

La perspective des ménages dans les comptes nationaux : revenu, consommation, épargne et pouvoir d'achat

M. FESSEAU, N. MISSEGUE,
D. PLACE - *INSEE*
4 juin 2010





L'approche « ménages » :

3 points du rapport discutés autour des notions de revenu, consommation, épargne

- « [...] the household perspective provides different and policy-relevant information in addition to GDP. A greater focus on people's well being can be achieved by focusing on national accounts measure for private households » (§65 chap.4 p 108)

=> 1. Promouvoir les mesures relatives aux ménages

- « Complementing measures of average income by measures with a distributional element is thus a crucial task for official statistics. Ideally such distributional measures should be compatible in scope with average measures from the national accounts (NA) » (§43 chap.1 p 34)

=> 2. Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global

- « Complementing measures of average income, consumption and wealth by measures that reflect their distribution should become standard practice when annual national accounts (NA) figures are published » (§92 chap.1 p118-119)

=> 3. Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition



L'approche « ménages » :

3 points du rapport discutés autour des notions de revenu, consommation, épargne

- 1. Promouvoir les mesures relatives aux ménages
- 2. Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global
- 3. Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition



« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

Le compte des ménages publié actuellement – rappels

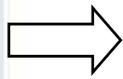
- › Les indicateurs « phares » de revenu/consommation/épargne :
 - Revenu disponible brut (RDB)
 - Dépense de consommation (DC)
 - Epargne (S)
 - > taux d'épargne (%) (= S / RDB)
 - Pouvoir d'achat du RDB (%)

- › Contour :
 - Ménages « purs » + entrepreneurs individuels

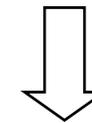
« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

Les indicateurs « phares » (et principales composantes) en 2009 :

	2009	
	Md€	Indice
Revenus primaires	1 431	111
<i>Revenus d'activité (rémunération des salariés, revenu mixte)</i>	1 133	88
<i>Revenus financiers (reçus - versés)</i>	130	10
<i>Revenus fonciers (excédent d'exploitation)</i>	167	13
Impôts et cotisations	-555	-43
Prestations en espèces et transferts	418	32
Revenu disponible brut	1 294	100



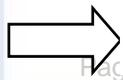
	2009	
	Md€	%
Alimentation	148	14
Alcools, tabac	32	3
Habillement	47	4
Logement, eau, gaz, électricité	279	26
Meubles, entretien courant de l'habitation	64	6
Transport	155	14
Loisirs, culture et communications	128	12
Santé, éducation	51	5
Hôtels, cafés et restaurants	66	6
Autres postes	115	11
Dépense de consommation	1 085	100



Pouvoir d'achat : + 1,6 %

RDB : +1,0 %

Prix dépense conso. : - 0,6 %



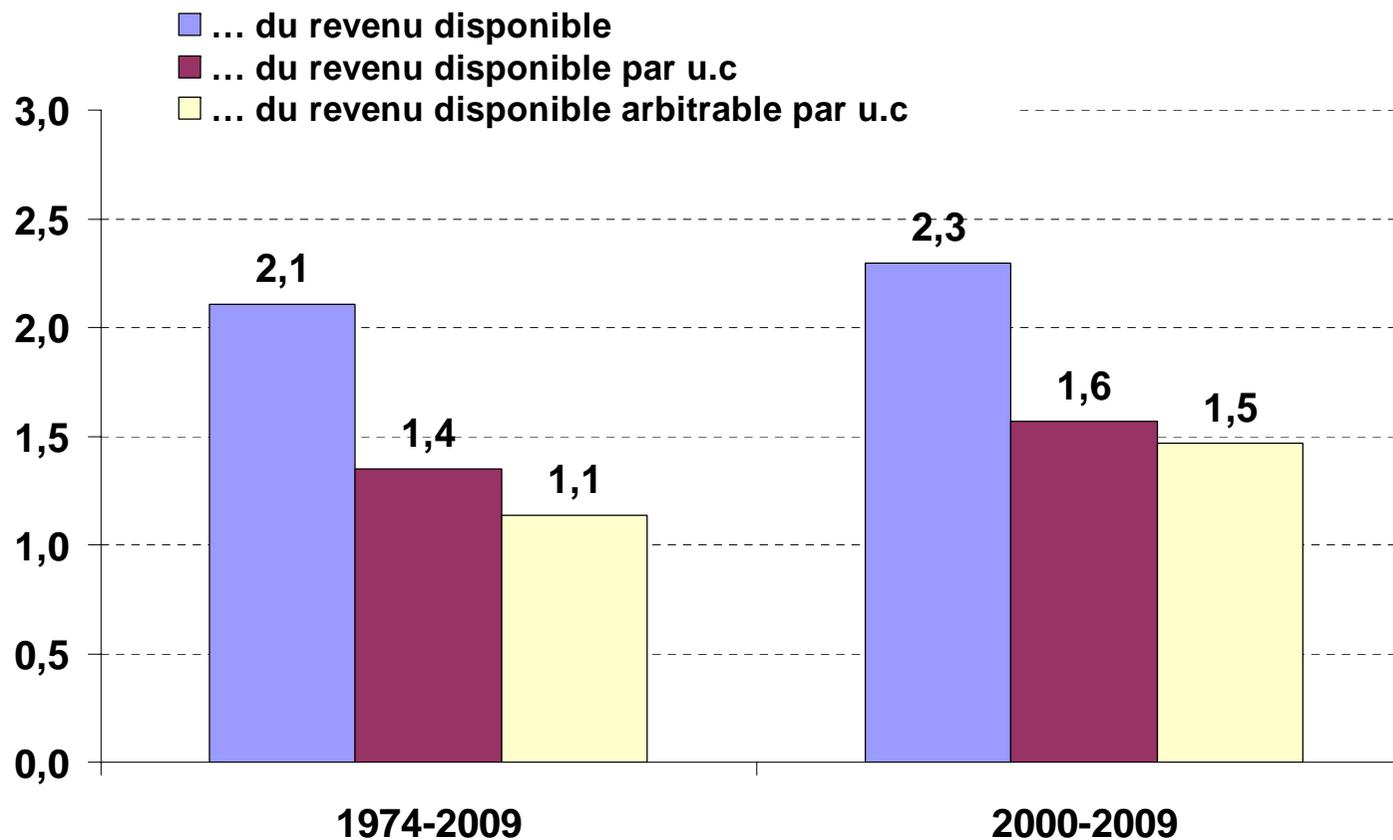
Epargne : 209 Md€ ; Taux d'épargne : 16 %



« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

De nouveaux indicateurs de pouvoir d'achat, pour se rapprocher de la perception individuelle des ménages

Taux de croissance annuel moyen du pouvoir d'achat (en %)



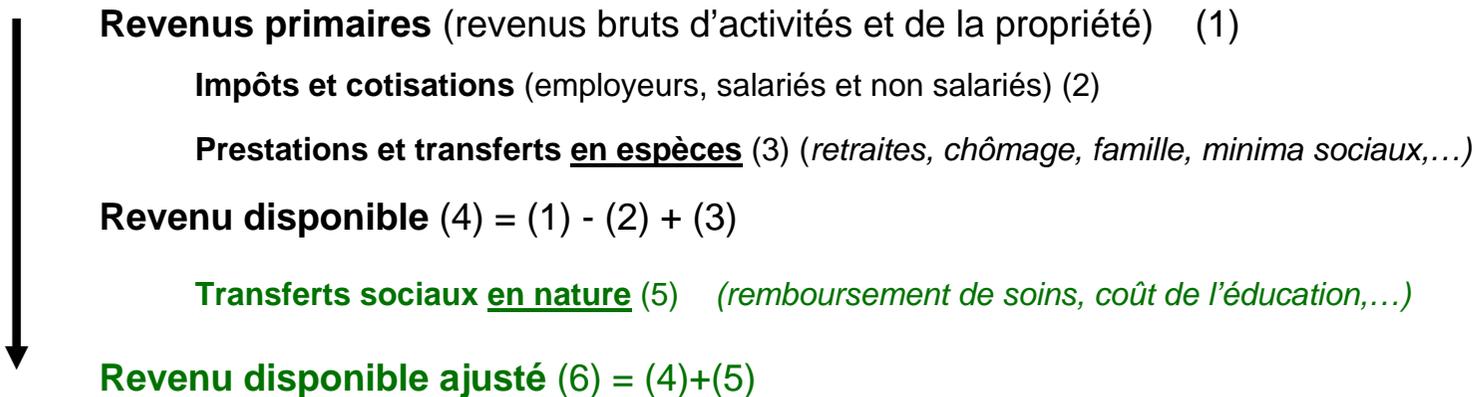


« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

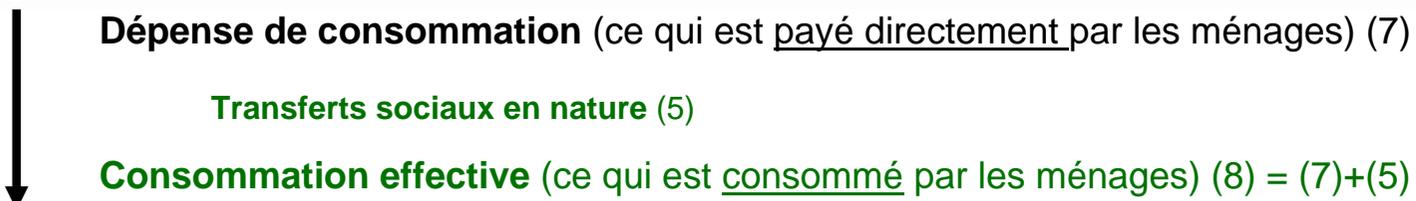
Revenu disponible ajusté (RDBA) et consommation effective (CE) :
des indicateurs peu / pas assez mis en avant

Revenu

Redistribution



Consommation



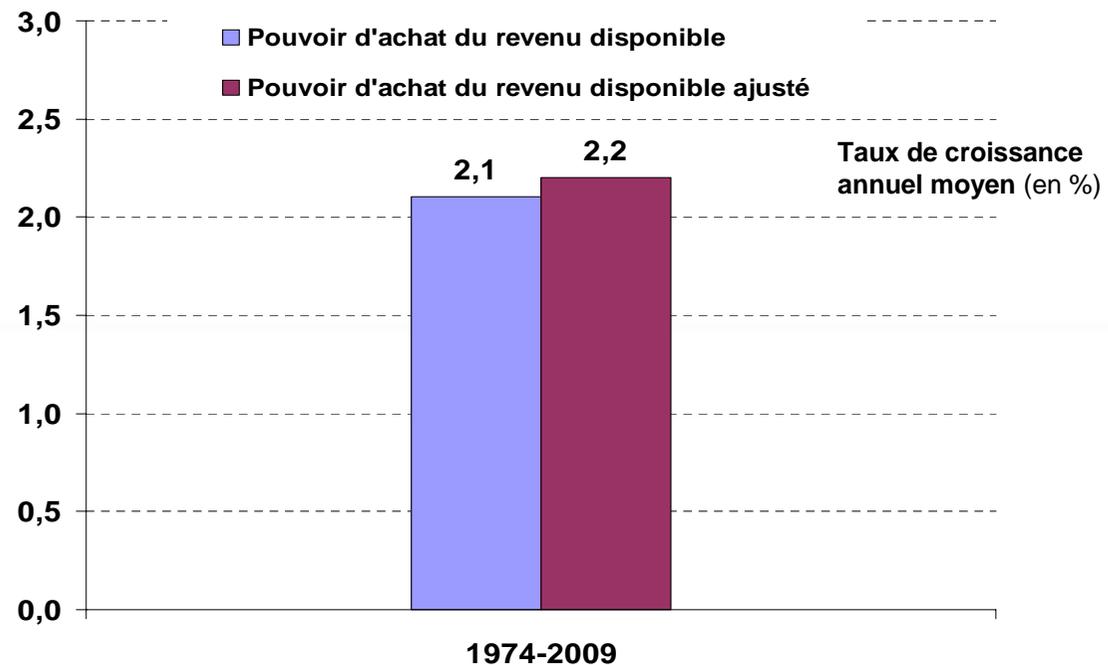


« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

Le revenu disponible ajusté : un gain de 25% par rapport au RDB...

	2009
	Md€
Revenu primaire (revenus d'activités et revenus du patrimoine)	1 431
Impôts et cotisations	-555
Prestations en espèces et transferts	418
Revenu disponible brut	1 294
Transferts sociaux en nature	334
Revenu disponible brut ajusté	1 628

... mais pas de gain
en pouvoir d'achat

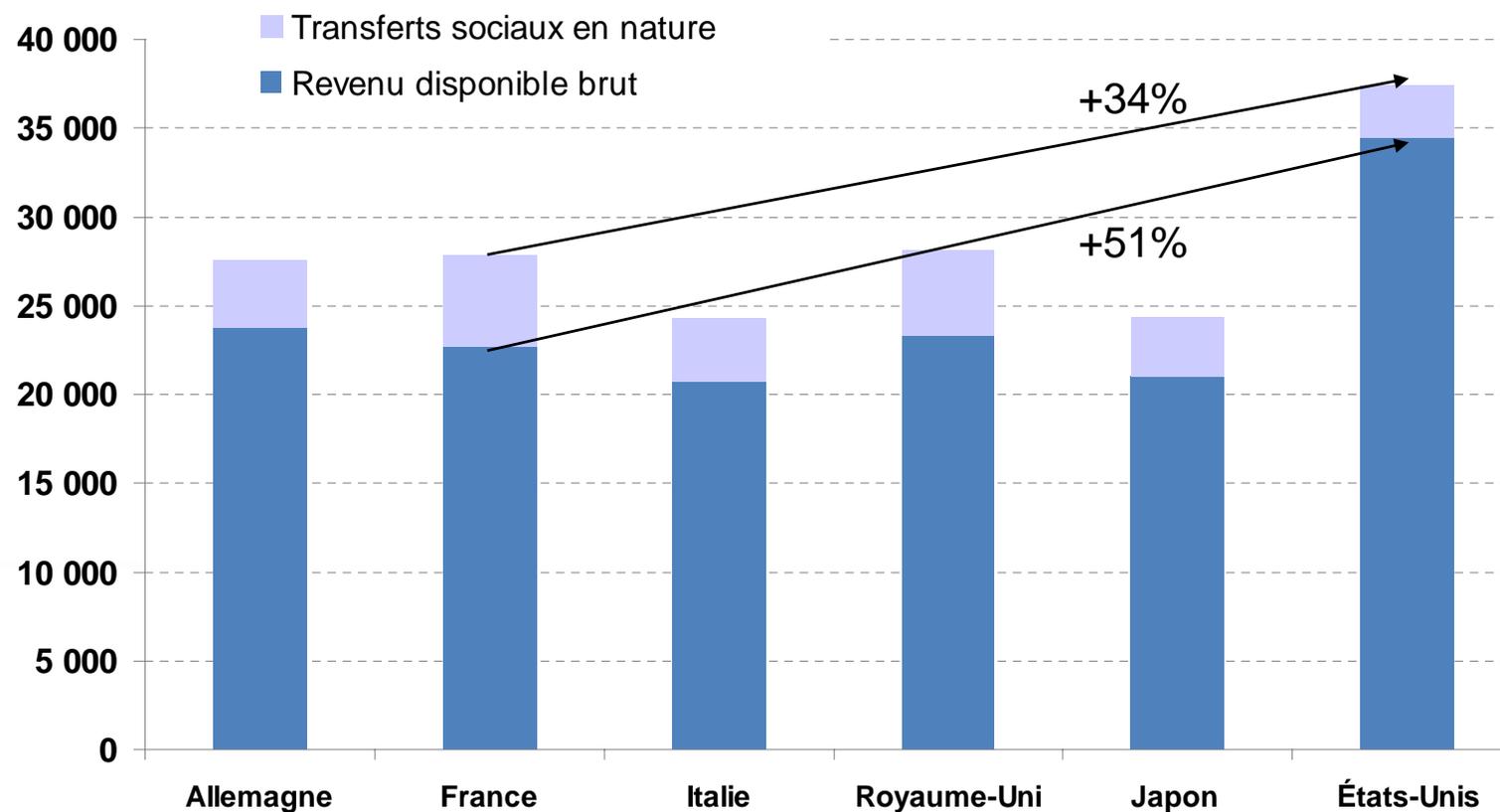




« Promouvoir les mesures relatives aux ménages »

Le revenu disponible ajusté : essentiel pour les comparaisons entre groupes/pays

Montant annuel par habitant 2007 en standard de pouvoir d'achat



Source : Insee, OCDE

Champ : ménages et ISBLSM





L'approche « ménages » :

3 points du rapport discutés autour des notions de revenu, consommation, épargne

- 1. Promouvoir les mesures relatives aux ménages
- 2. Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global
- 3. Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

- › Objectif projet Insee lancé en 2007 : crédibiliser les évaluations macro-économiques aux yeux du public
- › Revenu et consommation : deux sources d'informations à l'Insee

Compte des ménages (SOURCE MACRO)

- information « globale »
- « exhaustivité »
- cadre harmonisé et cohérent

Enquêtes ménages (SOURCE MICRO)

- information directe/individuelle
- échantillon de ménages
- enquêtes thématiques spécifiques

- › Association des deux approches pour décomposer le compte des ménages par type de ménages (hors collectivités)
 - ⇒ Analyse en niveau (2003), sur le revenu et la consommation
 - ⇒ 4 variables d'analyse (niveau de vie, composition du ménage, âge et catégorie socio-professionnelle de la personne de référence)
 - ⇒ 5 enquêtes mobilisées (SRCV, ERF, BDF, Logement, Santé)



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

› Une méthode en 3 étapes :

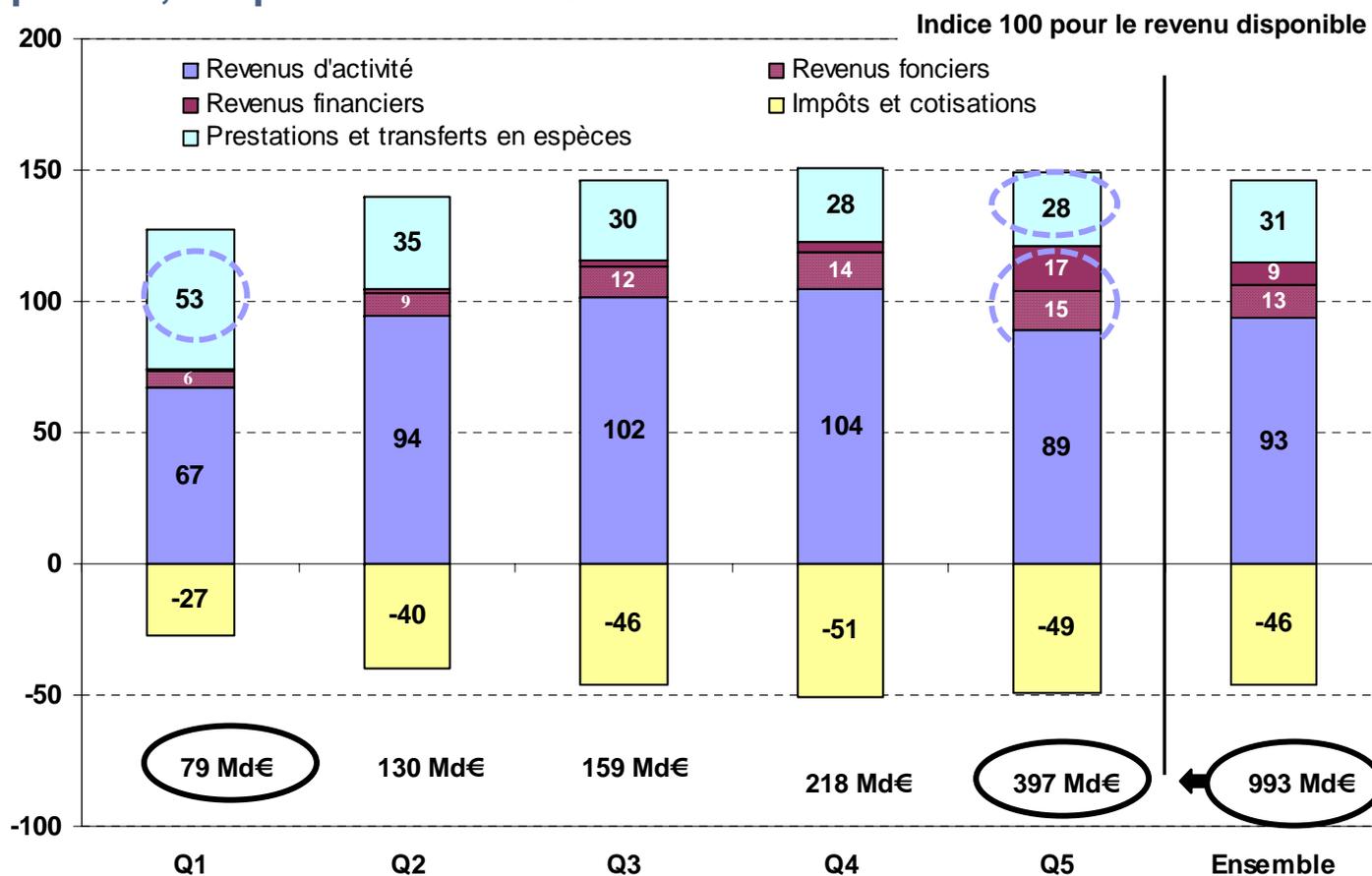
1. Comparaison des estimations micro-macro (définitions, montants)
2. Calculs et imputations dans les enquêtes (loyers imputés, revenus financiers, dépenses publiques en matière d'éducation,...)
3. Application des distributions des enquêtes aux totaux des comptes nationaux, pour chaque composante du revenu et de la consommation

-> Exemple : salaires et traitements bruts selon le quintile de niveau de vie en 2003

	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Ensemble
Salaire annuel moyen par ménage - en €, <u>SRCV</u> - (1)	5 457	14 309	20 985	27 651	37 460	21 170
Nombre de ménages, <u>Enquête emploi en continu et compte satellite du Logement</u> - (2)	5 038 194	5 038 194	5 038 194	5 038 194	5 038 194	25 190 968
Total, en Md€ - (1)*(2)=(3)	27,5	72,1	105,7	139,3	188,7	533,4
Coefficient de recalage - (4)						1,13
Total calé, en Md€ - (3)*(4)=(5)	31,1	81,5	119,5	157,5	213,3	602,9

« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

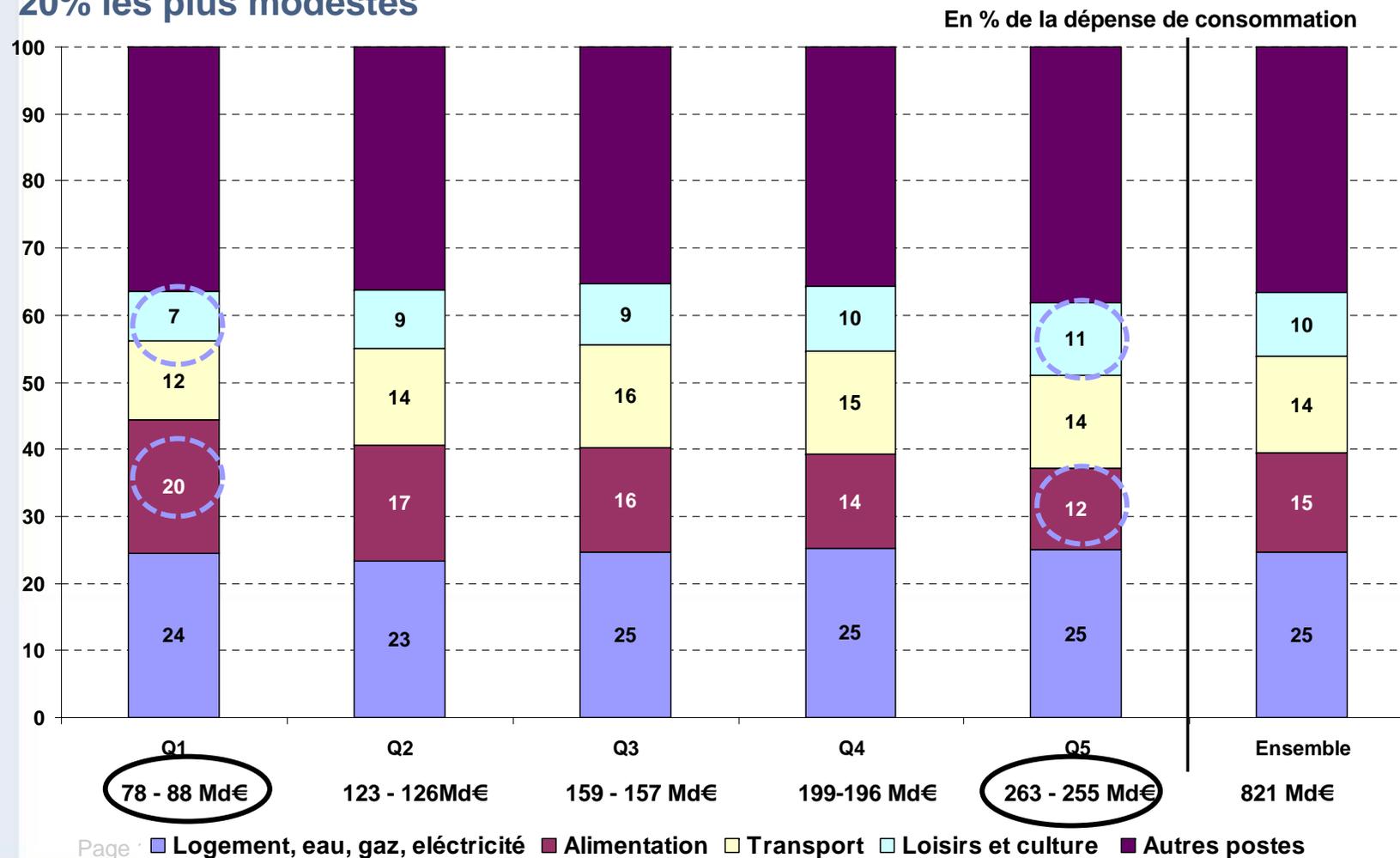
En 2003, les 20% des ménages les plus aisés disposent de 40 % du revenu disponible, les plus modestes 8 %





« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

En 2003, les 20% des ménages les plus aisés dépensent trois fois plus que les 20% les plus modestes





« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

Les transferts en nature atténuent les inégalités de revenu, en particulier les dépenses d'éducation

	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Ensemble	Total (en Md€)
Revenus primaires	5	12	17	24	42	100	1 140
Impôts directs	3	7	12	21	57	100	-138
Cotisations sociales	5	13	19	25	37	100	-321
Prestations sociales et autres transferts en espèces, dont :	13	15	17	19	36	100	312
<i>vieillesse</i>	9	13	17	21	41	100	191
<i>prestations familiales, minima sociaux</i>	26	20	19	18	17	100	75
Revenu disponible brut (RDB)	8	13	17	22	40	100	993
Transferts sociaux en nature, dont :	25	21	19	18	18	100	230
<i>santé</i>	21	22	21	18	19	100	98
<i>éducation</i>	28	20	19	18	15	100	75
<i>logement</i>	70	23	5	1	1	100	10
Revenu disponible brut ajusté (RDBA)	11	15	17	21	36	100	1 223

Champ : ménages ordinaires de métropole ; Sifim exclus

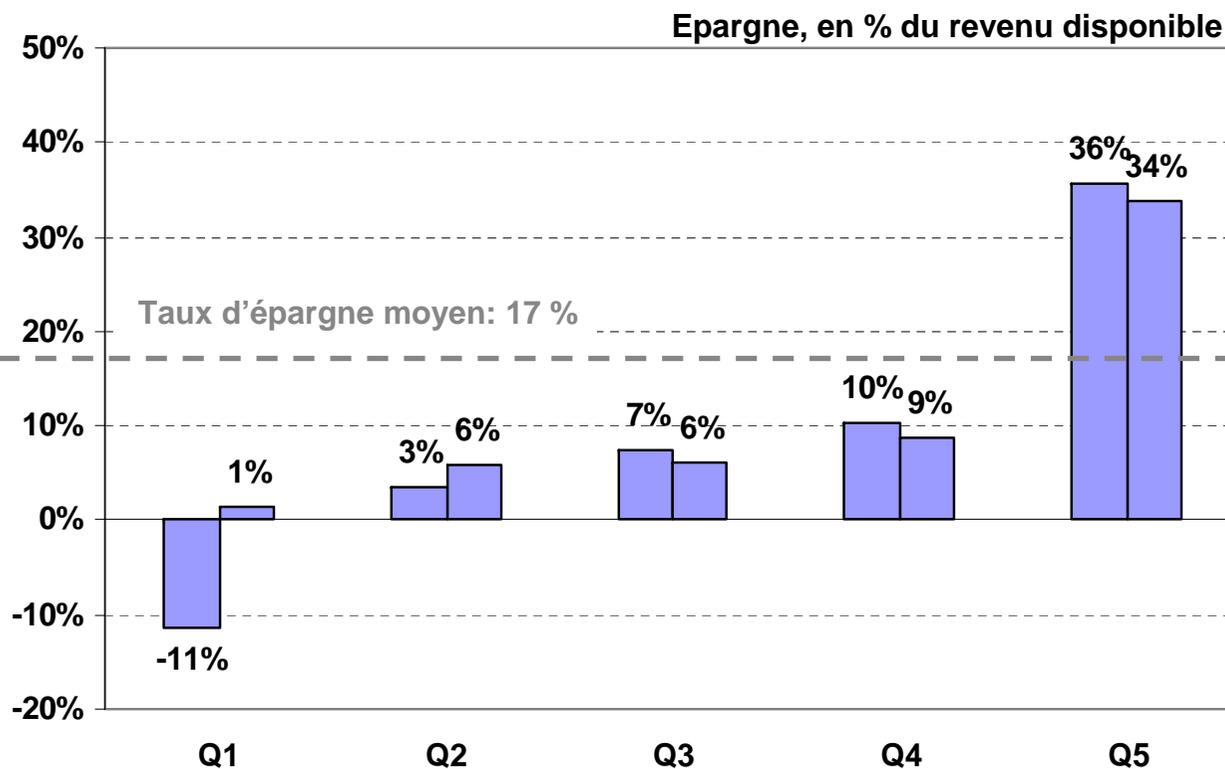
Source : Insee, Comptes nationaux 2003, SRCV 2004, ERF 2003, BDF 2006, Logement 2002 et Santé 2003

Page 15



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

Un taux d'épargne croissant avec le niveau de vie ; des revenus qui peinent à couvrir les dépenses pour les plus modestes



Champ : ménages ordinaires de métropole ; Sifim exclus

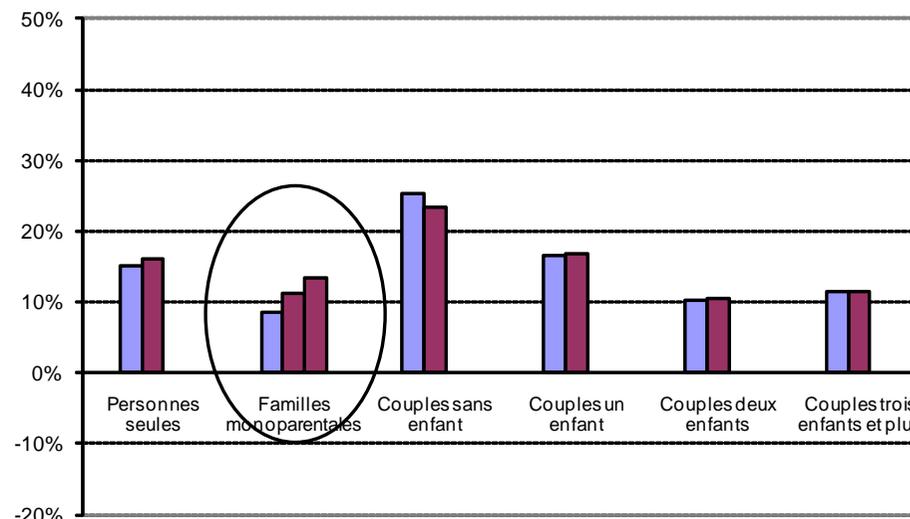
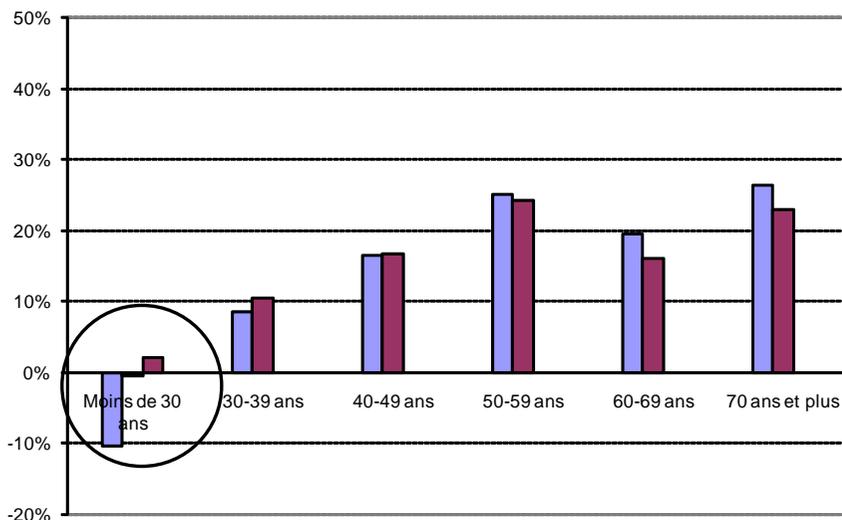
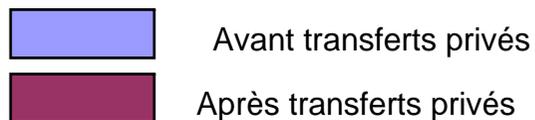
Source : Insee, Comptes nationaux 2003, SRCV 2004, ERF 2003, BDF 2006, Logement 2002 et Santé 2003.



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

Les transferts privés compensent en partie la faiblesse des revenus des plus pauvres

Taux d'épargne :



Champ : ménages ordinaires de métropole ; Sifim exclus

Source : Insee, Comptes nationaux 2003, SRCV 2004, ERF 2003, BDF 2006, Logement 2002 et Santé 2003.



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

Au delà de la décomposition des masses et de leur répartition, des montants moyens et des indicateurs de disparités entre catégories :

Calcul du revenu disponible moyen par unité de consommation

	Q1	Q3	Q5	Ensemble
Revenu disponible (en M€) - (1)	78 684	169 191	397 310	993 439
Nombre de ménages (en millions) - (2)	5,0	5,0	5,0	25,2
Nombre moyen d'uc par ménage - (3)	1,55	1,60	1,58	1,58

Montants annuels moyens en 2003 par u.c

	Q5/Q1				
Revenu disponible = [(1)]/[(2)*(3)]	10 080	21 040	50 030	24 910	5,0
Revenu disponible ajusté	17 480	26 426	55 140	30 660	3,2
Dépense de consommation	9 930	19 760	33 140	20 590	3,3
Consommation effective	17 330	25 140	38 250	26 340	2,2



« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

« Niveau de vie » moyen comparé avec l'enquête Revenus fiscaux :

– Niveau de vie moyen d'un ménage en 2003 :

- 17 400 € (ERF 2003)
- 24 900 € (Comptes nationaux)

=> + 43 %

– Explications : différences de définition et sous-estimations

- loyers imputés, travail au noir et fraude absents
- revenus financiers sous-estimés (échantillonnage et sous déclaration)
- champ des prestations différent

– Un écart de +24% avec les loyers imputés et une meilleure couverture des revenus financiers (ERFS2006)

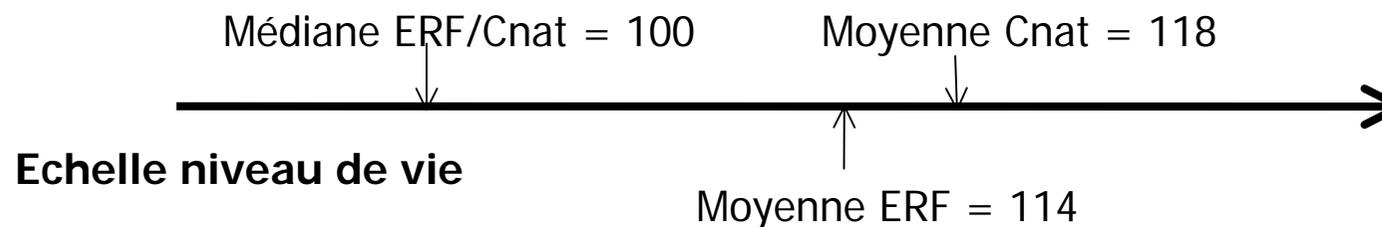
« Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global »

« Niveau de vie » comparé avec l'enquête Revenus fiscaux :

– Niveau de vie médian :

- 15 300 € (ERF2003)

- 21 000 € (Comptes nationaux - proxy) => + 38 %



➔ Des inégalités légèrement plus marquées dans les comptes nationaux

	rapport des niveaux de vie moyens Q5/Q1
ERFS 2006 *	4,4
Comptes nationaux 2003	5,0

**Ménages classés selon leur niveau de vie au sens de l'enquête*

Dans les comptes, des rapports de moyennes, pas de distribution



L'approche « ménages » :

3 points du rapport discutés autour des notions de revenu, consommation, épargne

- 1. Promouvoir les mesures relatives aux ménages
- 2. Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global
- 3. Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition



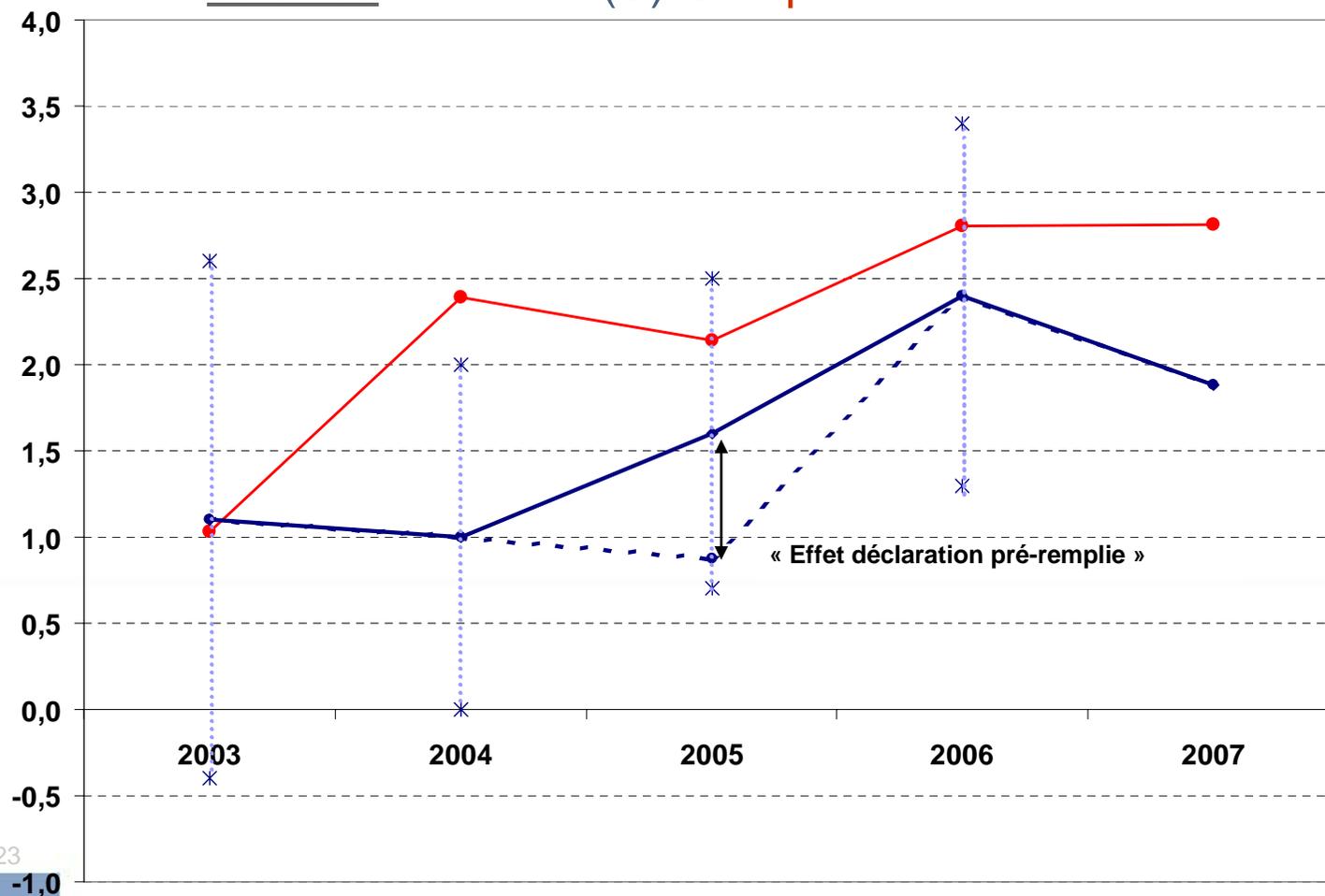
« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

- › Idée : des mesures de disparités annuelles pour le revenu, la consommation, l'épargne, le pouvoir d'achat (?)
- › 2 questions : pertinence et faisabilité
- › La méthode « idéale » : introduire des évolutions de revenus par catégorie issues des enquêtes grâce aux enquêtes Revenus fiscaux
- › Les difficultés techniques :
 - Des différences d'évolutions entre les comptes nationaux et les enquêtes pas encore totalement expliquées...
 - Des évolutions par catégorie qui dépendent de la taille de l'échantillon et doivent être expertisées...

« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

Des écarts d'évolutions pas toujours expliqués

– évolution des salaires nets ERF(S)/Comptes nationaux





« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

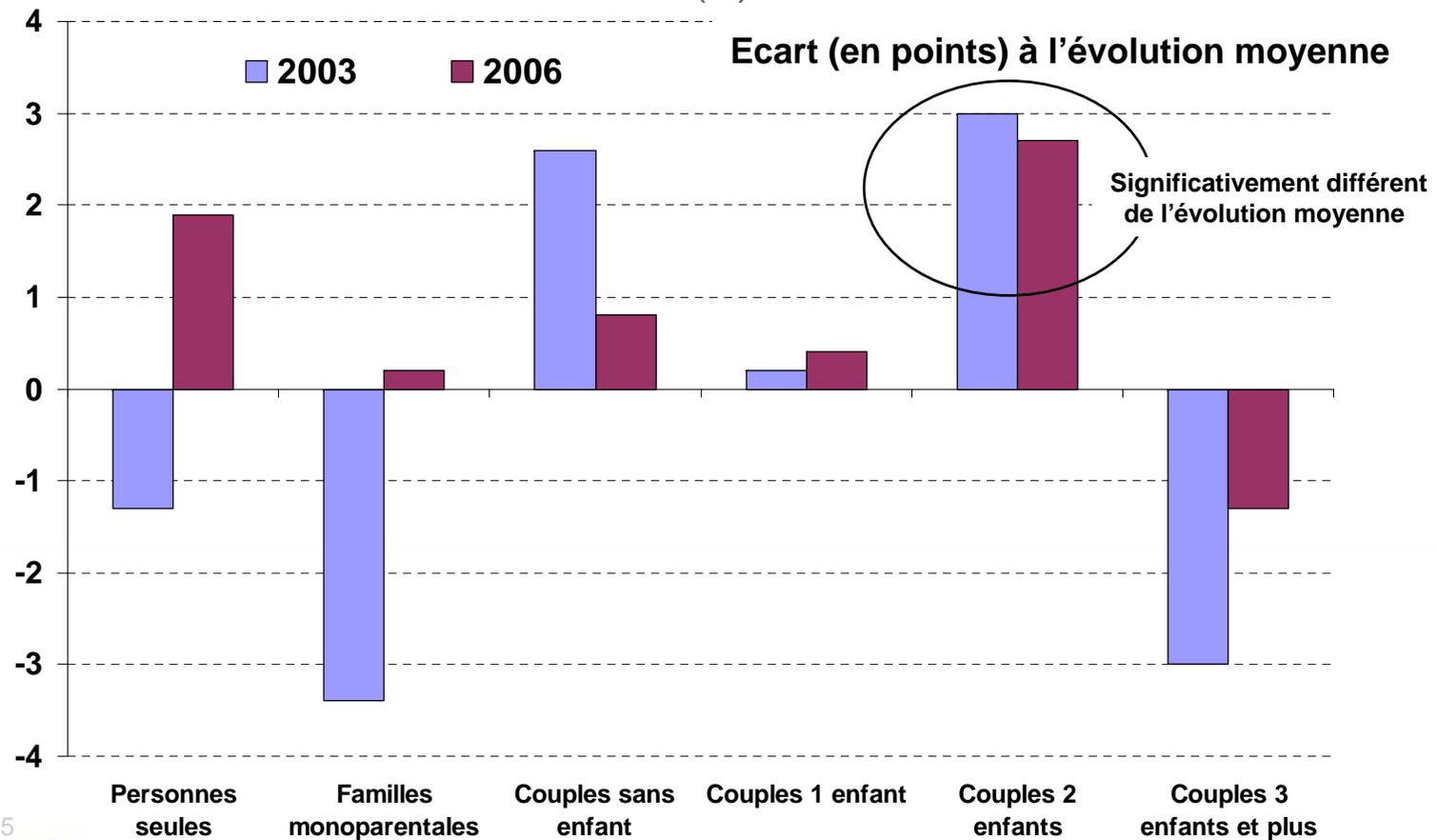
- › En niveau pour 2003, un taux de couverture supérieur à 90%
- › Pistes à creuser pour expliquer les différences en évolution des salaires :
 - des différences dans le contenu des « salaires » :
 - Épargne salariale (participation, intéressement, plan d'épargne entreprise,.....)
 - Pré-retraites
 - Indemnités de licenciement
 - comprendre la comptabilisation et le mode d'imposition des stocks options, primes exceptionnelles, rémunérations des salariés à l'étranger.... dans les deux sources
 - un partage différent entre salaires et revenus d'indépendants (?)
- › Un travail d'analyse comparative détaillé à effectuer sur les différentes composantes du revenu disponible (salaires, chômage, impôt, prestations....)



« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

Des évolutions par catégorie qui restent à valider

— évolution des salaires selon la composition du ménage — exemples sur deux années 2003 et 2006, source ERF(S)

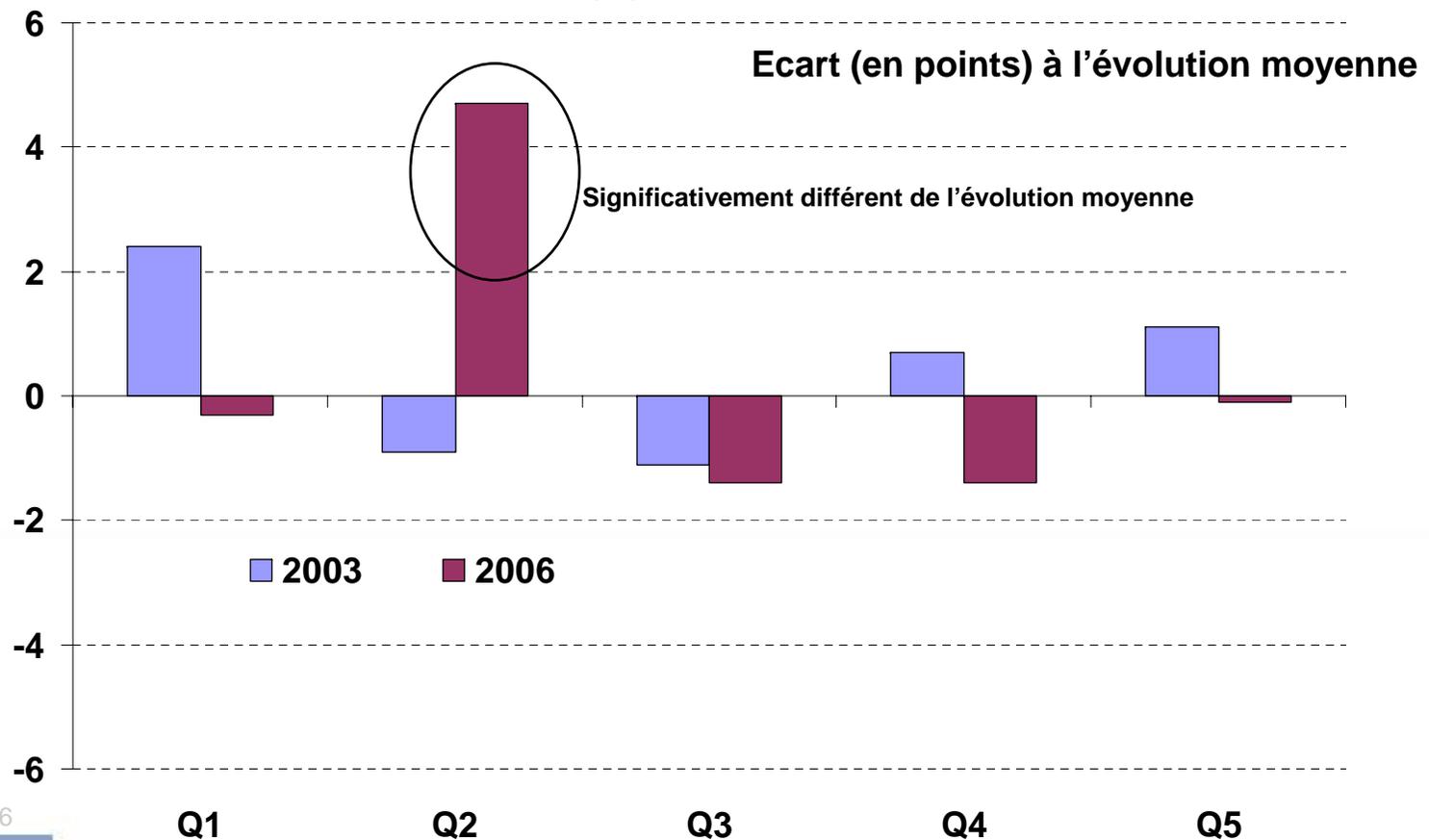




« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

Des évolutions par catégorie qui restent à valider

- évolution des salaires selon le niveau de vie – exemples sur deux années 2003 et 2006, source ERF(S)





« Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition »

› Premières conclusions :

- Peu d'évolutions par catégorie apparaissent significativement différentes de l'évolution d'ensemble
- Pas d'explication économique et sociale évidente aux évolutions différenciées

➔ Des évolutions par catégorie qu'il faut encore expertiser

› Une piste en attendant : dégager une tendance



Conclusions – à retenir

- 1. Promouvoir les mesures relatives aux ménages
 - Des indicateurs existants à valoriser (RDB, DC, S, RDBA, CE)
 - Des mesures récentes plus proches du perçu des ménages (revenu arbitral, évolutions par u.c)
- 2. Développer des mesures de répartition cohérentes avec le cadre global
 - Une décomposition des masses du compte des ménages disponible pour 2003 selon 4 variables de typologie <http://www.insee.fr/fr/themes/comptes-nationaux/souschapitre.asp?id=72>
 - Des indicateurs mesurant les disparités par un rapport de moyennes
 - Un proxy de la médiane, mais pas de distribution complète
- 3. Compléter régulièrement les publications annuelles des comptes nationaux de mesures qui reflètent leur répartition
 - Une pertinence « annuelle » qui reste à étudier
 - De réelles difficultés méthodologiques

Sans oublier le patrimoine, les évaluations en « net », la valorisation de la production des services domestiques....

La perspective des ménages dans les comptes nationaux : revenu, consommation, épargne et pouvoir d'achat

M. FESSEAU, N. MISSEGUE,
D. PLACE - *INSEE*
4 juin 2010

