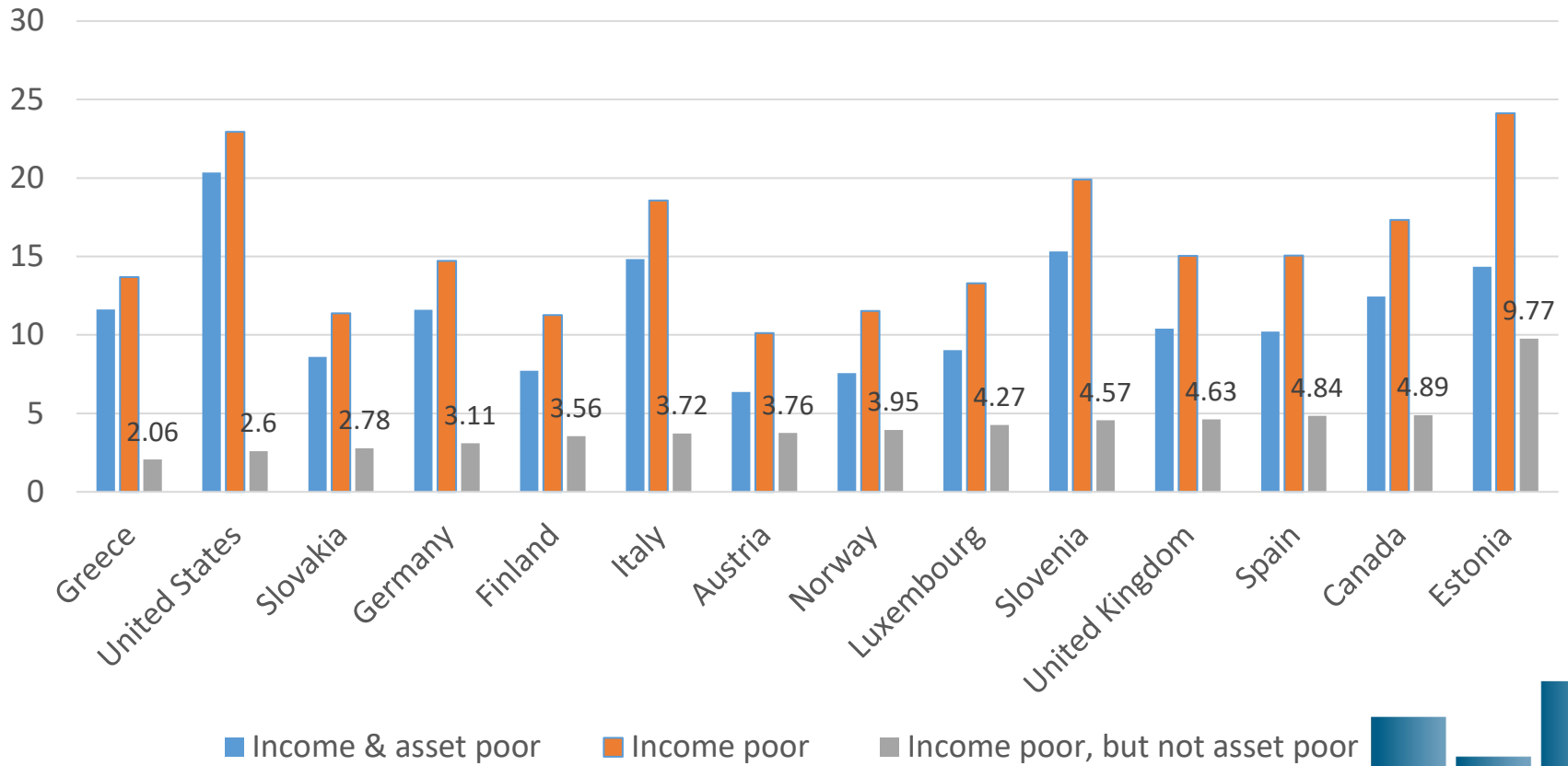
Бедность по доходам и бедность по финансовым активам (население)



Низкий доход и активы

Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

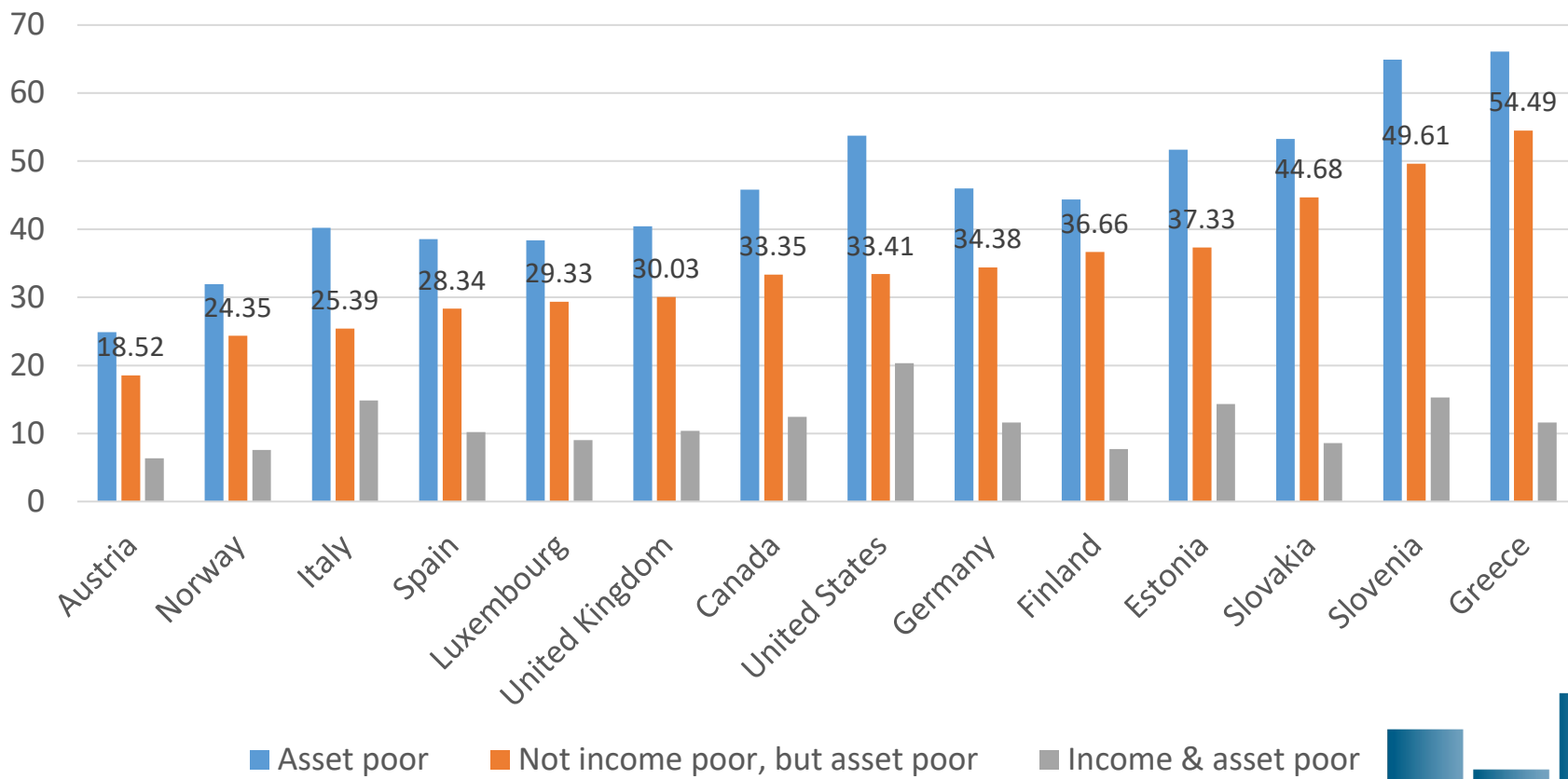
В центре внимания: доход и плохие активы



Не с низким доходом, а с плохими активами

Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

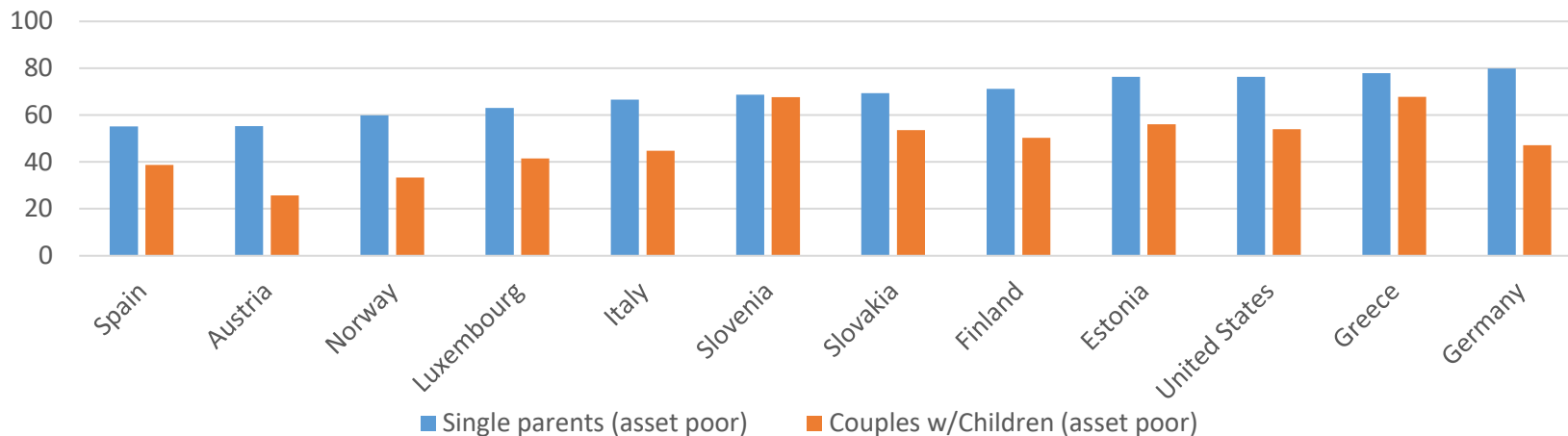
В центре внимания: не доход, а бедность активов



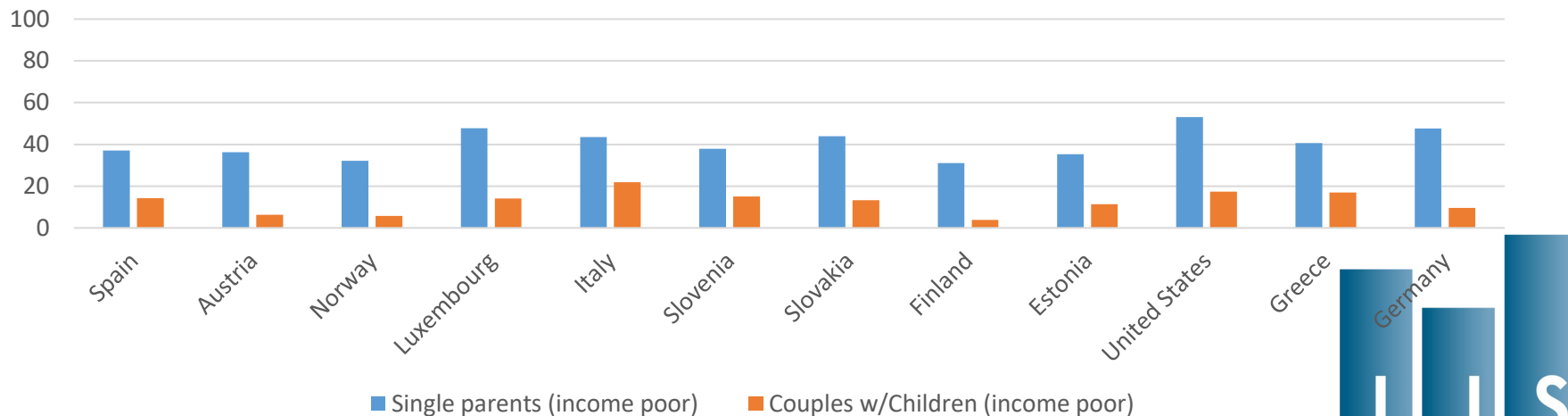
Бедность по доходам и бедность по активам по типам домохозяйств (измеряется отдельно)

Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

Бедность по финансовым активам



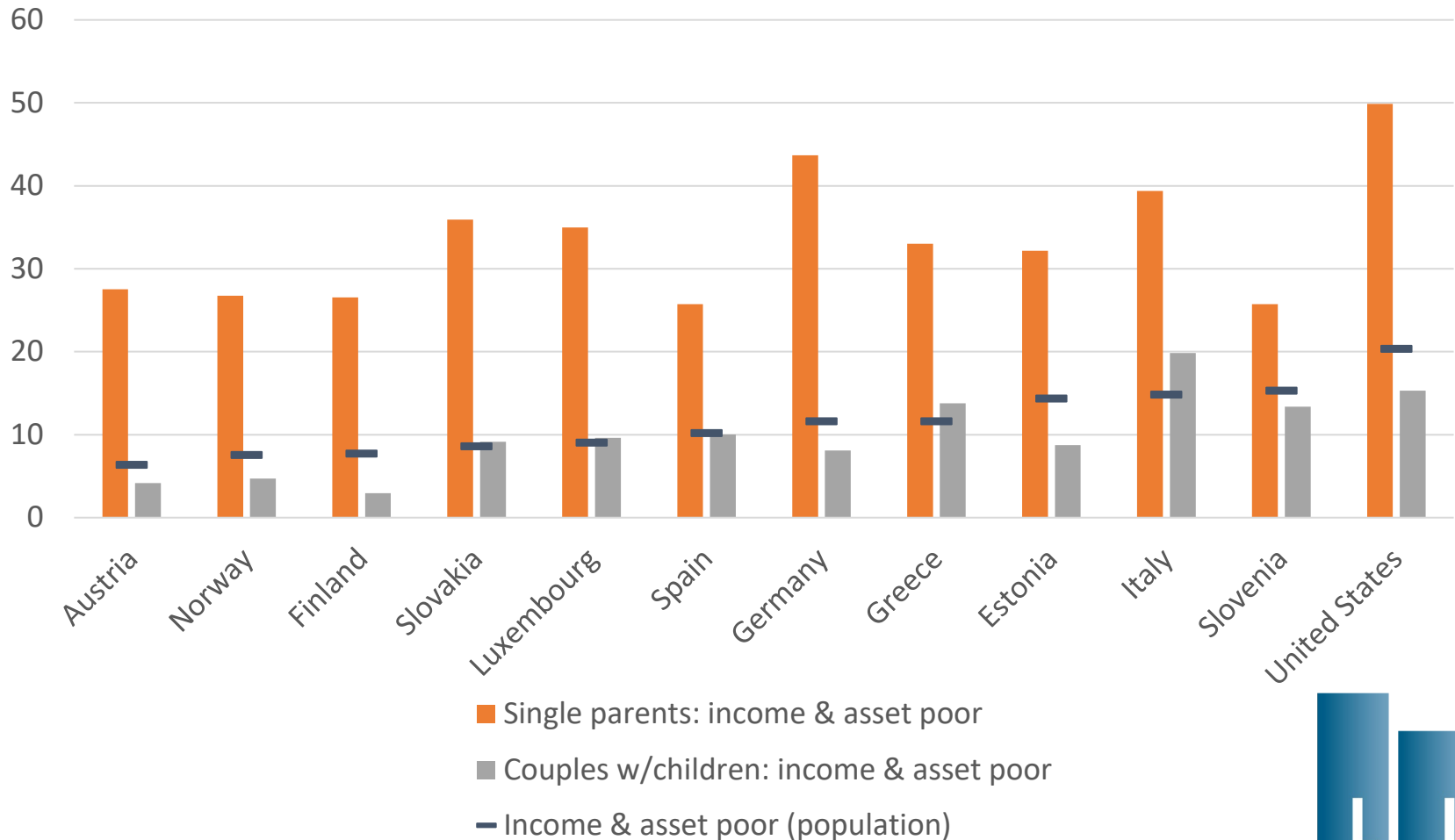
Ницета, обусловленная низким уровнем доходов



Бедность по доходам и активам по типам домохозяйств

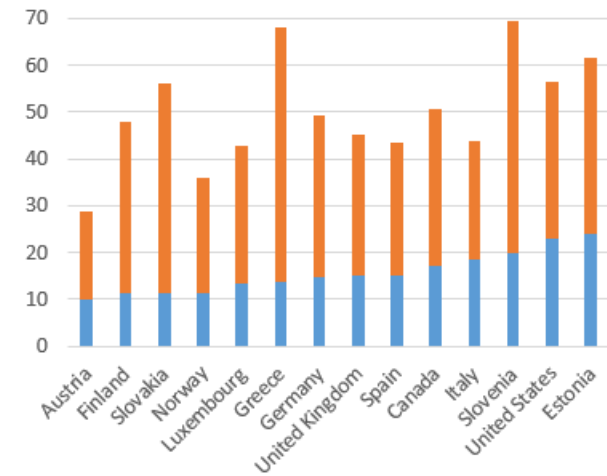
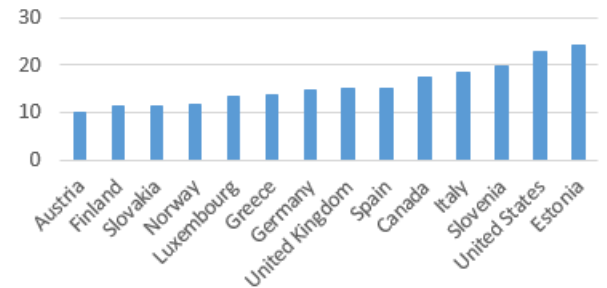
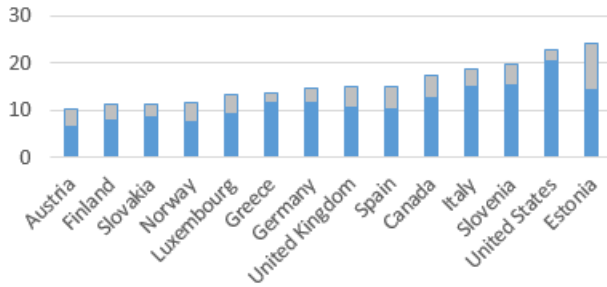
Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

Доходы и бедные активы по типам домохозяйств



Рейтинг стран: Сочетание бедности по доходам и активам

Источник: База данных исследования состояния Люксембурга (LWS).

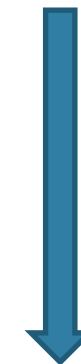


Бедные по доходам **А ТАКЖЕ** бедные по активам



уменьшена "уязвимой" группой 2
бедный по доходам, но не бедный по активам

Бедный доход



расширена "уязвимой" группой 1
бедные активы, но не бедные по доходам

Бедные по доходам **ИЛИ**
бедные по активам



Заключение

- ❑ Мы использовали данные о благосостоянии на уровне домохозяйств (LWS), согласованные со стандартизованными методами и определениями активов; это обеспечивает сопоставимые результаты.
- ❑ Вслед за Brandolini, Magri, and Smeeding (2010) после небольшого дополнения мы показали, как финансовые активы могут быть интегрированы в показатель бедности.
- ❑ Мы продемонстрировали, что совместная интеграция доходов и активов лучше описывает уровень жизни домашних хозяйств, чем одна бедность по доходам, показывая не только более значительную неоднородность между странами, но и сдвигая рейтинг стран с точки зрения процентного количества бедных.
- ❑ Анализ доходов вместе с активами может представлять интерес для политики. Например, лица, определяющие политику, могут использовать показатели бедности по доходам и активам для оценки права на участие в программах проверки нуждаемости, чтобы лучше реализовать стратегию борьбы с бедностью.



Спасибо за Ваше внимание
Любые вопросы приветствуются!

