הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה
Central Bureau of Statistics
دائرة الإحصاء المركزية



מצגת לוועדה לקידום הנגשת נתונים פיננסיים לצורך מחקר וסטטיסטיקה רשמית תומכי מדיניות

פרופ' ירון פלוס
הסטטיסטיקן הלאומי ומנהל הלמ"ס

17 מרץ, 2025

מתוך התוכנית הכלכלית 2025 עמוד 211

על מה נדבר?

1. רקע וסקירה עולמית
- תקני ה OECD וה UN (SNA2025)
- דוגמאות ממדינות

יוצג בהמשך
2. נתוני הון הקיימים בלמ"ס ביום והסקרים לאיסופם

יוצג בהמשך
3. כלי ההנגשה הקיימים היום בלמ"ס (מג"מ / אג"ם)

4. סיכום



תחומי הבחינה של הוועדה

1

מיפוי הצורך בנתונים

הוועדה תבחן את הצורך בנתונים פיננסיים לטובת עיבוד מידע וביצוע מחקרים שיתמכו בגיבוש מדיניות כלכלית ופיננסית.

2

מצאי ומאפייני הנתונים

יבוצע מיפוי של הנתונים והמידע הרלוונטיים להנגשה ,הקיימים אצל גופים פיננסיים ורגולטורים.

3

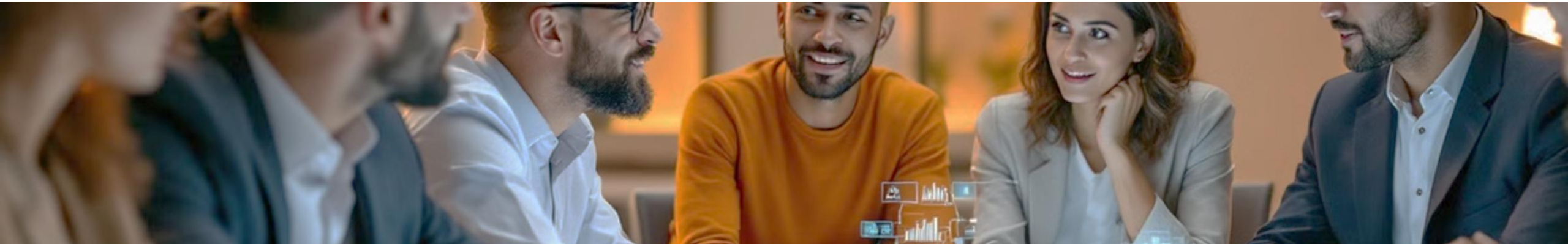
גישה לנתונים

הוועדה תמליץ לאילו גופים לאפשר גישה לנתונים , לאילו נתונים ספציפיים ,ובאילו תנאים.

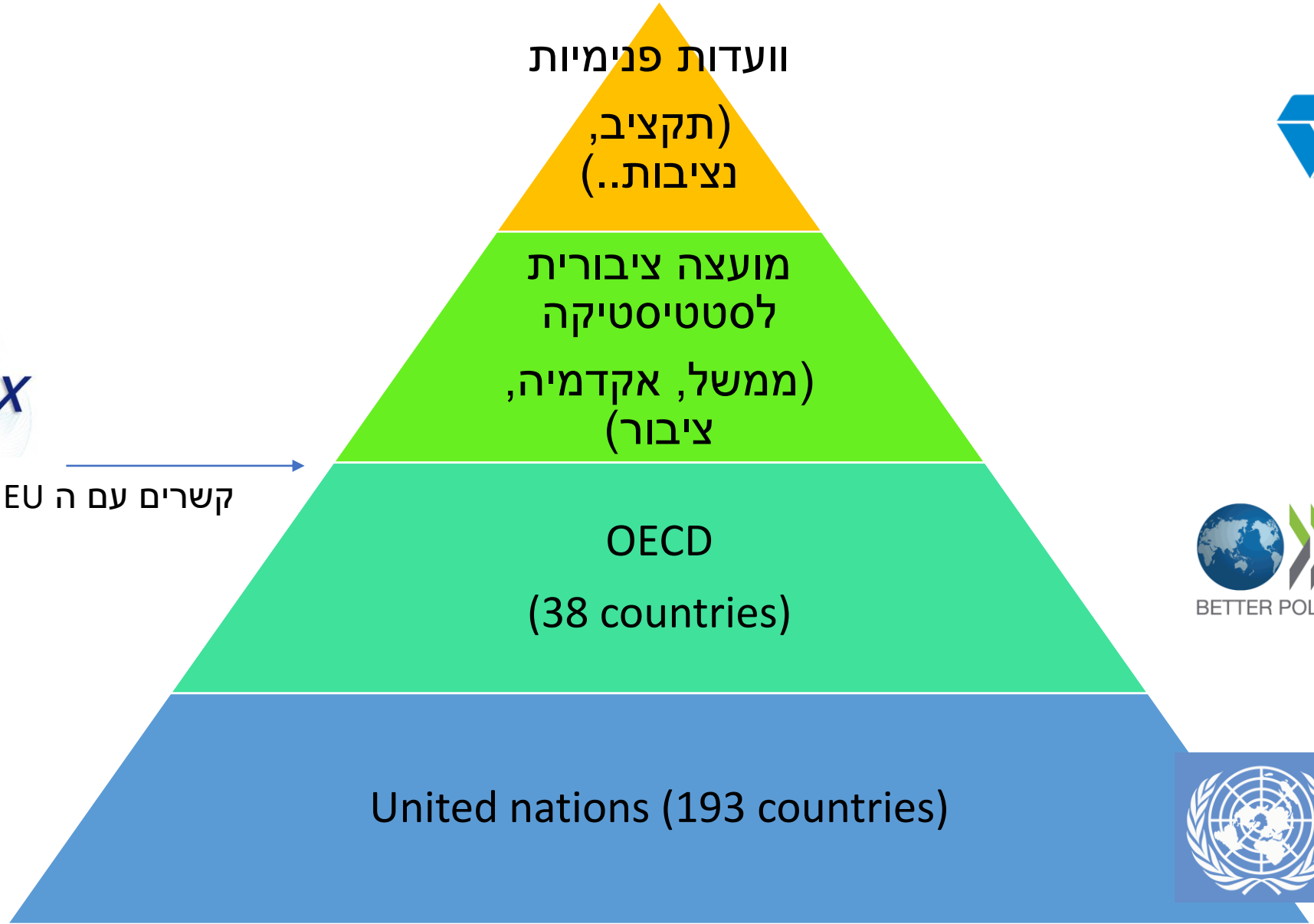
4

אופן העברת הנתונים

ייבחנו דרכים להעברת הנתונים ,כולל אפשרות של חדר מחקר ייעודי ,תוך שמירה על פרטיות וסודיות.



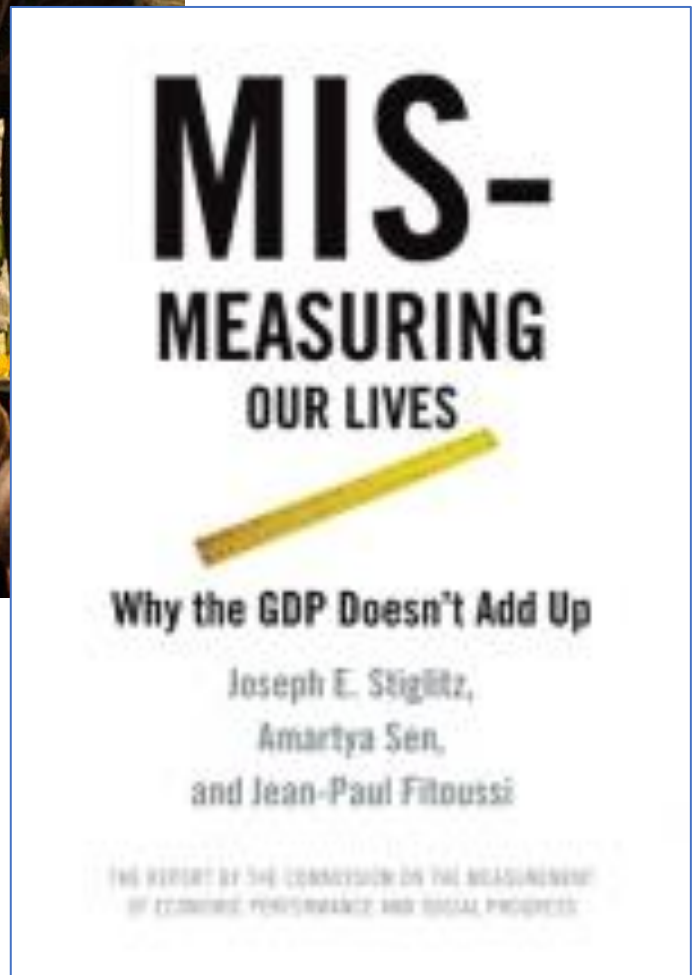
היררכיה של דרישות לסטטיסטיקה



קשרים עם ה EU – Twinning, Taiex

רקע היסטורי על הגישה העולמית





- **דו"ח שטיגליץ-סן-פיטוסי** (2009) שנכתב בין השאר על ידי יוסף שטיגליץ קובע שהתוצר המקומי הגולמי (תמ"ג) אינו משקף במדויק רווחה כלכלית וחברתית

- הדו"ח מציע לכלול מדדים רחבים יותר כמו איכות חיים, קיימות, פערים חברתיים וסביבה כדי למדוד את ההתקדמות הכלכלית.
- הדוח השפיע על גישות חדשות למדידת כלכלה ושימוש במדדים אלטרנטיביים כגון **Well-being Index**.

דרישות ומפרט ה OECD

- **OECD Guidelines for Micro Statistics on Household Wealth מ 2013**
- מתאר מתודולוגיה לאיסוף, מדידה וניתוח נתונים על עושר משקי בית ברמת המיקרו.
- במסמך, עושר הוא מצבור הנכסים וההתחייבויות של משקי בית, כולל נכסים פיננסיים ולא-פיננסיים.
- מודגש הצורך בהרמוניזציה של נתונים בין מדינות להבטחת השוואה בינלאומית מהימנה.
- כמו כן, מוצעים סטנדרטים לאיכות נתונים, מתודולוגיות דגימה וגישות לניתוח אי-שוויון בעושר.



https://www.oecd.org/en/publications/guidelines-for-micro-statistics-on-household-wealth_9789264194878-en.html

OECD Guidelines for Micro Statistics on Household Wealth



מה הם נתוני העושר הנדרשים?

1. **נכסים לא-פיננסיים:** דירות, רכבים, רכוש פיזי, יצירות אומנות, קניין רוחני.
2. **נכסים פיננסיים:** מטבע ופיקדונות, אגרות חוב וניירות ערך, קרנות נאמנות וקרנות השקעה, מניות, ביטוח חיים וקרנות פנסיה.
3. **התחייבויות:** משכנתאות, הלוואות לרכב וצרכים נוספים, חובות סטודנטים.



כיצד נאספים הנתונים?

1. סקרי משקי בית תקופתיים (סקרי עושר, סקרי הכנסות וצריכה).
2. שימוש בנתונים מנהליים (רשומות בנקים, נתוני מס, פנסיה).
3. שילוב מקורות מידע כדי להבטיח דיוק ולכסות מגוון רחב של נכסים וחובות.

כיצד מתבצע פרסום הנתונים?



1. דוחות ופרסומים רשמיים לציבור באתר, ב OECD ומוסדות סטטיסטיים לאומיים.
2. שימוש במחקרים אקדמיים וכלכליים לבחינת השפעות עושר על החברה.
3. נתונים זמינים לגופי ממשל וקובעי מדיניות.

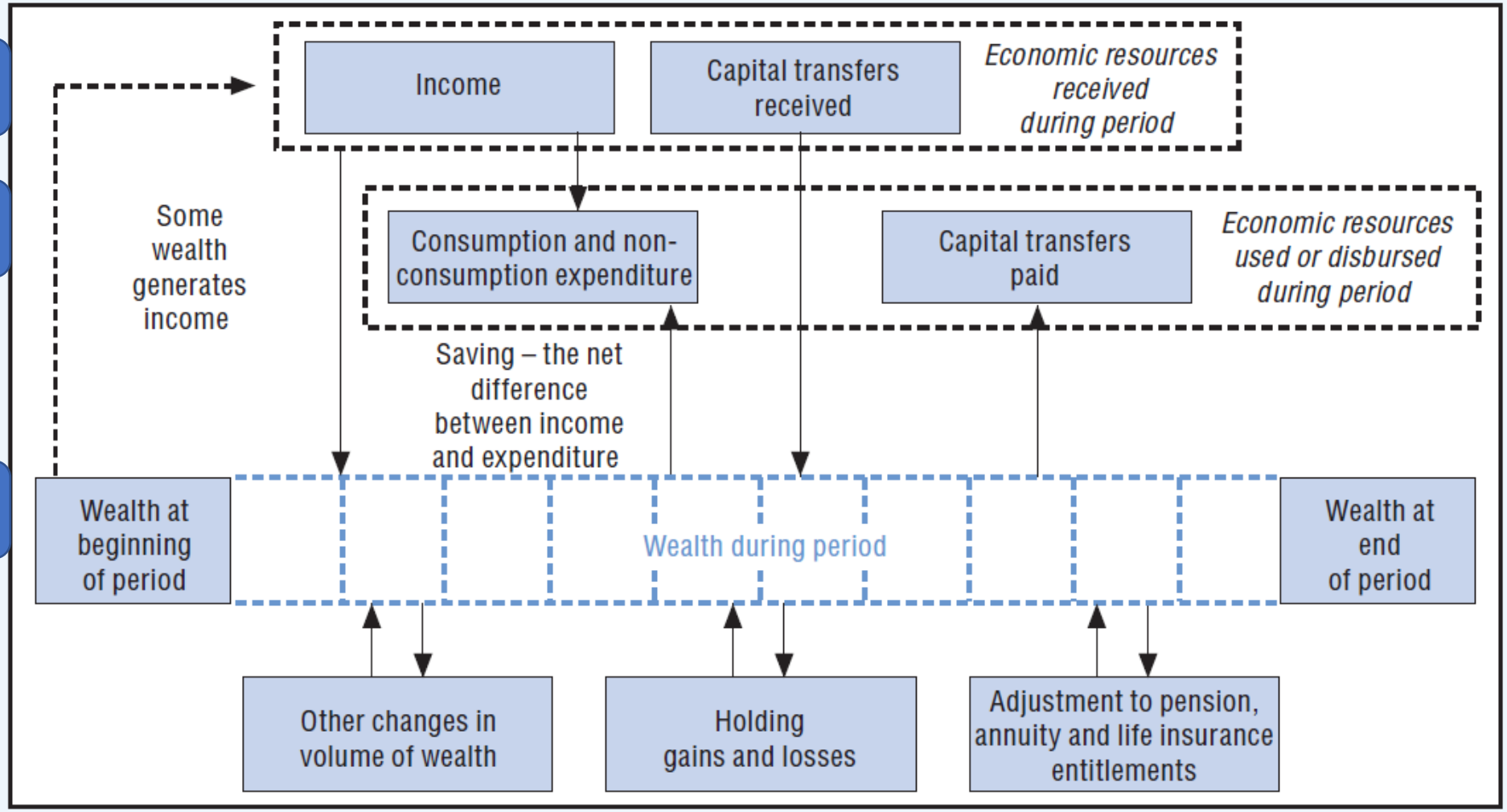
המלצות למדידת רמת החיים- OECD - 3 מימדים ICW

הכנסות

הוצאות

הון

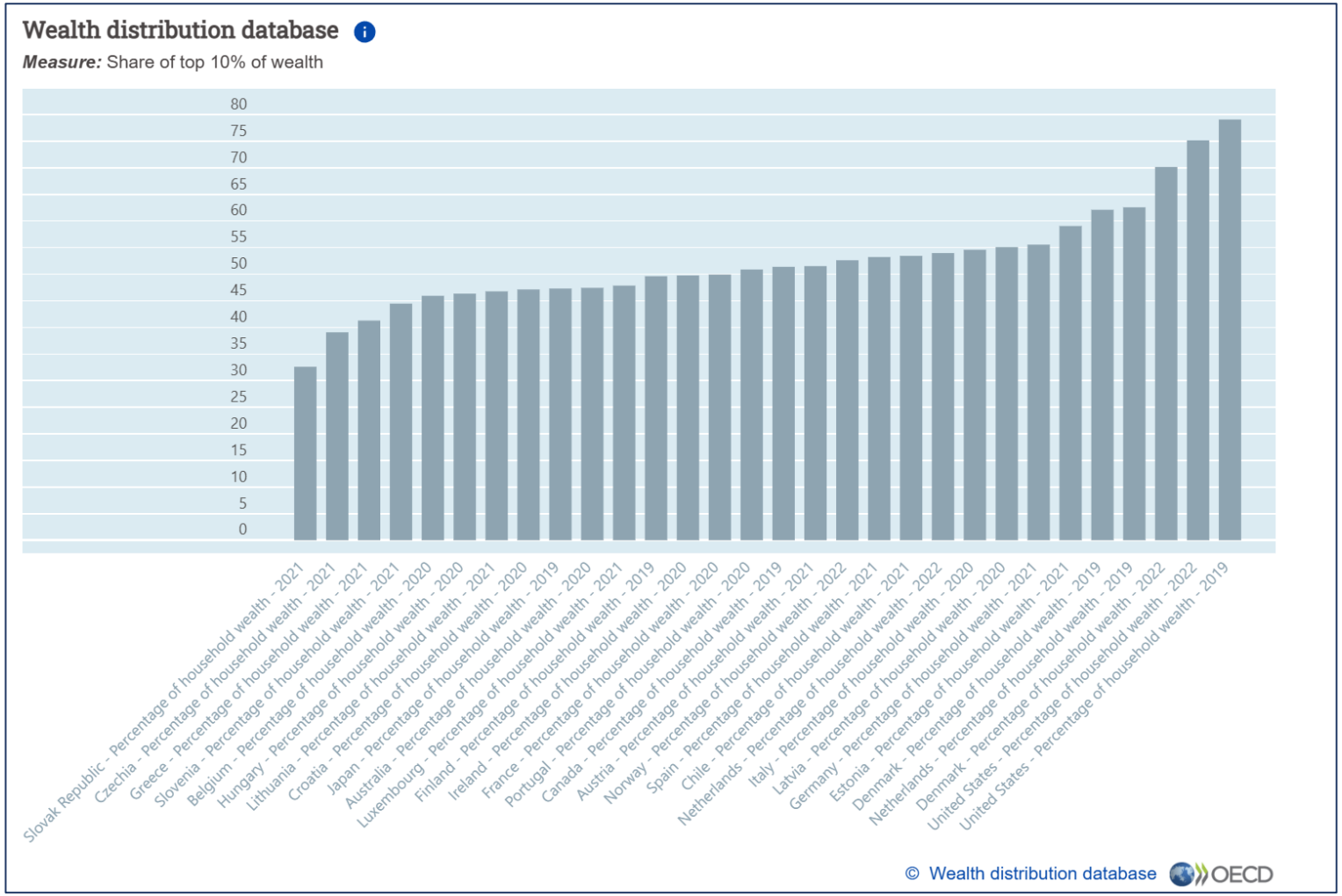
Box 3.1. **Integrated framework of income, consumption and wealth**



OECD Framework for Statistics on the Distribution of Household Income, Consumption and Wealth עמוד 42

דוגמאות מהעולם – דרישות ומפרט ה OECD

- **באמצעות נתונים שמיוצרים מדיווחי המדינות על פי המפרט, מיוצר בסיס נתוני העושר**
- בדוגמה רואים גרף של כמות העושר שנמצאת בידי 10% מהעשירון העליון.
- בישראל אין את המידע ולכן **<u>היא לא מופיעה בדיווחים ובגרפים</u>**.



https://data-explorer.oecd.org/vis?lc=en&df[ds]=dsDisseminateFinalDMZ&df[id]=DSD_WEALTH%40DF_WEALTH&df[ag]=OECD.WISE.INE&dq=.A.SH_TOP10...&lom=LASTNPERIODS&lo=5&to[TIME_PERIOD]=false&vw=br

דוגמאות מהעולם – דרישות ומפרט ה UN-SNA2025



- **System of National Accounts 2025 של ה UN**
- מערכת החשבונאות הלאומית 2025 היא מסגרת סטנדרטית בינלאומית למדידת פעילות כלכלית, הכנסות, צריכה, חיסכון ועושר במשק, תוך שילוב נתוני מיקרו לשיפור ניתוחי אי-שוויון כלכלי וקשרים פיננסיים.
- המסמך אושר בכנס האו"ם במרץ וכמו רוב המדינות בעולם, הכוונה היא להטמיע את המערכת בישראל עד 2029.

C. Accounting for the distribution of income, consumption and wealth across households

34.36 Aggregate economic measures are most useful for comparisons across countries but for the assessment of material well-being within a country a more targeted approach should be applied. In the first instance, it is appropriate to focus directly on measures of income, consumption and wealth for the household sector as a whole and then to consider the distribution of income, consumption and wealth across different households.

חלוקת הכנסה, צריכה ועושר מדריך SNA2025

נושא

- יצירת מערכת מקיפה ומפורטת להבנת החלוקה של ההכנסה, הצריכה והעושר במדינה (לפי חלוקה לסוגים שונים של משקי בית, למשל לפי עשירונים)
- קישור בין נתוני מאקרו למיקרו (מבוסס סקרים או נתונים מנהליים) ליצירת מערכת אחידה ועקבית.

התייחסות במדריך

- פרק 32 - סקטור משקי בית
- פרק 34 - מדידת שלומות

חשיבות

- פירוק נתונים מאקרו כלכליים לפי סוגים של משקי בית לצורך הבנת הפעילות הכלכלית במשק ואפשרות לקביעת מדיניות
- מדידת אי שוויון
- יציבות כלכלית - ניתוח הקשרים בין הכנסה למשתנים פיננסיים שונים

מה קיים

- חלוקת צריכה לפי עשירונים (תיאום בין מיקרו למאקרו)
- סך הכנסה ברמת מאקרו (זמין מיולי 2025) וחלק מנתוני ההכנסה ברמת המיקרו
- נכסים/התחייבויות /עושר (יתרות) ברמת המאקרו

Table 34.2: Selected measures for private households from the sequence of economic accounts by income decile

	Household type (income decile)										
	1st	2nd	3rd	4th	5th	6th	7th	8th	9th	10th	Total private households
Production account											
Output											
Intermediate consumption											
Value added / GDP											
Distribution of income accounts											
Remuneration of employees											
Operating surplus / Mixed income											
Property income											
Earned income											
Current transfers other than STIK											
Social transfers in kind (STIK)											
Disposable income											
Disposable income adjusted for STIK											
Final consumption expenditure											
Actual final consumption											
Saving											
Capital account											
Capital transfers											
Gross capital formation											
Depreciation											
Depletion											
Net lending											
Financial account											
Net acquisition of financial assets											
Net acquisition of liabilities											
Net lending											
Balance sheet											
Produced non-financial assets (excl. natural resources)											
Non-produced non-financial assets (excl natural resources)											
Natural resources											
Financial assets											
Liabilities											
Net financial worth											
Net worth											

תנועות

יתרות

תמורה לעבודה (שכר והפרשות סוציאליות של מעביד)

ריבית, דיבידנד

ביטוח לאומי ותשלומי פנסיה

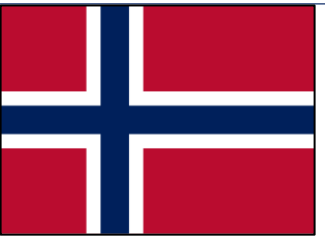
נכסים פיננסיים כגון פקדונות, אג"ח, מניות,קרנות

"מבט על"

רצף חשבונות של סקטור משקי הבית לפי עשירונים

(עמוד 959 במסמך)

דוגמאות מהעולם: נורבגיה - Statistics Norway



נתוני פנסיה: מרשם פנסיה לאומי, קרנות פנסיה מקצועיות, חיסכון אישי לפנסיה

נתוני הון: נכסים פיננסיים, נדל"ן, חובות, הון נקי

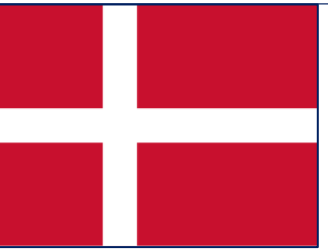
תדירות: שנתי

מאפיינים יחודיים: מערכת נתונים אדמיניסטרטיבית מקיפה המקושרת למספר זהות, סקר עושר משקי בית



https://www.cesifo.org/en/publications/2024/working-paper/behavioral-responses-wealth-taxation-evidence-norwegian-reform

דוגמאות מהעולם: דנמרק - Statistics Denmark



נתוני פנסיה: נתוני רישום פנסיוני מפורטים, הפקדות, משיכות

נתוני הון: הון נקי, נכסים, חובות

תדירות: שנתי

מאפיינים ייחודיים: מאגר מנהלי מפורט המבוסס על רישום אובלוסין

ECONOMIC MEMO | Insurance and pension
14 December 2023 | No. 8

Pension Wealth Returns in Danish Households

Written by

Henrik Yde Andersen
Advisor
hya@nationalbanken.dk
+45 3363 6325

Stine Ludvig Bech
Principal Economist
slb@nationalbanken.dk
+45 3363 6040

Simone Maria Bonin
Senior Economist
smbo@nationalbanken.dk
+45 3363 6527

Andreas Kuchler
Advisor
aku@nationalbanken.dk
+45 3363 6561

We have estimated a new measure of pension wealth gains, covering the working-age population in Denmark during 2015-2022, in collaboration with Statistics Denmark. By linking this new data to the existing income and tax registers at the individual level, we provide a full picture of net financial wealth gains across the age distribution. This lays out the basis for further analysis, e.g., of the impact of monetary policy on net capital gains in Danish households. The data can be accessed through Statistics Denmark's research data portal.

fdp.10419/298564/1/1876770279https://www.econstor.eu/bitstream/

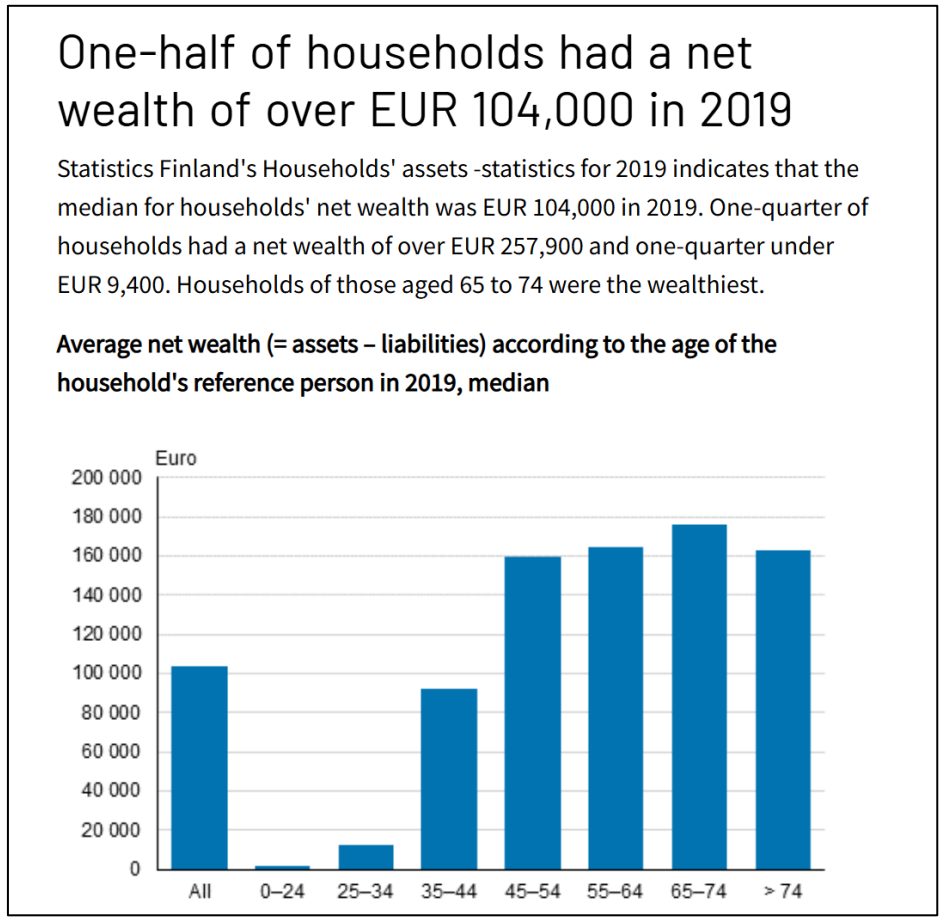
דוגמאות מהעולם: פינלנד - Statistics Finland

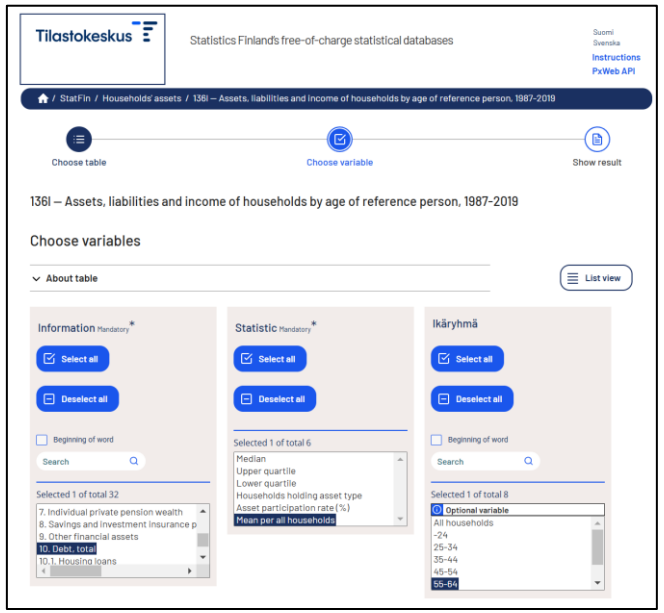
נתוני פנסיה: מרשם פנסיה מרכזי עם ביסוי מלא של פנסיה לאומית, תעסוקתית ופרטית

נתוני הון: רישום מרכזי של נדל"ן, ניירות ערך, בעלות בחברות פרטיות והכנסות מהון

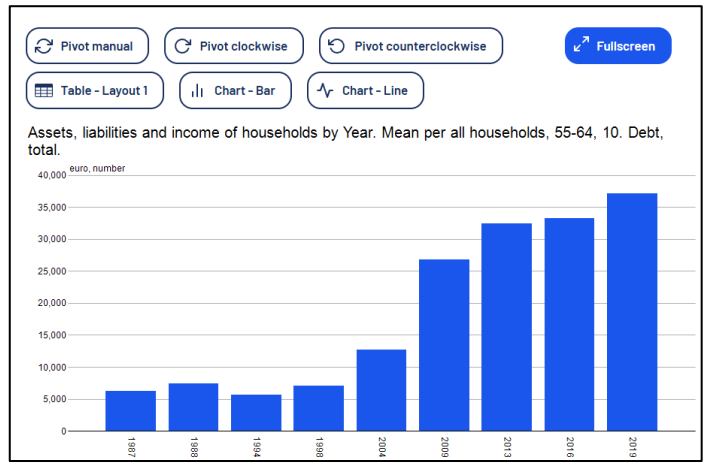
תדירות שנתית: (מס והכנסות), רבעונית (פנסיה), יומית (ניירות ערך), בזמן אמת (עסקאות נדל"ן)

מאפיינים ייחודיים: שקיפות מיסוי, מספרי זיהוי אישיים לקישור נתונים, ביסוי אובלוסייה מלא, נגישות למחקר





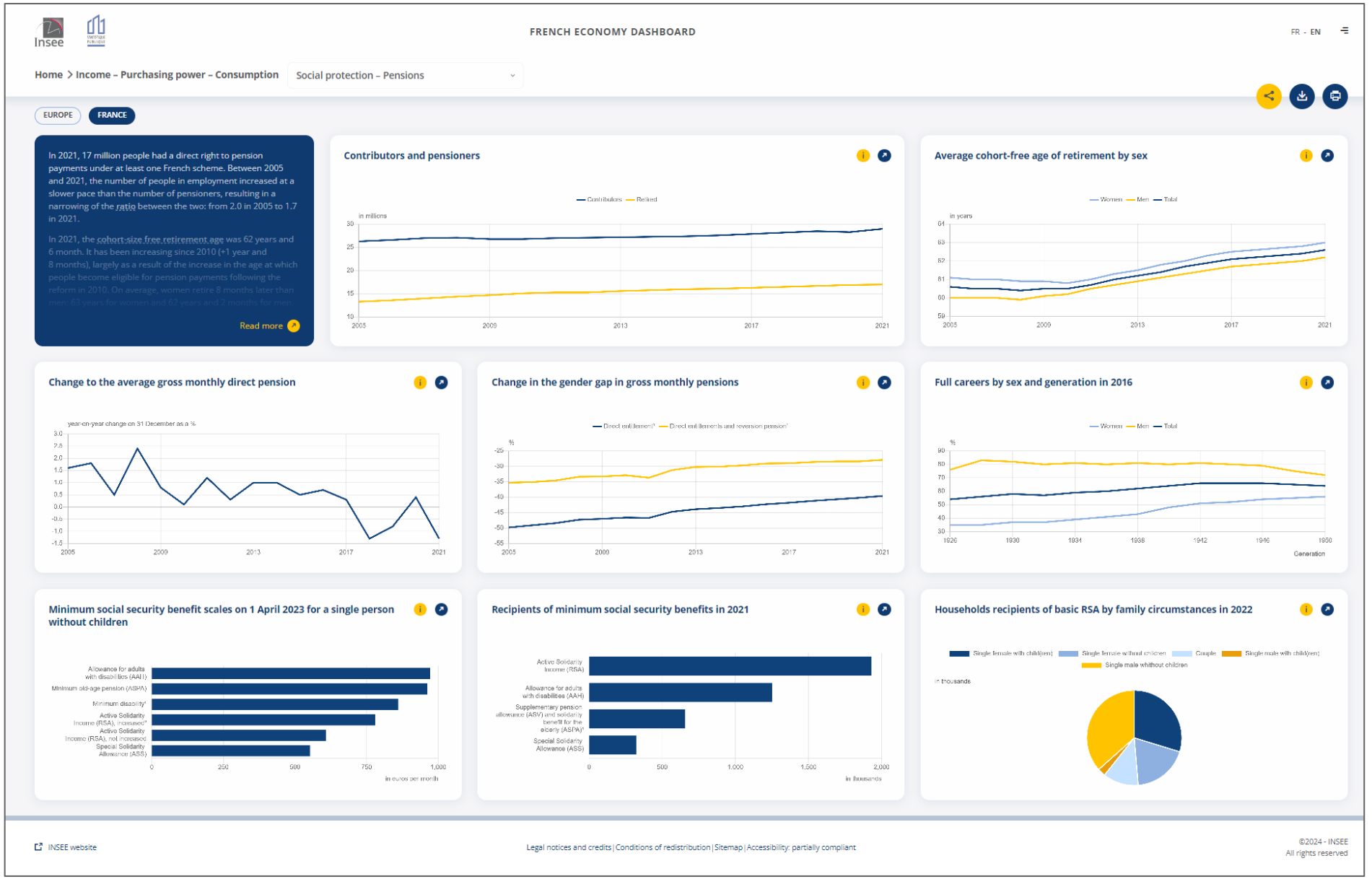
תשאול חכם של מידע פיננסי



גרפים וטבלאות

lmth.ne_001_eit_2021-06-08_2019_ktutv/2019https://stat.fi/til/vtutk/

דוגמאות מהעולם: הלשכה הסטטיסטית בצרפת - Insee



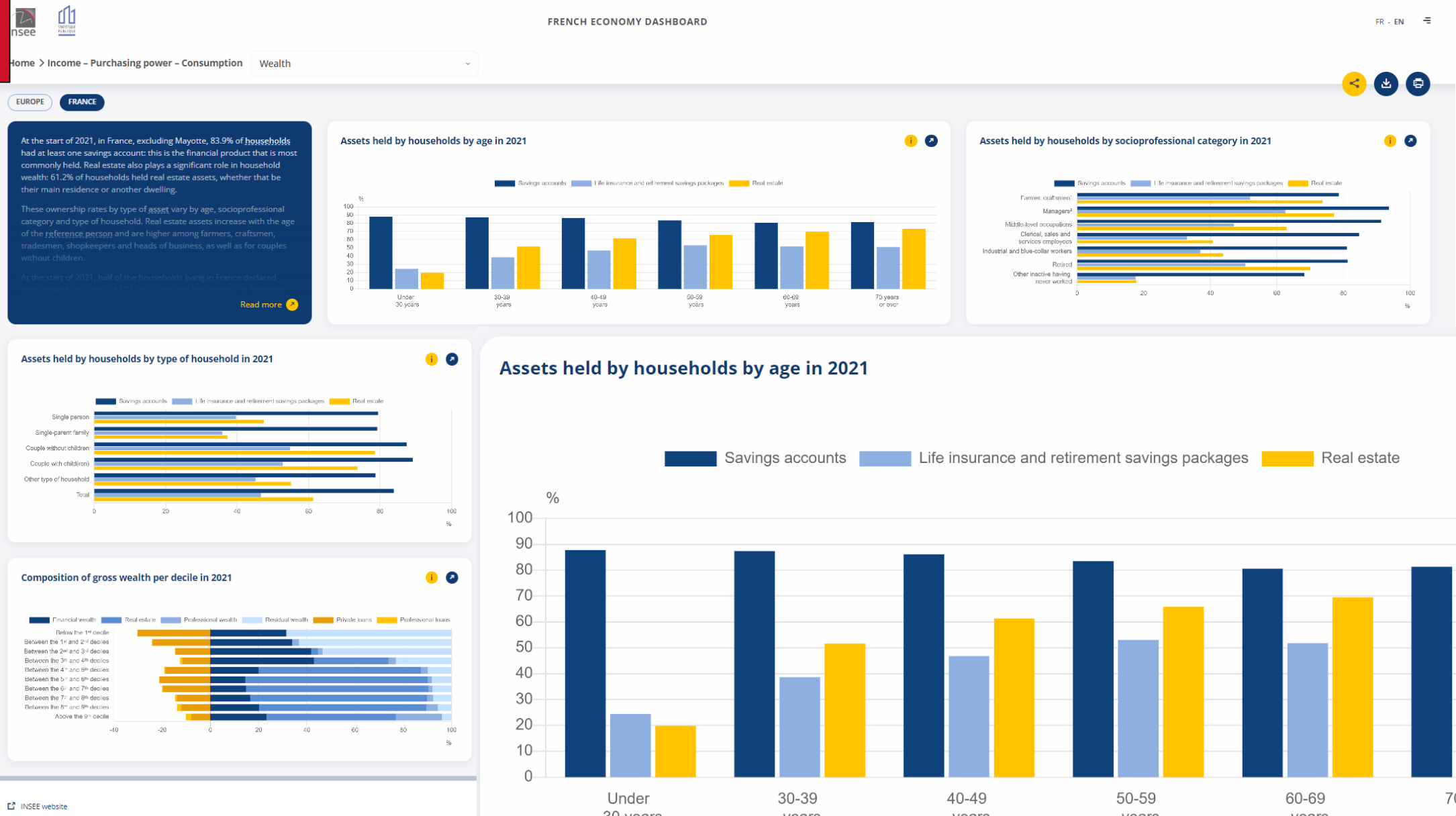
נתוני פנסיה: מקופות פנסיה ומסקר נכסים

נתוני הון: סקר נכסים, דיווחים ממוסדות פיננסים

תדירות: כל 3 שנים פרסום על התפלגות העושר

RSP_32/CPR_30/uaelbat/5543645https://www.insee.fr/en/outil-interactif/

דוגמאות מהעולם: הלשכה הסטטיסטית בצרפת - Insee



https://www.insee.fr/en/outil-interactif/5543645/tableau/30_RPC/34_PAT

החלטת הממשלה 5255 - מדדי איכות חיים וקיימות, 2012

- קביעת מדדים לאיכות חיים, קיימות וחוסן לאומי בתשעה תחומים
- מתן תמונת מצב עבור הממשלה והציבור
- הובלת התהליך על ידי המועצה הלאומית לכלכלה, המשרד להגנת הסביבה, משרד ראש הממשלה ומשרד האוצר
- פיתוח המדדים על ידי הלמ"ס
- הצגת מדדים שנתית לממשלה
- תחומי המדד- רמת חיים חומרית , איכות התעסוקה, השכלה וכישורים, סביבה, בריאות , ביטחון אישי , מעורבות אזרחית וממשל, רווחה אישית וחברתית ותשתיות ודיור



מזכיר הממשלה

אל: חברי הממשלה

ירושלים, כ"ב בכסלו התשע"ג
06 בדצמבר 2012

הנני מתכבד להביא לתשומת-לבכם את החלטה מס. 5255 של הממשלה מישיבתה ביום ראשון, י"ח בכסלו התשע"ג (02 בדצמבר 2012):

5255.

מדדי איכות חיים

מ ח ל י ט י ם, בהמשך להחלטת הממשלה מס' 5208 מיום 4.11.2012 בנושא מיסוד ושיפור יכולות הממשלה בניהול ובתיאום אסטרטגיה כלכלית-חברתית (להלן: החלטת הממשלה) ולשם קביעת מדדים לאיכות חיים, קיימות וחוסן לאומי אשר יספקו נתונים למקבלי ההחלטות ולכלל הציבור בישראל לגיבוש תמונת מצב חברתית, כלכלית וסביבתית מחימנה מקיפה ועדכנית, אשר תהווה בסיס לעיצוב מדיניות הממשלה או מקבלי החלטות אחרים, תאפשר את בחינת השלכותיה של מדיניות זו, וכן תאפשר לציבור להעריך את ההתקדמות וחשיבתי באיכות חיין

סיכום

- במדינות המפותחות מתבצע איסוף נתוני הון על פי מפרט ה OECD.
- בישראל בגלל מגוון אילוצים, הנתונים נאספים באופן חלקי.
- חשוב לקדם תהליכים כדי ליצור מידע שלם על 3 הרכיבים (הכנסה, צריכה והון).
- שיתוף הפעולה הוא תנאי הכרחי להצלחת הפעילות.





תודה

www.cbs.gov.il

02-6592666

info@cbs.gov.il