

Les inégalités de niveaux de vie entre les générations en France

Hippolyte d'Albis

Conseil d'Orientation des Retraites

Comparer les générations

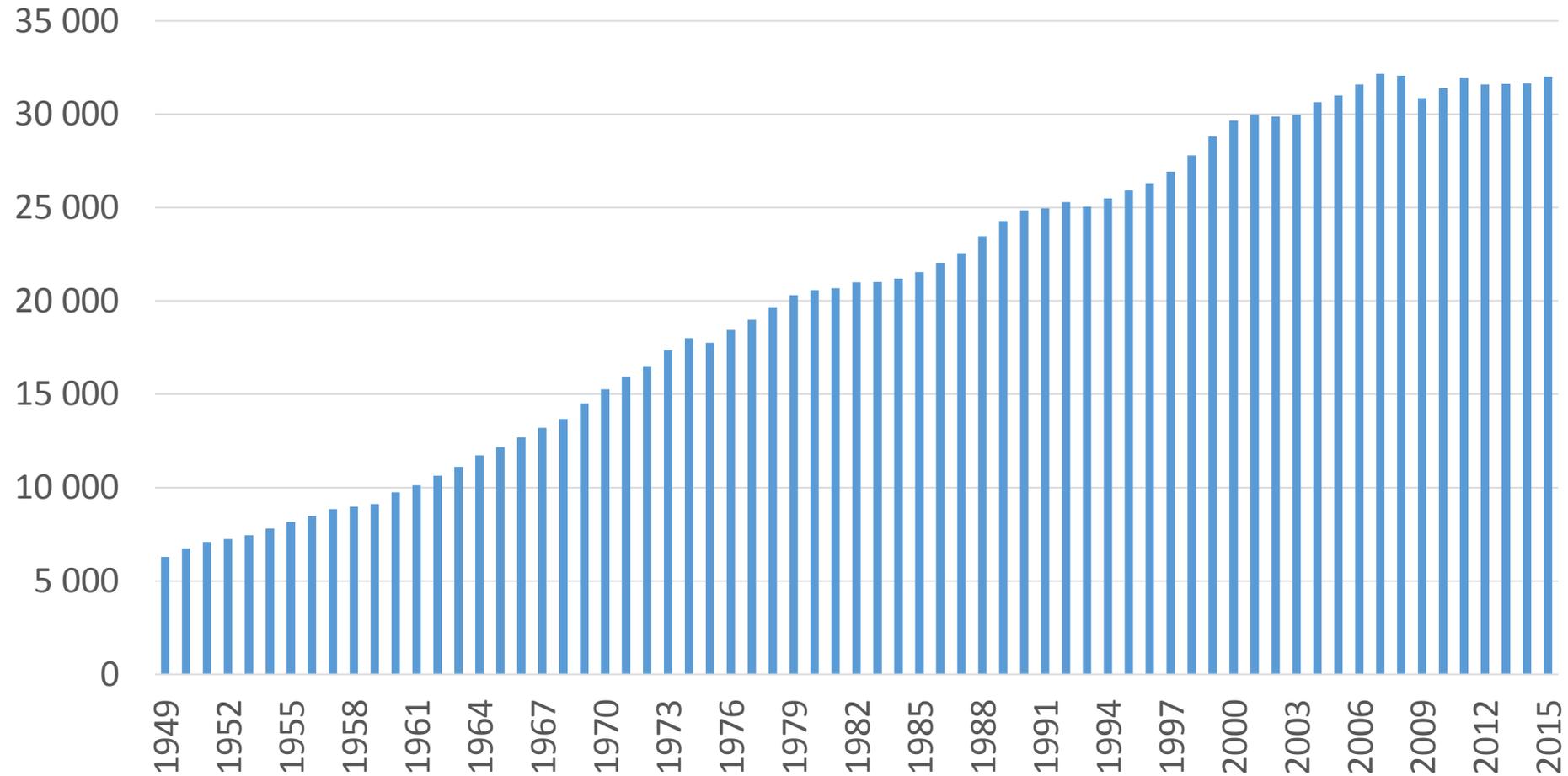
Quelques chiffres simples :

- La consommation moyenne est trois fois supérieure à celle qui prévalait en 1960
- L'espérance de vie a augmenté de plus de 20 % depuis 1960
- Le taux de bacheliers n'était que de 11 % en 1960

On a du mal à se rappeler le passé (et pour le futur on verra...)

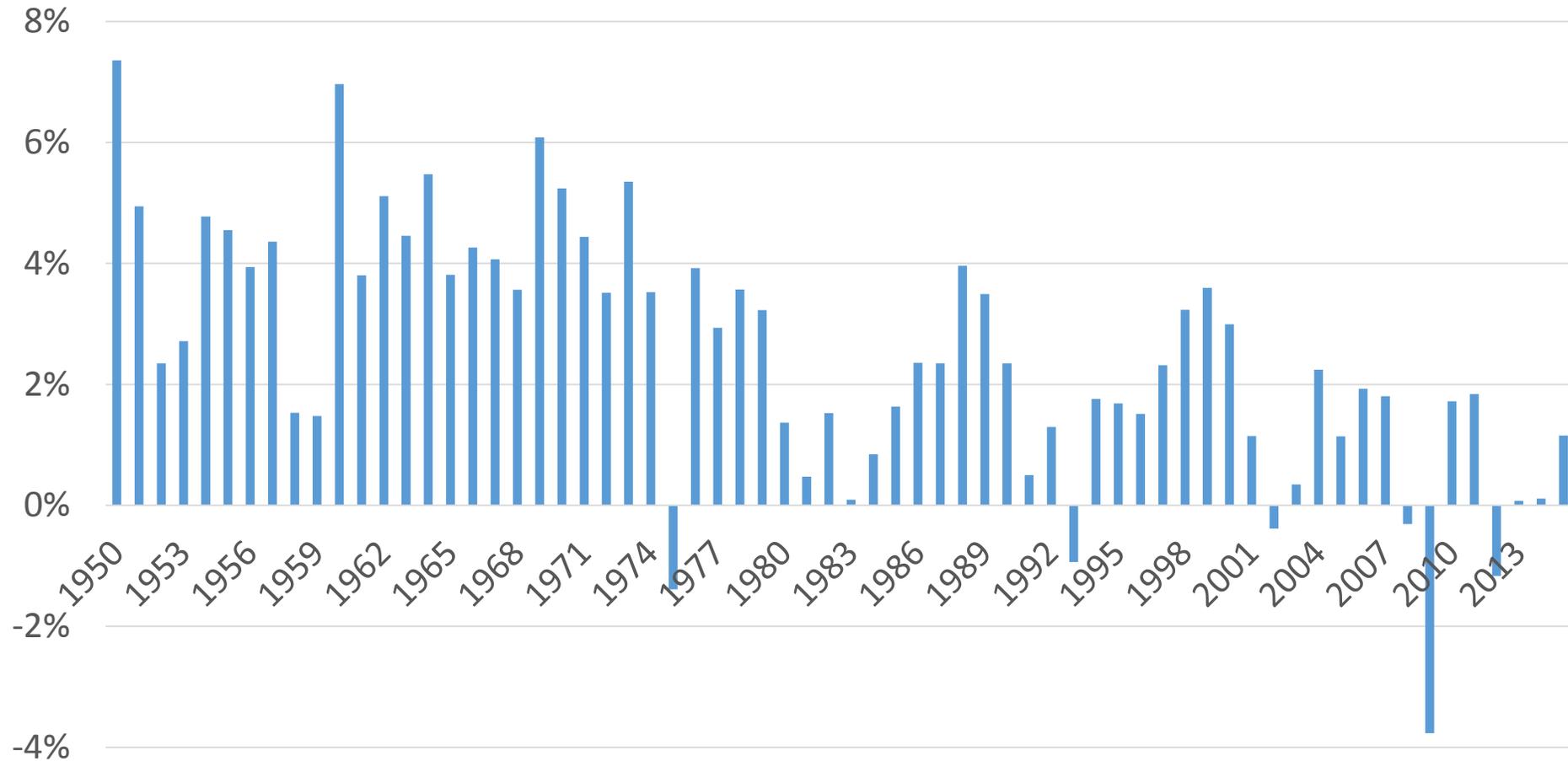
La croissance et la parabole de l'escalier

Revenu National par habitant, euros de 2010



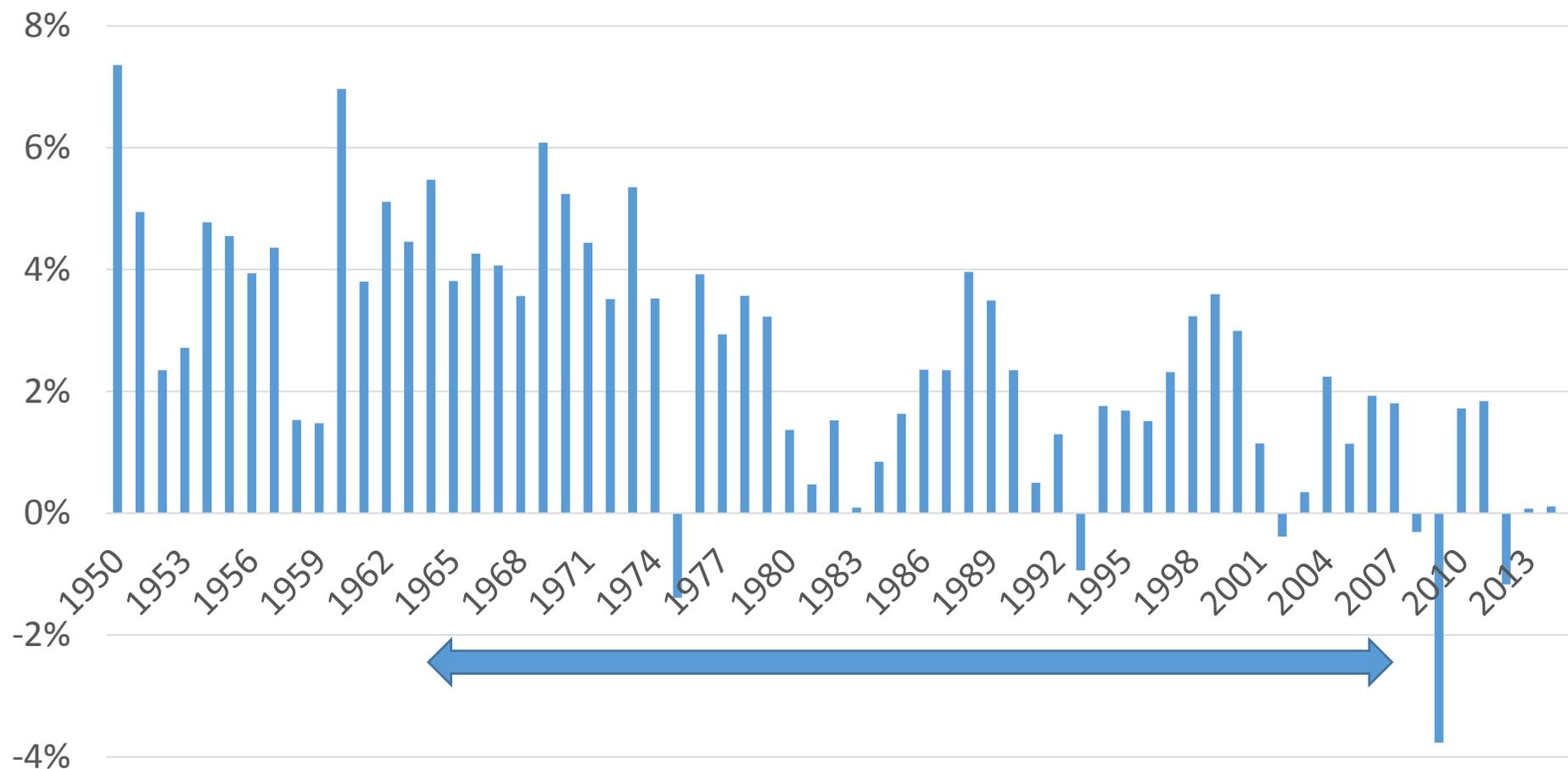
La croissance et la parabole de l'escalier

Taux de croissance du Revenu National par habitant, euros de 2010



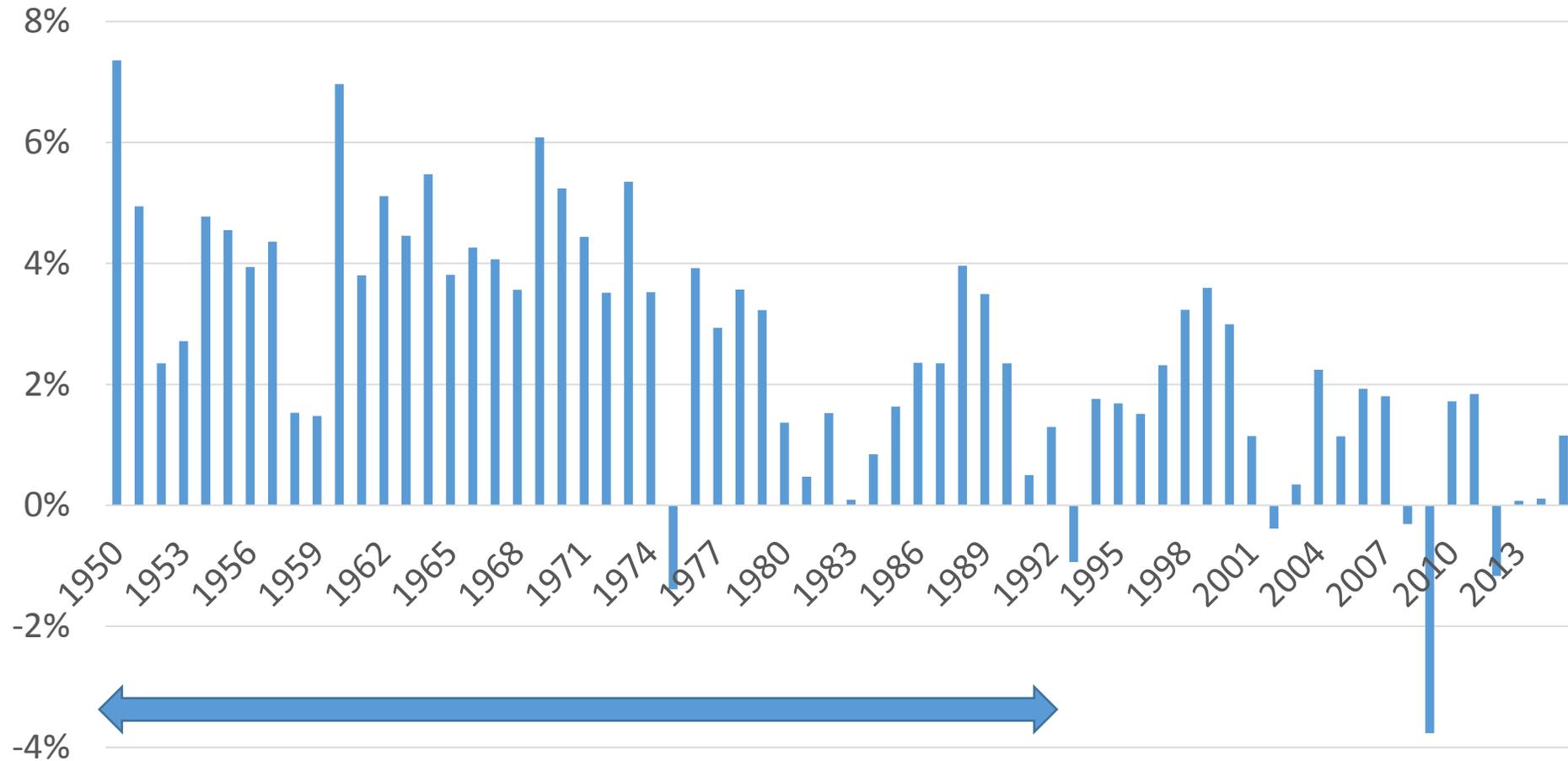
Vie active des « premiers » baby-boomers

Taux de croissance du Revenu National par habitant, euros de 2010



Vie active des personnes nées en 1930

Taux de croissance du Revenu National par habitant, euros de 2010



Ages et générations

Équité/Égalité entre les âges : à une date donnée.

=> Difficile de déterminer la situation équitable car au cours de la vie, les individus ne souhaitent pas nécessairement un niveau de vie stable.

=> Interpréter l'évolution d'un indicateur d'âge en terme d'équité revient à introduire un présupposé sur la situation initiale.

Équité/Égalité entre les générations : au cours du temps

=> Critère de la non diminution du niveau de vie (asymétrie dans la relation d'inégalité).

Egalité entre les générations

1. Il ne peut pas y avoir égalité à la fois entre les âges et entre les générations dans un monde en croissance.
2. Un ralentissement de la croissance conduit à réduire l'inégalité entre les générations (et n'est donc pas forcément désirable).
3. Une règle de distribution stable n'a pas d'impact sur l'équité entre les générations; une redistribution plus accentuée vers les plus âgés, peut réduire l'inégalité entre les générations.

Questions fondamentales (mesure)

Quelles variables ?

Mesures globales : revenus, consommation (tout compris !)

Indicateurs élargis : longévité, loisir, risque, etc.

Quelles sources d'observation ?

Cohérente dans le temps : enquête Budget de Famille de l'Insee, depuis 1979.

Données transversales (et non longitudinales).

Quels retraitements des données observées ?

Cohérence avec les comptes nationaux.

Difficultés d'estimation liées à la colinéarité des variables.

Travaux passés et en cours avec Ikpidi Badji

Série de travaux initiés dans un article pour
Economie et Statistiques

Données et programmes disponibles sur
runmycode pour la reproductibilité.

Les inégalités de niveaux de vie entre les générations en France

Hippolyte d'Albis * & Ikpidi Badji **

Dans cet article, les effets de l'âge (ou du cycle de vie) et de génération sur le niveau de vie sont estimés à partir d'un pseudo-panel construit avec les différentes éditions de l'enquête *Budget de famille* entre 1979 et 2011. Le niveau de vie des ménages est apprécié avec le revenu disponible ou la consommation privée par unité de consommation, en isolant ou non les dépenses de logement et les loyers implicites. En s'appuyant sur la stratégie d'identification développée par Deaton et Paxson (1994) pour les modèles âge-période-cohorte (APC), deux principaux résultats sont mis en évidence. Tout d'abord, le niveau de vie augmente fortement avec l'âge, de 25 à 64 ans. Par exemple, la consommation des 50-54 ans est supérieure de 35 % à celle des 25-29 ans. À partir de 65 ans, l'évolution dépend de l'indicateur de niveau de vie considéré. Par ailleurs, le niveau de vie des générations du *baby-boom* est supérieur à celui des générations nées avant-guerre mais inférieur ou égal à celui des générations qui les suivent. Par exemple, la consommation de la cohorte née en 1946 est de 40 % supérieure à celle de la cohorte née en 1926 mais de 20 % inférieure à celle de la cohorte née en 1976. Si l'on prend l'ensemble des cohortes nées entre 1901 et 1979, aucune génération n'a été désavantagée par rapport à ses aînées. La discussion de ces résultats, notamment au regard de ceux issus d'autres stratégies d'identification – la méthode âge-période-cohorte-détendancialisée (APCD) qui retire une tendance linéaire aux variables et une stratégie originale, la méthode espérance de vie-période-cohorte (EPC) qui remplace la variable d'âge par l'espérance de vie à chaque âge – souligne leur robustesse. Elle révèle l'importance de la croissance économique dans l'élévation du niveau de vie des générations et confirme qu'aucune génération n'a eu une consommation inférieure à celle des générations qui l'ont précédée.

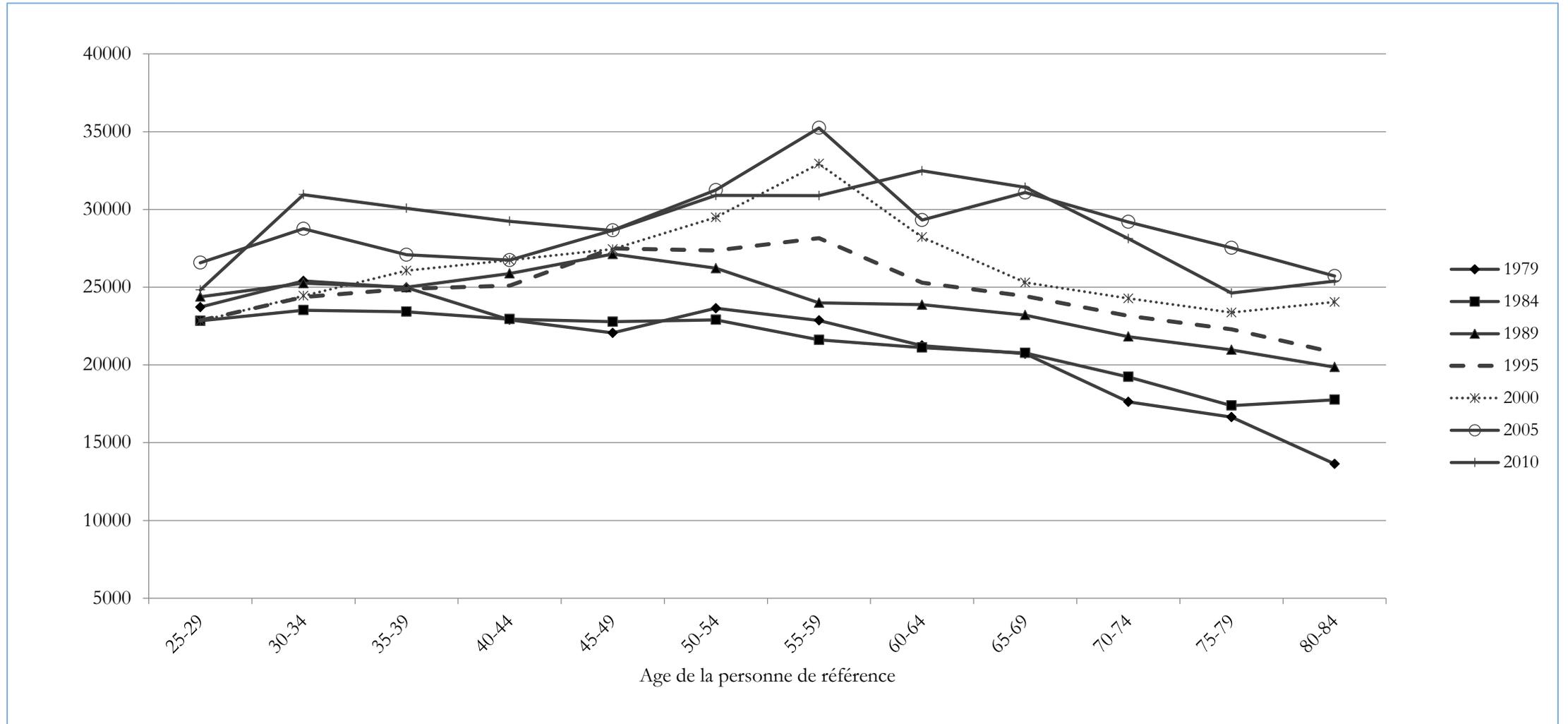
Codes JEL : C23, D12, J14.

Mots clés : revenus, consommation, génération, cycle de vie, pseudo-panels.

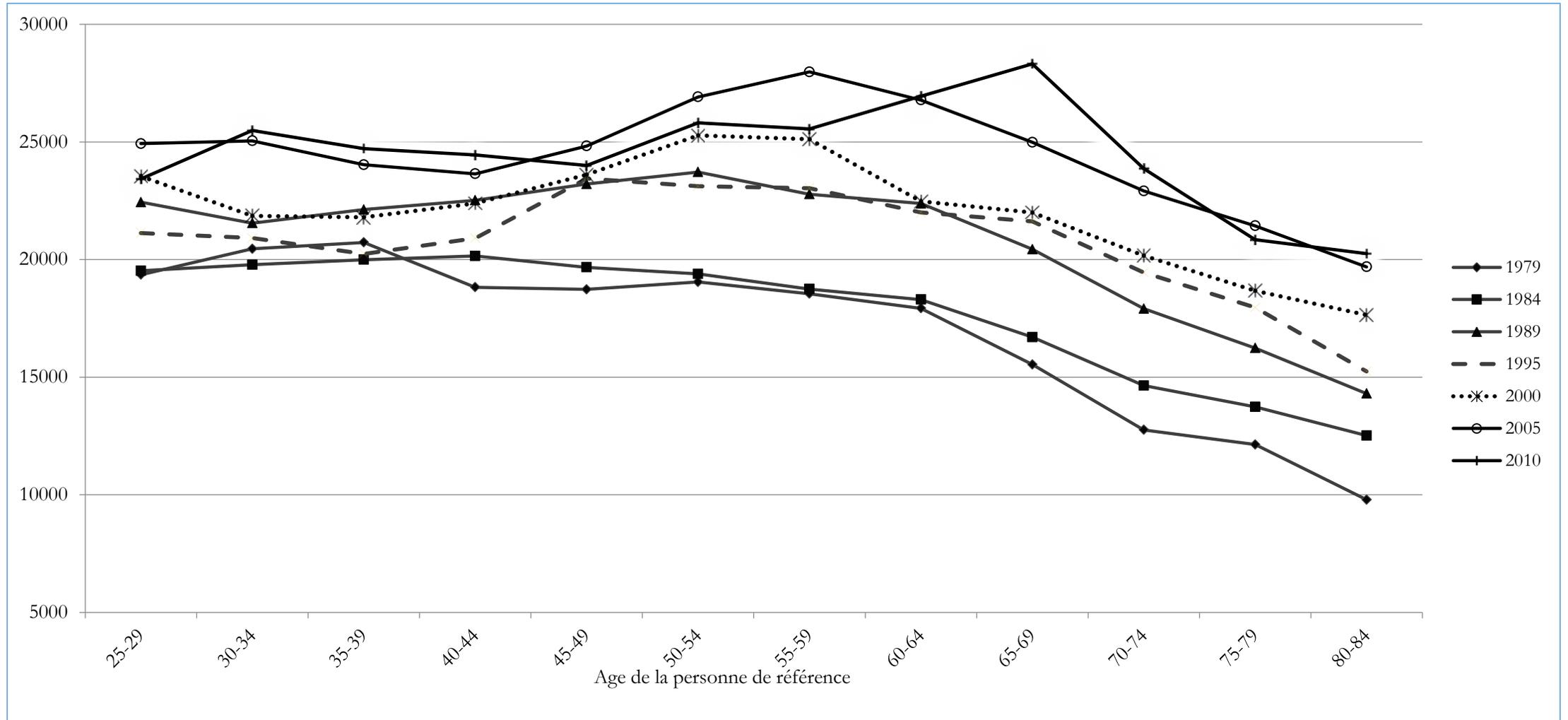
Rappel :
Les jugements et opinions exprimés par les auteurs n'engagent qu'eux-mêmes, et non les institutions auxquelles ils appartiennent, ni à fortiori l'Irseu.

* Paris School of Economics, CNRS (hdalbis@psemail.eu)
** EconomX-CNRS, Université Paris-Ouest Nanterre-La Défense, Chaire « Transitions démographiques, transitions économiques » (ikpidibadji@gmail.com)
Les auteurs remercient Pierre-Yves Cusset et deux rapporteurs anonymes pour leurs remarques et critiques. Ils remercient également l'European Research Council (ERC Stg Grant DU 283953), l'European Union's Seventh Framework Programme for research, technological development and demonstration (Grant agreement no 619247), France Stratégie et la Chaire « Transitions démographiques, transitions économiques » pour leur soutien. Les auteurs restent seuls responsables des erreurs et omissions qui pourraient subsister.

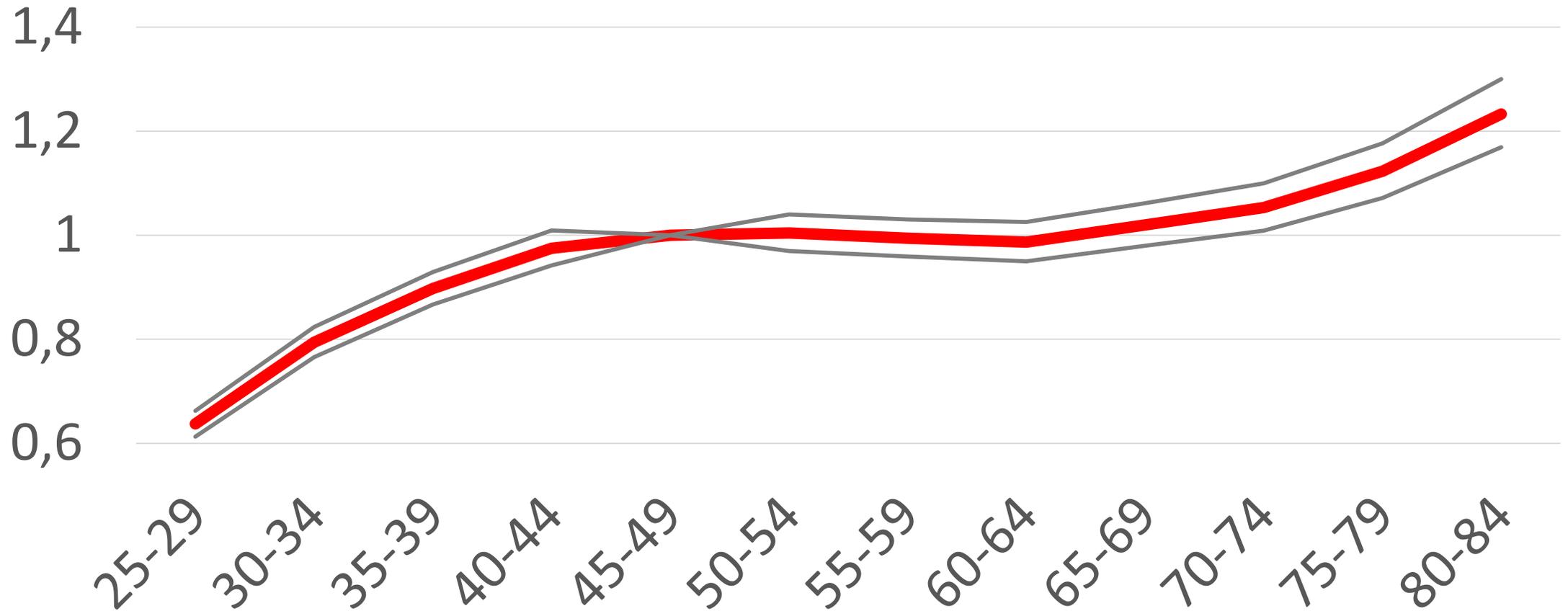
Revenus disponibles par âge, selon la date d'enquête



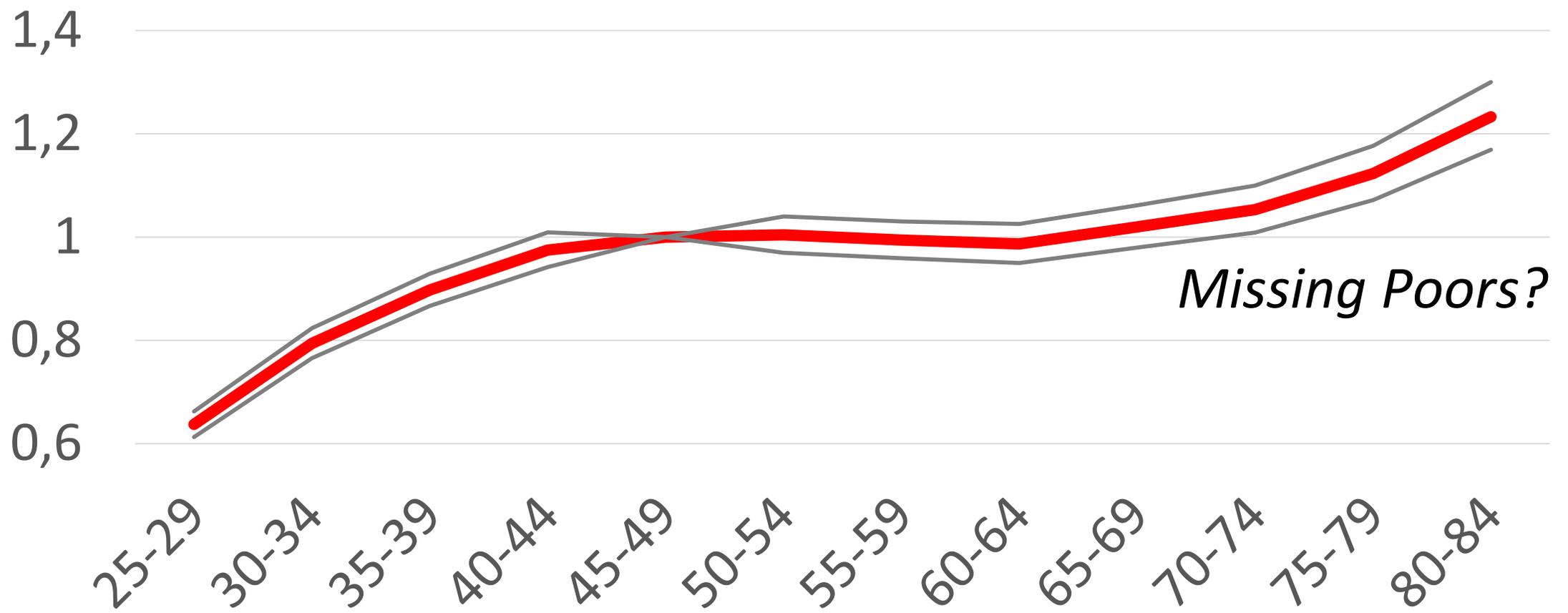
Consommation par âge, selon la date d'enquête



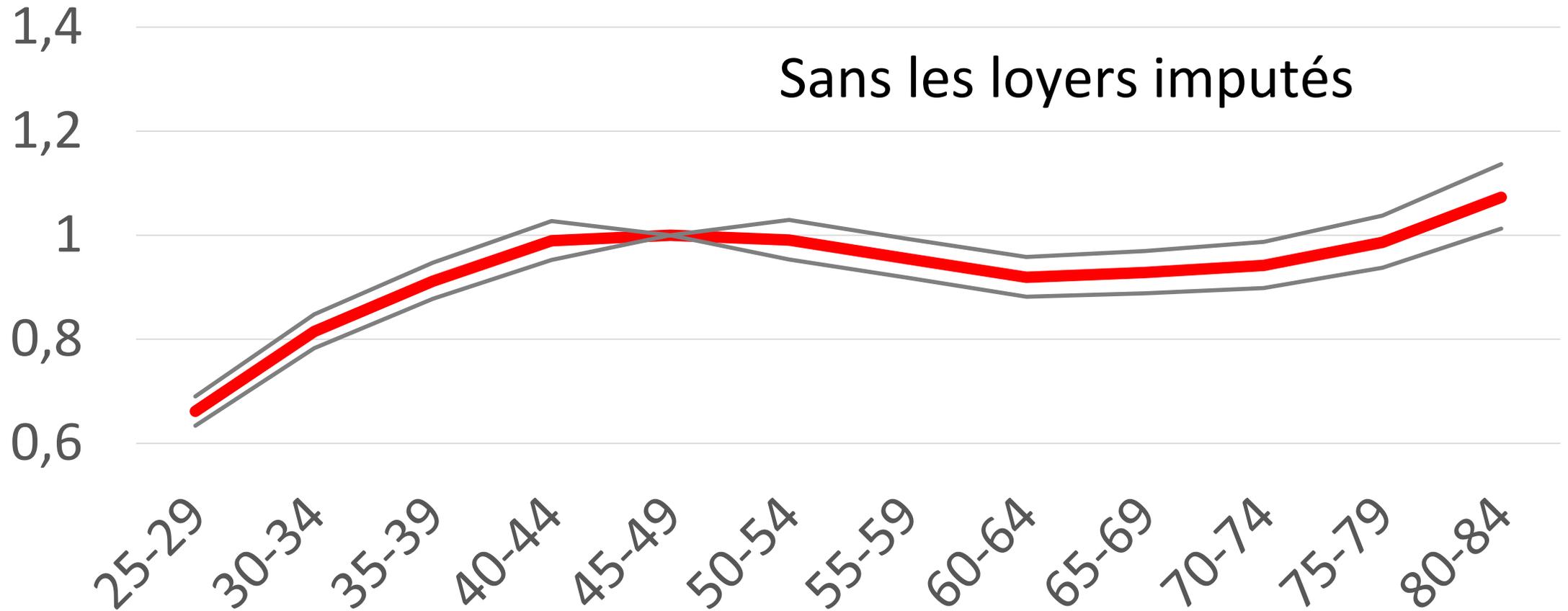
Log du revenu disponible en fonction de l'âge (modèle contrôlé par la cohorte et la période; 45-49=1)



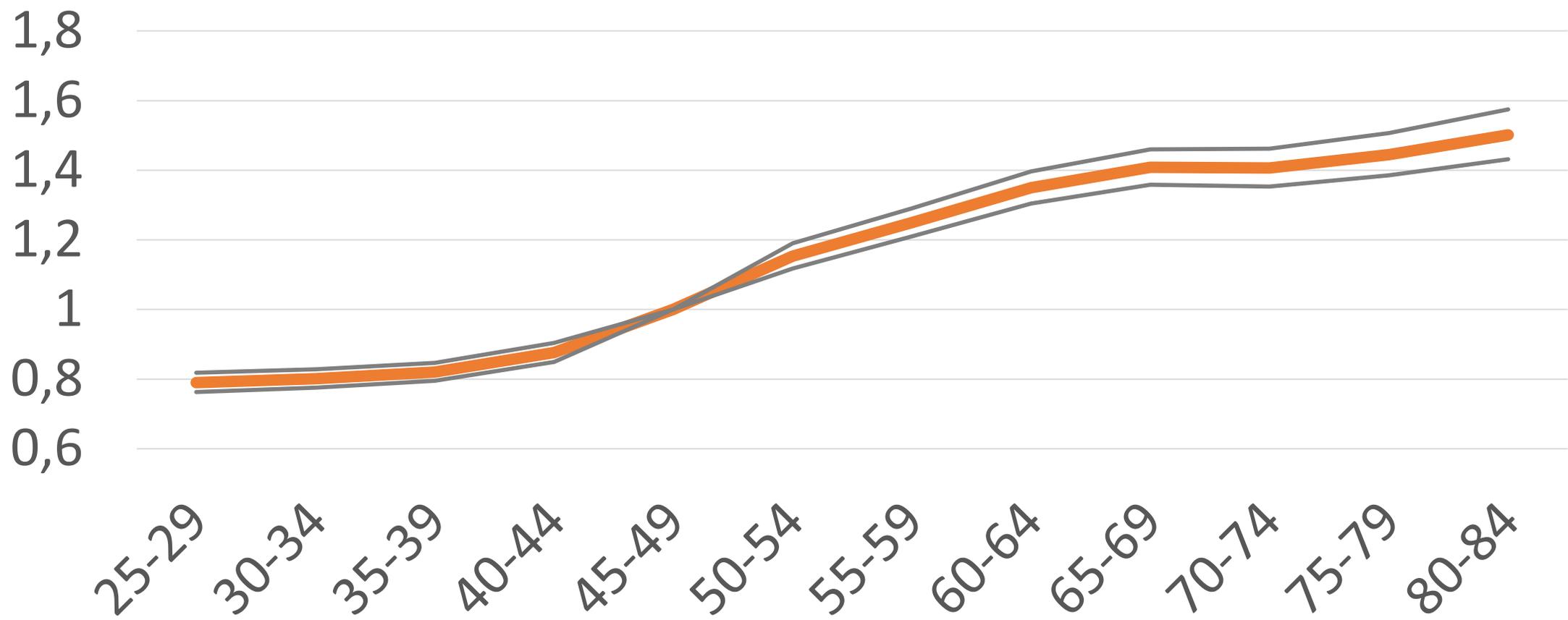
Log du revenu disponible en fonction de l'âge (modèle contrôlé par la cohorte et la période; 45-49=1)



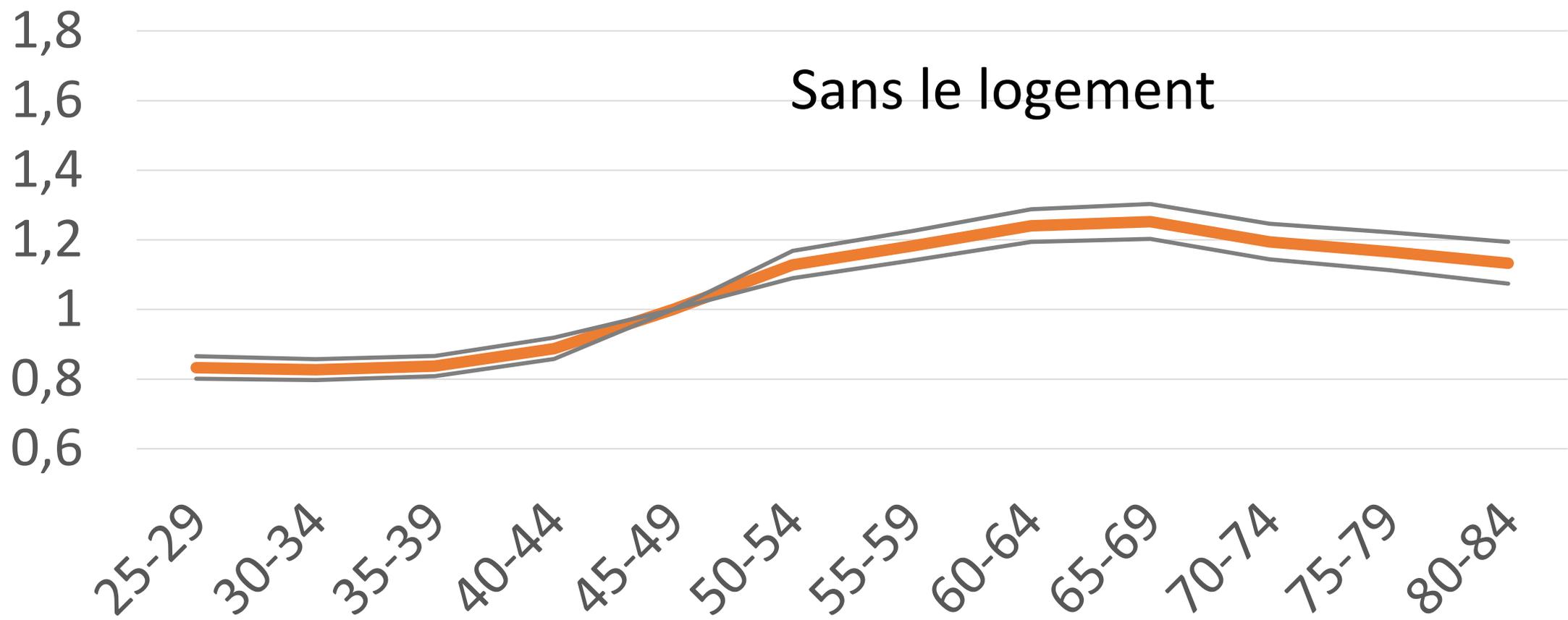
Log du revenu disponible en fonction de l'âge (modèle contrôlé par la cohorte et la période; 45-49=1)



Log de la consommation en fonction de l'âge (modèle contrôlé par la cohorte et la période; 45-49=1)



Log de la consommation en fonction de l'âge (modèle contrôlé par la cohorte et la période; 45-49=1)



Messages

Il y a des différences entre les âges (notamment du fait du logement).

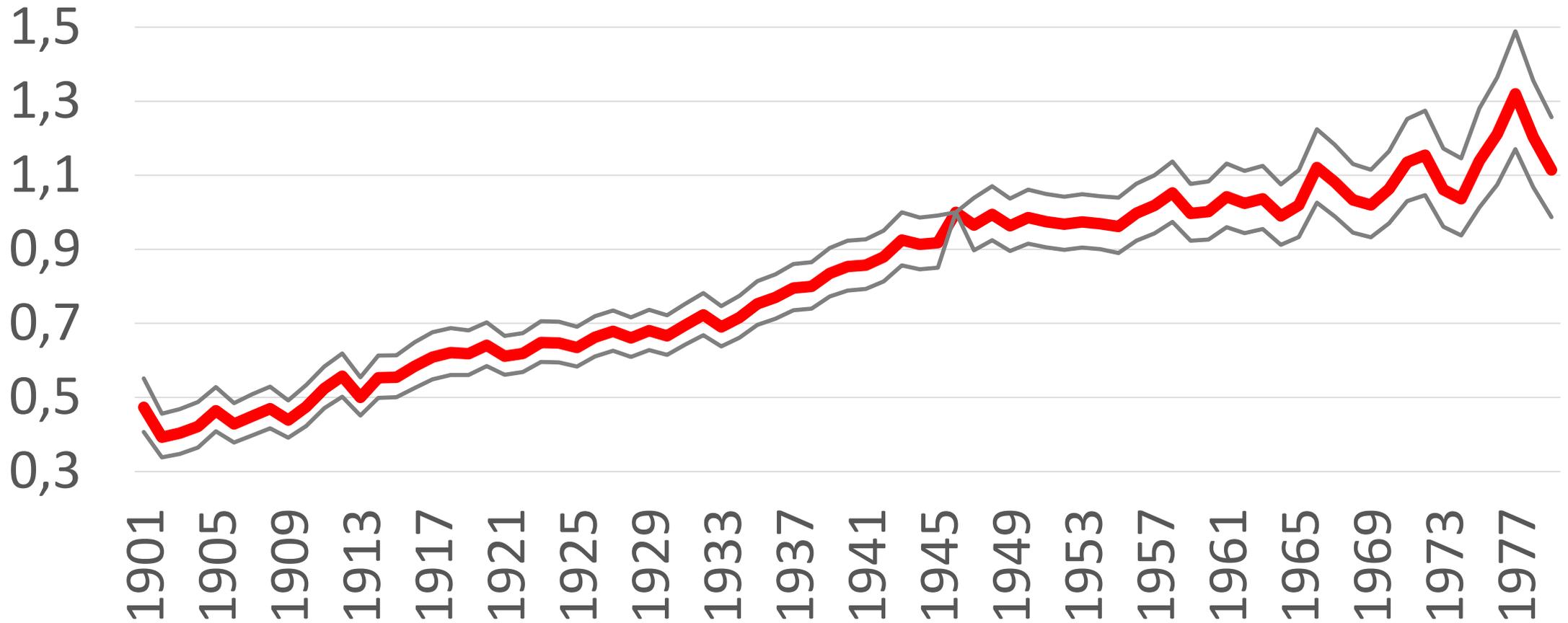
Les différences entre la consommation et le revenu sont :

- moins prononcées chez les jeunes;
- plus prononcées chez les seniors.

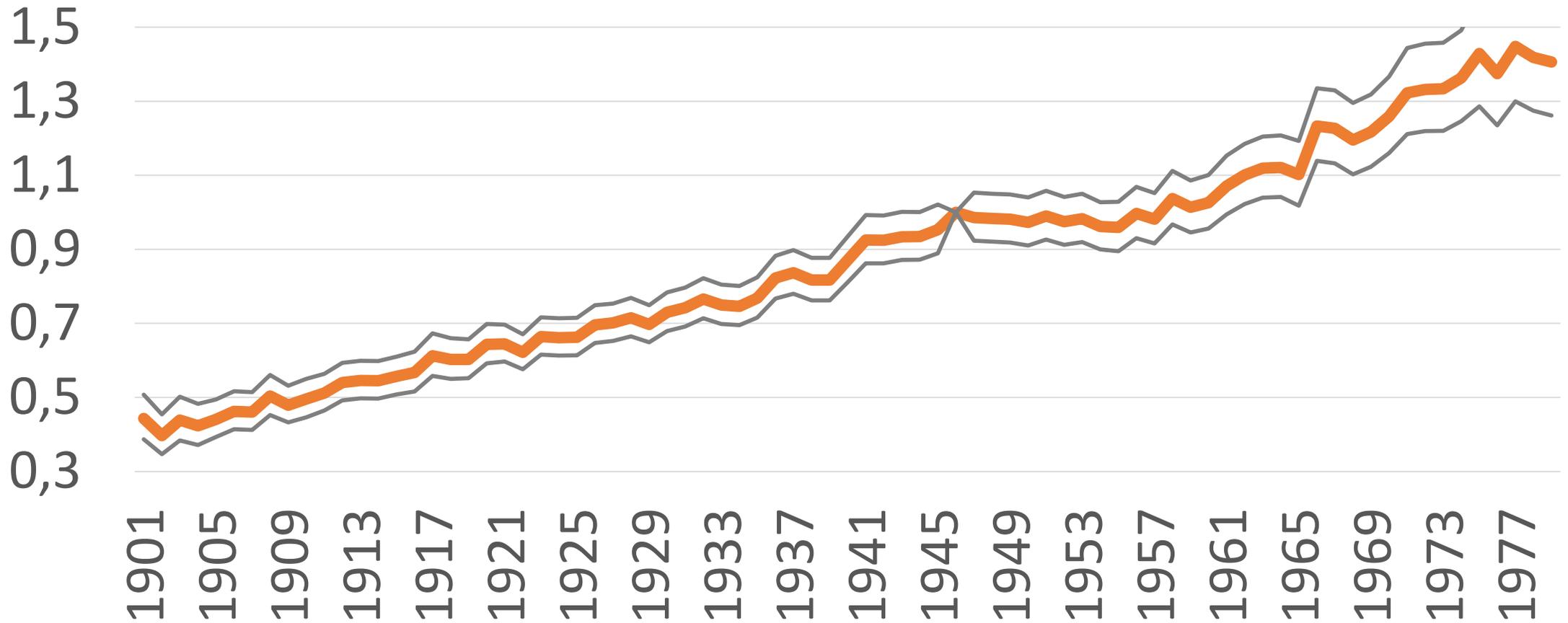
C'est bien l'idée de l'épargne de cycle de vie.

Différences entre les âges => les « vieilles » générations sont favorisées ?

Log du revenu disponible en fonction de la cohorte (modèle contrôlé par l'âge et la période; 1946=1)



Log de la consommation en fonction de la cohorte (modèle contrôlé par l'âge et la période; 1946=1)



Différences avec d'autres estimations

Méthode d'identification : sans la croissance

Utilisation des données : micro; non recalées

Réplication non concluante.

Social Forces Advance Access published February 28, 2014
Generational Inequalities and Welfare Regimes | 1

Generational Inequalities and Welfare Regimes

Generational Inequalities and Welfare Regimes

Louis Chauvel, *Research Unit IRSEI, University of Luxembourg*
Martin Schröder, *Institute of Sociology, University of Marburg*

This paper uses a new age period cohort model to show that among cohorts born between 1935 and 1975, cohorts born around 1950 are significantly above the income trend in most countries. However, such inequalities between generations are much stronger in conservative, continental European welfare states, compared to social democratic and liberal welfare states. As we show, this is because conservative welfare states expose some cohorts to high youth unemployment and make lifetime earnings dependent on a favorable entry into the labor market. We thus demonstrate that conservative welfare states have put the burden of adjustment to the post-1975 economic slowdown on birth cohorts that could not get stable jobs before 1975, while similar cohort inequalities are much weaker in liberal and social democratic welfare states. In these latter two welfare regimes, the burden of adjustment to the post-1975 economic slowdown was not put on the shoulders of some cohorts relative to others. Our analysis is the first to show which welfare regimes are more conducive to such inequalities between cohorts and what mechanisms lead to these material cohort inequalities.

Introduction

One of the least understood types of social inequality runs between social generations. This paper uses a new APC model to show the intensity of such inequalities between birth cohorts in advanced capitalist countries.¹ It then shows that conservative welfare states aggravate inequalities between different birth cohorts, compared to social democratic and liberal welfare states. While existing studies postulate that conservative welfare states have stronger insider-outsider cleavages, we extend this to a claim about "insider" and "outsider" generations, since conservative welfare states durably advantage generations that started their working lives when youth unemployment was low and economic investments were high.

But what exactly do we define as generational inequalities? When members of a birth cohort are roughly between 16 and 30 years old, they transition between

This research project received the support of the Luxembourg Fonds National de Recherche (FNR), FNR/P1105 & FNR/P1105bis. The authors would like to thank Yimon Cohen, Sy Spilerman, Tom DiPrete, Janet Gornick, and the Columbia University Department of Sociology, as well as the two anonymous referees, for their useful suggestions.

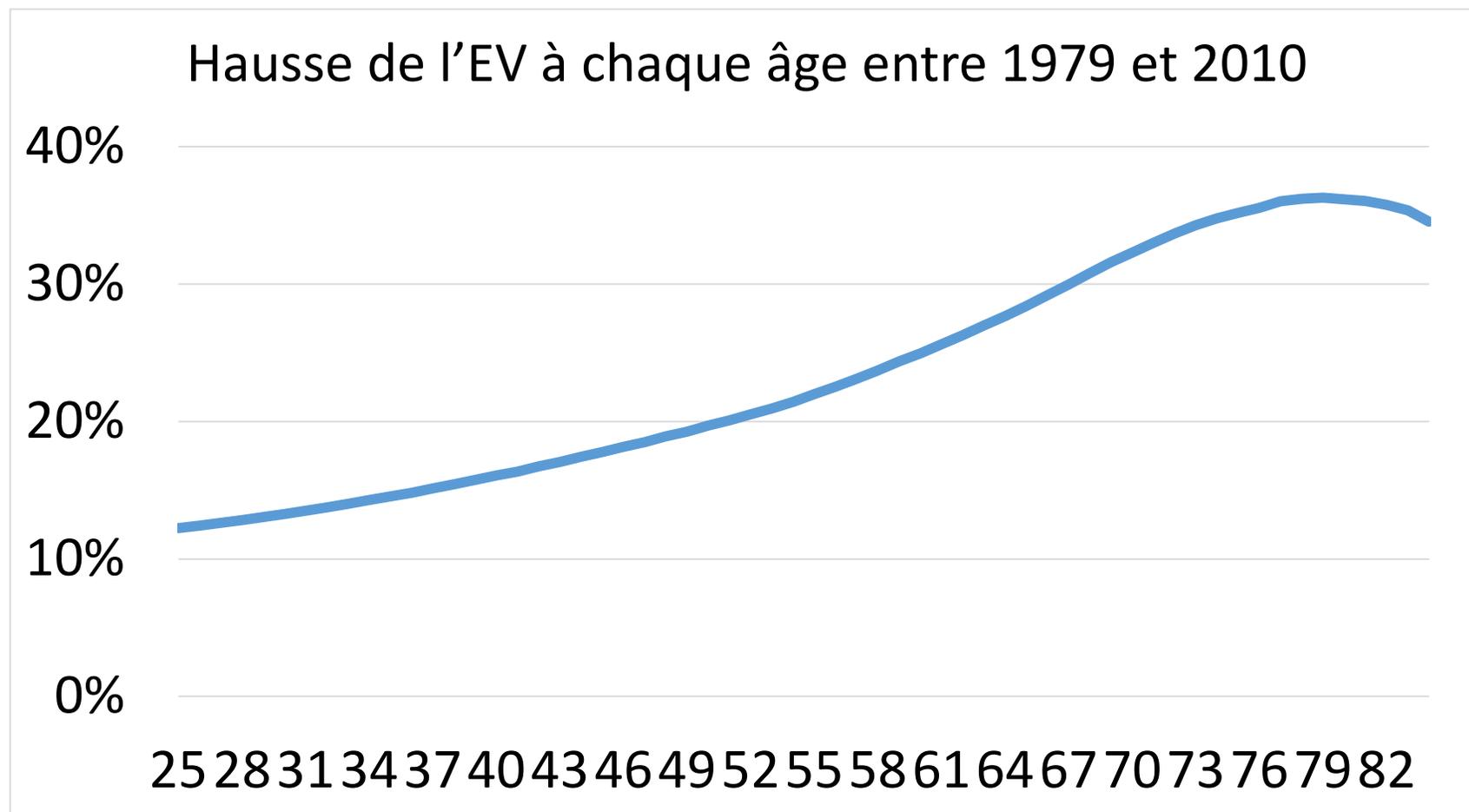
© The Author 2014. Published by Oxford University Press on behalf of the University of North Carolina at Chapel Hill. All rights reserved. For permissions, please e-mail: journals.permissions@oup.com.

Social Forces 0000 1–26, Month 2014
doi: 10.1093/sf/0000

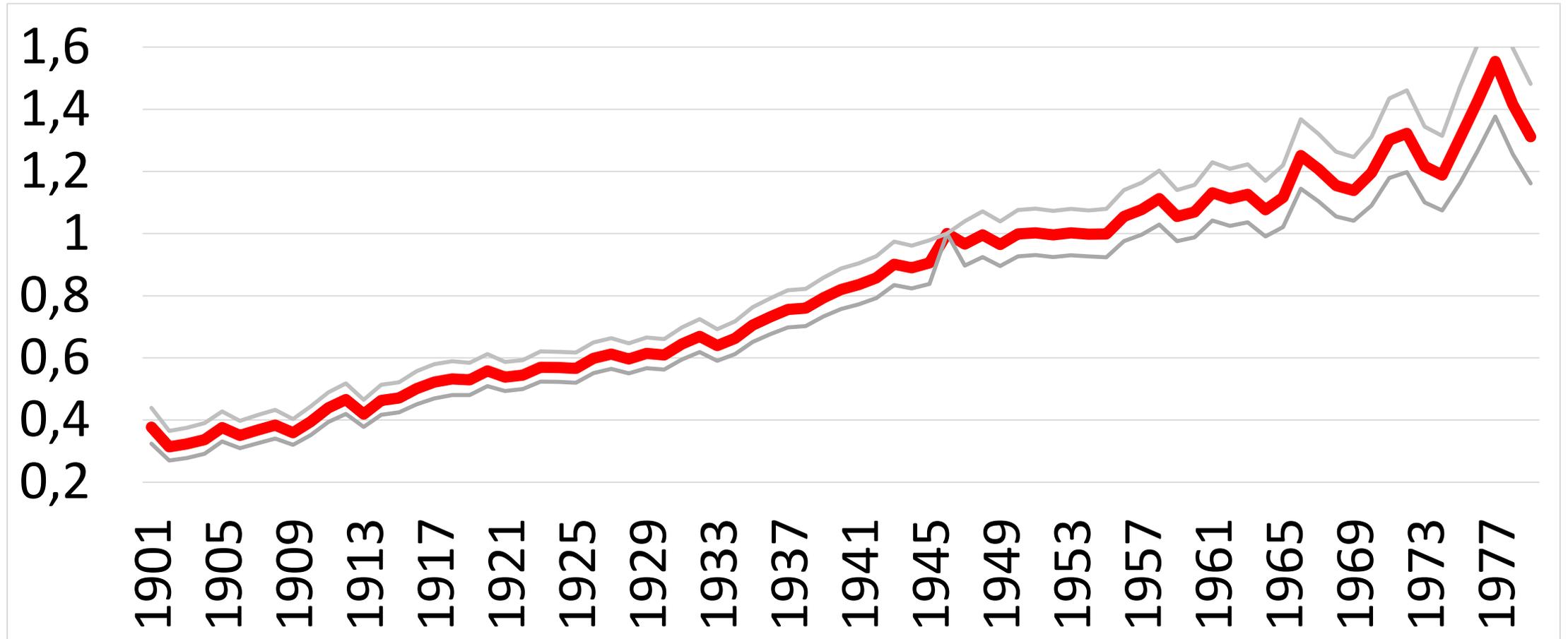
Extension 1. Prise en compte des gains d'EV

Indicateur composite donnant une évaluation monétaire au gains d'espérance de vie.

Evaluation à chaque âge.

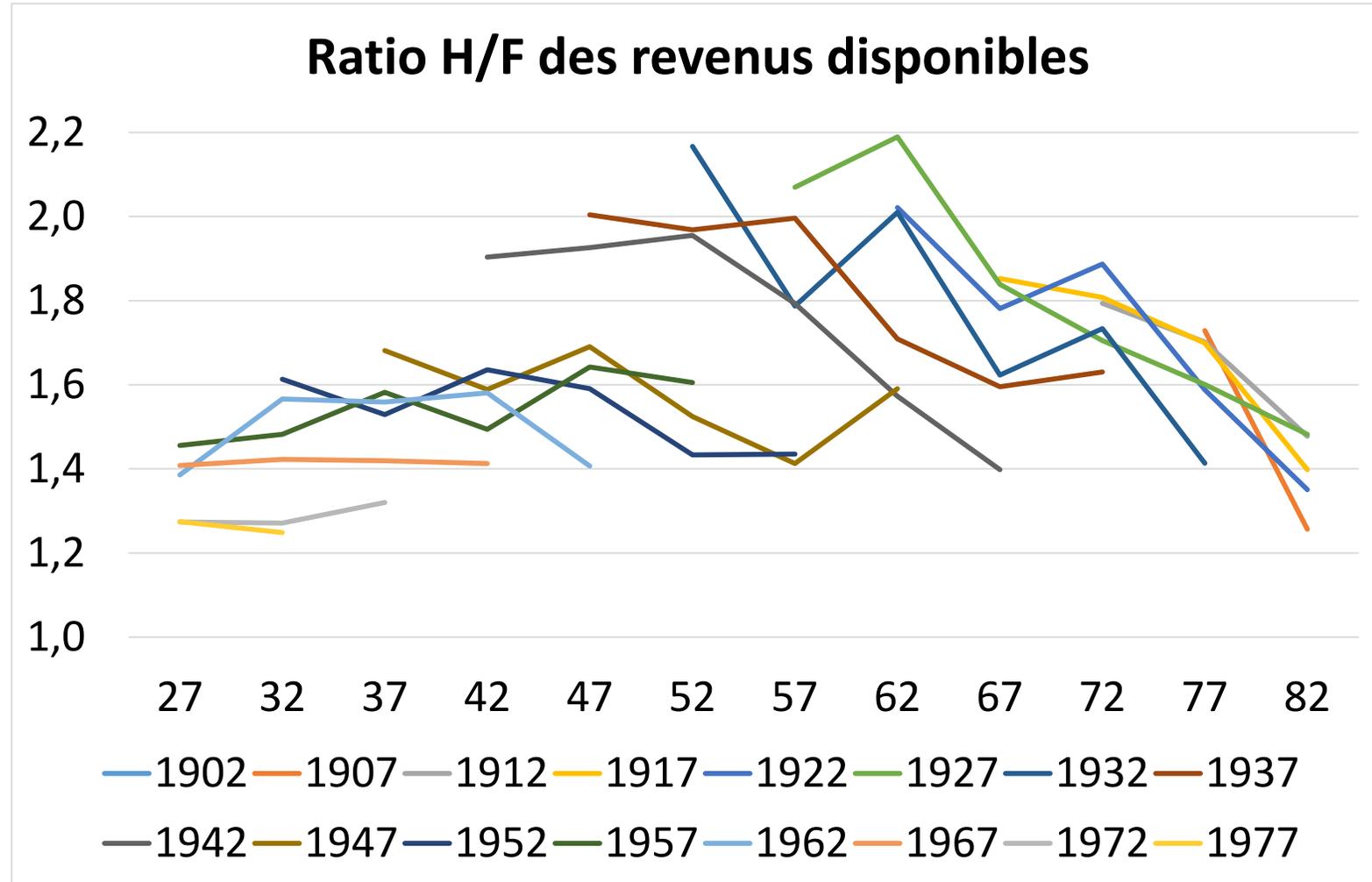


Log du revenu disponible ajusté de la mortalité en fonction de la cohorte (contrôles: âge, période; 1946=1)

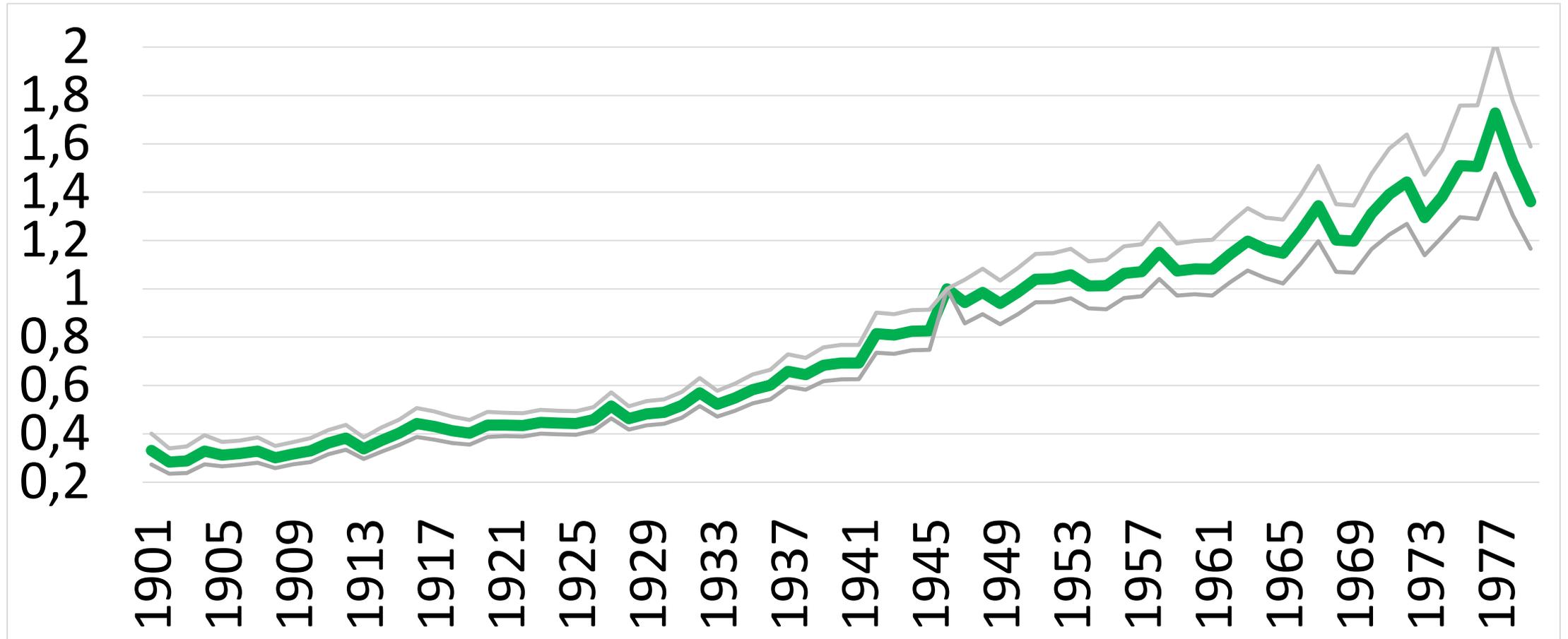


Extension 2. Prise en compte des inégalités entre les hommes et les femmes

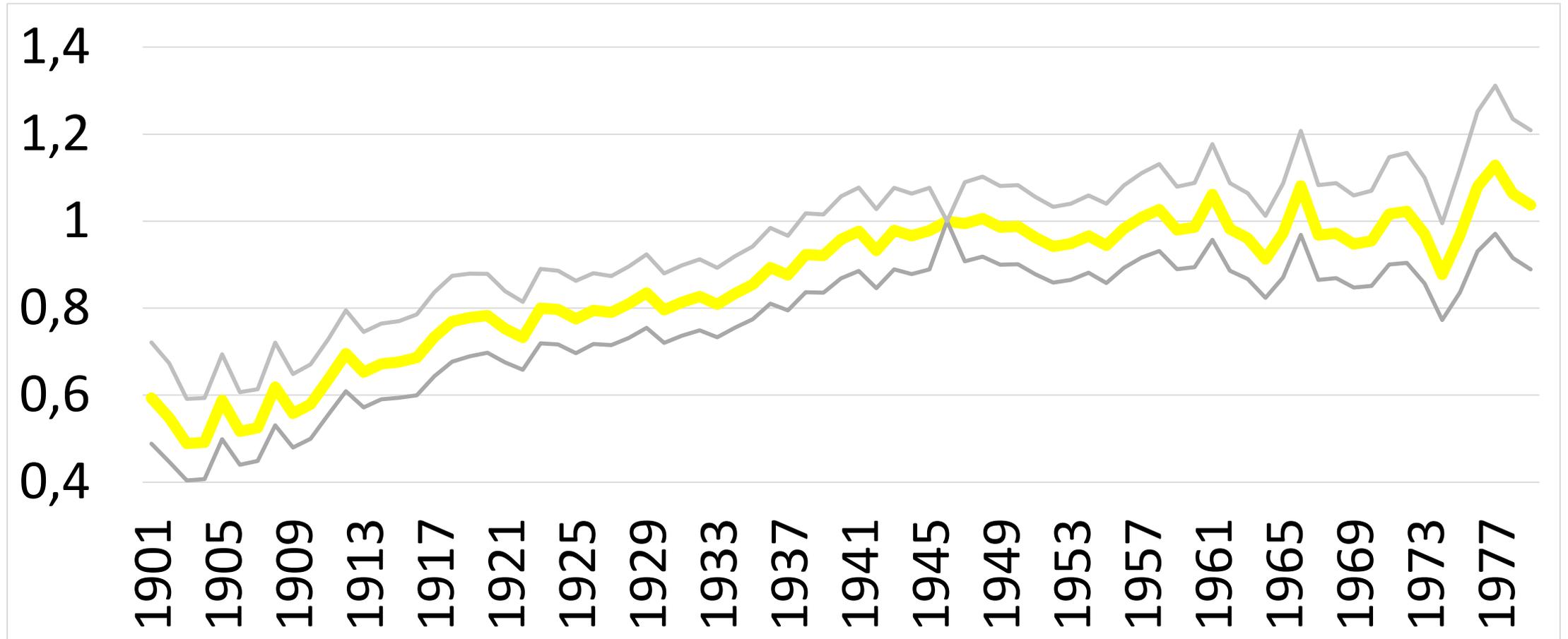
Revenus distingués selon le sexe de la personne.



Log du revenu disponible des femmes en fonction de la cohorte (contrôles: âge, période; 1946=1)



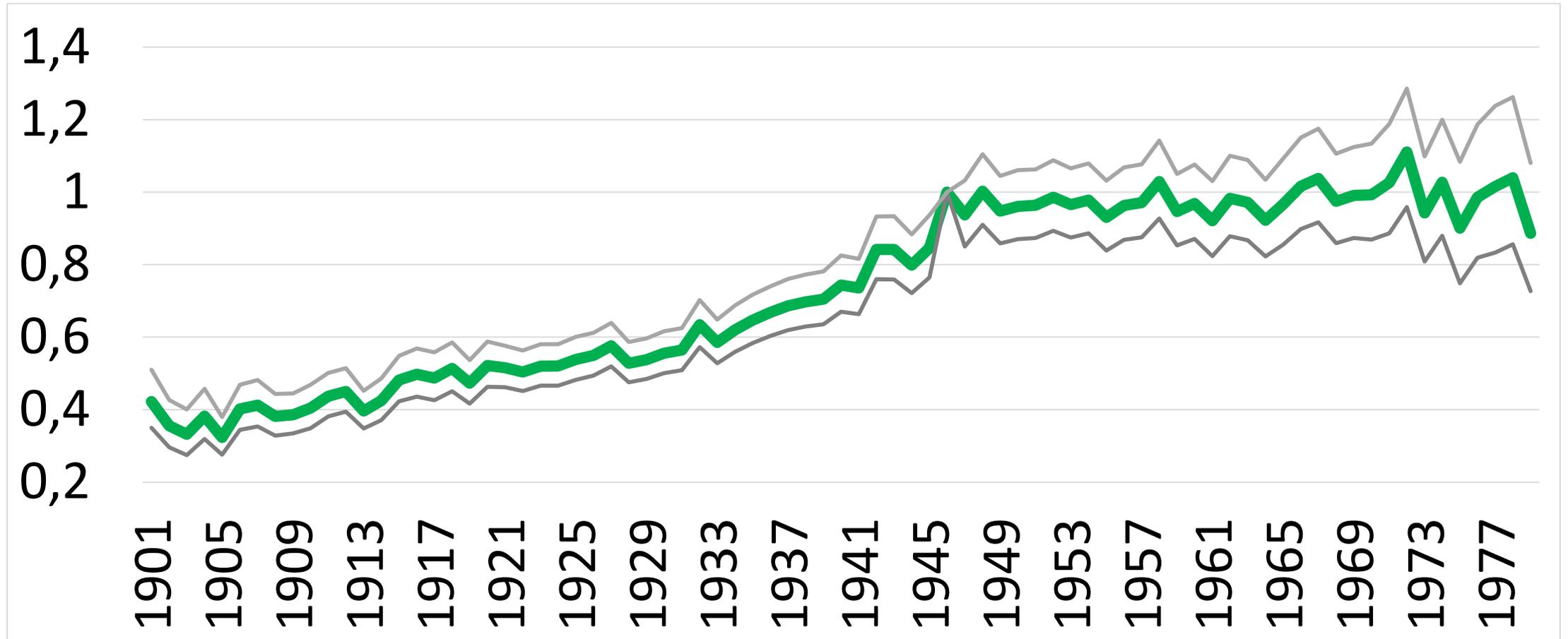
Log du revenu disponible des hommes en fonction de la cohorte (contrôles: âge, période; 1946=1)



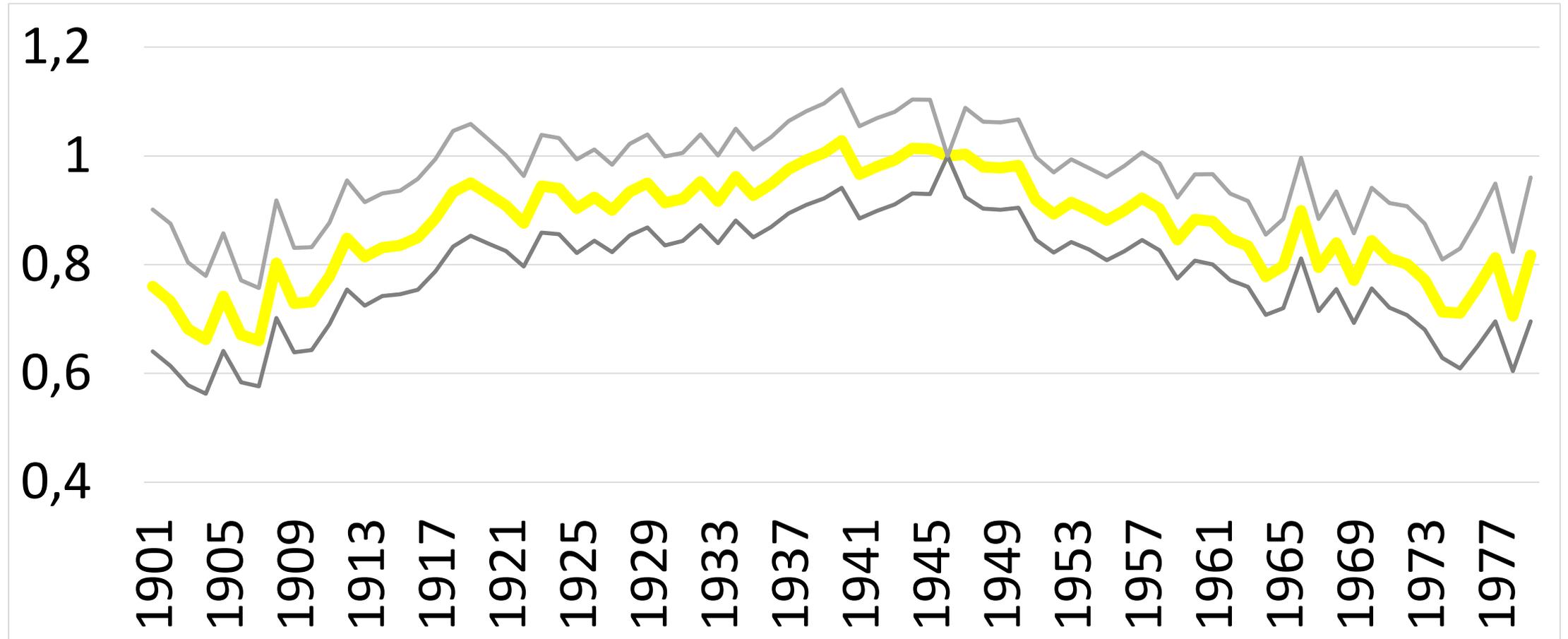
Extension 3. Prise en compte du niveau de qualification

Restriction aux personnes dont le niveau de diplôme est inférieur au Baccalauréat.

Log du revenu disponible des femmes en fonction de la cohorte (contrôles: âge, période; 1946=1)



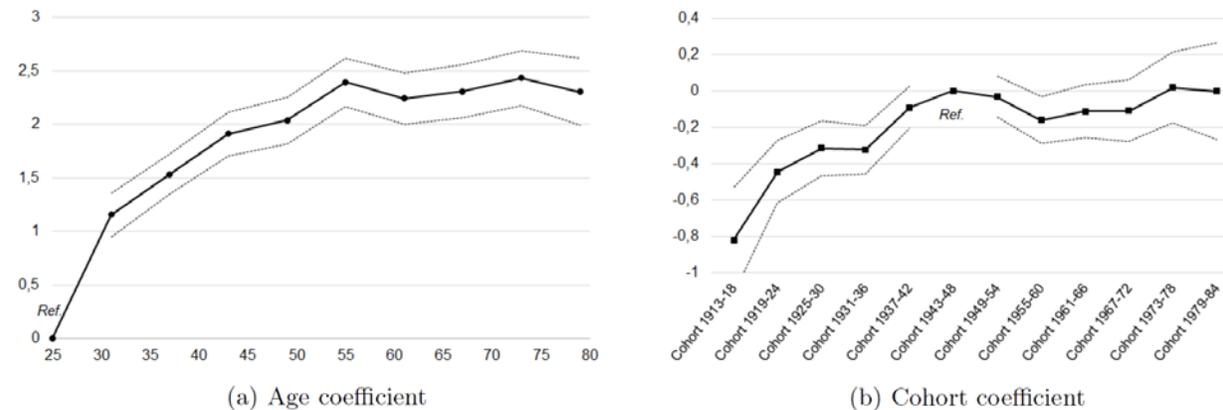
Log du revenu disponible des hommes en fonction de la cohorte (contrôles: âge, période; 1946=1)



Travaux liés

Inégalités générationnelles de richesse. Bernard-Berthet ne trouvent pas d'effet cohorte depuis 1943.

Figure 11: Gross Wealth: coefficients obtained by Deaton-Paxson method



Mobilité sociale.

Le Franc : la transmission intergénérationnelles des inégalités de revenus est plus faible pour les cohortes des années 1950.

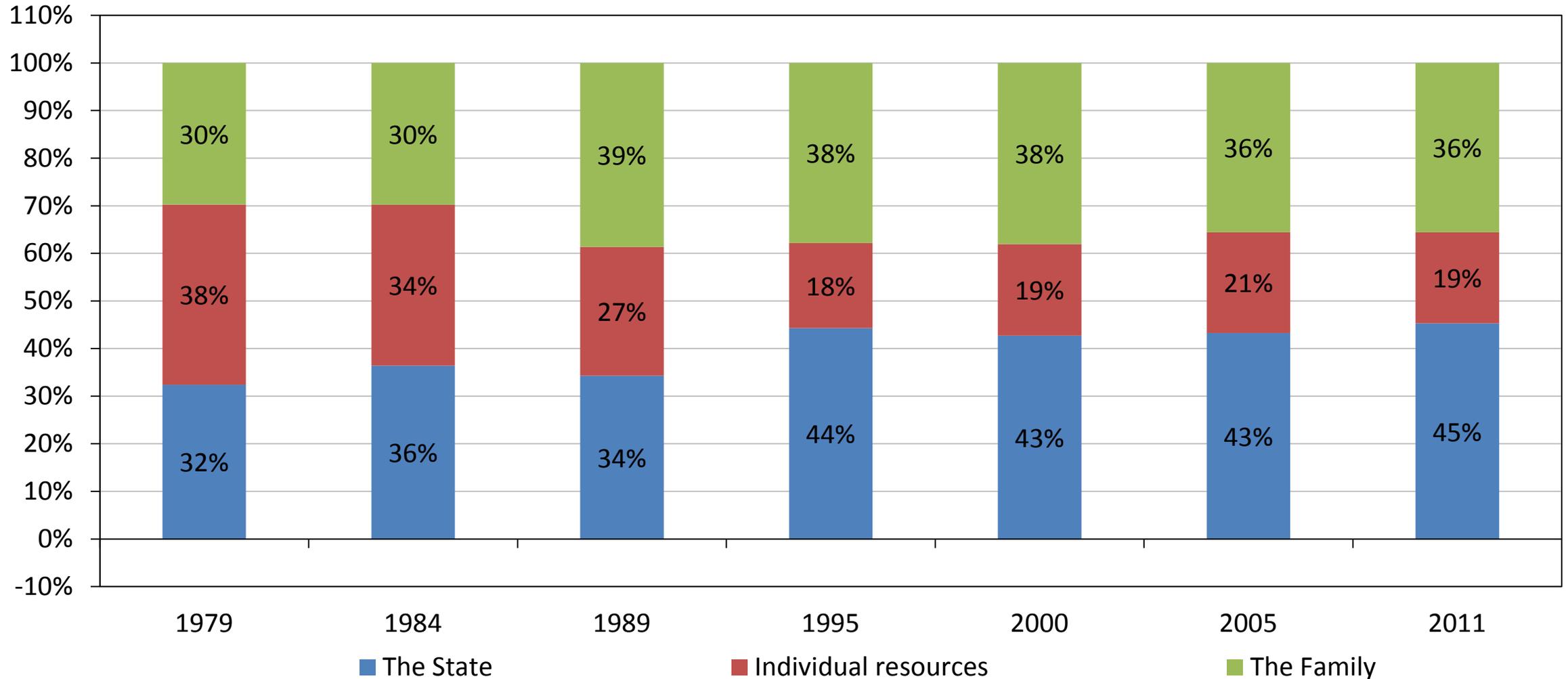
Les trois sources de financement de la consommation

L'individu (revenus du travail et de l'épargne)

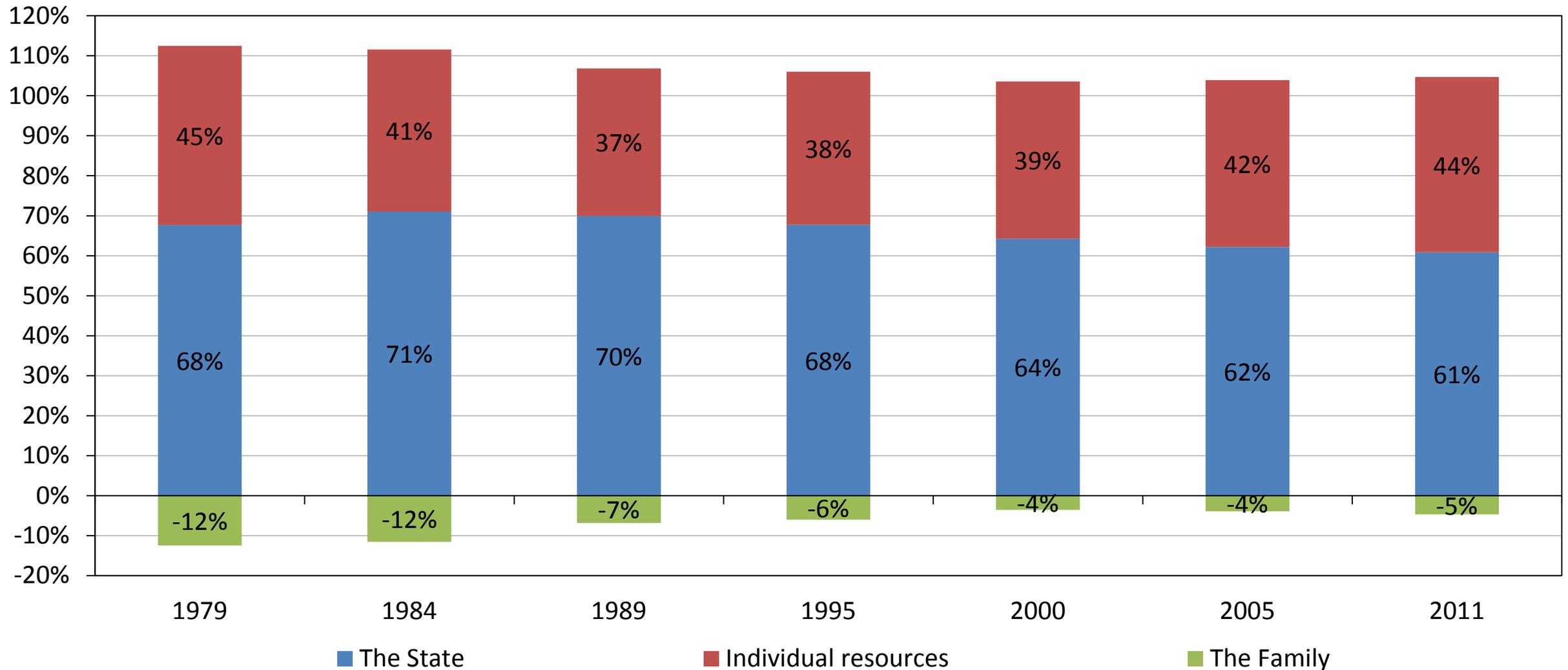
La famille (transferts intra-familiaux)

L'Etat (transferts publics)

Qui finance la consommation des moins de 25 ans ?



Qui finance la consommation des plus de 60 ans ?



Quelques mots de conclusion

La situation s'améliore de générations en générations ... mais cela ne veut pas dire que tout va bien.

Les générations actuelles ont leur défis propres à relever ... Susciter une nouvelle opposition ne les aidera en rien.

Les mutations démographiques compliquent la gestion des systèmes de protection sociale. Mais c'est contreproductif d'avoir un discours punitif à l'égard des seniors.