Razlike med spoloma v ekonomski odvisnosti v obdobju 2000–2012

(The gender gap in economic dependency in the period 2000–2012)

# Tanja Istenič

Ekonomska fakulteta, Univerza v Ljubljani

Kardeljeva ploščad 17, 1000 Ljubljana, Slovenija

Tel: +386 1 5892778; fax: +386 1 5892698

e-pošta: tanja.istenic@ef.uni-lj.si

# Irena Ograjenšek

Ekonomska fakulteta, Univerza v Ljubljani

Kardeljeva ploščad 17, 1000 Ljubljana, Slovenija

Tel: +386 1 5892505; fax: +386 1 5892698

e-pošta: irena.ograjensek@ef.uni-lj.si

# Jože Sambt

Ekonomska fakulteta, Univerza v Ljubljani

Kardeljeva ploščad 17, 1000 Ljubljana, Slovenija

Tel: +386 1 5892515; fax: +386 1 5892698

e-pošta: joze.sambt@ef.uni-lj.si

POVZETEK

**V ekonomski analizi je obdobje ekonomske odvisnosti običajno opredeljeno z uporabo fiksnih starostnih mej, neodvisnih od države, leta analize, spola itd. Poleg tega običajno predpostavljamo enak obseg ekonomske odvisnosti, ne glede na starost odvisnih posameznikov. Metodološki okvir računov nacionalnih transferjev (angl. *National Transfer Accounts* – NTA) nam s pomočjo koncepta primanjkljaja življenjskega cikla omogoča natančno merjenje obdobja in obsega ekonomske odvisnosti.**

**V članku predstavljamo rezultate retrospektivne analize NTA po spolu za Slovenijo v obdobju 2000–2012. Rezultati kažejo, da so bile ženske v letu 2012 sposobne financirati svojo potrošnjo za obdobje 29,0 let, medtem ko moški 35,9 let. Vendar pa se v času razlika med spoloma v dolžini ekonomske neodvisnosti skrajšuje, s 7,9 let v letu 2000 na 6,9 let v letu 2012.**

**Ključne besede:** računi nacionalnih transferjev, ekonomska odvisnost, vidik spola, Slovenija.

**ABSTRACT**

**In the economic analysis, the period of economic dependency is usually defined using fixed age limits, independently of country, year of analysis, gender, etc. Moreover, the same size of economic dependency is usually assumed, independently of the age of dependent individuals. However, by using the concept of the life cycle deficit, the National Transfer Accounts (NTA) framework enables us to precisely measure the period and size of economic dependency.**

**This paper presents the results of a retrospective NTA by gender for Slovenia in the period 2000–2012. Our results show that in 2012, women were able to finance their consumption with their labour income for 29.0 years, whereas men financed their consumption for 35.9 years. However, the significant gender gap in the length of economic independence decreased over time, from 7.9 years in 2000 to 6.9 years in 2012.**

**Keywords:** National Transfer Accounts, economic dependency, gender dimension, Slovenia.

**1 UVOD**

V času trajanja svojega življenja se posamezniki soočajo z dvema obdobjema ekonomske odvisnosti, v času otroštva in v času starosti. V obdobju ekonomske odvisnosti posamezniki porabijo več, kot zaslužijo, in se na ta način soočajo s t. i. primanjkljajem življenjskega cikla. Ekonomska odvisnost mladih in starih je financirana s strani delovno aktivne populacije, katere delovni dohodek presega potrošnjo. Delovno aktivna populacija se sooča s t. i. presežkom življenjskega cikla, ki jim omogoča financiranje odvisnosti mladih in starih v obliki javnih in zasebnih transferjev ter javne in zasebne prerazdelitve iz naslova sredstev (angl. *asset‑based reallocations*) [2].

V ekonomski analizi je obdobje ekonomske odvisnosti običajno opredeljeno z uporabo fiksnih starostnih mej, neodvisnih od države, leta analize, spola itd. Poleg tega običajno predpostavljamo enak obsegekonomske odvisnosti, ne glede na starost odvisnih posameznikov. Metodološki okvir računov nacionalnih transferjev (angl. *National Transfer Accounts* – NTA) nam s pomočjo koncepta primanjkljaja življenjskega cikla omogoča natančno merjenje obdobja in obsega ekonomske odvisnosti. Z vpeljavo vidika starosti v Sistem nacionalnih računov (SNA) nam NTA omogoča ocenjevanje starostnospecifičnih vrednosti ekonomskih kategorij, kot so delovni dohodek, dohodek iz premoženja, transferji, potrošnja in varčevanje. Ker so starostnospecifične vrednosti ekonomskih kategorij močno odvisne tudi od časa in spola, v članku v običajno analizo NTA dodajamo še dimenzijo časa in spola. V članku tako predstavljamo rezultate retrospektivnih NTA po spolu v Sloveniji v obdobju 2000–2012, ki nam pomagajo odgovoriti na naslednja raziskovalna vprašanja:

(1) Kako velike so razlike med spoloma v delovnem dohodku, potrošnji in primanjkljaju življenjskega cikla?

(2) Kako se vzorci delovnega dohodka, potrošnje in primanjkljaja življenjskega cikla obeh spolov spreminjajo skozi čas?

(3) Ima ekonomska kriza vpliv na razlike v dolžini in velikosti primanjkljaja življenjskega cikla med spoloma?

**2 METODOLOGIJA IN PODATKI**

Metodologija NTA temelji na proračunski omejitvi posameznika, kjer se morajo prilivi izenačiti z odlivi. Med prilive štejemo delovni dohodek (), dohodek iz premoženja () in prilive transferjev (); med odlive pa potrošnjo (), odlive transferjev () in varčevanje (). S preureditvijo členov dobimo naslednjo računovodsko identiteto [2]:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | (1) |  |  |

Otroci in starejši se soočajo s pozitivnim primanjkljajem življenjskega cikla (ki je opredeljen kot razlika med javno in zasebno potrošnjo ter delovnim dohodkom). Primanjkljaj življenjskega cikla določa njihovo ekonomsko odvisnost. Na drugi strani, v času delovne aktivnosti, delovni dohodek presega potrošnjo, kar vodi v negativen primanjkljaj življenjskega cikla, tj. presežek življenjskega cikla. Presežek življenjskega cikla omogoča zaposlenim financiranje primanjkljaja življenjskega cikla ekonomsko odvisnega prebivalstva. Ekonomska odvisnost se financira z različnimi oblikami medgeneracijskih tokov: javni neto transferji (prilivi minus odlivi transferjev), zasebni neto transferji in prerazdeljevanjem iz naslova sredstev (dohodek iz premoženja minus varčevanje).

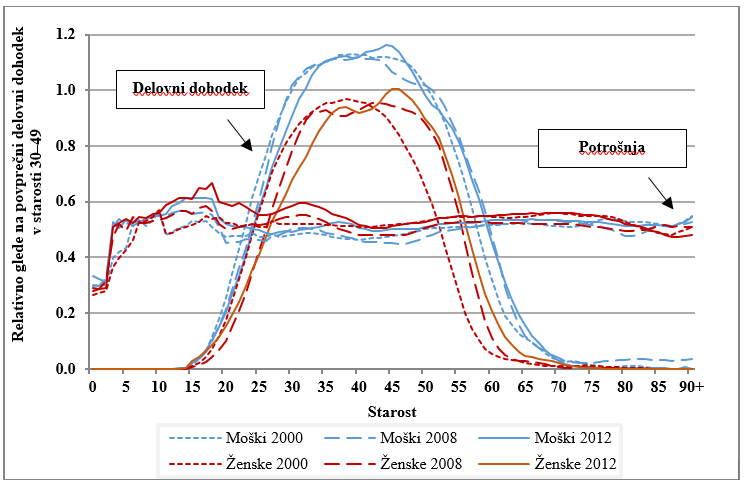
Za analizo ekonomske odvisnosti je potrebno oceniti številne starostne profile. Starostni profili so starostni vzorci (povprečja) nadalje razčlenjenih spremenljivk, vključenih v računovodsko identiteto. V prvem koraku s pomočjo SNA in drugih podobnih podatkovnih virov izračunamo agregatne vrednosti posameznih spremenljivk. V drugem koraku izračunamo relativno porazdelitev določene spremenljivke po starostnih skupinah s pomočjo anketnih in/ali administrativnih podatkov. Starostne profile iz drugega koraka pomnožimo z ustreznim faktorjem prilagajanja (angl. *adjustment factor*), tako da se starostni profili, pomnoženi s starostno strukturo prebivalstva, ujemajo z agregatnimi vrednostmi iz prvega koraka. Večina starostnih profilov je izglajena; na ta način izločimo vpliv posledic slučajnih dejavnikov v vzorčnih podatkih [4]. Rezultati NTA so torej presečni rezultati, pridobljeni s pomočjo sekundarnih virov podatkov. Za ocenjevanje retrospektivnega NTA za Slovenijo so uporabljeni mikropodatki iz Ankete o porabi gospodinjstev za leta 2000, 2003, 2005, 2008, 2010 in 2012.

NTA po spolu so ocenjeni podobno kot običajni NTA. Kadar so starostni profili izračunani na podlagi anketnih podatkov, je edina razlika ta, da moramo poleg povprečij po starostnih skupinah izračunati tudi povprečja po spolu. Starostni profili so prilagojeni na način, da se zagotovi skladnost z makroekonomskimi agregati in tudi s starostnimi profili običajne analize NTA [1]. V članku poleg grafične predstavitve razlik v potrošnji, delovnem dohodku in primanjkljaju življenjskega cikla prikazujemo tudi rezultate dveh kazalnikov, ki kažeta razlike v ekonomski odvisnosti med spoloma, in sicer (1) absolutno razliko v dolžini ekonomske neodvisnosti med obema spoloma in (2) razliko v obsegu ekonomske odvisnosti med spoloma, prilagojeno za velikost delovnega dohodka celotne populacije.

**3 REZULTATI**

Slika 1 prikazuje dohodek iz dela in (javno ter zasebno) potrošnjo obeh spolov. Iz slike je razvidno, da ima delovni dohodek moških in žensk v celotnem obdobju med letoma 2000 in 2012 v Sloveniji tipično obliko obrnjene U-krivulje, vendar med spoloma obstajajo velike razlike v vrednosti delovnega dohodka pri vseh starostih. Delovni dohodek žensk začne naraščati kasneje kot delovni dohodek moških predvsem zaradi višje stopnje vpisa žensk v terciarno izobraževanje. Tudi v delovni starosti je dohodek žensk nižji od dohodka moških, in sicer predvsem zaradi njihove nižje stopnje vključenosti na trg dela in rahlo nižjih plač žensk v primerjavi z moškimi v primeru zaposlitve za polni delovni čas. V višji starosti začne delovni dohodek žensk padati hitreje kot delovni dohodek moških, saj se v povprečju ženske upokojujejo hitreje kakor moški. Ne glede na to, da ženske vseh starosti zaslužijo manj kot moški, je pri praktično vseh starostih njihova potrošnja višja od potrošnje moških. Razlika med spoloma v ravni potrošnje v nižjih starostnih razredih je predvsem rezultat relativno višje stopnje vpisa žensk v formalno izobraževanje. Razlika med spoloma v potrošnji je še bolj očitna v času aktivne delovne dobe, ko imajo v času materinstva ženske višjo predvsem javno in zasebno zdravstveno potrošnjo.

V času se starostni profil delovnega dohodka obeh spolov pomika v desno. Posamezniki namreč v času na trg dela vstopajo pri višji starosti in se pri višji starosti tudi upokojujejo. Zaznati pa je bolj očiten premik delovnega dohodka žensk v primerjavi z delovnim dohodkom moških. V obdobju med letoma 2000 in 2012 se v nižjih starostnih razredih povečuje razlika v delovnem dohodku med spoloma, medtem ko se razlika v dohodku višjih starostnih razredov zmanjšuje. Zadnje je predvsem posledica procesa izenačevanja pogojev za upokojitev obeh spolov. Višja potrošnja žensk v primerjavi z moškimi je značilnost celotnega obdobja 2000–2012, razlike med spoloma v času materinstva pa se skozi čas povečujejo.



**Slika 1:** Dohodek iz dela in potrošnja moških in žensk, Slovenija, 2000–2012

*Vir: APG 2000–2012, Eurostat, mnogi drugi viri.*

Zaradi nižjega delovnega dohodka, a hkrati višje potrošnje žensk v primerjavi z moškimi, so ženske ekonomsko neodvisne krajše obdobje življenjskega cikla kakor moški. V letu 2012 je delovni dohodek žensk presegal njihovo potrošnjo zgolj med 27,7. in 56,7. letom starosti (glej Tabelo 1). Na drugi strani so bili moški ekonomsko neodvisni med starostjo 24,1 in 60,0 let. Moški so bili tako v povprečju sposobni financirati svojo potrošnjo z delovnim dohodkom 6,9 let dlje kot ženske.

Krajše obdobje ekonomske neodvisnosti žensk in njihovo daljše življenjsko pričakovanje ob rojstvu vodi v daljše obdobje ekonomske odvisnosti oz. primanjkljaja življenjskega cikla žensk v primerjavi z moškimi. Ekonomska odvisnost žensk pa ni zgolj daljša, ampak je tudi bolj intenzivna. V letu 2012 je celoten primanjkljaj življenjskega cikla moških znašal 25,5 % celotnega delovnega dohodka, medtem ko je celotni primanjkljaj življenjskega cikla žensk znašal 30,2 % celotnega delovnega dohodka. To pomeni, da je bilo za financiranje ekonomske odvisnosti žensk potrebnega 4,7 % celotnega delovnega dohodka več, kakor ga je bilo potrebnega za financiranje odvisnosti moških.

V času se, skladno s premikom delovnega dohodka, v desno premika tudi starostni profil primanjkljaja življenjskega cikla. Znatnejši premik za ženske v primerjavi z moškimi vodi v daljše obdobje ekonomske neodvisnosti oziroma daljše obdobje presežka življenjskega cikla za ženske, in sicer z 28,3 let v letu 2000 na 29,0 let v letu 2012. Nasprotno se obdobje ekonomske neodvisnosti moških celo rahlo skrajšuje, in sicer s 36,1 let v letu 2000 na 35,9 let v letu 2012. Razlika v dolžini ekonomske neodvisnosti med spoloma se je tako skrajšala z začetnih 7,9 let v letu 2000 na 6,9 let v letu 2012. Ob tem se v času zmanjšuje tudi razlika v obsegu ekonomske odvisnosti, in sicer z začetnih 6,3 % celotnega delovnega dohodka v letu 2000 na 4,7 % v letu 2012.

Tabela 1. Razlike med spoloma v dolžini/obsegu presežka/primanjkljaja življenjskega cikla, Slovenija, 2000–2012

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Leto | Spol | Starostne meje presežka življenjskega cikla | | Dolžina presežka življenjskega cikla  (LCS; v letih) | Obseg primanjkljaja življenjskega cikla glede na delovni dohodek (NtaDR; v %) | ∆LCSM/Ž  (v letih) | ∆NtaDRŽ/M  (v %) |
|
| 2000 | Moški | 22,5 | 58,6 | 36,1 | 25,3 | 7,9 | 6,3 |
| Ženski | 24,4 | 52,7 | 28,3 | 31,6 |
| 2003 | Moški | 23,3 | 59,7 | 36,4 | 25,8 | 7,8 | 6,2 |
| Ženski | 25,4 | 54,0 | 28,6 | 32,1 |
| 2005 | Moški | 23,5 | 59,9 | 36,4 | 24,7 | 7,1 | 5,7 |
| Ženski | 25,4 | 54,7 | 29,3 | 30,4 |
| 2008 | Moški | 23,4 | 60,5 | 37,1 | 24,3 | 7,2 | 5,2 |
| Ženski | 26,3 | 56,3 | 30,0 | 29,5 |
| 2010 | Moški | 23,9 | 59,6 | 35,7 | 27,1 | 6,3 | 5,4 |
| Ženski | 26,7 | 56,2 | 29,4 | 32,5 |
| 2012 | Moški | 24,1 | 60,0 | 35,9 | 25,5 | 6,9 | 4,7 |
| Ženski | 27,7 | 56,7 | 29,0 | 30,2 |

*Vir: APG 2000–2012, Eurostat, mnogi drugi viri.*

Iz Tabele 1 je razvidno tudi, da se je v obdobju pred krizo, med letoma 2000 in 2008, obdobje presežka življenjskega cikla podaljšalo za oba spola, vendar je bilo podaljšanje bolj očitno za ženske kakor za moške. Kasneje je ekonomska kriza vplivala na skrajševanje obdobja presežka življenjskega cikla za oba spola. Kot rezultat visoke stopnje brezposelnosti v panogah, ki pretežno zaposlujejo moško delovno silo, se je na začetku krize presežek življenjskega cikla moških skrajšal bolj, kakor se je skrajšal presežek življenjskega cikla žensk. V razmahu ekonomske krize, ko se je presežek življenjskega cikla moških začel ponovno podaljševati, se je presežek življenjskega cikla žensk še nadalje skrajševal. To lahko pojasnimo z varčevalnimi ukrepi javnega sektorja, v katerem je zaposlen višji odstotek žensk kakor moških. Ne glede na to so se razlike med spoloma v dolžini presežka življenjskega cikla zmanjšale tudi v času ekonomske krize, med letoma 2008 in 2012.

Ekonomska kriza je prav tako vplivala na razliko v obsegu ekonomske odvisnosti obeh spolov. Medtem ko se je v začetku ekonomske krize razlika v obsegu ekonomske odvisnosti med spoloma povečala, se je v razmahu krize začela zmanjševati. Kljub začetnemu povečanju razlike v obsegu ekonomske odvisnosti obeh spolov, se je le-ta v celotnem obdobju krize zmanjšala. Če povzamemo, navkljub temu da je ekonomska kriza prekinila približevanje ekonomske (ne)odvisnosti žensk k ekonomski (ne)odvisnosti moških, se je razlika v ekonomski (ne)odvisnosti obeh spolov zmanjšala tudi v celotnem preučevanem obdobju krize.

**4 SKLEP**

V pričujočem članku predstavimo rezultate retrospektivne analize NTA po spolu. NTA nam s pomočjo koncepta primanjkljaja oz. presežka življenjskega cikla omogočajo analizo posameznikove ekonomske odvisnosti oz. neodvisnosti skozi življenjski cikel.

Iz naših rezultatov izhaja, da je razlika med spoloma v delovnem dohodku prisotna pri vseh starostih, ko ženske zaslužijo manj kot moški, medtem ko je razlika v potrošnji očitna predvsem v času materinstva, ko ženske porabijo več kot moški. Ženske so tako ekonomsko odvisne daljše obdobje življenjskega cikla. V letu 2012 so bile ženske sposobne financirati svojo potrošnjo v starostnem razponu 29,0 let, moški pa 35,9 let. Vendar pa se v času razlika v dolžini ekonomske neodvisnosti skrajšuje, s 7,9 let v letu 2000 na 6,9 let v letu 2012. Prav tako se v času zmanjšuje tudi razlika med spoloma v obsegu ekonomske odvisnosti. Kljub temu da je ekonomska kriza prekinila približevanje obdobja ekonomske neodvisnosti in obsega ekonomske odvisnosti žensk vrednostim za moške, so se razlike med spoloma tudi v celotnem obdobju krize zmanjšale.

**LITERATURA IN VIRI**

1. Donehower, G. (2014). Incorporating gender and time use into NTA: National Time Transfer Accounts methodology (version 4, May 2014). Internal materials of the NTA project.
2. Lee, R., & Mason, A. (2011). Population aging and the generational economy: A global perspective. Cheltenham, UK; Northampton, MA: Edward Elgar.
3. Statistični urad Republike Slovenije. (2013). Anketa o porabi gospodinjstev za leta 1993, 1998, 2000, 2003, 2005, 2008, 2010, and 2012 (interni podatki). Ljubljana: Statistični urad Republike Slovenije.
4. United Nations. (2013). National Transfer Accounts Manual: Measuring and Analysing the Generational Economy. New York: United Nations.