

**Европейская экономическая комиссия****Конференция европейских статистиков****Группа экспертов по национальным счетам**

Двадцать третья сессия

Женева, 23–25 апреля 2024 года

Пункт 2 е) предварительной повестки дня

**На пути к Системе национальных счетов 2025:****благополучие и устойчивость****Национальные счета Коста-Рики: распределение  
доходов, потребления и сбережений домохозяйств****Подготовлено Центральным банком Коста-Рики<sup>1</sup>***Резюме*

Национальные распределительные счета по сектору домашних хозяйств позволяют измерять неравенство, изучать его эволюцию и выявлять объясняющие его элементы. В настоящем исследовании описывается ход разработки показателей распределения доходов, потребления и сбережений в зависимости от квинтиля дохода, к которому относятся домохозяйства, а также пола и вида экономической деятельности референтного члена домохозяйства по состоянию на 2018 год. Методология, использованная для получения первоначальных экспериментальных результатов, была основана на интеграции источников микро- и макроданных в соответствии с рекомендациями Группы экспертов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по расхождениям в системах национальных счетов (ГЭРНЦ) и Статистического бюро Европейского союза (Евростат), касающимися расхождений в системах национальных счетов, а также в соответствии с концепциями и агрегатами системы национальных счетов. Результаты исследования показывают, что только домохозяйства пятого квинтиля демонстрируют положительную норму сбережения. При этом домохозяйства с совместным руководством продемонстрировали наибольшее значение нормы сбережения по сравнению с домохозяйствами, возглавляемыми мужчинами (хотя последние демонстрировали самую высокую концентрацию сбережений), в то время как у домохозяйств, возглавляемых женщинами, значение нормы сбережения было отрицательным. В разрезе видов экономической деятельности наибольшая норма сбережения обеспечивалась деятельностью в сфере недвижимости, в то время как сфера домашних услуг, предоставляемых оплачиваемой прислугой, демонстрировала наибольшее отрицательное значение нормы сбережения.

<sup>1</sup> Подготовлено Мариам Альфаро Наварро и Фернандой Муньос Сихахой.



## I. Введение

1. Национальные счета отображают экономическую ситуацию и предоставляют полный набор данных макроэкономической статистики по каждой стране. Валовой внутренний продукт (ВВП) — показатель экономического роста — часто используется для отражения социального прогресса страны, однако это не является его целью. Другие показатели национальных счетов, такие как валовой располагаемый доход и скорректированный валовой располагаемый доход домохозяйств<sup>2</sup>, а также чистый капитал домохозяйств<sup>3</sup>, лучше подходят для этой задачи, особенно если они анализируются с учетом распределения по конкретным группам домохозяйств.
2. Из национальных счетов можно почерпнуть данные о располагаемом доходе, расходах на потребление и накоплениях среднего домохозяйства, однако эти показатели скрывают информацию о различиях между наименее обеспеченными и наиболее обеспеченными домохозяйствами по квинтилю дохода, а также о других различиях в составе домохозяйств. Поэтому информации об усредненном домохозяйстве недостаточно для принятия таких решений в области государственной политики, которые бы способствовали равенству. Эти аспекты имеют решающее значение для выбора направления и повышения эффективности экономической политики и, следовательно, для улучшения экономического благосостояния.
3. Центральный банк Коста-Рики (ЦБКР) публикует макроэкономическую статистику по сектору домашних хозяйств в рамках системы национальных счетов (СНС). В целях предоставления актуальной информации для поддержки принятия решений, способствующих эффективному применению экономической политики, он принял участие в первом для Коста-Рики экспериментальном статистическом исследовании<sup>4</sup>, посвященном показателям распределения доходов, сбережений и потребления между домохозяйствами, проведенном Всемирным банком (ВБ)<sup>5</sup> в 2017 году и впоследствии обновленном в 2018 году.
4. Разработка исследования, посвященного показателям распределения доходов, сбережений и потребления между домохозяйствами, потребовала интеграции источников информации микро- и макроуровня в соответствии с рекомендациями Группы экспертов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Евростата по расхождениям в системах национальных счетов (ГЭРНЦ).
5. В качестве источников микроданных использовались обследования домохозяйств, проводимые национальным статистическим управлением (Национальный институт статистики и учета населения — ИНЕК). ЦБКР выражает благодарность ИНЕК за участие в работе, результаты которой представлены в настоящем документе.
6. В настоящем документе представлены результаты распределения доходов, потребления и сбережений в зависимости от доходного квинтиля и пола и вида экономической деятельности референтного члена домохозяйств в 2018 году.
7. Далее документ имеет следующую структуру: в разделе II подробно описаны факторы, послужившие основанием для проведения данного исследования; в разделе III представлены методология и источники использованной информации;

---

<sup>2</sup> Чистый капитал домохозяйства — это сумма совокупных активов (финансовые плюс нефинансовые активы) минус сумма обязательств (совокупный долг).

<sup>3</sup> Включает социальные трансферты в натуральной форме, такие как услуги в области образования и здравоохранения, предоставляемые сектором государственных организаций и некоммерческими учреждениями.

<sup>4</sup> Экспериментальная статистика — официальная статистика, которая находится на стадии тестирования и еще не полностью сформирована, поэтому она все еще подлежит проверке на качество, волатильность и способность отвечать потребностям пользователей. Кроме того, подходы и результаты экспериментальной статистики могут быть модифицированы с учетом отзывов пользователей об их полезности и достоверности.

<sup>5</sup> ЦБКР благодарит г-на Хосе Пабло Вальдеса Мартинеса, сотрудника Всемирного банка, за руководство подготовкой этой работы.

в разделе IV показаны различные источники доходов домохозяйств, распределенные по квинтилям, а также дается картина использования доходов для финансирования потребления и приводится информация о сбережениях для каждой группы домохозяйств; в разделе V проводится сопоставление результатов Коста-Рики с другими странами; в разделе VI информация дезагрегирована по полу и виду экономической деятельности референтного члена домохозяйства. Наконец, в разделе VII приводятся некоторые соображения, вытекающие из данного исследования, и размышления о перспективах развития представленного анализа.

## II. Мотивы исследования

8. В СНС приводятся итоговые данные по различным компонентам доходов, потребления и сбережений домашних хозяйств, а также описываются связи между ними. Эта система дает полное и последовательное представление о макроэкономической статистике, но не отражает различий в доходах, потреблении и сбережениях между разными группами домохозяйств. Необходимость в статистике, отражающей экономическое благосостояние людей, была подчеркнута в «Докладе Комиссии по измерению экономической результативности и социального прогресса (2009)», подготовленном Джозефом Ю. Стиглицем, Амартьей Сенем и Жан-Полем Фитусси:

*«Настало время переориентировать нашу статистическую систему, с тем чтобы в ее рамках уделялось больше внимания измерению благополучия населения, чем измерению экономического производства, при этом желательно, чтобы соответствующие показатели благосостояния были восстановлены в контексте устойчивости» (с. 10 текста на англ. языке).*

9. В 2011 году ОЭСР и Евростат создали совместную группу экспертов (ГЭРНЦ)<sup>6</sup>, задачей которой стала разработка обеспечивающей международную сопоставимость методики получения показателей неравенства, увязанной с концепциями и итоговыми показателями национальных счетов и предусматривающей использование существующих источников микроданных (например, обследования и административные данные), позволяющих измерять экономическое неравенство между домохозяйствами. Такое сочетание источников (национальных счетов и микроданных домохозяйств) для производства национальных счетов распределения позволяет получить полное представление о распределении доходов, потребления и сбережений между домохозяйствами.

10. Исследования, выполняемые этой группой экспертов, рассматриваются как экспериментальная статистика. Однако подготовленная ею методическая документация позволяет другим странам (не входящими в экспертную группу) делать собственные расчеты.

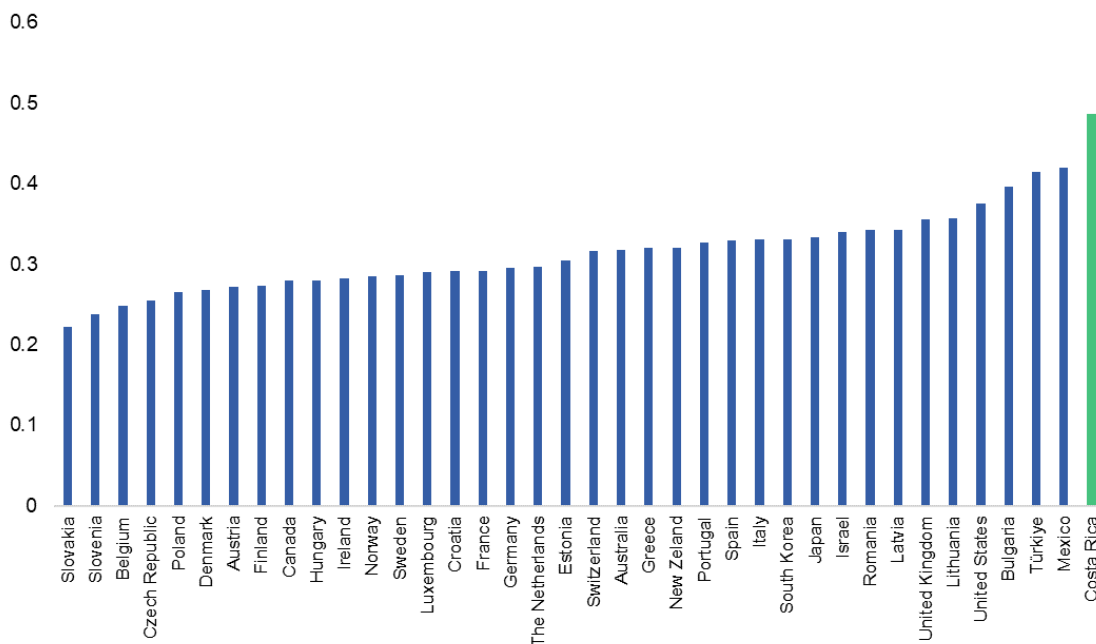
11. Кроме того, национальные счета распределения позволяют изучить закономерности, характеризующие неравенство между домохозяйствами в зависимости от их состава. Этот вопрос очень актуален для нашей страны, учитывая зафиксированный в последние годы рост уровня неравенства, измеряемого коэффициентом Джини<sup>7</sup>. В 2021 году этот показатель оценивался в 0,524, что является самым высоким значением с 1987 года<sup>8</sup>. Таким образом, Коста-Рика заняла первое место по уровню неравенства среди 38 стран — членов ОЭСР, как показано на рис. 1.

<sup>6</sup> Экспертная группа приняла участие в трех экспериментальных исследованиях.

<sup>7</sup> Показатель неравенства доходов в обществе. Рассчитывается ИНЕК и варьируется от 0 до 1. Чем ближе коэффициент к 1, тем выше концентрация доходов. Когда коэффициент близок к 0, доходы распределяются более равномерно. ИНЕК, URL: <https://inec.cr/indicadores/coeficiente-gini-persona>.

<sup>8</sup> Согласно докладу State of the Nation Report 2022, с. 84 текста на исп. языке.

Рис. 1  
Неравенство доходов



*Примечание:* Измеряется коэффициентом Джини.

*Источник:* OECD (2023), Income inequality (indicator), doi: 10.1787/459aa7f1-en (дата обращения: 14 июля 2023 года).

12. По оценкам ОЭСР (2015)<sup>9</sup>, в пределах 25-летнего временного горизонта увеличение коэффициента Джини на 1 пункт снижает средний рост ВВП примерно на 0,12 процентного пункта в год, при этом совокупные потери за этот период составят 3 %. Кроме того, она утверждает, что неравенство негативно влияет на рост через человеческий капитал, поскольку чем менее равномерно распределены доходы, тем меньше вероятность того, что люди с низким уровнем дохода будут инвестировать в образование. Таким образом, она делает вывод, что уменьшение неравенства способствует построению более справедливой и здоровой экономики.

13. Изучение неравенства с помощью национальных счетов может помочь преодолеть некоторые проблемы, возникающие при попытках измерения неравенства при помощи микроданных, в том числе охватить верхнюю когорту (домохозяйства с более высоким уровнем дохода). Цвийненбург (2022)<sup>10</sup> указывает, что национальные счета основаны на гармонизированной системе концепций и определений, в которых многочисленные источники данных объединены для получения всеобъемлющих и взаимосвязанных результатов, и что они могут уловить недостающие элементы в базовой статистике и таким образом позволить вывести более надежные ожидаемые значения элементов, которые могут быть особенно подвержены проблемам качества в микростатистике. Это означает, что гармонизация микроданных с агрегатами национальных счетов может повысить общее качество данных о распределении, а также обеспечить международную сопоставимость.

14. ЦБКР как орган, ответственный за сбор статистических данных национальных счетов, заинтересован в содействии диверсификации доступной статистической информации для поддержки процесса принятия решений и разработки экономической политики. Для этого он разработал первое экспериментальное исследование по

<sup>9</sup> OECD (2015), In It Together: Why Less Inequality Benefits All, OECD Publishing, Paris. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/9789264235120-en>.

<sup>10</sup> Zwijsenburg, J. The Use of Distributional National Accounts in Better Capturing the Top Tail of the Distribution. J Econ Inequal 20, 245–254 (2022). URL: <https://doi.org/10.1007/s10888-022-09534-w>.

национальным счетам распределения, отнесенное к категории экспериментальной статистики.

### III. Методология и источники информации

15. Расчет показателей распределения доходов, потребления и сбережений требует получения значений для конкретных групп домохозяйств, поэтому важно в самом начале определить, что такое сектор домашних хозяйств в терминологии СНС 2008 года:

*Домашнее хозяйство определяется как группа лиц, которые проживают в одном и том же жилище, объединяют частично или полностью свои доходы и имущество и потребляют коллективно некоторые виды товаров и услуг, главным образом жилищные услуги и продукты питания. В принципе, каждый член домашнего хозяйства может иметь некоторые требования в отношении коллективных ресурсов домашнего хозяйства. По крайней мере некоторые решения, касающиеся потребления или другой экономической деятельности, должны приниматься для домашнего хозяйства в целом (см. § 24.12).*

16. В СНС домашнее хозяйство считается институциональной единицей и представляет собой единицу наблюдения при составлении национальных счетов распределения.

17. Для составления счетов распределения доходов, потребления и сбережений домашних хозяйств для Коста-Рики использовалась методология ГЭРНЦ<sup>11</sup>. В пунктах ниже описаны основные этапы компиляции.

#### A. Шаг 1: Корректировка итоговых показателей национальных счетов

18. Показатели распределения относятся только к частным домохозяйствам, поэтому необходимость корректировки итоговых показателей национальных счетов оценивалась с учетом: i) отделения статистики по домашним хозяйствам от статистики по некоммерческим организациям, обслуживающим домашние хозяйства (НКОДХ), если данные такой статистики были скомпилированы и опубликованы вместе; ii) исключения расходов домохозяйств, не являющихся резидентами экономического пространства, из общего объема конечного потребления, если расходы нерезидентов были включены в итоговые показатели национальных счетов страны; iii) исключения институциональных домохозяйств (таких, как тюрьмы, дома престарелых и т. д.), поскольку основа выборки обследований домохозяйств обычно не охватывает их.

19. В случае Коста-Рики не было необходимости вносить эти корректировки, поскольку НКОДХ в национальных счетах учитываются отдельно, а расходы на конечное потребление домашних хозяйств не включают расходы нерезидентов. Что касается институциональных домохозяйств, то они включены в другие институциональные секторы.

#### B. Шаг 2: Гармонизация микро- и макроданных

20. Следующим шагом было выбрать релевантные переменные из источников микроданных и увязать их с соответствующими переменными национальных счетов, которые должны быть распределены по группам домохозяйств.

<sup>11</sup> OECD (2020), "Distributional information on Household income, consumption and saving in line with national accounts – Guidelines", Version December 2020.  
URL: <https://www.oecd.org/sdd/na/OECD-EG-DNA-Guidelines.pdf>.

21. Переменные микростатистики должны выбираться исходя из доступности информации, их согласованности с национальными счетами с точки зрения концепций и определений, охвата и, прежде всего, их качества.

22. В большинстве стран, охватываемых ГЭРНЦ, основными источниками информации для расчета показателей распределения являются обследования домашних хозяйств, в основном обследования бюджетов домашних хозяйств, а также обследования потребления конкретных продуктов и услуг, например продуктов питания, услуг в области здравоохранения, образования и т. д.

23. Для подготовки национальных счетов распределения для Коста-Рики за 2018 год основным источником микроданных послужило Национальное обследование доходов и расходов домашних хозяйств 2018 года (ENIGH). Для получения данных о распределении, касающихся неформальной деятельности домашних хозяйств как производителей товаров и услуг, использовалось Национальное обследование микропредприятий домашних хозяйств 2018 года (ENAMEH).

### **С. Шаг 3: Импутация и увязка микроданных с итоговыми показателями национальных счетов**

24. Некоторые элементы, учитываемые в национальных счетах, могут не охватываться микроданными, например: косвенно измеряемые услуги финансового посредничества (КИУФП) и социальные трансферты в натуральной форме не охватываются обследованиями домашних хозяйств, они определены в СНС отдельно. Поэтому важно было импутировать эту информацию, чтобы сократить расхождение между микро- и макроданными.

25. Кроме того, для получения результатов распределения, гармонизированных с данными национальных счетов, были устранены остававшиеся пробелы. Следует отметить, что то, как осуществляется такое выравнивание, может оказать значительное влияние на результирующие показатели распределения.

26. Методология ГЭРНЦ предусматривает четыре метода выравнивания микро- и макроданных:

а) метод простой калибровки: заключается в применении одного и того же корректировочного коэффициента (макроитог/микроитог) ко всем домохозяйствам;

б) косвенный метод, основанный на увязанных переменных: предусматривает применение распределения определенной увязанной переменной при том предположении, что соответствующая ей макропеременная распределена аналогичным образом. Например, распределение КИУФП выводится и распределения полученных и выплаченных процентов или условно исчисленных отчислений работодателей на социальное страхование в соответствии с распределением заработной платы;

в) косвенный метод, основанный на экзогенных данных: предполагает использование экзогенных данных, доступных на индивидуальном уровне или на уровне домохозяйства. Например, использование социально-демографической информации для распределения социальных трансфертов в натуральной форме, или информации земельного кадастра для распределения условно исчисленной арендной платы;

г) выравнивание без использования данных о распределении основных агрегатов: в этом случае делаются предположения о распределении различных агрегатов для тех компонентов, для которых информация о распределении отсутствует.

27. В Коста-Рике для выравнивания использовались методы б) и в) для большинства компонентов дохода и метод а) для групп потребления.

## D. Шаг 4: Группировка домохозяйств на основе микроданных о референтном члене

28. Домохозяйства были сгруппированы в зависимости от скорректированного располагаемого дохода на единицу потребления (далее — эквивалентный скорректированный располагаемый доход), пола референтного члена домохозяйства и вида экономической деятельности референтного члена домохозяйства.

- Группировка на основе эквивалентного скорректированного располагаемого дохода.

29. Для целей распределения по квинтилям дохода домохозяйства были сгруппированы по скорректированному располагаемому доходу на единицу эквивалентного потребления<sup>12</sup>, что позволяет учесть различия в размере и составе домохозяйств.

30. Метод заключался в расчете располагаемого дохода для каждого домохозяйства на основе определения, закрепленного в СНС. Кроме того, было получено число единиц эквивалентного потребления в каждом домохозяйстве в соответствии с модифицированной ОЭСР шкалой эквивалентности, которая приписывает значение 1 референтному члену домохозяйства<sup>13</sup>; и добавляет 0,5 за каждого дополнительного человека в возрасте 14 лет и старше; плюс 0,3 на каждого ребенка в возрасте до 14 лет. Затем был рассчитан эквивалентный располагаемый доход на единицу потребления каждого домохозяйства путем деления его располагаемого дохода на количество единиц потребления. Результаты были сгруппированы по квинтилям доходов (I, II, III, IV и V) таким образом, чтобы каждый квинтиль представлял 20 % домохозяйств.

- Группировка по полу референтного члена домохозяйства.

31. Были выделены три группы домохозяйств: домохозяйства, в которых референтным членом является мужчина; домохозяйства, в которых референтным членом является женщина; и домохозяйства, сообщившие о том, что роль главы выполняется совместно.

- Группировка по виду экономической деятельности референтного члена домохозяйства.

32. Группировка была основана на роде деятельности референтного члена домохозяйства в соответствии с Классификацией видов экономической деятельности Коста-Рики (САЕСР 2011)<sup>14</sup>. В таблице 1 перечислены виды экономической деятельности.

Таблица 1

### Группировка по видам экономической деятельности

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Идентификационный код</i>
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	1
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	2
Обрабатывающие производства	3

<sup>12</sup> Измерение в единицах потребления обусловлено с тем, что для двух людей в одном домохозяйстве будет действовать эффект масштаба, за счет чего будет достигаться экономия в потреблении, например маленькие дети потребляют меньше, чем взрослые.

<sup>13</sup> Референтный член домохозяйства — тот, кто несет наибольшую ответственность за принятие решений и в целом вносит наибольший вклад в обеспечение домохозяйства экономическими ресурсами.

<sup>14</sup> ИНЕК разработал этот классификатор в рамках процесса адаптации четвертой пересмотренной версии Международной стандартной отраслевой классификации всех видов экономической деятельности (МСОК) к национальным условиям.

<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Идентификационный код</i>
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	5
Строительство	6
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	7
Транспортировка и хранение	8
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9
Деятельность в области информации и связи	10
Деятельность финансовая и страховая	11
Операции с недвижимым имуществом	12
Деятельность профессиональная, научная и техническая	13
Деятельность административно-хозяйственная и деятельность по предоставлению вспомогательных услуг	14
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное страхование	15
Образование	16
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	17
Деятельность в области искусства и организация развлечений и отдыха	18
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	19
Деятельность домохозяйств как работодателей; деятельность недифференцированная частных домашних хозяйств по производству товаров и предоставлению услуг для собственного потребления	20
Не получающие трудового дохода	NA

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

## **Е. Шаг 5: Разработка показателей, относящихся к группам домохозяйств**

33. Неравенство между домохозяйствами, согласно результатам национальных счетов распределения, анализируется по трем показателям, выраженным в единицах потребления:

- Отношение к среднему значению: отношение значения по каждой группе домохозяйств к значению для усредненного домохозяйства.

$$Ratio\ to\ average_i = \frac{\bar{X}_i^{CNaj}}{\bar{X}^{CNaj}}$$

- Отношение верхнего значения к нижнему: отношение значения для самой богатой группы домохозяйств к значению для самой бедной группы домохозяйств.

$$Ratio\ highest\ to\ lowest_z = \frac{Max_{tez}\{\bar{X}_i^{CNaj}\}}{Min_{tez}\{\bar{X}_i^{CNaj}\}}$$

- Индекс неравенства: коэффициент вариации (КВ), показывающий отклонение от среднего значения, т. е. отношение стандартного отклонения к среднему арифметическому.



$$CV_Z = \frac{\sqrt{\frac{1}{N} * \sum_{iez} [n_t * (\bar{X}_i^{CNaj} - \bar{X}^{CNaj})^2]}}{\bar{X}^{CNaj}} * 100$$

$$\bar{X}^{CNaj} = \frac{1}{N} \sum_{iez} n_t * \bar{X}_i^{CNaj}$$

34. В приведенных выше формулах:

$X$  компонент дохода/потребления;

$z$  идентификатор переменной для групп домохозяйств;

$i$  идентификатор группы домохозяйств;

$n_t$  общее число единиц потребления домохозяйств группы  $i$ ;

$N$  число единиц потребления в популяции;

$\bar{X}_i^{CNaj}$  показатель национальных счетов, скорректированный по единицам потребления для группы  $i$ ;

$\bar{X}^{CNaj}$  показатель национальных счетов, скорректированный по потреблению.

35. Чем больше значение КВ, тем больше дисперсия переменной; чем ниже КВ, тем больше гомогенность (меньше разброс) переменной. Например, если у А КВ составляет 40 %, а у В — 60 %, это означает, что переменная В более неравнозначна, чем А, или более гетерогенна.

36. Кроме того, при анализе приведенного выше индекса неравенства следует учитывать два фактора:

- Во-первых, в основе индекса лежит допущение, согласно которому каждое домохозяйство получает (или тратит) средний доход (или расходы) своей группы, т. е. неравенство внутри группы домохозяйств приравнивается к нулю, а это означает, что индекс недооценивает неравенство между домохозяйствами. Эта проблема стоит менее остро при классификации по доходным квинтилям, поскольку в этом случае домохозяйства классифицируются в соответствии с уровнем их доходов.
- Во-вторых, результаты зависят от структуры домохозяйств в каждой стране. Следовательно, расхождения в КВ между двумя странами могут быть обусловлены двумя факторами: различиями между странами в степени отклонения той или иной группы домохозяйств от среднего показателя; и различиями между странами в доле групп домохозяйств от общего числа.

37. Показатели были рассчитаны с учетом рекомендаций ГЭРНЦ<sup>15</sup>, что позволяет проводить сравнение между двумя моментами времени для одной страны и между странами.

## IV. Распределение по доходным квинтилям домохозяйств

### A. Доход

38. Доходы домохозяйств можно разделить на следующие категории: доходы от аренды жилья, доходы, получаемые владельцами некorporированных предприятий домашних хозяйств, доходы от материального вознаграждения наемных работников, чистые доходы от собственности и трансферты. При этом на доход домохозяйств

<sup>15</sup> Fesseau, M. and M. Mattonetti (2013), "Distributional Measures Across Household Groups in a National Accounts Framework: Results from an Experimental Cross-country Exercise on Household Income, Consumption and Saving", OECD Statistics Working Papers, No. 2013/04, OECD Publishing, Paris. URL: <http://dx.doi.org/10.1787/5k3wdjqr775f-en>.

вливают некоторые другие компоненты, например налоги на доходы и на имущество, а также отчисления на социальное страхование.

39. В таблице 2 представлены выраженные в миллионах костариканских колон суммарные значения компонентов валового и скорректированного располагаемого дохода домохозяйств за 2018 год, а также среднее значение на одно домохозяйство.

Таблица 2

**Компоненты располагаемого дохода домохозяйств, 2018 год**

(В млн костариканских колонов)

<i>Компоненты дохода</i>	<i>Всего</i>	<i>Среднее домохозяйство<sup>1</sup></i>
<b>(+) Операционная прибыль от фактической и условно исчисленной арендной платы</b>	2 303 374	1,5
<b>(+) Смешанный доход</b>	3 168 108	2,1
<b>(+) Материальное вознаграждение наемных работников</b>	16 140 559	10,5
<b>(+) Чистый доход от собственности</b>	3 724 514	2,4
<b>(-) Текущие налоги на доходы и имущество</b>	676 994	0,4
<b>(-) Нетто отчисления на социальное страхование</b>	4 698 606	3,1
<b>(+) Социальные выплаты, кроме социальных трансфертов в натуральной форме</b>	2 519 491	1,6
<b>(+) Прочие текущие трансферты (нетто)</b>	1 669 332	1,1
<b>Валовой располагаемый доход</b>	24 149 778	15,7
<b>(+) Социальные трансферты в натуральной форме</b>	4 301 268	2,8
<b>Скорректированный валовой располагаемый доход</b>	28 451 047	18,5

*Примечание:* <sup>1</sup> Рассчитывается путем деления суммарного значения на количество домохозяйств по данным ENIGH за 2018 год (1 538 704 домохозяйства).

*Источник:* ЦБКР, информация из интегрированных экономических счетов 2018 года.

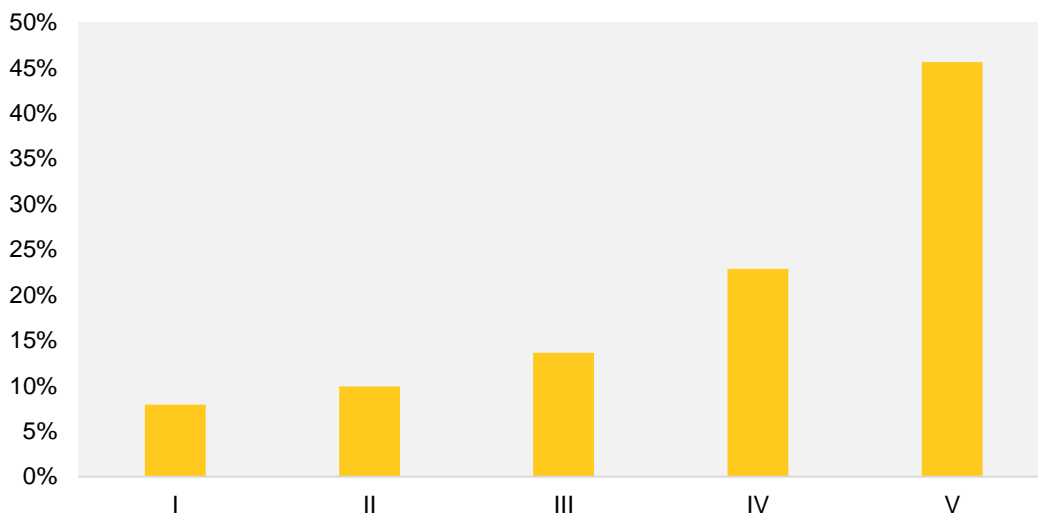
40. Ниже представлены диаграммы распределения компонентов скорректированного располагаемого дохода, потребления и сбережений домохозяйств по квинтилям эквивалентного скорректированного располагаемого дохода (далее — квинтили эквивалентного дохода). В них включены показатели, соотносящие каждый квинтиль со средним показателем для общего числа домохозяйств, а также среднее арифметическое показателей верхнего и нижнего квинтиля, КВ для Коста-Рики и сопоставление с другими странами. Эти отношения позволяют измерить уровень неравенства в нашей стране.

**1. Доход от аренды (операционная прибыль, брутто)**

41. Валовая операционная прибыль в секторе домашних хозяйств формируется за счет реальной и условно исчисленной арендной платы<sup>16</sup> за жилище, занимаемое собственником, для которых вся добавленная стоимость равна операционной прибыли.

<sup>16</sup> В СНС 2008 года указано, что условно исчисленная плата за проживание в собственном жилище должна включаться в границы сферы производства и составлять часть потребления домашних хозяйств. (См. §20.64).

Рис. 2  
**Операционная прибыль, брутто**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

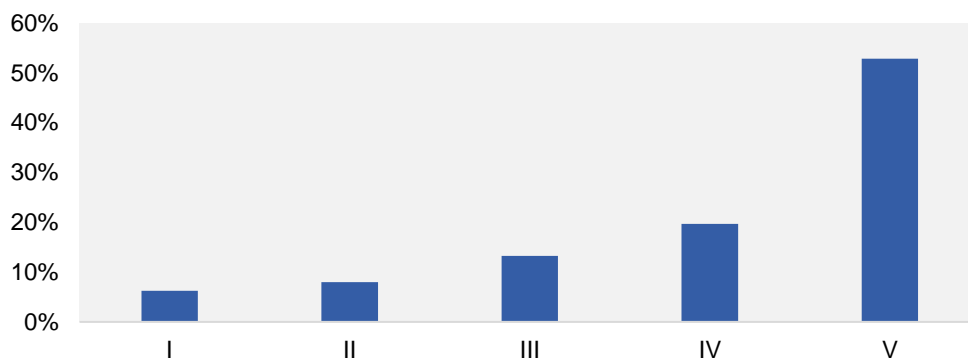
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

42. Доход от аренды жилья в 2018 году составил 2 303 374 млн костариканских колонов, из которых на самые богатые домохозяйства (пятый квинтиль) пришлось 46 % от общего объема, а на домохозяйства с самыми низкими доходами (первый квинтиль) — 8 % (рис. 2). Степень неравенства очевидна: среднее значение по пятому квинтилю примерно в 2,4 раза превышает среднемировой показатель в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

## 2. Смешанный доход

43. Смешанные доходы генерируются некорпорированными предприятиями, принадлежащими домохозяйствам, где владелец или члены домохозяйства предоставляют труд, а элемент неявного вознаграждения не может быть выделен отдельно от прибыли, полученной в процессе производства.

Рис. 3  
**Смешанный доход, брутто**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

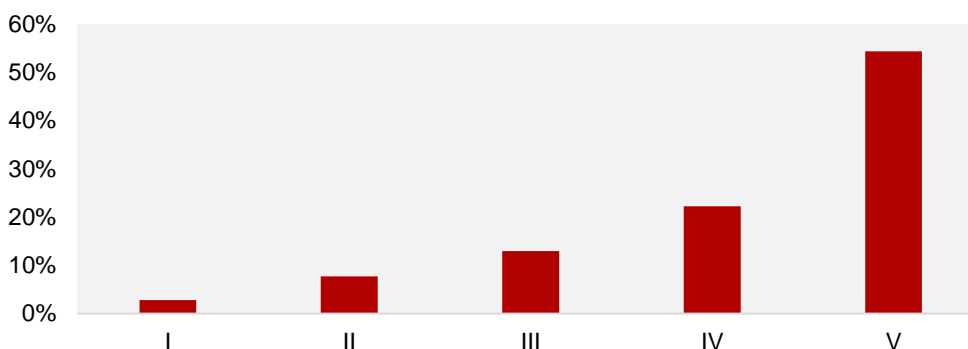
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

44. Валовой смешанный доход домохозяйств в 2018 году достиг суммы в 3 168 108 млн костариканских колонов, из которых 20 % самых богатых домохозяйств получили 53 %, а 20 % домохозяйств с самыми низкими доходами — всего 6 %, при этом совокупный доход квинтилей с I по IV (47%) не достигает квинтиля V (рис. 3). В пересчете на единицы эквивалентного потребления средний показатель для пятого квинтиля в 2,8 раза превышал среднемировой, что свидетельствует о значительном неравенстве между домохозяйствами.

### 3. Оплата труда лиц, работающих по найму

45. Оплата труда лиц, работающих по найму, представляет собой заработную плату, выплачиваемую в денежной и натуральной форме, и включает в себя взносы на социальное страхование, выплачиваемые работодателями.

Рис. 4  
**Оплата труда лиц, работающих по найму**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

46. В 2018 году сумма оплаты труда работающих по найму лиц составила 16 140 559 млн костариканских колонов. На долю самых богатых домохозяйств (пятый квинтиль) пришлось 54 %, а на долю домохозяйств с самыми низкими доходами (первый квинтиль) — всего 3 % (рис. 4), так что оплата труда лиц, работающих по найму, является одним из наиболее неравномерно распределенных компонентов дохода. Средний показатель пятого квинтиля примерно в 2,9 раза превышает среднемировой в пересчете на единицы эквивалентного потребления. В свою очередь в среднем самые богатые домохозяйства получают вознаграждение в 21,1 раза больше, чем самые бедные.

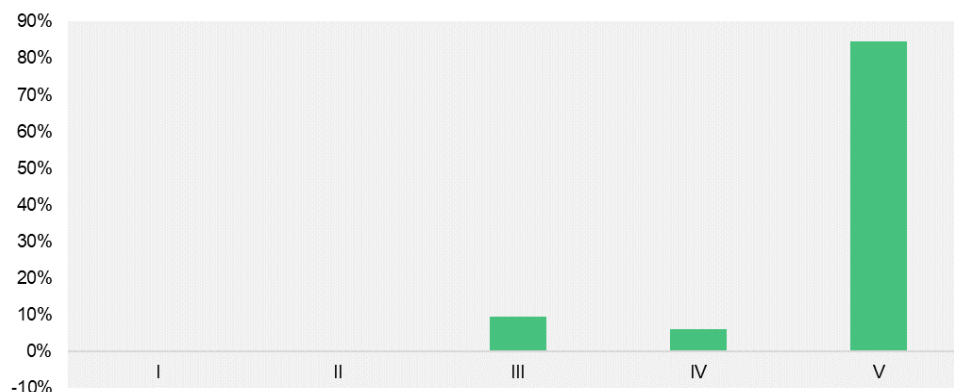
#### 4. Полученный чистый доход от собственности

47. Чистый доход от собственности, получаемый домашними хозяйствами, в основном выводится из изъятий из доходов квазикорпораций<sup>17</sup>, дивидендов, доходов, связанных с пенсионными выплатами<sup>18</sup>, и из инвестиций в акции инвестиционных фондов.

Рис. 5

##### Чистый доход от собственности

(Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

48. Доходы от собственности, полученные домохозяйствами в 2018 году, составили 3 724 514 млн костариканских колонов, из которых самые богатые домохозяйства получили 84 %, а домохозяйства с самыми низкими доходами — всего 0,3 % (рис. 5). В этом компоненте наблюдается наибольшее неравенство по сравнению с предыдущими компонентами: средний показатель пятого квинтиля примерно в 5,3 раза превышает среднемировой уровень в единицах эквивалентного потребления. Значение КВ достигает 208 % по сравнению с 97,2 % для оплаты труда лиц, работающих по найму, что свидетельствует о том, что доходы от собственности распределены гораздо более неравномерно, чем вознаграждение сотрудников.

#### 5. Текущие налоги на доходы и имущество

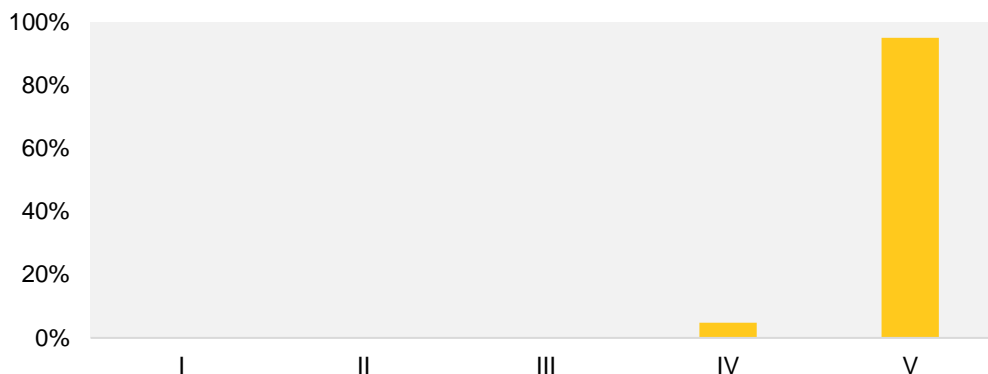
49. Текущие налоги на доходы и имущество<sup>19</sup>, уплаченные домохозяйствами в 2018 году, составили 676 994 млн костариканских колонов, при этом домохозяйства верхнего квинтиля заплатили 95 %, а остальные (с I по IV квинтиль) — 5 % (рис. 6). Отношение показателя верхнего квинтиля к среднемировому показателю составило 5,1 в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

<sup>17</sup> Квазикорпорация — некorporированное предприятие, находящееся в собственности домохозяйства, которое располагает достаточной информацией для составления полной последовательности счетов, функционирует так же, как если бы оно было отдельной корпорацией, и отношения которого де факто с его собственником являются такими же, как отношения корпорации с акционерами.

<sup>18</sup> Центральная структура национальных счетов не учитывает пенсионные права, связанные с фондами социального обеспечения (Caja Costarricense del Seguro Social (Коста-риканский фонд социального обеспечения), Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional (Национальный совет по пенсиям и пенсионному обеспечению учителей), Régimen de Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional (Схема коллективной капитализации национальных учителей), Fondo de Pensiones y Jubilaciones del Benemérito Cuerpo de Bomberos (Фонд пенсий и пенсионного обеспечения заслуженной пожарной команды) и Fondo de Pensiones y Jubilaciones del Poder Judicial (Фонд пенсий и пенсионного обеспечения сотрудников судебной системы).

<sup>19</sup> Среди наиболее актуальных для Коста-Рики — подоходный налог, а также налоги на недвижимость и трансферты.

Рис. 6  
**Текущие налоги на доходы**  
 (Распределение в %)



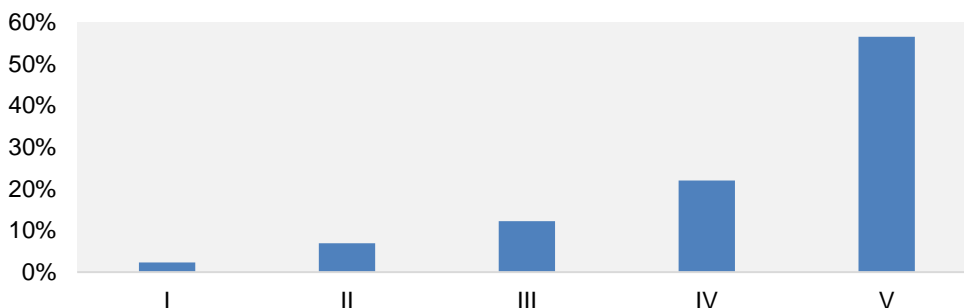
*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

## 6. Чистые отчисления на социальное страхование

50. Отчисления на социальное страхование — это фактические или условно исчисленные взносы в систему социального обеспечения. Они могут уплачиваться работодателями от имени работников и являются частью оплаты труда работников. Чистые отчисления для одного и того же домохозяйства учитываются как баланс полученных ими выплат и выплат, произведенных ими в качестве работодателей.

Рис. 7  
**Чистые отчисления на социальное страхование**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

51. Чистые отчисления домохозяйств на социальное страхование в 2018 году достигли 4 698 606 млн костариканских колонов, при этом отмечается прогрессивное увеличение процентной доли групп домохозяйств в зависимости от квинтиля эквивалентного дохода: на самый богатый (пятый) квинтиль приходится 57 %, на домохозяйства четвертого и третьего квинтиля — 34 %, а на домохозяйства с самыми низкими доходами (первый и второй квинтили) — 9 % (рис. 7). Отношение показателя верхнего квинтиля к среднемировому показателю составило 3,0 в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

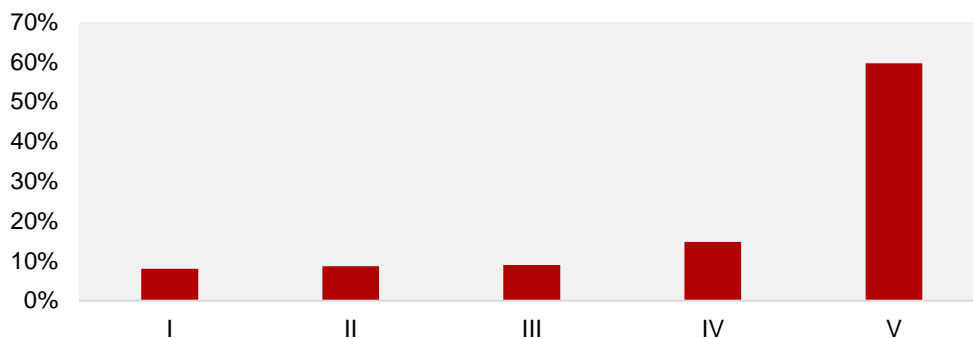
## 7. Социальные выплаты помимо социальных трансфертов в натуральной форме

52. Социальные выплаты — это текущие трансферты, получаемые домохозяйствами в связи с такими обстоятельствами, как болезнь, выход на пенсию и т. д.<sup>20</sup>.

Рис. 8

### Пособия по социальному обеспечению

(Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

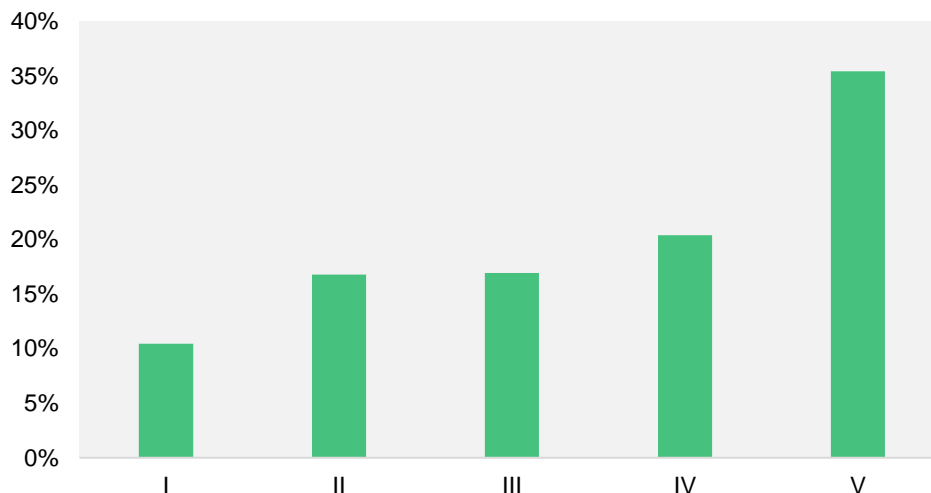
53. Социальные выплаты, кроме социальных трансфертов, в 2018 году составили 2 519 491 млн костариканских колонов, из которых на самые богатые домохозяйства (пятый квинтиль) пришлось 60 %, а на домохозяйства с самыми низкими доходами (первый и второй квинтили) — 17 % (рис.8). Распределение с первого по четвертый квинтили более однородно, однако показатель верхнего квинтиля в 3,2 раза выше среднемирового в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

## 8. Другие чистые текущие трансферты

54. Этот компонент включает текущие трансферты между домашними хозяйствами и другими секторами экономики или остальным миром, например денежные переводы, текущие трансферты НКОДХ домашним хозяйствам, текущие трансферты домашним хозяйствам, осуществляемые сектором государственных организаций, например стипендии на обучение.

<sup>20</sup> Национальная пенсионная система состоит из четырех компонентов: обязательного накопительного компонента, обязательных дополнительных взносов, добровольных дополнительных взносов и ненакопительного компонента, которые обеспечивают выплату домохозяйствам пособий по социальному обеспечению, а также пособий по болезни и по беременности и родам.

Рис. 9  
**Другие чистые текущие трансферты**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

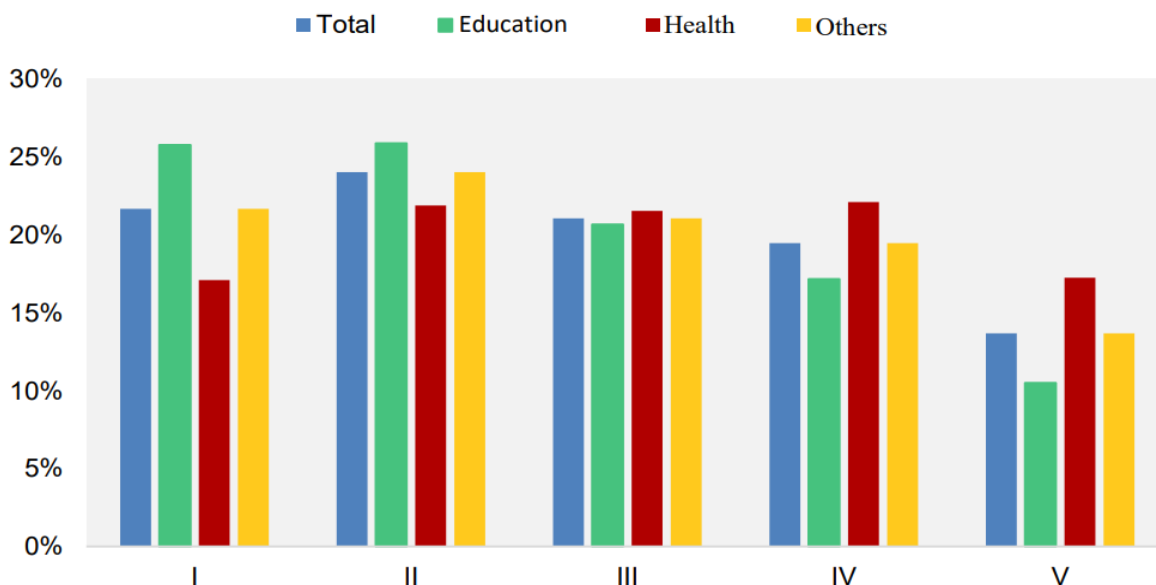
55. Другие чистые текущие трансферты домохозяйств в 2018 году достигли суммы в 1 669 332 млн костариканских колонов, из которых на долю самых богатых домохозяйств (пятый квинтиль) пришлось 35 %, на долю домохозяйств четвертого и третьего квинтилей — 37 %, а на долю домохозяйств с низкими доходами (первый и второй квинтили) — 27 % (рис. 9). В этом компоненте располагаемого дохода домохозяйств наблюдается меньший разброс. Его КВ ниже (45,9 %), чем у ранее рассматривавшихся компонентов. При этом отношение показателя верхнего квинтиля к среднемировому составило 1,9 в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

## 9. Социальные трансферты в натуральной форме

56. Социальные трансферты в натуральной форме включают товары и услуги, предоставляемые домохозяйствам государственным сектором и НКОДХ, основными примерами которых являются государственное образование и здравоохранение. Такие услуги предоставляются в натуральной форме, чтобы обеспечить удовлетворение потребностей населения.



Рис. 10  
**Социальные трансферты в натуральной форме**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

57. В 2018 году социальные трансферты в натуральной форме составили 4 301 268 млн костариканских колонов, из которых 45 % были связаны с государственным образованием, 39 % — с услугами общественного здравоохранения, а остальные 16 % — с другими трансфертами, связанными с НКОДХ. При этом распределение по квинтилям эквивалентного дохода показывает концентрацию 67 % таких трансфертов в квинтилях I–III, в то время как остальные 33 % приходятся на квинтили IV и V (рис. 10). Анализ распределения по видам социальных трансфертов в натуральной форме показывает, что трансферты, связанные с образованием, на 72 % сконцентрированы в квинтилях с самым низким доходом (от I до III), в то время как трансферты, связанные со здравоохранением, сконцентрированы в этих квинтилях на 61 %, т. е. домохозяйства с более высокими доходами чаще пользуются услугами государственного здравоохранения, чем услугами государственного образования. Кроме того, распределение других социальных трансфертов в натуральной форме было более однородным. В целом неравномерность в распределении социальных трансфертов в натуральной форме по квинтилям меньше, если сравнивать с другими переменными, а отношение показателя квинтиля V к среднемировому показателю составляет 0,7 в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

58. Кроме того, КВ социальных трансфертов в натуральной форме является самым низким среди всех компонентов располагаемого дохода (14,1 %), что указывает на относительную однородность этой переменной.

## 10. Располагаемый доход

59. Скорректированный валовой располагаемый доход домохозяйств отображает максимальную стоимость потребительских товаров и услуг, которые домохозяйство в конечном счете может позволить себе потреблять без необходимости расходовать накопления, избавляться от других активов или увеличивать обязательства. Кроме того, он включает социальные трансферты в натуральной форме, в то время как валовой располагаемый доход их не учитывает.

60. Валовой располагаемый доход и скорректированный валовой располагаемый доход в квинтиле домохозяйств с самым высоким уровнем дохода составили соответственно 56 % и 49 % от общего значения, а в квинтиле с самым низким уровнем дохода (квинтиль I) — соответственно 5 % и 7 %, (рис. 11). Домохозяйства беднейшего

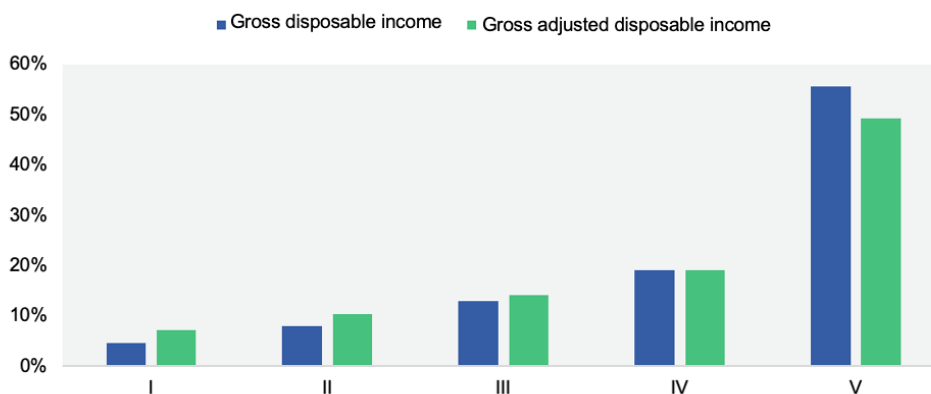
квнтиля имели более весомую долю в скорректированном располагаемом доходе, чем в валовом, а доля домохозяйств с более высоким доходом (квнтиль V) в скорректированном располагаемом доходе, наоборот, была меньше, чем в валовом, что обусловлено включением социальных трансфертов в натуральной форме. Также можно было наблюдать, что доля квнтилей домохозяйств в совокупном валовом и скорректированном валовом располагаемом доходе увеличивается от нижнего к верхнему.

61. Уровень неравенства в распределении валового и скорректированного валового располагаемого дохода вызывает беспокойство: средние показатели пятого квнтиля примерно в 3,0 и 2,6 раза превышают соответствующие среднемировые показатели в пересчете на единицы эквивалентного потребления. При этом следует отметить важность социальных трансфертов в натуральной форме, которые способствуют уменьшению неравенства.

Рис. 11

**Располагаемый доход**

(Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квнтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

**В. Конечное потребление**

62. В таблице 3 показаны суммы расходов на конечное потребление домашних хозяйств в 2018 году в млн костариканских колонов в разбивке по целям и средние расходы на потребление на одно домашнее хозяйство. Эти суммы были распределены по квнтилям доходов домохозяйств в соответствии со скорректированным располагаемым доходом на единицу эквивалентного потребления.

Таблица 3

**Расходы домашних хозяйств на конечное потребление, 2018 год**

(В млн костариканских колонов)

Классификация потребления по целям	В среднем	
	Всего	на домохозяйство <sup>1</sup>
Еда и безалкогольные напитки	5 011 787	3,3
Алкольные напитки, табачные изделия и наркотики	372 132	0,2
Одежда и обувь	706 129	0,5
Жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива	3 553 739	2,3
Мебель, предметы домашнего обихода, бытовая техника и повседневный уход за домом	1 229 740	0,8
Здравоохранение	1 317 498	0,9

Классификация потребления по целям	В среднем	
	Всего	на домохозяйство <sup>1</sup>
Транспорт	3 123 851	2,0
Деятельность в области информации и связи	712 324	0,5
Отдых, спортивные и культурные мероприятия	1 955 842	1,3
Образовательные услуги	1 023 420	0,7
Рестораны и гостиничные услуги	1 063 040	0,7
Другие товары и услуги	2 901 223	1,9
Расходы на конечное потребление	22 970 726	14,9
Расходы на фактическое конечное потребление	27 271 995	17,7

*Примечание:* <sup>1</sup> Рассчитывается путем деления суммарного значения на количество домохозяйств по данным ENIGH за 2018 год (1 538 704 домохозяйства).

*Источник:* ЦБКР, информация из интегрированных экономических счетов 2018 года.

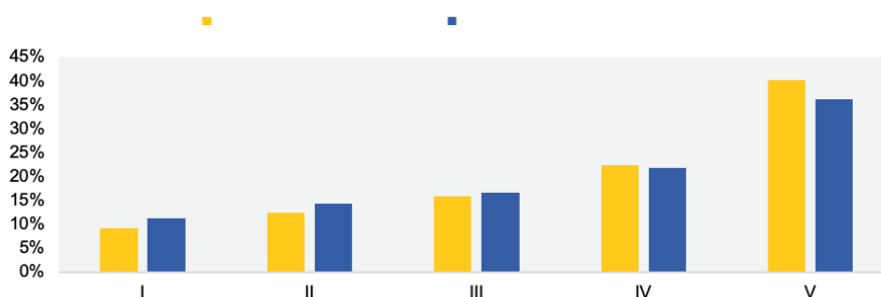
63. Расходы на конечное потребление домашних хозяйств в 2018 году составили 22 970 726 млн костариканских колонов, из которых на долю самых богатых домохозяйств (квинтиль V) пришлось 40 %, а на долю домохозяйств с самым низким доходом (квинтиль I) — 9 % (рис. 12). Отношение показателя верхнего квинтиля к среднемировому показателю составило 2,2 в пересчете на единицы эквивалентного потребления. Это означает, что распределение потребления менее неоднородно по сравнению с распределением валового и скорректированного валового располагаемого дохода домохозяйств.

64. Если брать расходы на фактическое потребление (включая социальные трансферты в натуральной форме), то доля домохозяйств пятого квинтиля меньше, а доля остальных квинтилей больше, чем в расходах на конечное потребление. При этом отношение показателя верхнего квинтиля к среднемировому снижается до 1,9 в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

Рис. 12

### Потребление домохозяйств

(Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

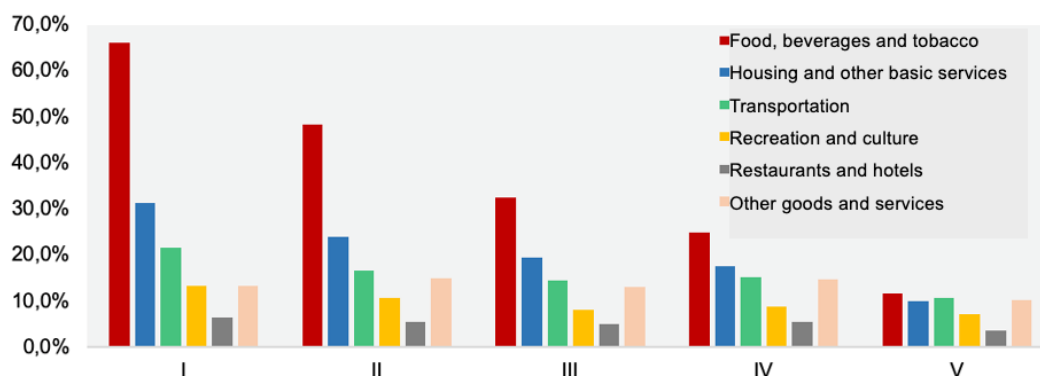
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

65. В 2018 году валовой располагаемый доход домохозяйств верхнего квинтиля составил 13 424 672 млн костариканских колонов, а нижнего квинтиля — 1 103 849 млн костариканских колонов. Расходы домохозяйств верхнего квинтиля на основные потребительские товары, такие как продукты питания и напитки, жилищно-коммунальные услуги и транспорт, составляли около 32 % их валового располагаемого дохода, в то время как домохозяйства нижнего квинтиля тратили на эти виды товаров и услуг 119% своего валового располагаемого дохода (рис. 13).

Рис. 13

**Потребительские расходы на отдельные группы товаров**

(В % от валового располагаемого дохода)



Примечание: В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

Источник: ЦБКР, а также информация ИНЕК.

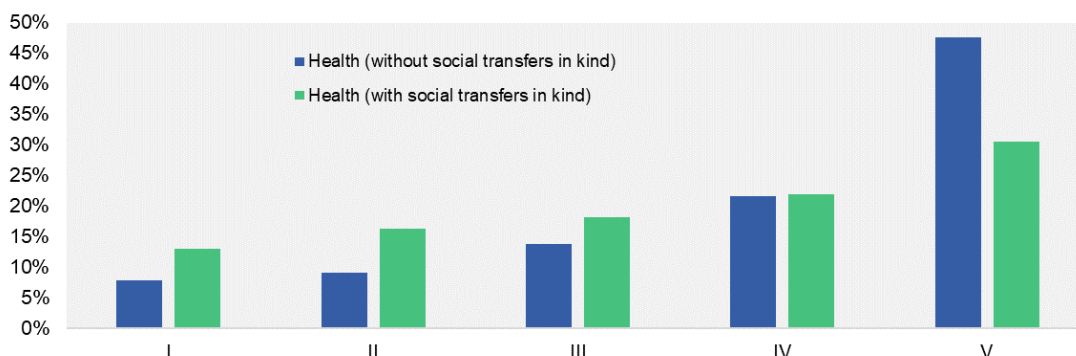
66. В 2018 году расходы домашних хозяйств на здравоохранение составили 1 317 498 млн костариканских колонов из которых пятый квинтиль израсходовал 48 % от общего объема, а нижний квинтиль — 8 % (рис. 14); однако при учете расходов на здравоохранение, покрытых за счет социальных трансфертов в натуральной форме (1 697 612 млн костариканских колонов), неравенство в распределении по квинтилям уменьшается (на долю верхнего квинтиля приходится 31 % от общего объема, на долю нижнего — 13 %).

67. В 2018 году расходы домохозяйств на образование составили 1 023 420 млн костариканских колонов, из которых пятый квинтиль израсходовал 57 %, а нижний квинтиль — 2 % (рис. 15). Как и ожидалось, эффект от социальных трансфертов в натуральной форме, связанных с образованием (1 922 382 млн костариканских колонов), аналогичен эффекту, создаваемому такими трансфертами в сфере здравоохранения, и при их учете распределение по квинтилям демонстрирует значительное улучшение (на верхний квинтиль приходится 27 % от общего объема, на нижний — 18 %).

Рис. 14

**Расходы на здравоохранение**

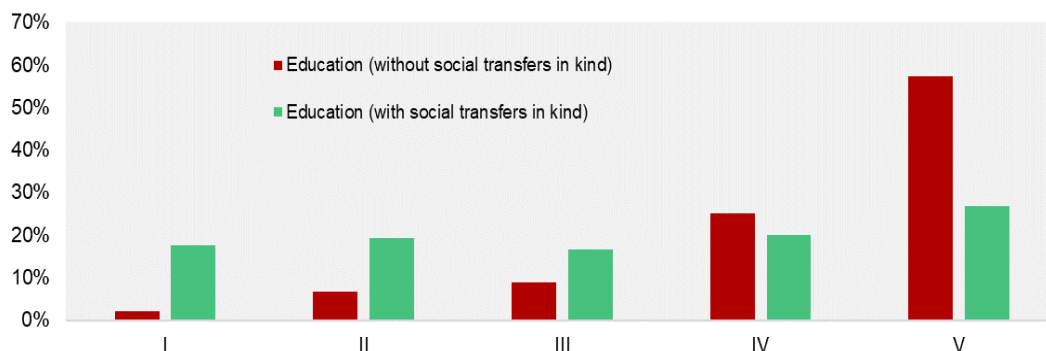
(Распределение в %)



Примечание: В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

Источник: ЦБКР, а также информация ИНЕК.

Рис. 15  
**Расходы на образование**  
 (Распределение в %)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

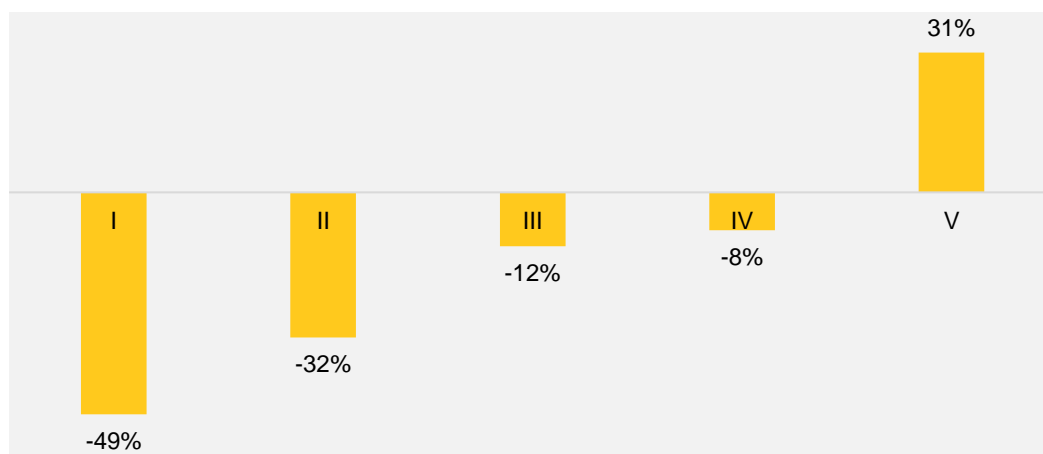
68. Наибольшее неравенство в потреблении между квинтилями эквивалентного дохода, что неудивительно, наблюдалось в секторе более «роскошных» товаров, таких как автомобили, а также в (частном) образовании и страховых услугах, в то время как социальные трансферты в натуральной форме способствовали улучшению ситуации с точки зрения равенства.

### С. Сбережение

69. Сбережение представляет собой разницу между располагаемым доходом и фактическим конечным потреблением плюс изменение чистых активов домохозяйств в пенсионных фондах (с корректировкой на изменения в пенсионных правах).

70. В 2018 году валовое накопление всех домохозяйств составило 1 468 093 млн костариканских колонов, а норма сбережения, рассчитанная как отношение накоплений к скорректированному располагаемому доходу, составила 5,2 %. Норма сбережения, рассчитанная для квинтилей эквивалентного дохода, имела отрицательное значение (расходы превышают доходы) для всех квинтилей, за исключением пятого (рис. 16).

Рис. 16  
**Норма сбережения**  
 (Сбережение как процент от скорректированного располагаемого дохода)



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

71. Хотя для понимания причин этого явления, как будет показано в следующем разделе, требуется дальнейший анализ, оно не является исключительным для Коста-Рики и наблюдается и в других экономиках.

## V. Сопоставление национальных распределительных счетов Коста-Рики с другими странами

72. Ниже представлены показатели для Коста-Рики в сопоставлении с показателями для выборки из 12 стран<sup>21</sup>, где для каждой доходной группы проводится сравнение с аналогичными группами по средним показателям, соотношению показателей верхнего и нижнего квинтилей и КВ в единицах эквивалентного потребления.

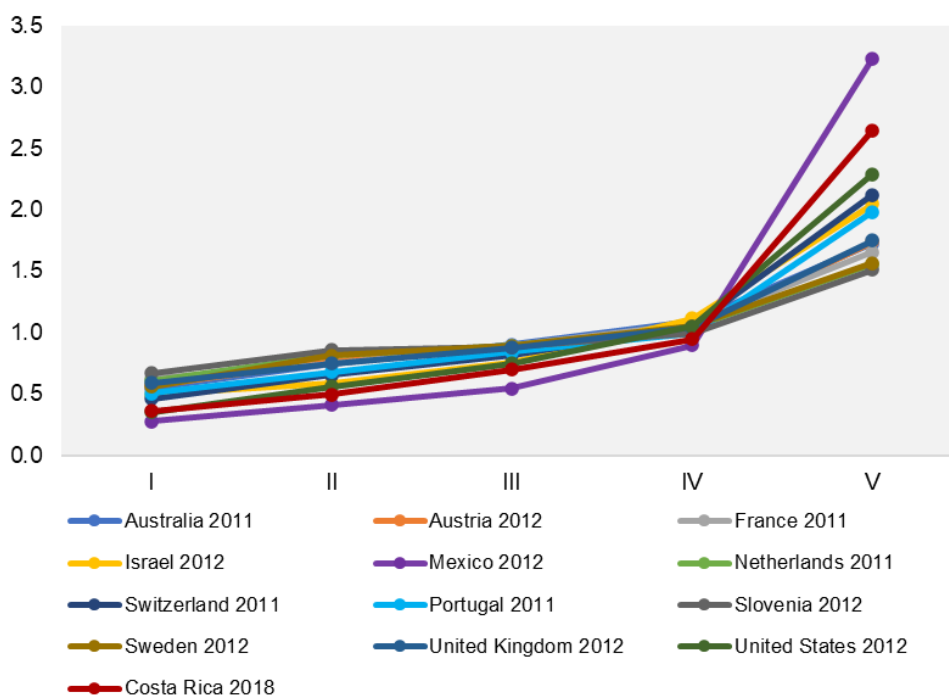
### A. Отношение к среднему значению

#### 1. Скорректированный располагаемый доход

73. На рис. 17 представлены данные о соотношении скорректированного по доходным квинтилям располагаемого дохода со средним показателем для каждой страны в единицах эквивалентного потребления. В Коста-Рике средний показатель пятого квинтиля в 2,6 раза превышает средний страновой показатель. Похожая динамика наблюдается и в других странах, однако по уровню неравенства Коста-Рика уступает лишь Мексике (стране с самым большим отношением показателя пятого квинтиля к среднему значению). Страной с самым низким отношением является Словения, за ней следует Швеция. Кроме того, наблюдается большое сходство между Коста-Рикой и США в результатах по первому-четвертому квинтилям, однако при включении верхнего доходного квинтиля в Коста-Рике неравенство оказывается больше, чем в Соединенных Штатах.

Рис. 17

**Скорректированный располагаемый доход. Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного располагаемого дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

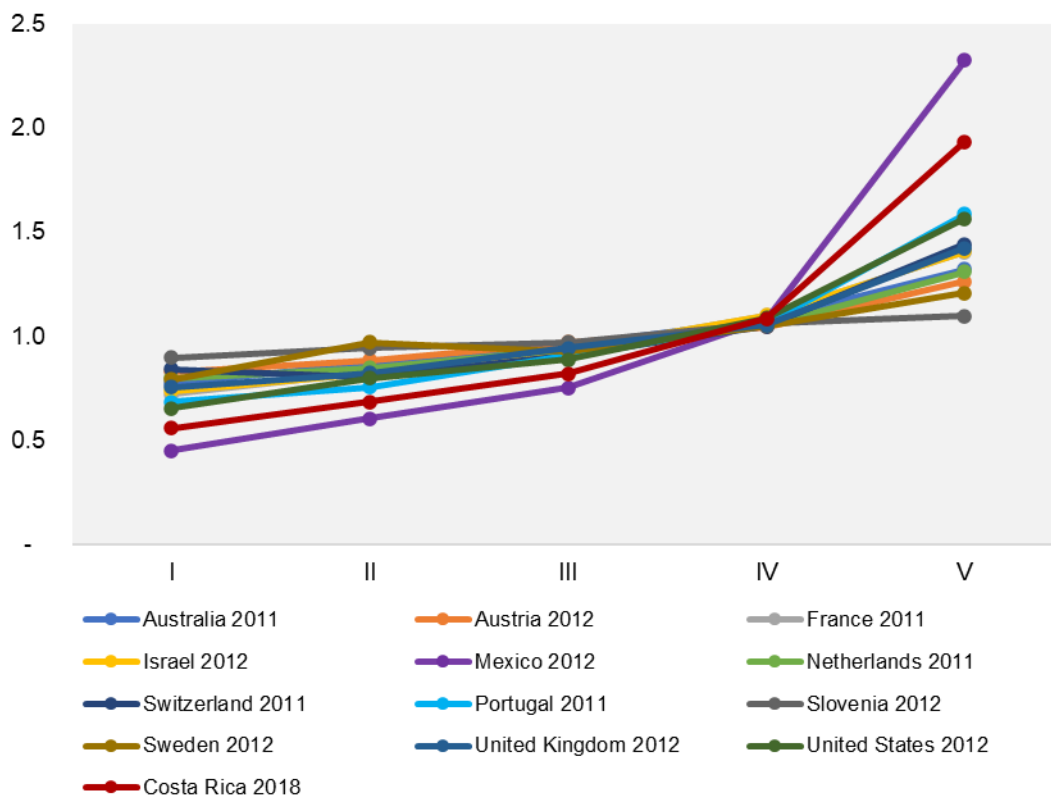
<sup>21</sup> Рассматриваемые страны участвовали во втором исследовании ОЭСР по показателям распределения, проведенном в 2017 году.

## 2. Потребление

74. В Коста-Рике среднее фактическое конечное потребление пятого квинтиля в 1,9 раза выше, чем в среднем по стране; очень похожие результаты наблюдаются и в других странах. Во всех странах различия между квинтилями по потреблению меньше, чем по доходам. По уровню неравенства Коста-Рика уступает лишь Мексике (стране с самым большим отношением показателя пятого квинтиля к среднему значению). Странами с наименьшим отношением являются Словения и Швеция (рис. 18).

Рис. 18

**Фактическое конечное потребление. Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного располагаемого дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

## В. Отношение показателей верхнего и нижнего квинтилей

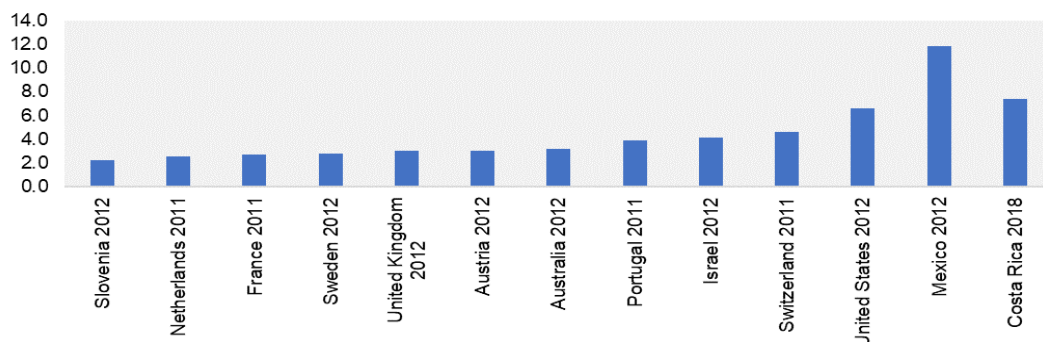
### 1. Скорректированный располагаемый доход

75. На рис. 19 показано отношение между показателями для самой богатой и самой бедной групп домохозяйств. В случае Коста-Рики скорректированный располагаемый доход самых богатых домохозяйств в среднем в 7,4 раза выше, чем самых бедных<sup>22</sup>. В Мексике это отношение еще больше (11,8 раза), а в Словении и США оно варьируется от 2,3 до 6,6.

<sup>22</sup> Скорректированный располагаемый доход — это валовой располагаемый доход плюс социальные трансферты в натуральной форме.

Рис. 19

**Скорректированный располагаемый доход. Относительное положение пятого квинтиля по отношению к первому квинтилю**



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

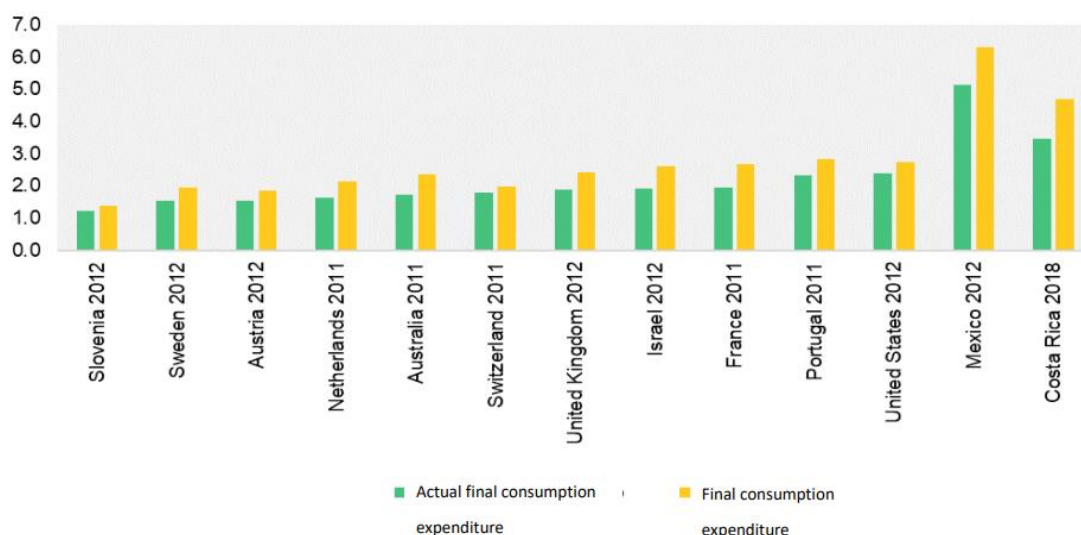
## 2. Потребление

76. В среднем самые богатые домохозяйства тратят на конечное и фактическое (конечное потребление плюс социальные трансферты в натуральной форме) потребление в 4,7 и 3,5 раза больше, чем самые бедные. В Мексике показатели такого отношения еще больше, чем в Коста-Рике, и составляют соответственно 5,1 и 6,3. Самые низкие показатели отношения у Словении и Швеции (рис. 20).

77. При учете в потреблении социальных трансфертов в натуральной форме неравенство между самыми богатыми и самыми бедными, выражаемое в отношении соответствующих средних значений, в Коста-Рике и Мексике уменьшается более чем на 1.

Рис. 20

**Расходы на конечное потребление и фактическое конечное потребление**  
**Относительное положение квинтиля с самым высоким уровнем потребления**  
**по отношению к квинтилю с самым низким уровнем потребления**



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.



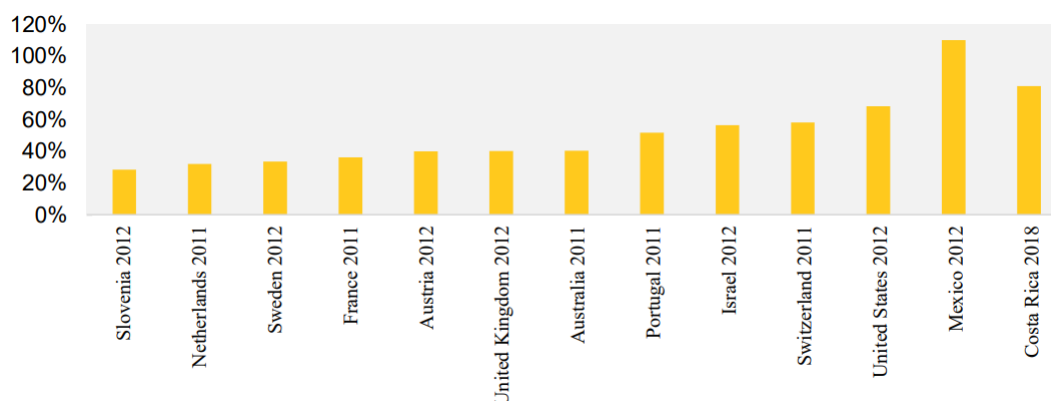
## С. Коэффициент вариации

### 1. Скорректированный располагаемый доход

78. На рис. 21 показаны наивысшие уровни дисперсии (отклонения от среднего значения) располагаемого дохода, скорректированного на единицу потребления, и большая разница между странами. В Мексике этот индекс достигает 110 %, за ней следует Коста-Рика с 81 %, в то время как в Словении он составляет 28 %. Неравенство в доходах в Мексике в 3,9 раза больше, чем в Словении, и лишь в 1,4 раза больше, чем в Коста-Рике.

Рис. 21

#### Коэффициент вариации скорректированного располагаемого дохода



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода на единицу потребления.

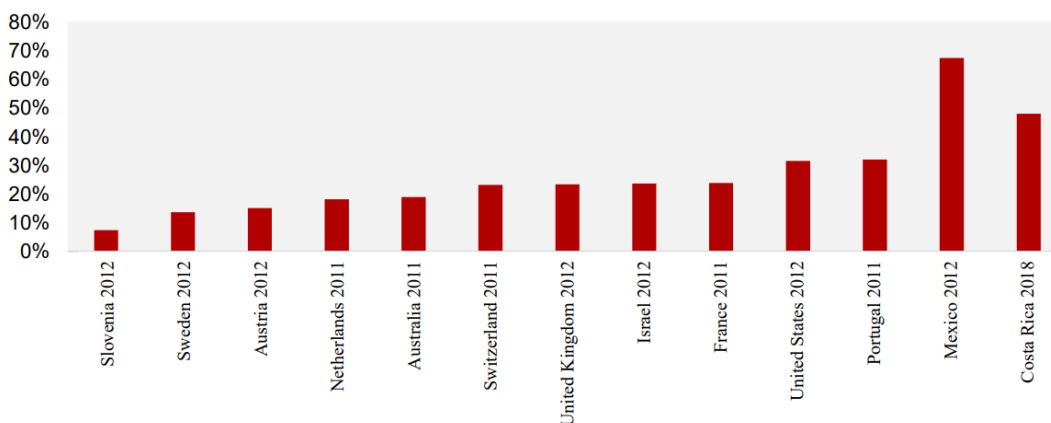
*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

### 2. Потребление

79. Разрыв в фактическом конечном потреблении<sup>23</sup> для большинства стран варьируется от 7 % (Словения) до 32 % (Португалия), в Мексике достигает 68 %, в Коста-Рике несколько ниже — 48 %. Разрыв в потреблении в Португалии в 4,3 раза больше, чем в Словении, при этом в Мексике он в 9,0 больше, а в Коста-Рике в 6,4 раза больше.

Рис. 22

#### Коэффициент вариации фактического конечного потребления



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода на единицу потребления.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

<sup>23</sup> Включает социальные трансферты в натуральной форме.

### 3. Сбережение

80. Распределение накоплений демонстрирует более существенные различия между странами по сравнению со скорректированным располагаемым доходом и потреблением. В семи из сопоставляемых стран (Австралия, Австрия, Нидерланды, Словения, Соединенное Королевство, Франция, Швейцария) отрицательная норма сбережения наблюдалась только в первом доходном квинтиле. В Израиле и Соединенных Штатах отрицательная норма сбережения наблюдалась в первых трех квинтилях, а в Мексике и Коста-Рике — во всех квинтилях, кроме самого верхнего (пятого квинтиля). Франция выделяется наименьшим неравенством в нормах сбережения между квинтилями (рис. 23).

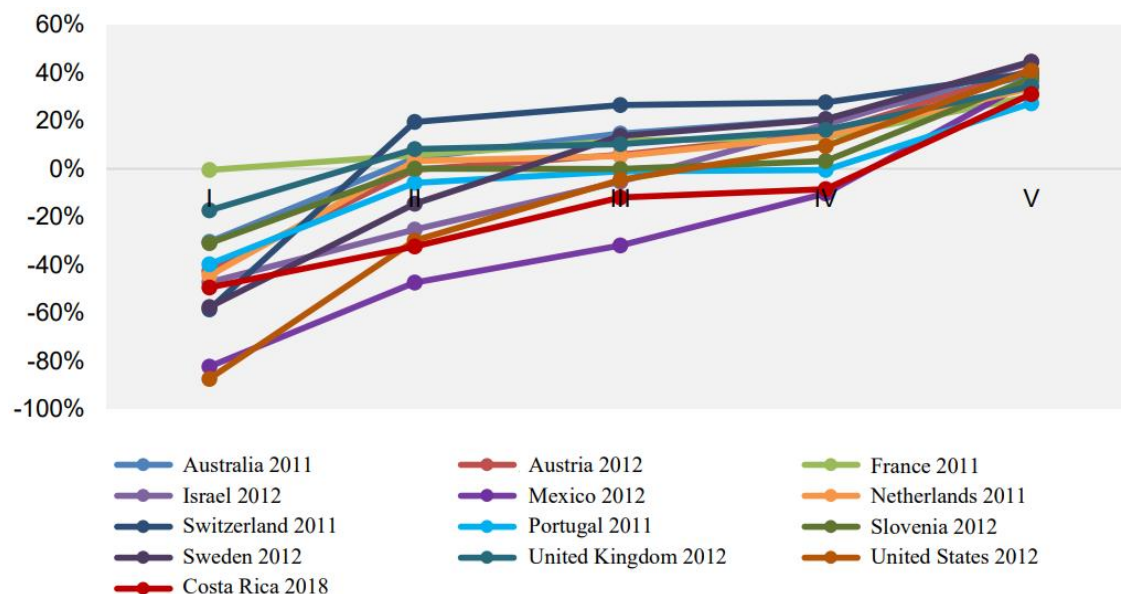
81. Наибольшие отрицательные значения нормы сбережения в первом квинтиле были зафиксированы в Соединенных Штатах, Мексике, Швейцарии и Швеции, а самые большие значения нормы сбережения в самом богатом квинтиле — в Швеции и Израиле.

82. В Мексике и Коста-Рике самые богатые домохозяйства в среднем откладывают более 34 % своего годового скорректированного располагаемого дохода, в то время как остальные домохозяйства уменьшают свои накопления, то есть в среднем в течение года потребляют больше, чем их годовой доход.

83. В этой связи важно уточнить, что факт превышения потребления над доходом, полученным за год, не обязательно свидетельствует о росте задолженности домохозяйств, поскольку они могут использовать для финансирования текущего потребления финансовые активы, накопленные в предыдущие годы (например, сберегательные вклады). Кроме того, отрицательное значение нормы сбережения в квинтиле не означает, что каждое домохозяйство этого квинтиля имеет отрицательную норму сбережения, поскольку речь идет о среднем значении по квинтилю.

Рис. 23

Сбережение как процент от скорректированного располагаемого дохода



*Примечание:* В соответствии с квинтилем эквивалентного дохода.

*Источник:* ЦБКР, а также материалы второго экспериментального исследования ГЭРНЦ.

## VI. Группировка по полу и виду экономической деятельности референтного члена домохозяйства

84. Референтный член домохозяйства — это глава домохозяйства, который признается таковым другими, несет наибольшую ответственность за принятие

решений и, в целом, вносит в бюджет домохозяйства большую часть экономических ресурсов.

## A. Группировка по полу референтного члена домохозяйства

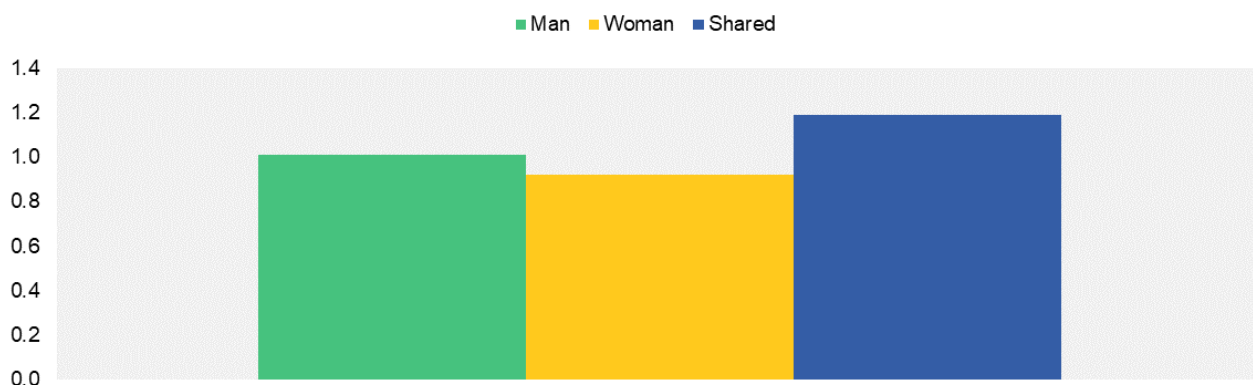
85. Были выделены три группы домохозяйств: домохозяйства, в которых референтным членом является мужчина; домохозяйства, в которых референтным членом является женщина; и домохозяйства, сообщившие о том, что у них руководство осуществляется совместно. Результаты выражены в единицах эквивалентного потребления.

### 1. Скорректированный располагаемый доход

86. Скорректированный располагаемый доход (брутто) домохозяйств, возглавляемых мужчинами, составил 59 % от общего значения, домохозяйств, возглавляемых женщинами, — 29 %, оставшиеся 12 % пришлось на домохозяйства с совместным руководством. Отношение показателей каждой группы к общему среднему значению указывает на меньшее неравенство по сравнению с распределением по доходным квинтилям (рис. 24).

Рис. 24

**Скорректированный располагаемый доход**  
**Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с полом референтного члена домохозяйства.

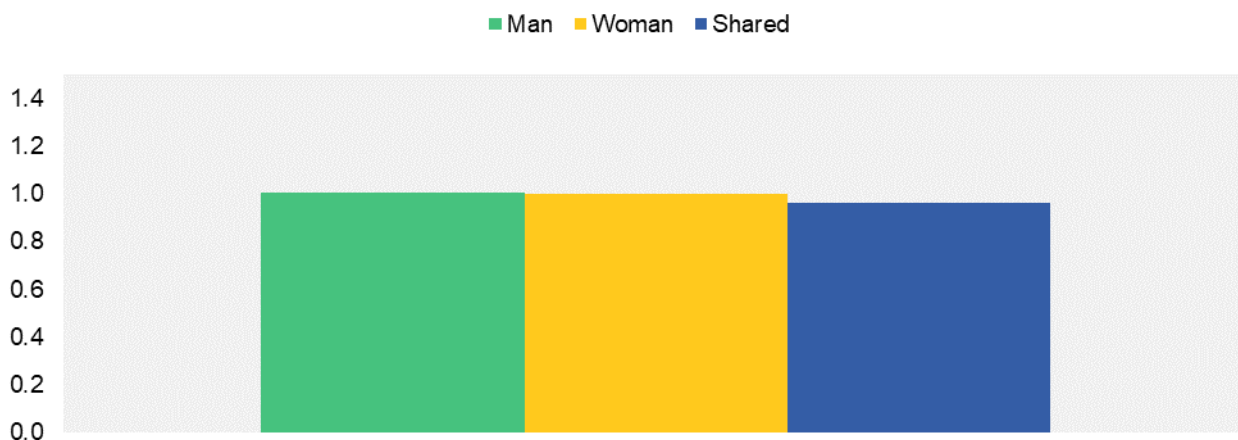
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

### 2. Потребление

87. На домохозяйства, возглавляемые мужчинами, приходилось 58 % общего фактического конечного потребления, на домохозяйства, возглавляемые женщинами, — 32 %, а на домохозяйства, возглавляемые совместно, — 10 %. Диспропорции в потреблении аналогичны, если сравнивать средние показатели каждой группы с общим средним показателем для всех домохозяйств (рис. 25).

Рис. 25

**Фактическое конечное потребление**  
**Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с полом референтного члена домохозяйства.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

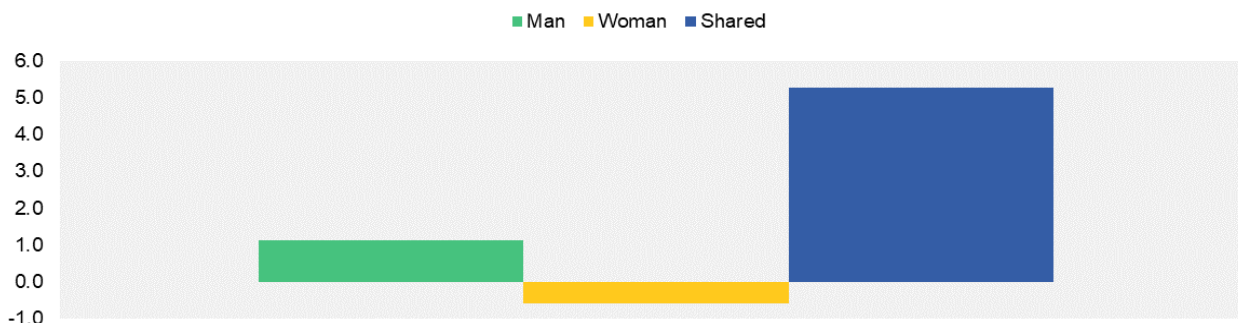
### 3. Сбережение

88. Распределение накоплений между домохозяйствами в зависимости от пола референтного члена отражает более высокий уровень неравенства, чем то, которое наблюдается в распределении скорректированного располагаемого дохода и фактического конечного потребления.

89. На домашние хозяйства, возглавляемые мужчинами, приходилось 66 % от общей суммы накоплений домохозяйств, на домохозяйства, возглавляемые совместно, — 54 %, а домохозяйства, возглавляемые женщинами, показали отрицательную экономию в размере 20 %. Однако наибольший отрыв от общего среднего показателя домохозяйств наблюдается в группе домохозяйств с совместным руководством, в которой средняя сумма накоплений в 5,3 раза выше, чем общее среднее значение для домохозяйств (рис. 26).

Рис. 26

**Валовые накопления**  
**Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с полом референтного члена домохозяйства.

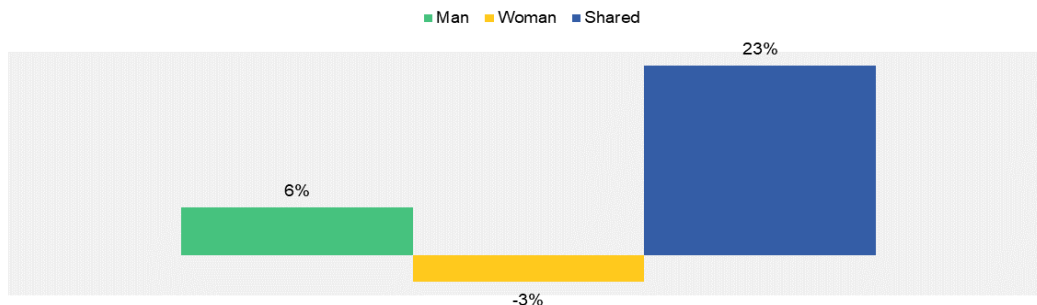
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

90. Как следует из вышесказанного, норма сбережения в домохозяйствах (рис. 27) с совместным руководством выше (23 %), чем в домохозяйствах, возглавляемых мужчинами (6 %), в то время как в домохозяйствах, возглавляемых женщинами, норма сбережения имеет отрицательную величину (-3 %). Это объясняется более низкой

склонностью к потреблению в домохозяйствах с совместным руководством по сравнению с домохозяйствами, возглавляемыми мужчиной или женщиной, причем в последних склонность к потреблению выше.

Рис. 27

### Сбережения как процент от скорректированного располагаемого дохода



*Примечание:* В соответствии с полом референтного члена домохозяйства.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

## В. Группировка по виду экономической деятельности референтного члена домохозяйства

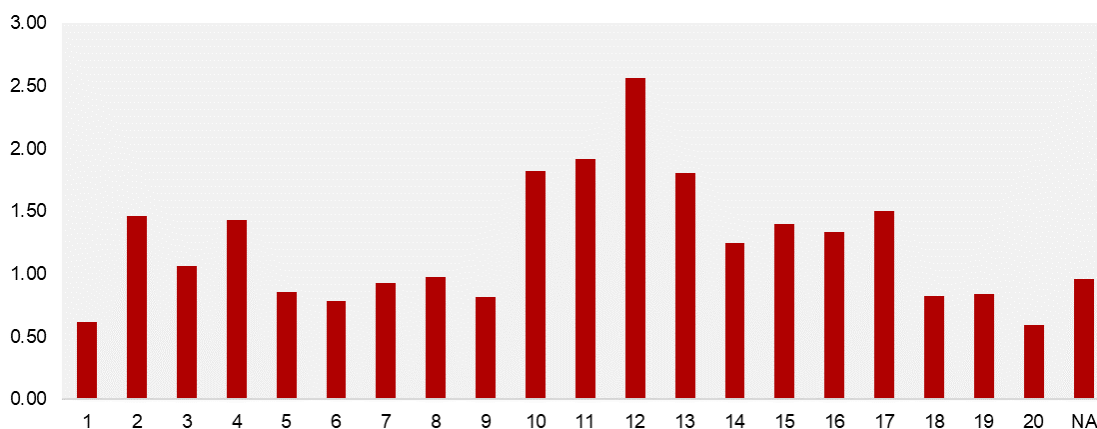
91. Группировка по виду экономической деятельности (роду занятий) референтного члена домохозяйства проводилась в соответствии с разделами CAECS 2011 года (табл. 1). Для целей распределения по группам в этом случае был проведен анализ неравенства, аналогичный тому, который проводился для предыдущих группировок домохозяйств (квинтиль по скорректированному располагаемому доходу и пол референтного члена домохозяйства), в пересчете на единицы потребления.

### 1. Скорректированный располагаемый доход

92. В 2018 году на домохозяйства, референтный член которых не являлся получателем трудовых доходов, пришлось 29 % от общего скорректированного располагаемого дохода; за ними следуют домохозяйства, чей референтный член занят в сфере торговли автотранспортными средствами и ремонта автотранспортных средств (11 %), на обрабатывающих производствах (8 %) и в сельском хозяйстве (7 %). Что же касается неравенства, то средний валовой располагаемый доход для экономической деятельности в сфере недвижимости (код идентификатора 12) был в 2,6 раза выше, чем средний доход, рассчитанный для всех домохозяйств, в то время как домашние услуги, предоставляемые оплачиваемой прислугой (код идентификатора 20), имели самый низкий показатель (0,6 среднего дохода) (рис. 28).

Рис. 28

**Скорректированный располагаемый доход**  
**Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с видом экономической деятельности референтного члена домохозяйства.

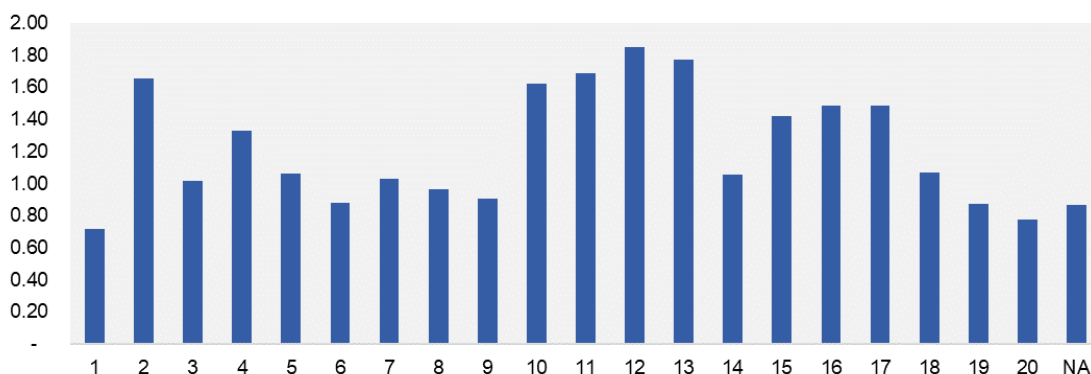
*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

## 2. Потребление

93. Фактическое конечное потребление домохозяйств, чей референтный член не являлся получателем трудовых доходов (NA), составило 26 % от общего объема; за ними следуют домохозяйства, референтный член которых занимается торговлей автотранспортными средствами и их ремонтом (7), для которых соответствующий показатель составляет 12 %. С точки зрения неравенства выделяются домохозяйства, в которых референтный член занимается недвижимостью (12), для которых показатели потребления в среднем в 1,9 раза выше, чем среднее значение по стране (рис. 29).

Рис. 29

**Фактическое конечное потребление**  
**Относительное положение каждой группы домохозяйств по отношению к среднему показателю**



*Примечание:* В соответствии с видом экономической деятельности референтного члена домохозяйства.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

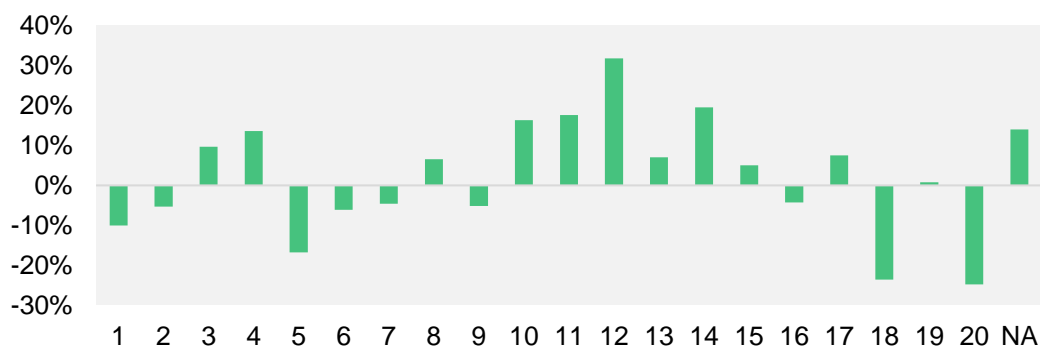
## 3. Сбережение

94. Если сравнивать распределение скорректированного валового располагаемого дохода и фактического конечного потребления со сбережением, то в последнем наблюдается большее неравенство в пересчете на единицы эквивалентного потребления. У домохозяйств, чьи референтные члены в основном занимаются

недвижимостью, наблюдалась самая высокая норма сбережения (32 %), в то время как домашние услуги, предоставляемые оплачиваемой прислугой, и художественная и развлекательная деятельность демонстрировали самую большую отрицательную величину нормы сбережения (рис. 30).

Рис. 30

### Сбережение как процент от скорректированного располагаемого дохода



*Примечание:* В соответствии с видом экономической деятельности референтного члена домохозяйства.

*Источник:* ЦБКР, а также информация ИНЕК.

## VI. Основные выводы и проблемы

### A. Выводы

95. Диверсификация статистической информации для целей измерения неравенства — нелегкое дело, которое еще больше усложняется тем, что Коста-Рика является страной с одним из самых высоких уровней неравенства (по коэффициенту Джини) среди членов ОЭСР. По этой причине такие исследования, как изучение показателей распределения для национальных счетов, необходимы для контроля экономического благосостояния конкретных групп домохозяйств. Кроме того, этот вид исследований отвечает рекомендации Комиссии Стиглица-Сена-Фитусси — разработать статистическую систему, дополняющую измерение ВВП данными о благополучии людей.

96. Распределение доходов, потребления и накоплений домашних хозяйств, основанное на данных национальных счетов, обеспечивает увязку между макроэкономической статистикой и анализом распределения, материалом для которого служат данные обследований домашних хозяйств. Методология, использованная для получения первых экспериментальных результатов, была основана на наработках ГЭРНЦ.

97. Итоговые показатели распределительных счетов за 2018 год показывают неравенство в доходах, потреблении и сбережении среди домохозяйств, сгруппированных по квинтилям эквивалентного дохода. Однако при учете социальных трансфертов в натуральной форме (в основном государственное образование и здравоохранение) наблюдается уменьшение неравенства: так, валовой располагаемый доход самых богатых домохозяйств в 13,1 раза выше, чем у домохозяйств с самыми низкими доходами, в пересчете на единицы эквивалентного потребления. При учете же социальных трансфертов в натуральной форме (скорректированный располагаемый доход) это соотношение снижается до 7,4. Опять же, отношение показателя конечного потребления пятого квинтиля к соответствующему показателю первого квинтиля составляет 4,7, а при учете социальных трансфертов в натуральной форме (фактическое конечное потребление) — только 3,5.

98. Приведенные выше соотношения указывают на то, что разрыв в доходах превышает разрыв в потреблении, в результате чего норма сбережения (сбережение как процент от скорректированного располагаемого дохода) отрицательна для первых четырех квинтилей и положительна для квинтиля с самым высоким уровнем дохода. Значение нормы сбережения становится все менее отрицательным по мере роста дохода, однако разница между квинтилями IV и III гораздо меньше (то есть они мало отличаются), чем между ними и квинтилем V. Верхний квинтиль является основным источником неравенства, поскольку его показатель сбережения в 15,7 раза превышает среднемировую в пересчете на единицы эквивалентного потребления.

99. Такие страны, как Израиль и Соединенные Штаты, демонстрируют отрицательную норму сбережения в первых трех доходных квинтилях, в то время как в Мексике, как и в Коста-Рике, норма сбережения отрицательна во всех квинтилях, кроме верхнего (пятый квинтиль), а Франция выделяется меньшим разрывом между квинтилями. Кроме того, было отмечено, что в Коста-Рике и Мексике социальные трансферты в натуральной форме оказывают большее влияние на распределение доходов по сравнению с другими странами.

100. Что касается группировки по полу референтного члена домохозяйства, то скорректированный валовой располагаемый доход домохозяйств, возглавляемых мужчинами, составил 59 % от общего значения, домохозяйств, возглавляемых женщинами, — 29 %, а оставшиеся 12 % приходятся на домохозяйства с совместным руководством. При этом норма сбережения в домохозяйствах с совместным руководством выше, чем в домохозяйствах, возглавляемых мужчинами (хотя последние имеют самую высокую концентрацию сбережений), в то время как домохозяйства, возглавляемые женщинами, демонстрируют отрицательное значение нормы сбережения. Это объясняется более низкой склонностью к потреблению в домохозяйствах с совместным руководством по сравнению с домохозяйствами, возглавляемыми мужчиной или женщиной, причем в последних склонность к потреблению выше.

101. Группировка по виду экономической деятельности референтного члена домохозяйства отражает концентрацию 29 % общего скорректированного располагаемого дохода в группе, не получающей трудовых доходов<sup>24</sup>, за которой следуют те, кто занят в продаже и ремонте автотранспортных средств (11 %), обрабатывающей промышленности (8 %) и сельском хозяйстве (7 %). Самая высокая норма сбережения наблюдалась для деятельности в сфере недвижимости, в то время как домашние услуги имели наибольшее отрицательное значение нормы сбережения.

102. Представленная выше статистика является результатом работы, которая все еще находится в процессе совершенствования с учетом обновленных рекомендаций ГЭРНЦ, чьей задачей является разработка методологии, обеспечивающей международную сопоставимость. Поэтому ЦБКР намерен собирать отзывы пользователей о полезности представленных наборов данных, поскольку это поможет оценить социальные и экономические итоги государственной политики.

## **В. Проблемы**

103. Одной из наиболее сложных актуальных задач является гармонизация данных обследований домашних хозяйств со статистикой национальных счетов. Изучение причин существующих перекосов является приоритетной задачей, решение которой необходимо для оценки распределения в зависимости от дохода домохозяйств и компонента потребления. Кроме того, в национальных счетах есть элементы, которые не включены в наборы микроданных, и в этих случаях необходимо производить импутацию. Чтобы устранить пробелы в данных, мы намерены изучить возможность использования административных данных в качестве дополнения к обследованиям домохозяйств.

<sup>24</sup> Референтный член домохозяйства не является сотрудником, работающим по найму.



104. Распределительные национальные счета в значительной степени полагаются на качественные микроданные, поэтому важно, чтобы как агрегированные данные, так и источники информации, используемые для распределительного анализа, соответствовали стандартам качества, установленным для статистических продуктов<sup>25</sup>. Таким образом, распространение анализа на более гранулярный уровень данных нежелательно, так как это может поставить под угрозу точность результатов.

105. ЦБКР намерен продолжать исследования с целью регуляризовать показатели распределения доходов, потребления и сбережений домохозяйств, следуя установленной и обеспечивающей международную сопоставимость методологии. Кроме того, согласно Комиссии Стиглица-Сена-Фитусси (2009), ведется работа по включению в статистику показателей чистого капитала домохозяйств (активы минус обязательства). Это важно, поскольку домохозяйство, тратящее свои ресурсы на потребительские товары, повышает свое текущее благосостояние за счет благосостояния будущего, и последствия такого поведения отражаются на балансе домохозяйства.

106. Комплексное представление о распределении доходов, потребления, сбережений и имущества необходимо для совершенствования анализа неравенства и более эффективного отслеживания влияния денежно-кредитной политики на экономические решения домохозяйств. В этом отношении домохозяйство с низким уровнем дохода и капиталом больше среднего не обязательно находится в менее благоприятном положении, чем домохозяйство со средним уровнем дохода, которое вообще не имеет накопленного капитала. Такие показатели будут более точно отражать благосостояние людей.

---

<sup>25</sup> Согласно Коста-Риканскому кодексу надлежащей статистической практики (ИНЕК 2014): релеванность, точность и надежность, своевременность и актуальность, последовательность и сопоставимость, доступность и ясность. URL: [https://inec.cr/wwwisis/documentos/INEC/Reglamentos\\_Institucionales/Codigo\\_De\\_Buenas\\_Practicas\\_Estadisticas\\_De\\_CR.pdf](https://inec.cr/wwwisis/documentos/INEC/Reglamentos_Institucionales/Codigo_De_Buenas_Practicas_Estadisticas_De_CR.pdf).

## Справочные материалы

Ahnert, H., et al. (2020). Understanding household wealth: linking macro and micro data to produce distributional financial accounts (No. 37). European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpsps/ecb.sps37~433920127f.en.pdf>.

Australian Bureau of Statistics. Australian National Accounts, Distribution of Household Income, Consumption and Wealth, 2009-10.

Balestra, C. and F. Oehler (2023), "Measuring the joint distribution of household income, consumption and wealth at the micro level", OECD Papers on Well-being and Inequalities, No. 11, OECD Publishing, Paris, URL: <https://doi.org/10.1787/f9d85db6-en>.

Coli, A., et al. (2022). Distributional national account estimates for household income and consumption: methodological issues and experimental results. Statistical working papers. OECD and Eurostat. Edition 2022.

Fesseau, M. and M. Mattonetti (2013), "Distributional Measures Across Household Groups in a National Accounts Framework: Results from an Experimental Cross-country Exercise on Household Income, Consumption and Saving", OECD Statistics Working Papers, No. 2013/04, OECD Publishing, Paris, URL: <https://doi.org/10.1787/5k3wdjqr775f-en>.

INEC (2014). Classification of Economic Activities of Costa Rica (CAECR-2011). March 2014.

(2014). Costa Rican Code of Good Statistical Practices. July 2014.

(2019). National Household Microenterprise Survey 2018. Overall results. January 2019.

(2019). National Household Income and Expenditure Survey 2018. Overall results. November 2019.

M. del Castillo Negrete (2023), "The distribution of income and wealth: new conceptual and methodological approaches. Synthesis", Project Documents (LC/TS.2022/234/Rev.1-LC/MEX/TS.2022/33/Rev.1), Mexico City, Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC), 2023.

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

(2015), In It Together: Why Less Inequality Benefits All, OECD Publishing, Paris, URL: <https://doi.org/10.1787/9789264235120-en>.

(2020), "Distributional information on Household income, consumption and saving in line with national accounts – Guidelines", Version December 2020. URL: <https://www.oecd.org/sdd/na/OECD-EG-DNA-Guidelines.pdf>.

UN et al. (2009). System of National Accounts 2008. European Commission, International Monetary Fund, Organization for Economic Co-operation and Development, United Nations, World Bank.

State of the Nation Program (2022). State of the Nation Report; No. 28 – 2022. URL: [https://estadonacion.or.cr/wp-content/uploads/2022/11/PEN\\_informe\\_estado\\_nacion\\_completo\\_2022.pdf](https://estadonacion.or.cr/wp-content/uploads/2022/11/PEN_informe_estado_nacion_completo_2022.pdf).

Stiglitz, Joseph E, Amartya, Fitoussi, Jean Paul. (2009). Report by the Commission on the Measuring of Economic Performance and Social Progress. September 2009.

Valdés, J. (2021). Distributive National Accounts in Costa Rica: Elaboration and Uses. World Bank.

Zwijnenburg, J. (2016), Further enhancing the work on household distributional data – techniques for bridging gaps between micro and macro results and nowcasting methodologies for compiling more timely results, Paper presented at the 2016 General IARIW Conference in Dresden. URL: <http://old.iariw.org/dresden/zwijnenburg.pdf>.

Zwijnenburg, J. (2022). The Use of Distributional National Accounts in Better Capturing the Top Tail of the Distribution. *J Econ Inequal* 20, 245–254 (2022). URL: <https://doi.org/10.1007/s10888-022-09534-w>.

Zwijnenburg, J., et al. (2017), "Expert Group on Disparities within a National Accounts framework Results from a 2015 exercise", OECD Working Paper No. 76. URL: [http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=STD/DOC\(2016\)10&docLanguage=En.27](http://www.oecd.org/officialdocuments/publicdisplaydocumentpdf/?cote=STD/DOC(2016)10&docLanguage=En.27).

Zwijnenburg, J., et al. (2021), "Distribution of household income, consumption and saving in line with national accounts: Methodology and results from the 2020 collection round", OECD Statistics Working Papers, No. 2021/01, OECD Publishing, Paris, URL: <https://doi.org/10.1787/615c9eec-en>.

---