

Dépenses de santé et équité intergénérationnelle

X. Chojnicki * et L. Ragot **

* Université de Lille

** Université Paris Nanterre

27 juin 2017

Conférence Chaire TDTE-CDC : Comment financer les
dépenses de santé ?

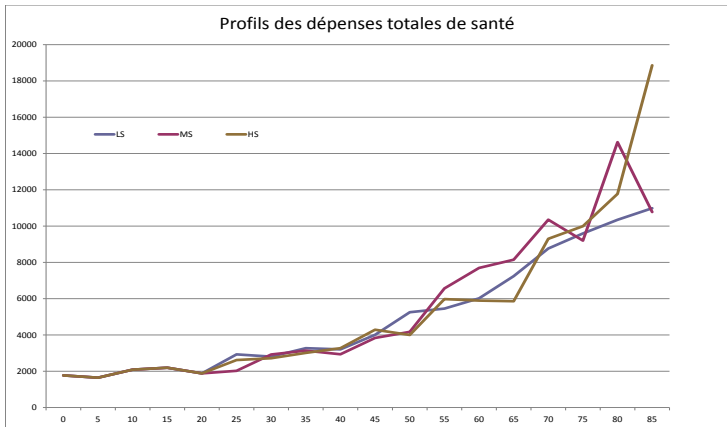
Questions de recherche

- La dépense de santé est-elle un coût ou un investissement ?
 - Comparaison des gains et des coûts d'un accroissement de la dépense de santé du point de vue macroéconomique et en matière de bien-être
- Pour une évolution donnée de la dépense de santé, quelle structure de financement mettre en place ?
 - Rechercher une structure de financement :
 - la plus neutre en terme de distortion fiscale
 - la plus équitable en matière de bien-être générationnelle
 - sans remise en cause du caractère assurantielle

La dépense de santé en France

- En 2015, la dépense courante de santé (DSC) est de 262 Mds d'euros (12% du PIB)
- Depuis 2010, cette dépense augmente d'environ 1.5% à 2.5% par an
- Financement :
 - 76.6% par la Sécu + 1.4% CMU
 - 13.5% mutuelles
 - 8.5% ménages
- Un débat qui intervient dans le contexte
 - d'une réduction des coûts dans un cadre budgétaire contraint (successions de plans d'économie)
 - du vieillissement de la population française
- La santé est au coeur du processus de redistribution verticale, horizontale et intergénérationnelle

Profils de consommation de santé



Structure du financement de la branche santé

| | 2015 | | | 2050 | | |
|---|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|
| | Jeunes | Actifs | Retraités | Jeunes | Actifs | Retraités |
| Poids démographique | 16.1% | 59.3% | 24.5% | 14.4% | 52.0% | 33.5% |
| Répartition par groupe d'âge de la contribution à la branche santé (en %) | | | | | | |
| Cotisations sociales | 12.4% | 87.6% | 0.0% | 12.3% | 87.7% | 0.0% |
| CSG | 10.6% | 70.5% | 18.9% | 10.6% | 70.9% | 18.5% |
| Total | 11.7% | 80.9% | 7.4% | 11.7% | 81.2% | 7.1% |
| Contribution au système de santé (en % du revenu brut) | 13.4% | 13.2% | 3.9% | 13.2% | 13.0% | 3.8% |

MELETE II

Objectifs:

- Analyser les effets des dépenses de santé et de leur financement sur l'économie française
- Mesurer les effets des dépenses de santé sur le bien-être, l'espérance de vie et la productivité dans un cadre unifié

Outil:

- Modèle d'Equilibre Général Calculable (MEGC) à Générations Imbriquées (GI) pour mesurer l'impact **simultané** (positif et négatif) des dépenses de santé et de leur financement

Les principaux mécanismes

1. Effet positif de la santé sur l'espérance de vie : Blackburn & Cipriani (JEDC, 2002), Chakraborty (JET, 2004), Bhattacharya & Qiao (JEDC, 2007)
 - Une meilleure santé permet d'accroître l'espérance de vie
2. Effet positif de la santé sur la productivité : Grossman (JPE, 1972), Becker (OEP, 2007), Acemoglu & Johnson (JPE, 2007), Aghion, Howitt & Murtin (REI, 2011)
 - Une meilleure santé permet d'offrir un travail plus efficace
3. Effet positif de la santé sur le bien-être : Hall & Jones (QJE, 2007), Becker, Philipson & Soares (AER, 2005)
 - La santé permet aux individus de bénéficier d'une meilleure qualité de vie

Le cadrage macroéconomique

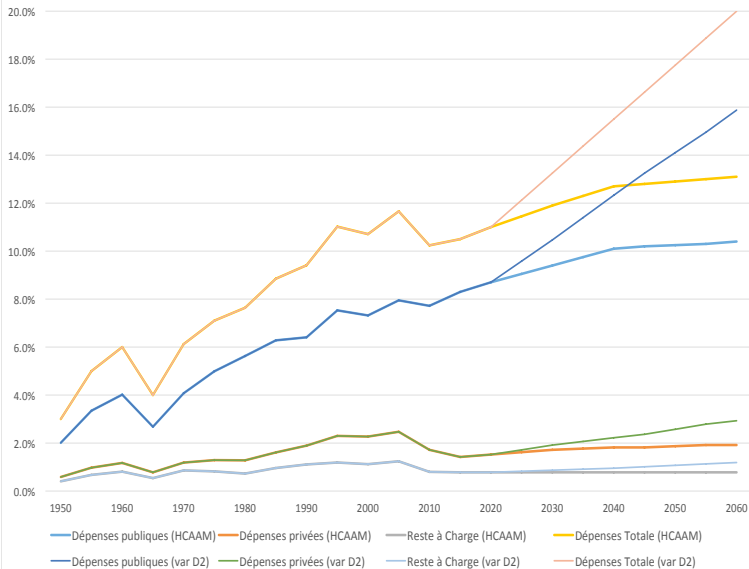
Calage sur le scénario "1.3% - 7%" du COR (2016)

- taux de croissance de la PGF : convergence vers 1.3% en 2026
- Taux de chômage de 10% en 2015 puis convergence vers 7% en 2025 et stabilité ensuite
- Dépenses de retraite : 13.4% du PIB en 2060 (globalement stable à partir de 2025)
- Besoin de financement retraite : -0.2% en 2060
- Dette publique stable après 2015

Les scenarii simulés (I)

- **Compte central** : la part de la dépense de santé (publique et privée) demeure constante après 2015
- **Variantes "dépenses"** : Hausse de la dépense de santé mais structure de financement identique. La branche reste à l'équilibre : ajustement homothétique des cotisations sociales et de la CSG (et de la cotisation forfaitaire des mutuelles)
 - **Variante D1** : hausse "prévisible" de la dépense de santé : en 2060, la dépense totale atteint 13% du PIB (HCAAM).
 - **Variante D2** : hausse "tendancielle" de la dépense de santé : en 2060, la dépense totale atteint 20% du PIB.

Evolution de la dépense de santé (en % du PIB)



Les scenarii simulés (II)

- **Variantes "Financement"** : même augmentation de la dépense de santé que dans la variante D1 mais modification de la structure du financement :
 - **Variante F1** : financement uniquement par la CSG
=> la structure par génération n'est pas modifiée
 - **Variantes F2** : alignement de la CSG des retraités sur celle des actifs (sauf LS exonérés) et suppression du taux de CSG des moins de 30 ans. Le taux de CSG moyen est ajusté pour maintenir la branche à l'équilibre
 - **Variantes F3** : Réforme E. Macron. Suppression des cotisations (salariées) des branches santé et chômage que l'on bascule sur la CSG.

Résultats du scénario central et des variantes de dépenses (1)

| | 2015 | 2020 | 2030 | 2050 | 2060 | 2100 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Dépenses publiques de santé (en % du PIB) | | | | | | |
| Scénario central | 8.3% | 8.3% | 8.3% | 8.3% | 8.3% | 8.3% |
| Variante D1 (c) | 0.0% | 0.4% | 1.1% | 2.0% | 2.1% | 2.1% |
| Variante D2 (c) | 0.0% | 0.3% | 2.1% | 5.8% | 7.6% | 7.6% |
| Variante D2 - exo (C) | 0.0% | 0.3% | 2.1% | 5.7% | 7.5% | 7.6% |
| Dépenses de protection sociale (en % du PIB) | | | | | | |
| Scénario central | 28.1% | 27.7% | 27.4% | 27.4% | 27.2% | 27.2% |
| Variante D1 (c) | 0.0% | 0.4% | 1.1% | 2.0% | 2.1% | 1.9% |
| Variante D2 (c) | 0.0% | 0.3% | 2.2% | 6.0% | 7.7% | 7.1% |
| Variante D2 - exo (C) | 0.0% | 0.3% | 2.2% | 6.0% | 7.6% | 6.9% |
| CSG (en % du PIB) | | | | | | |
| Scénario central | 5.4% | 5.4% | 5.3% | 5.3% | 5.3% | 5.3% |
| Variante D1 (c) | 0.0% | 0.2% | 0.5% | 0.8% | 0.9% | 0.9% |
| Variante D2 (c) | 0.0% | 0.2% | 0.9% | 2.3% | 3.0% | 3.0% |
| Variante D2 - exo (C) | 0.0% | 0.2% | 0.9% | 2.3% | 3.0% | 2.9% |
| Cotisations sociales (en % du PIB) | | | | | | |
| Scénario central | 19.5% | 19.3% | 19.1% | 0.8% | 0.8% | 18.9% |
| Variante D1 (c) | 0.0% | 0.3% | 0.6% | 1.0% | 1.0% | 1.0% |
| Variante D2 (c) | 0.0% | 0.2% | 1.0% | 2.5% | 3.3% | 3.4% |
| Variante D2 - exo (C) | 0.0% | 0.2% | 1.0% | 2.5% | 3.3% | 3.3% |

Résultats du scénario central et des variantes de dépenses (2)

| | 2015 | 2020 | 2030 | 2050 | 2060 | 2100 |
|---|------|-------|-------|--------|--------|--------|
| PIB par habitant (base 2015 = 1) | | | | | | |
| Scénario central | 1.00 | 1.07 | 1.20 | 1.48 | 1.67 | 2.78 |
| Variante D1 (a) | 0.0% | 0.0% | -0.4% | -0.9% | -1.0% | -1.0% |
| Variante D2 (a) | 0.0% | 0.0% | -0.9% | -2.5% | -3.2% | -3.8% |
| Variante D2 - exo (a) | 0.0% | 0.0% | -1.1% | -2.7% | -3.3% | -3.7% |
| Travail efficace moyen par travailleur (base 2015 = 1) | | | | | | |
| Scénario central | 1.00 | 1.08 | 1.30 | 1.91 | 2.34 | 2.35 |
| Variante D1 (a) | 0.0% | 0.8% | 2.2% | 3.6% | 3.8% | 3.8% |
| Variante D2 (a) | 0.0% | 0.7% | 4.0% | 9.3% | 11.5% | 11.4% |
| Variante D2 - exo (a) | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| Salaires moyen (base 2015 = 1) | | | | | | |
| Scénario central | 1.00 | 1.13 | 1.34 | 1.74 | 1.98 | 3.34 |
| Variante D1 (a) | 0.0% | -1.0% | -3.0% | -5.3% | -5.6% | -5.4% |
| Variante D2 (a) | 0.0% | -0.8% | -5.8% | -15.1% | -19.2% | -19.0% |
| Variante D2 - exo (a) | 0.0% | -0.8% | -6.0% | -15.5% | -19.5% | -19.0% |
| Espérance de vie à 20 ans | | | | | | |
| Scénario central | 63.4 | 64.2 | 65.6 | 68.1 | 69.2 | 69.3 |
| Variante D1 (b) | 0.0 | 0.7 | 1.7 | 2.2 | 2.1 | 2.1 |
| Variante D2 (b) | 0.0 | 0.6 | 3.0 | 5.5 | 6.0 | 6.0 |
| Variante D2 - exo (a) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Espérance de vie à 60 ans | | | | | | |
| Scénario central | 25.8 | 26.3 | 27.4 | 29.6 | 30.4 | 30.5 |
| Variante D1 (b) | 0.0 | 0.5 | 1.1 | 1.5 | 1.5 | 1.5 |
| Variante D2 (b) | 0.0 | 0.4 | 2.1 | 3.8 | 4.2 | 4.2 |
| Variante D2 - exo (a) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

(a) Déviation en pourcentage

(b) Déviation en mois

Résultats du scénario central et des variantes de financement (1)

| | 2015 | 2020 | 2030 | 2050 | 2060 | 2100 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| PIB par habitant (base 2015 = 1) | | | | | | |
| Variante D1 | 1.00 | 1.07 | 1.19 | 1.47 | 1.65 | 2.75 |
| Variante F1 (a) | 0.0% | 0.0% | 0.0% | -0.1% | -0.1% | -0.2% |
| Variante F2 (a) | 0.0% | -0.1% | -0.2% | -0.3% | -0.3% | -0.2% |
| Variante F3 (a) | 0.0% | 0.0% | -0.1% | -0.1% | -0.1% | -0.1% |
| Salaire moyen (base 2015 = 1) | | | | | | |
| Variante D1 | 1.00 | 1.12 | 1.30 | 1.65 | 1.87 | 3.16 |
| Variante F1 (a) | 0.0% | 0.1% | 0.2% | 0.2% | 0.1% | -0.1% |
| Variante F2 (a) | 0.0% | -0.4% | -0.5% | -0.2% | -0.1% | -0.1% |
| Variante F3 (a) | 0.0% | 0.6% | 0.6% | 0.6% | 0.6% | 0.6% |
| CSG (en % du PIB) | | | | | | |
| Variante D1 | 5.4% | 5.6% | 5.9% | 6.2% | 6.2% | 6.2% |
| Variante F1 (c) | 0.0% | 0.4% | 0.9% | 1.4% | 1.5% | 1.6% |
| Variante F2 (c) | 0.0% | 0.3% | 0.8% | 1.4% | 1.5% | 1.5% |
| Variante F3 (c) | 0.0% | 1.1% | 1.1% | 1.2% | 1.2% | 1.2% |
| Cotisations sociales (en % du PIB) | | | | | | |
| Variante D1 | 19.5% | 19.5% | 19.7% | 20.0% | 20.0% | 20.0% |
| Variante F1 (c) | 0.0% | -0.3% | -0.6% | -1.0% | -1.0% | -1.0% |
| Variante F2 (c) | 0.0% | -0.3% | -0.6% | -1.0% | -1.0% | -1.0% |
| Variante F3 (c) | 0.0% | -0.8% | -0.8% | -0.8% | -0.8% | -0.8% |

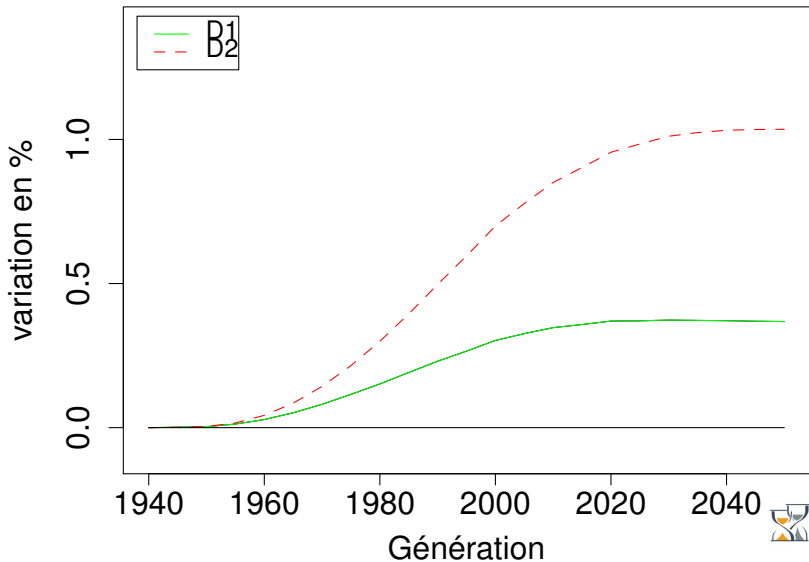
(a) Déviation en pourcentage

(c) Déviation en points de pourcentage

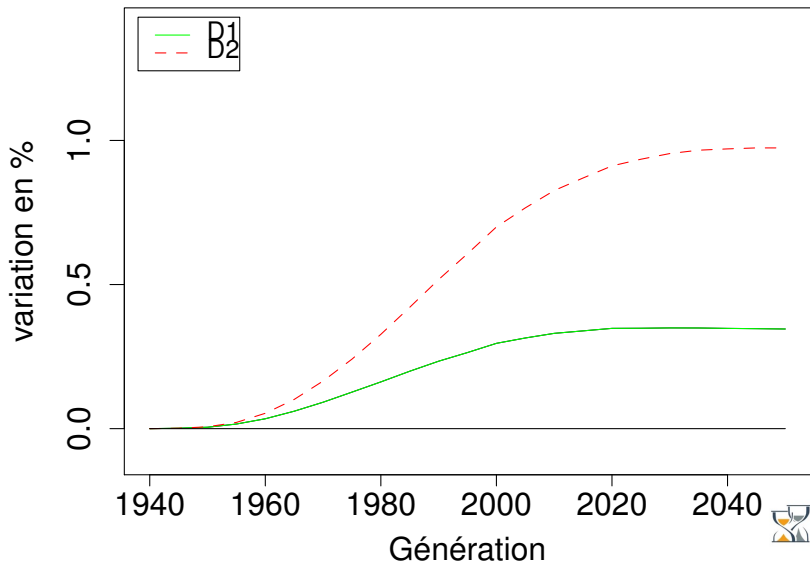
Contribution individuelle au système de santé selon la génération

| | 2020 | | | 2050 | | |
|--|--------|--------|-----------|--------|--------|-----------|
| | Jeunes | Actifs | Retraités | Jeunes | Actifs | Retraités |
| Poids démographique | 16.1% | 59.3% | 24.5% | 14.4% | 52.0% | 33.5% |
| Contribution au système de santé (en % du revenu brut) | | | | | | |
| Scénario central | 13.4% | 13.2% | 3.9% | 13.2% | 13.0% | 3.8% |
| Variante D1 | 14.6% | 14.3% | 4.3% | 17.2% | 16.9% | 4.9% |
| Variante F2 | 11.1% | 14.8% | 5.4% | 12.0% | 16.9% | 7.2% |
| Variante F3 | 14.6% | 14.3% | 4.6% | 17.2% | 16.8% | 5.4% |

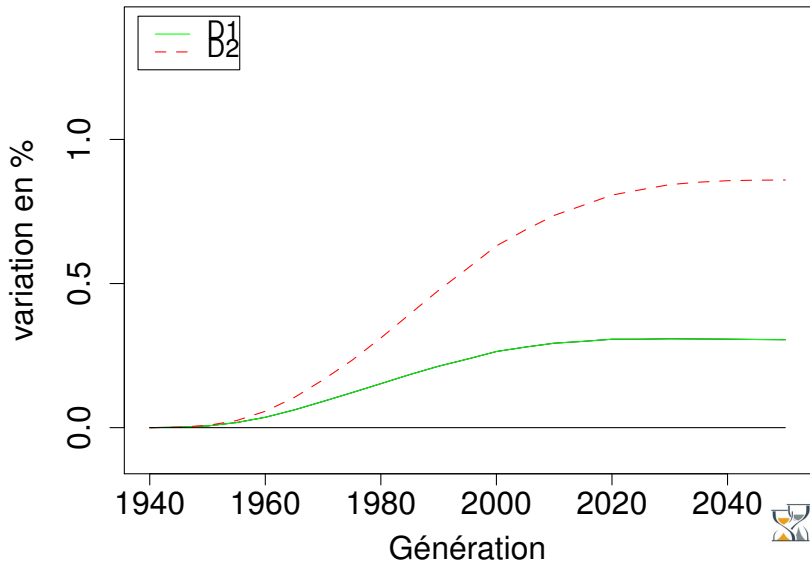
Variation de bien-être - Low Skill (vs Ref)



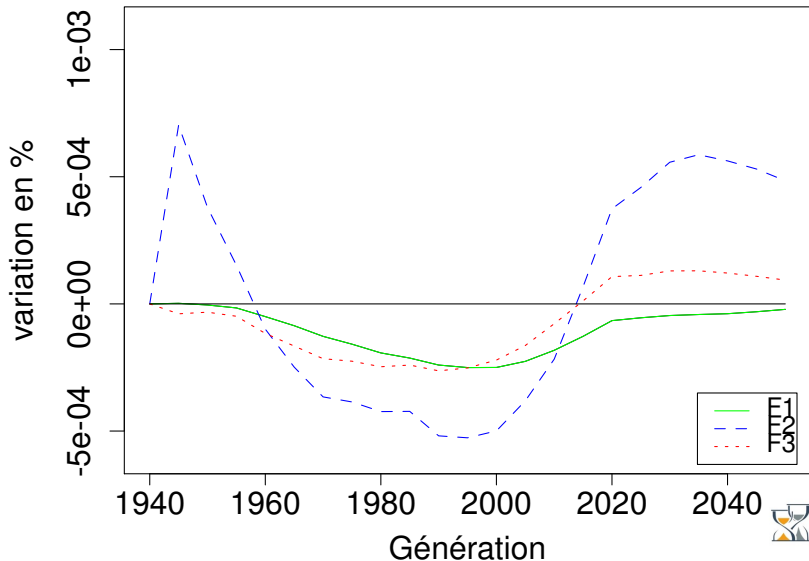
Variation de bien-être - Medium Skill (vs Ref)



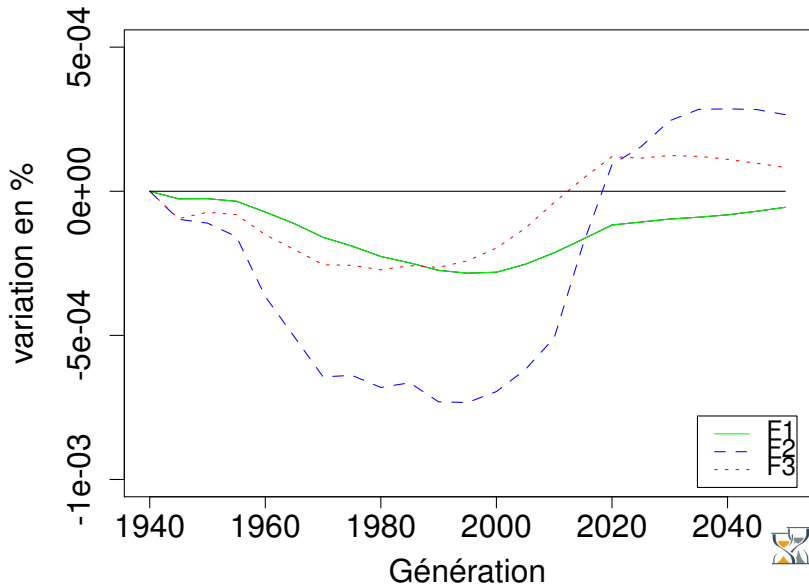
Variation de bien-être - High Skill (vs Ref)



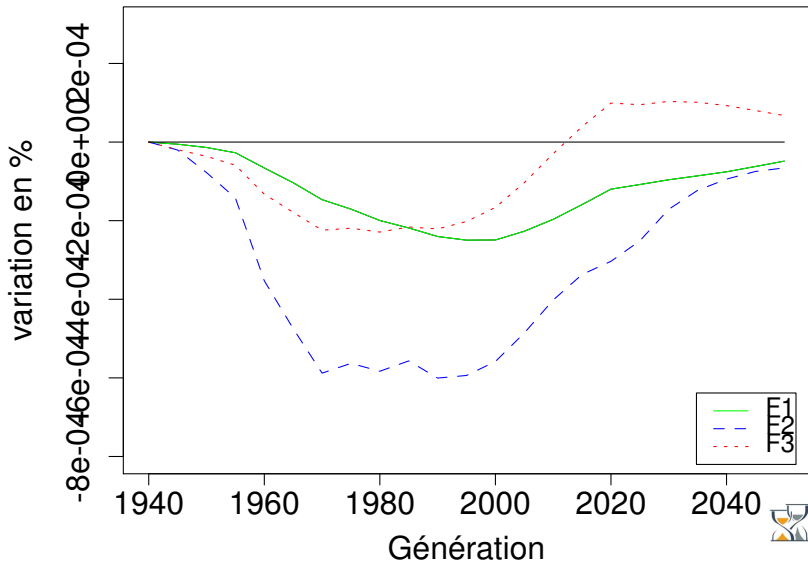
Variation de bien-être - Low Skill (vs D1)



Variation de bien-être - Medium Skill (vs D1)



Variation de bien-être - High Skill (vs D1)



Un peu d'économie politique ...

- On confronte deux à deux chacune des trois variantes de financement
- Chaque catégorie (éducation et âge) vote pour la variante de financement qui lui procure :
 - le plus de bien-être instantané l'année de la mise en place de la politique (en 2020)

$$F3 \succ F1 \succ F2$$

F3 est vainqueur de Condorcet (cf. matrice de votes)

- le plus de bien-être intertemporel à partir de l'année de la mise en place de la politique (en 2020)

$$F1 \succ F3 \succ F2$$

F1 est vainqueur de Condorcet (cf. matrice de votes)

Matrice de votes - BE instantané

Résultats en % (ligne/colonne)

| | <i>F1</i> | <i>F2</i> | <i>F3</i> |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| <i>F1</i> | - | (66,9/33,1) | (37,9/62,1) |
| <i>F2</i> | (33,1/66,9) | - | (29,8/70,2) |
| <i>F3</i> | (62,1/37,9) | (70,2/29,8) | - |

Matrice de votes - BE intertemporel

Résultats en % (ligne/colonne)

| | <i>F1</i> | <i>F2</i> | <i>F3</i> |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| <i>F1</i> | - | (87,9/12,1) | (51,9/48,1) |
| <i>F2</i> | (12,1/87,9) | - | (10,6/89,4) |
| <i>F3</i> | (48,1/51,9) | (89,4/10,6) | - |