

# Inégalités et redistribution

## Enseignements d'une approche élargie

Mathias André (Insee)    Thomas Blanchet (WIL)

Séminaire Fourgeaud

10 mars 2021



# Plan de la présentation

Un rapport à la méthode innovante

Méthode des comptes nationaux distribués

Principes généraux de la redistribution élargie

Enseignements et comparaisons internationales

## Un rapport à la méthode innovante

## Rapport du groupe d'experts sur la mesure des inégalités et de la redistribution

Insee Méthodes

Édition 2021



- ▶ Sous la direction de Jean-Marc Germain (Insee)
- ▶ Rapporteurs : Mathias André (Insee) et Thomas Blanchet (WIL)
- ▶ Une quarantaine d'experts : Depp, DG Trésor, Drees, IPP, Liepp, OCDE, OFCE, SIES
- ▶ Mission de l'Insee de mars 2019 à décembre 2020
- ▶ **Insee méthodes n°138**, février 2021.



depp



Direction générale  
du Trésor

## Contexte de la mission

- ▶ Constat : des messages « *pas toujours convergents* » en matière de redistribution sur le classement relatif de la France par rapport aux autres pays développés
- ▶ Objectifs du groupe de travail initié par Jean-Luc Tavernier :
  1. **Identifier, qualifier et quantifier** l'origine des écarts entre les différentes mesures des inégalités et la redistribution
  2. **Formuler des recommandations sur les pratiques partageables** : vocabulaire, concepts, données, mesure, etc.
  3. **Explorer l'élargissement de la comptabilité distributionnelle** en conciliant les approches micro et macro
- ▶ Résultats : un rapport méthodologique contenant 23 recommandations et **un prototype de comptes nationaux distribués (CND)** sous la forme d'une grille détaillée

# Redistribution élargie : motivation

- ▶ L'étude de la redistribution est ancienne et centrale :
  - ▶ Kuznets, Atkinson, Bourguignon, Deaton, Milanovic, Piketty
  - ▶ Revue d'une large littérature dans le rapport
  - ▶ Augmentation des inégalité primaires sur les dernières décennies
- ▶ L'approche monétaire usuelle intègre la moitié des transferts opérés par l'ensemble des prélèvements et prestations.
- ▶ Deux questions de recherche :
  - ▶ Quel effet des recettes et dépenses publiques ?
  - ▶ Comment se distribue la croissance ?
- ▶ La comptabilité distributionnelle est une méthode permettant de comparer les systèmes socio-fiscaux
  - ▶ Transferts versés et reçus : prélèvements et prestations
  - ▶ Ciblage vs ampleur de la redistribution
  - ▶ Mise en cohérence macro et micro : comptabilité nationale et bases individuelles (enquêtes et sources administratives)

# Plan du rapport

1. Introduction : les enjeux de la comptabilité distributionnelle
2. Cadre conceptuel des statistiques sur la redistribution
  - 2.1 De la nécessité d'une approche exhaustive
  - 2.2 Les différents concepts comptables de revenus
  - 2.3 Comment ordonner les individus ?
  - 2.4 Comment mesurer la redistribution et les inégalités ?
  - 2.5 Limites et extensions possibles
3. Mise en cohérence des approches micro et macroéconomiques
  - 3.1 Cadre général
  - 3.2 Le revenu disponible des ménages
  - 3.3 Le revenu disponible net ajusté des ménages
  - 3.4 Les autres composants du revenu nation
  - 3.5 Extrémités de la distribution et précision
4. Les CND, un outil de mesure de la redistribution élargie
  - 4.1 Du TEE au tableau distributionnel d'ensemble
  - 4.2 Illustration : prototypes pour la France et les États-unis
5. Conclusion et perspectives

# Principaux enseignements

- ▶ Les modalités de classement des individus ne jouent pas un rôle déterminant dans la **structure** de distribution des revenus par dixième (échelles d'équivalence [▶ Précisions](#), granularité, etc.) mais peuvent modifier certains indicateurs (taux de pauvreté).
- ▶ La prise en compte, ou non, des retraites et du chômage comme revenu primaire n'est pas un problème **dès lors que les ménages ne sont pas reclassés**.
- ▶ À l'exception du premier dixième, à **méthode identique**, les différentes sources de données produisent des résultats convergents (ERFS et bases administratives).
- ▶ Les principales sources d'écart sont d'ordre méthodologique : comment mesurer la redistribution et quels transferts prendre en compte ?

# Principales recommandations

- ▶ Le caractère redistributif d'un système de transferts s'apprécie sur le fondement d'une vision globale et exhaustive.
- ▶ Cette vision globale nécessite d'établir une comptabilité distributionnelle fondée sur des normes intégrées au SNA.
- ▶ Autant que possible, les études de redistribution portant sur un segment du revenu national doivent être envisagées sur des opérations équilibrés en dépenses et recettes, et en cas d'impossibilité, les conséquences du déséquilibre discutées.
- ▶ Pour être robustes, les comparaisons devraient s'appuyer sur une vision exhaustive de la distribution ou sur la convergence des messages délivrés par les indices synthétiques.

# Atouts et limites des indicateurs d'inégalités

	Indicateur	Caractéristique	Précaution
Dispersion index	Hoover	Interprétation simple en milliards d'euros déplacés dans les opérations de transfert	Le plus éloigné de la notion de bien-être (utilité marginale quasi-constante)
	Gini	Plus proche que l'indice de Hoover de la notion de bien-être mais complexe à interpréter	Sous-estime l'impact des redistributions ciblées sur les plus pauvres (utilité marginale décroissante linéairement)
	Atkinson	Le plus proche de la notion de bien-être monétaire	Comme les indices de Gini et le Hoover, peu sensible au haut de la distribution
	Palma (B40/T10)	Lecture très simple et interprétation en groupes sociaux : les inégalités et la redistribution se jouent entre les classes populaires et les ménages aisés	Sous-estime l'impact en matière de bien-être des redistributions ciblées sur les plus pauvres et l'impact négatif des prélèvements sur les classes moyennes
Gap index	T10/B50	Même atout que l'indice de Palma, avec des classes populaires qui représentent la moitié de la population.	Sous-estime l'impact en matière de bien-être des redistributions ciblées sur les plus pauvres. B10/B50 permet de s'intéresser aux ménages médians
	Ratio 20-20 ou QSR (T20/B20)	Lecture simple, valorise davantage que les indices de Palma et B50/T10 les redistributions ciblées sur les plus pauvres.	Pas d'interprétation en classes sociales, et pas de prise en compte des opérations de redistribution au bénéfice des classes populaires supérieures
	Ratio inter-décile (D9/D1)	Lecture simple et logique similaire au ratio 20-20, le seuil décile peut s'interpréter comme un individu particulier	Né prend pas en compte les extrémités des distributions et mesure notamment mal la concentration des hauts revenus

## Méthode des comptes nationaux distribués

# Les concepts clef de la comptabilité distributionnelle

- ▶ Comparaison entre deux notions centrales
  1. le revenu national avant transferts (= revenus primaires élargis)
  2. le revenu national après transferts (= niveau de vie élargi)
- ▶ Exhaustivité : les prélèvements en vis-à-vis des prestations, et réciproquement.
- ▶ Une approche complémentaire cohérente :
  - ▶ La redistribution élargie inclut la redistribution monétaire
  - ▶ Intégration dans le cadre comptable (SNA)
- ▶ Distribuer les revenus et les transferts en trois étapes
  1. L'ensemble des secteurs institutionnels est attribué aux ménages
  2. Revenus primaires élargis (RNN avant transferts)
  3. Distribution des prélèvements et prestations

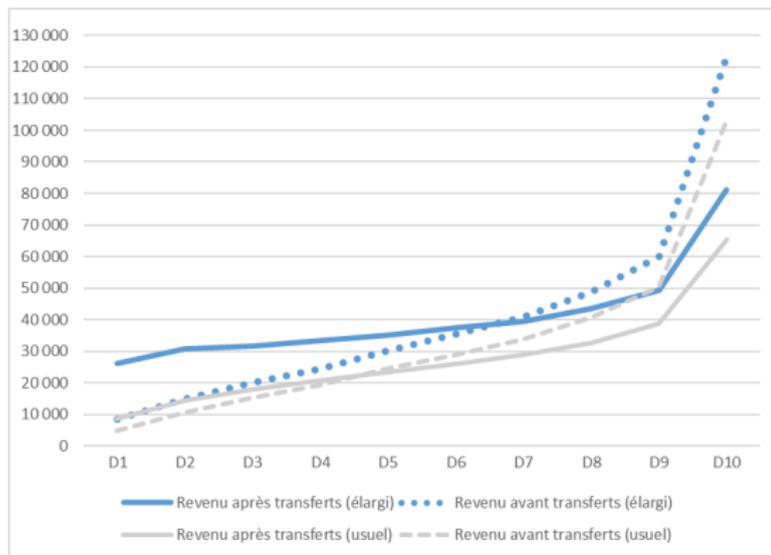
# Du TEE au tableau distributionnel d'ensemble

TABLEAU ÉCONOMIQUE D'ENSEMBLE	Emplois			Ressources		
	Sociétés	Ménages	APU	Sociétés	Ménages	APU
Compte de production						
Compte d'exploitation						
Compte d'affectation du rev. prim.						
Compte de distribution du rev. sec.						
Compte d'utilisation du revenu						
Compte de patrimoine						



TABLEAU DISTRIBUTIONNEL D'ENSEMBLE	D1	D2	D3	...	D9	D10
<b>Compte d'exploitation et d'affectation du revenu primaire</b>						
Salaires et rev. de la pro. (D1+D4)						
+ revenus primaires prélevés par les APU (D2N)						
<b>= Revenu national avant transferts</b>						
<b>Compte de distribution secondaire du revenu</b>						
- Impôts sur les produits et la production (D2)						
- Impôts sur les revenus et le patrimoine (D5)						
- Cotisations sociales (D61)						
+ Prestations sociales (D62)						
<b>= Revenu disponible net</b>						
<b>Compte d'utilisation du revenu</b>						
+ Transferts sociaux en nature (D63)						
<b>= Revenu disponible ajusté</b>						
+ Autre consommation collective (P4-S13)						
<b>= Revenu national après transferts</b>						

# Redistribution élargie : aperçu des résultats



- ▶ France en 2016
- ▶ Individus classés par dixième de niveau de vie
- ▶ En euros par UC

# Distribution des revenus et des transferts monétaires

- ▶ On observe environ 90% des revenus et transferts monétaires dans les sources micro, le reste est distribué de la même manière :
  - ▶ *ERFS* pour les revenus observés (salaires, retraites, chômage, et revenus du capital).
  - ▶ Simulations du modèle *INES* à partir de l'*ERFS* pour les impôts, les cotisations et contributions sociales (incluant cotisations imputés retraites), taxes sur les salaires, les prestations sociales monétaires et certaines prestations en nature.
  - ▶ *INES*, prélèvements indirects pour la TVA et les droits d'accise (i.e. fondé sur les données de consommation *Budget des Familles*).
  - ▶ Imputations à partir de l'*ERFS* pour les loyers fictifs et les revenus du capital non fiscalisés.
  - ▶ *ERFS*/dividendes pour IS et profits non distribués.
  - ▶ Microsimulation à partir de *FIDELI* pour la Taxe foncière.
  - ▶ Microsimulation à partir de *ERFS/POTE/ISF* pour IFI.
- ▶ La distribution des impôts suit les principes de l'analyse de la distribution des taxes (Saez et Zucman, 2019) :
  - ▶ Le facteur qui paie un impôt est celui dont le montant de l'impôt dépend ( $\neq$  incidence ou contrefactuel).

## Distribution des autres transferts en nature

Prototype Insee, publication à venir dans l'Insee Références *Revenus et patrimoines des ménages 2021* :

- ▶ Santé : modèle *INES-Omar* adossé à l'*ESPS*.
- ▶ Éducation : coût moyen par enfant et tranche d'âge.
- ▶ Action sociale et autres activités culturelles et associatives : forfaitaire.
- ▶ Logement : données simulées *INES-ERFS*.
- ▶ Dépenses collectives : répartition territoriale de la masse salariale des fonctionnaires (hors FPH et éducation), hors défense et affaires étrangères (variante forfaitaire ou selon le revenu).

# Précisions méthodologiques

- ▶ Les individus sont classés par niveau de vie de leur ménage :
  - ▶ Utilisation des unités de consommation
  - ▶ Centralité du revenu disponible car lien entre approche comptable et analyse sur données sociales
  - ▶ Il n'y a pas de reclassement dans les étapes de distribution des revenus et transferts.
- ▶ Les distributions complètes sont privilégiées ou alors commentées via deux types d'indicateurs (dispersion type Gini et ratio type Palma)
- ▶ D'autres catégories sont possibles : âge, découpage territorial, statut d'activité, catégorie socio-professionnelle

## Principes généraux de la redistribution élargie

# Extension du champ des revenus et de la redistribution

On étend le champ standard des études sur les inégalités à l'ensemble du revenu national net (RNN).

Le RNN peut se décomposer de la manière suivante :

- ▶ Revenu du “secteur des ménages” ( $\approx 75\%$  du RNN)
  - ▶ Salaires, intérêts, dividendes, etc.
  - ▶ Mais aussi loyers imputés (5% du RNN), cotisations et contributions sociales (25% du RNN), etc.
- ▶ Revenu des administrations publiques ( $\approx 20\%$  du RNN)
  - ▶ Taxes sur les produits et la production (TVA).
- ▶ Revenu des sociétés ( $\approx 5\%$  du RNN)
  - ▶ Profits non distribués (nets des amortissements).
  - ▶ Impôt sur les sociétés.

# Taxes sur les produits

Nous suivons la convention du SNA de mesurer le revenu national *aux prix de marché* (incluant la TVA) et non pas aux prix de base. Par conséquent, la TVA payée par les ménages vient s'ajouter à leur revenu avant transferts (pour être retirée de leur revenu après transferts). [▶ Détails](#)

Le choix de cette convention est sans conséquence directe sur les revenus totaux réels des individus :

- ▶ revenu aux prix de marché :
  - ▶ ( $\nearrow$ ) TVA  $\Rightarrow$  ( $\nearrow$ ) revenu nominal et déflateur
- ▶ revenu aux prix de base :
  - ▶ ( $\nearrow$ ) TVA  $\Rightarrow$  (=) revenu nominal et déflateur

*Ceteris paribus*, pas d'impact de la TVA sur le revenu total, comme pour les taxes directes :

- ▶ On reste cohérent tant qu'on ne mélange pas les conventions prix de base/prix de marché. [▶ Cas français](#)

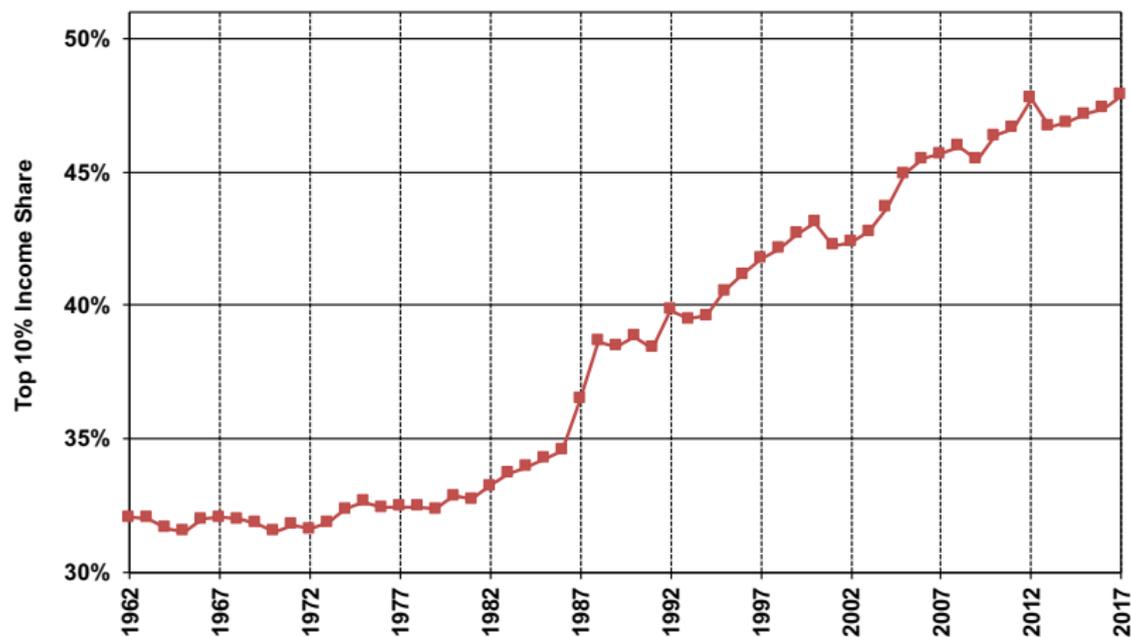
# Profits non distribués

On attribue les profits non distribués des entreprises aux individus qui possèdent les entreprises en question.

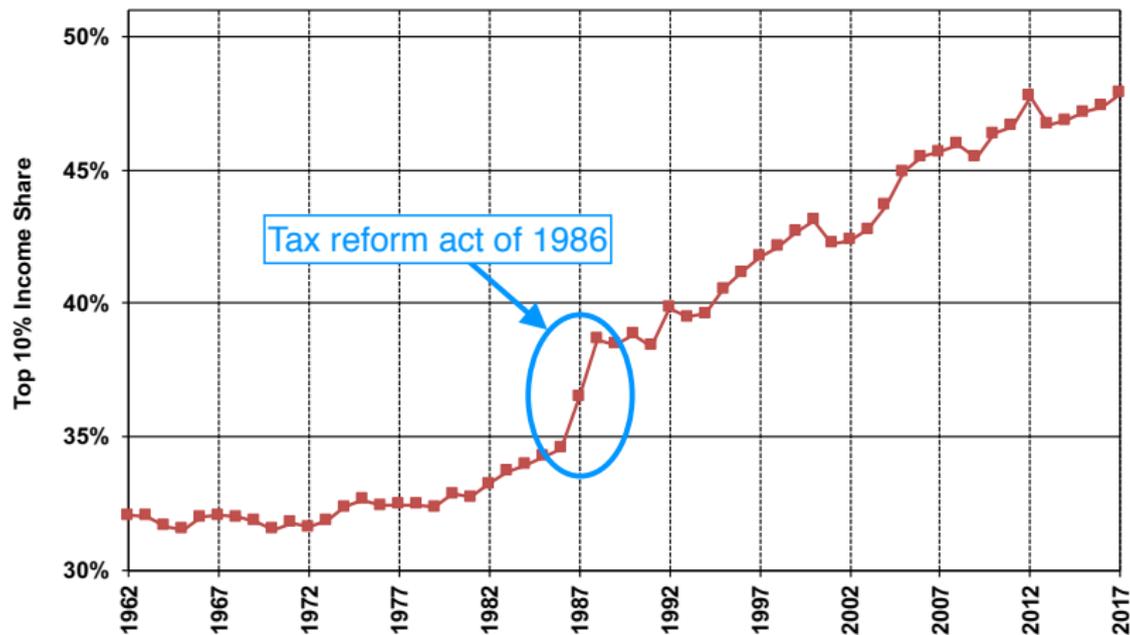
Plusieurs intérêts à cette approche :

- ▶ Prends en compte l'intégralité des revenus du capital au sens des études macroéconomiques (permet de faire le lien entre l'étude des inégalités et de la redistribution à l'étude du partage de la valeur ajoutée).
- ▶ Capture l'augmentation de la valeur des actions des entreprises induite par leur profit (plus-value latente).
- ▶ Permet de prendre en compte la base fiscale de l'impôt sur les sociétés, une forme d'imposition importante pour les détenteurs de capital.
- ▶ Permet de neutraliser des changements de la distribution des revenus liés à des arbitrages fiscaux sans implication réelle sur l'épargne ou le niveau de vie des individus concernés.

# Profits non distribués : le cas des États-Unis

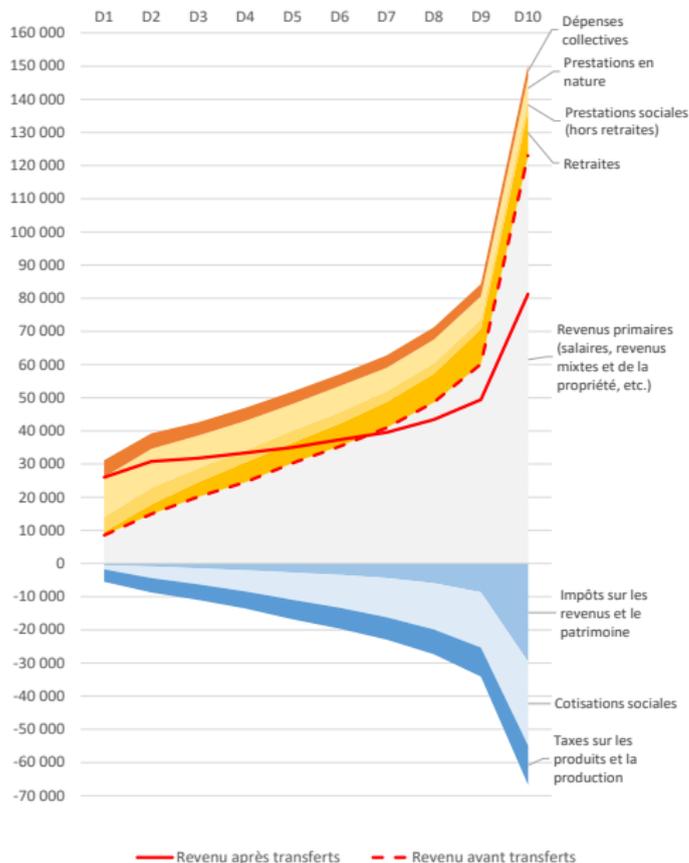


# Profits non distribués : le cas des États-Unis



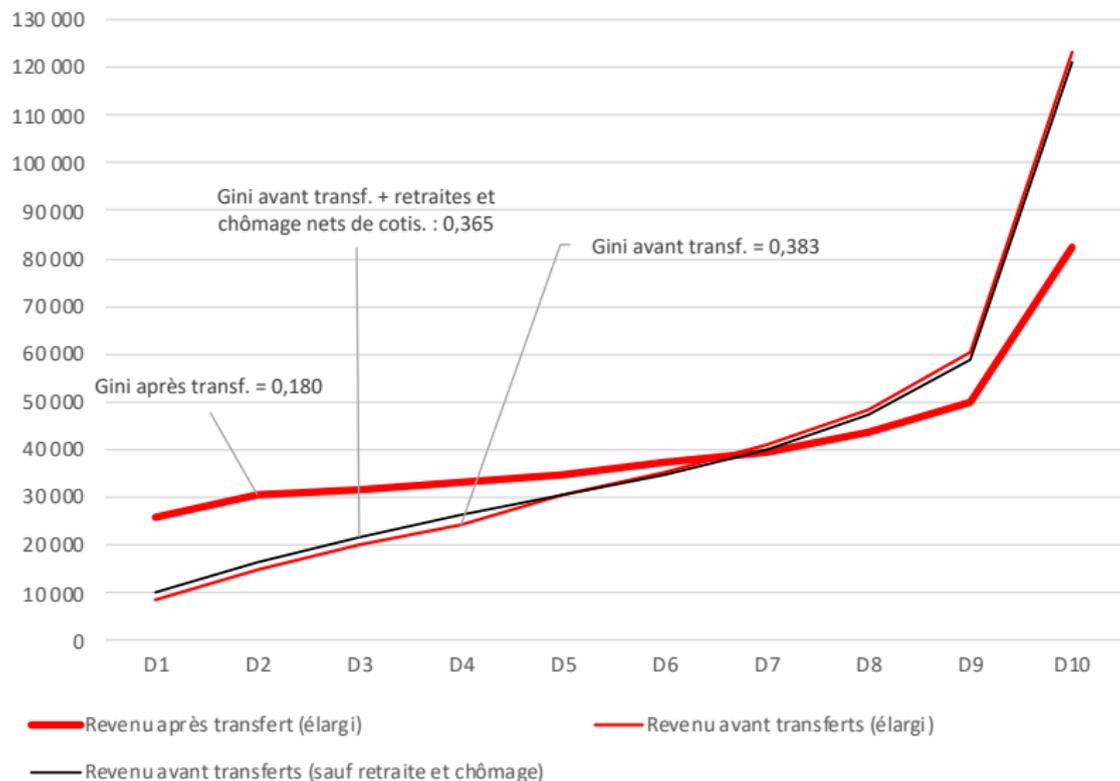
## Enseignements et comparaisons internationales

# Présentation d'ensemble des résultats

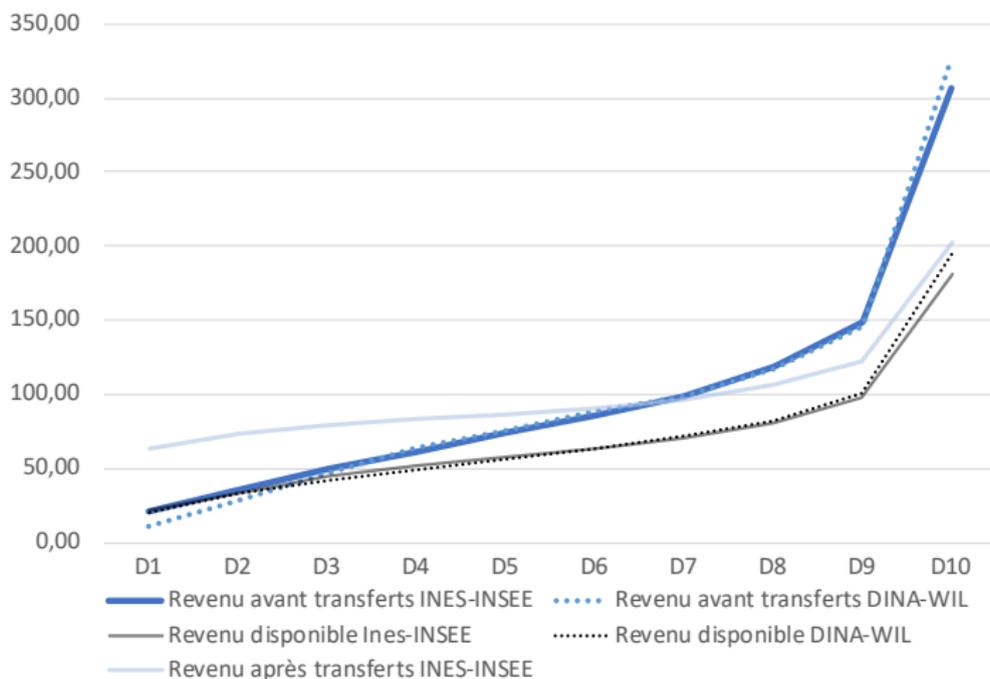


- ▶ Individus classés par déciles de niveau de vie.
- ▶ Vision exhaustive de la distribution des revenus et de la redistribution.
- ▶ Possibilité de prendre en compte (ou pas) les différents transferts.

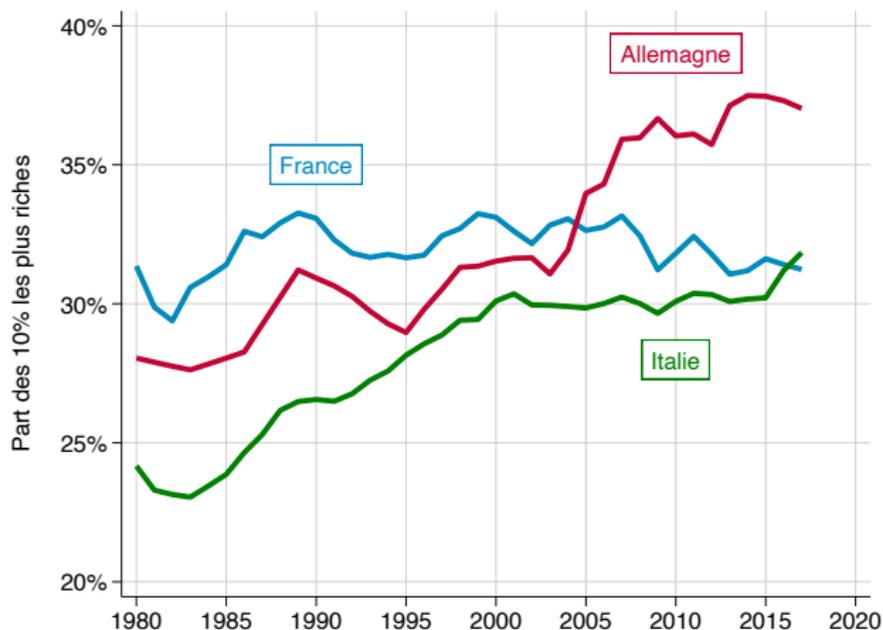
# Redistribution : rôle des retraites et de l'assurance chômage



# Des résultats convergents entre les sources et les méthodes en France, à concepts comparables



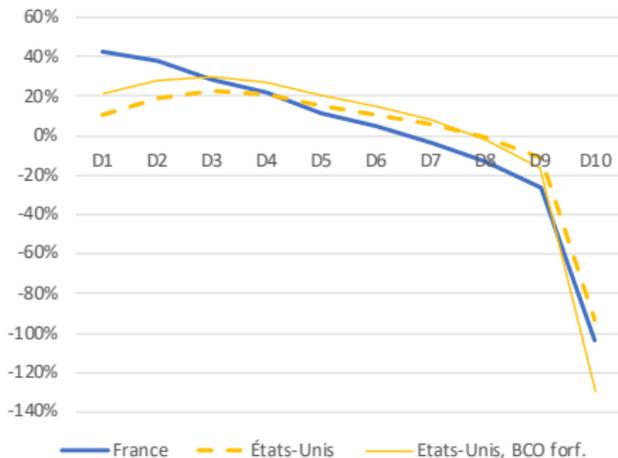
# Des inégalités plus stables en France que chez ses voisins européens



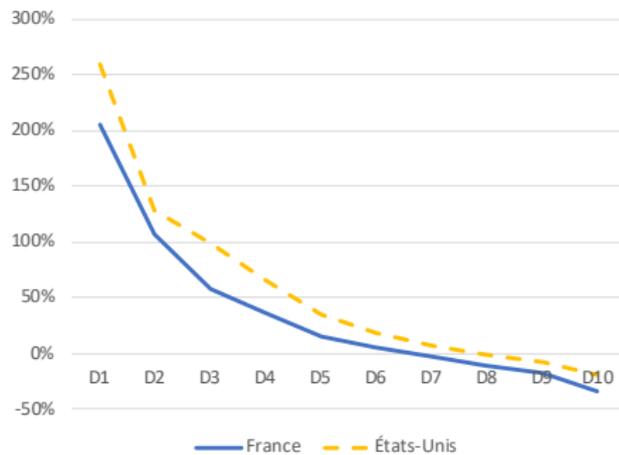
Source : Blanchet, Chancel and Gethin (2021)

# La redistribution en France et aux États-Unis

## Redistribution en % du revenu moyen



## Redistribution en % du revenu avant transfert

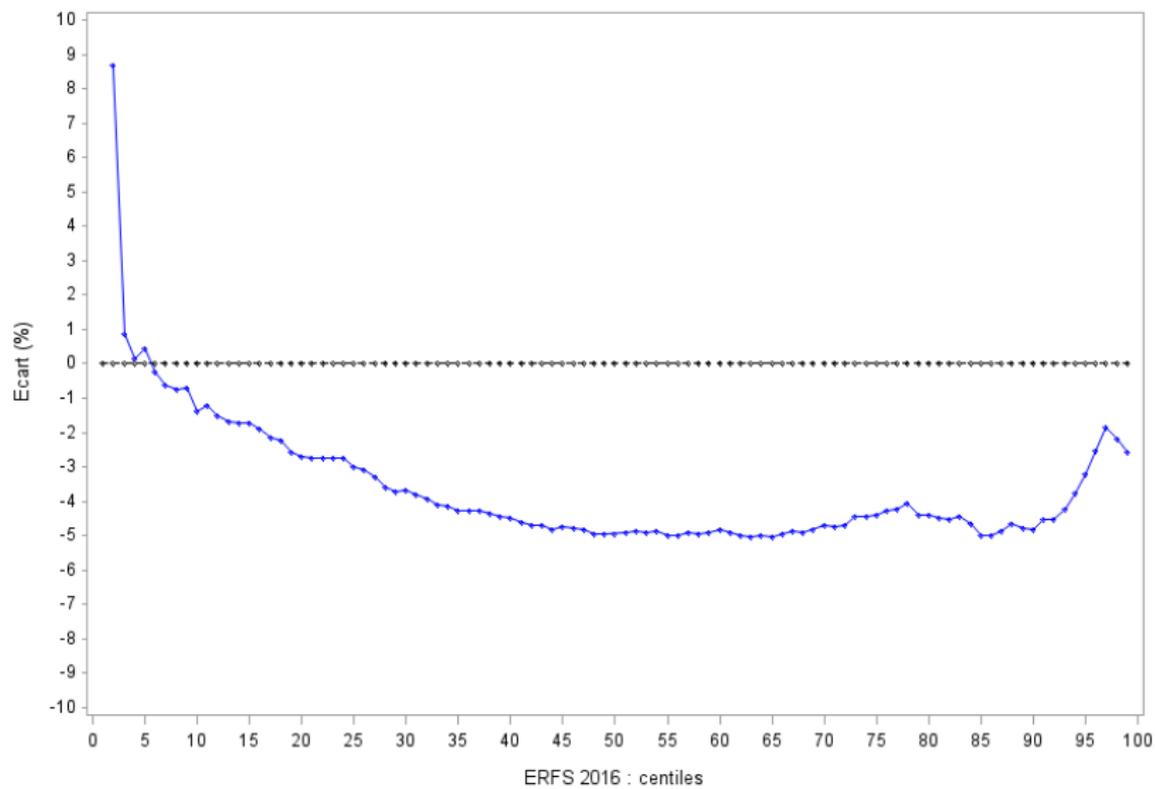


# Conclusion

- ▶ Le rapport présente un prototype de comptes nationaux distribués pour la France :
  - ▶ mais au-delà de ces chiffres, nous mettons en avant l'importance de l'approche proposée
  - ▶ le cadre général autorise la construction de différents concepts de revenus, de ventilation par différentes variables (CSP, âge, genre, zone géographique, etc.)
- ▶ La mise en place d'un système standardisé de mesure de la distribution des revenus, adossé au SNA, est un enjeu majeur pour contribuer à faire progresser la statistique publique mondiale, et constitue un piste de travail importante pour la prochaine révision du SNA.

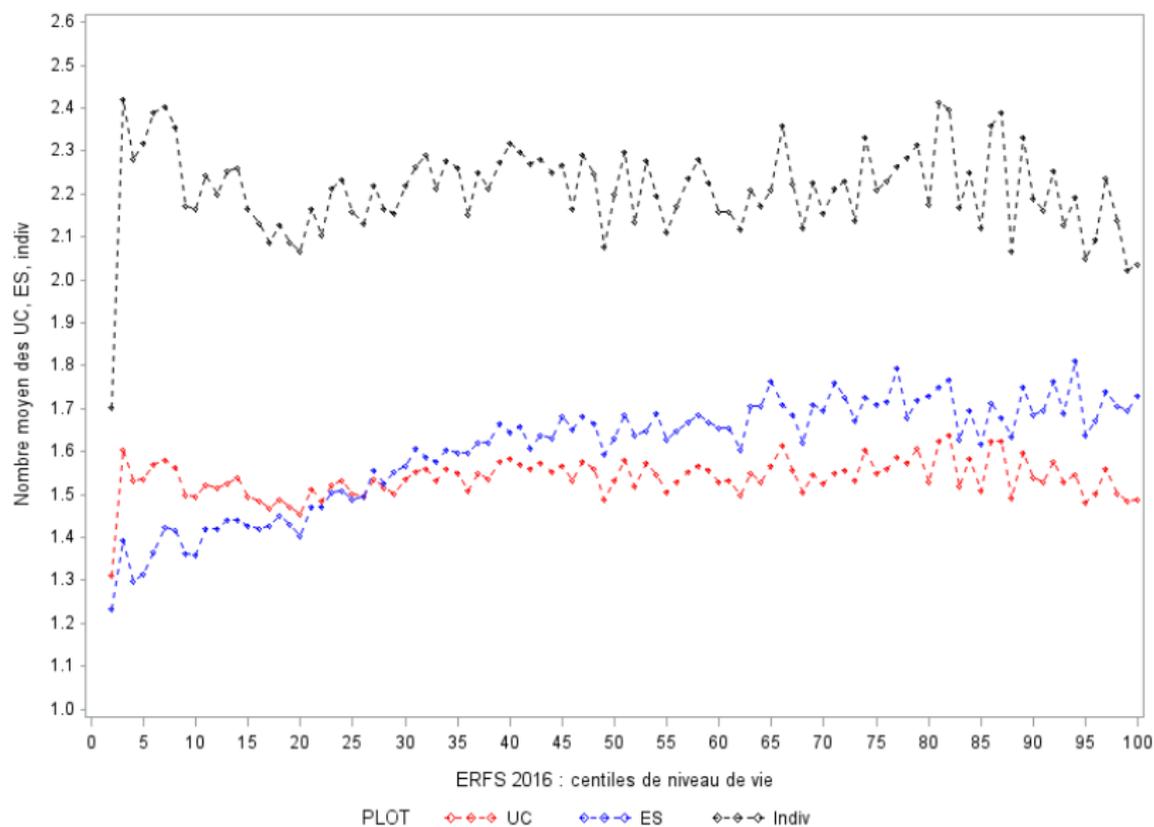


# Écart du revenu disponible entre UC et ESA



PLOT ◆—◆ if ◆-◆-◆

# Nombre moyen d'échelles d'équivalence selon le niveau de vie

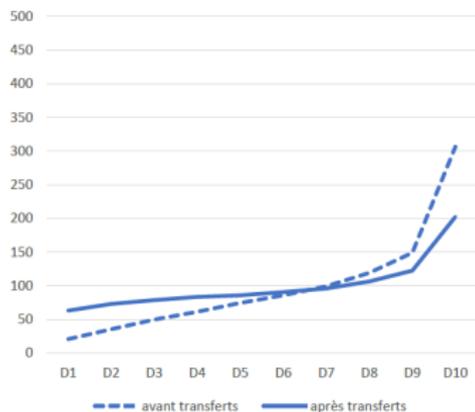


# Sources et méthodes : tableau récapitulatif

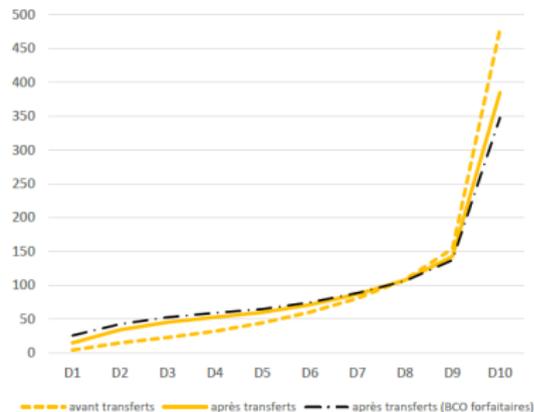
Revenus et transferts	Données utilisées	Méthode de distribution
Salaires nets	ERFS	Données directement observées
Revenus des indépendants		
Allocations chômage		
Pensions de retraites		Modèle d'imputation
Revenus du patrimoine fiscalisés		Comme les dividendes
Loyers fictifs et revenus du patrimoine non fiscalisés		
Profits non distribués nets d'IS		
IS		
Prélèvements indirects	ERFS et BdF	Modèle INES-Prélèvement Indirects
Taxe foncière et droits d'enregistrement	FIDELI	Microsimulation
ISF/IFI	ERFS/POTE/ISF	Microsimulation INES
IR	ERFS	Microsimulation INES
TH		
Cotisations et contributions sociales (y.c. imputées)		
Minima sociaux et PA		
Prestations familiales		
Allocations logement		
Prestations sociales en nature		
Education	ERFS/ENRJ/compte de l'éducation	Coût éducatif par élève et par niveau, reclassement des étudiants de familles aisées
Santé (AMO et mutuelles)	ESPS + données admin de l'AM	Microsimulation Inès-OMAR
Dépenses collectives	DADS et ERFS	Répartition géographique de la dépense au prorata de la masse salariale des fonctionnaires

# Comparaison France - États-Unis (avec variante)

Distribution des revenus en France



Distribution des revenus aux États-Unis



# Prix de marchés vs. prix de base

TDE aux prix de marché	TDE aux prix de base
<b>Compte d'exploitation et d'affectation du revenu primaire</b>	
Rémunération des salariés et revenu de la propriété (D1+D4)	Rémunération des salariés et revenus de la propriété (D1+D4)
+ Revenus prélevés par les APU sur la production (D29N)	+ Revenus prélevés par les APU sur la production (D29N)
<b>+ Revenus prélevés par les APU sur les produits (D21N)</b>	∅
<b>= Revenu national avant transferts aux prix de marché</b>	
<b>Compte de distribution secondaire du revenu</b>	
<b>- Taxes sur les produits (D21)</b>	∅
	<b>= Revenu national avant transferts aux prix de base</b>
- Impôts sur la production (D29)	- Impôts sur la production (D29)
- Impôts sur les revenus et le patrimoine (D5)	- Impôts sur les revenus et le patrimoine (D5)
- Cotisations et contributions sociales (D61)	- Cotisations et contributions sociales (D61)
+ Prestations sociales (D62)	+ Prestations sociales (D62)
<b>= Revenu disponible net</b>	<b>= Revenu disponible net</b>
∅	<b>- Taxes sur les produits (D21)</b>
	<b>= Revenu disponible au prix de base</b>
<b>Compte d'utilisation du revenu</b>	
+ Transferts en nature (D63)	+ Transferts en nature (D63)
+ Consommation collective (P4-S13)	+ Consommation collective (P4-S13)
<b>= Revenu national après transferts aux prix de marché</b>	
<b>- Taxes sur les produits (D21)</b>	∅
	<b>= Revenu national après transferts aux prix de base</b>

# Prix de marchés vs. prix de base : le cas français

