

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MÉNAGES

Mars 2008
20^{ème} Rapport Annuel

L'ENDETTEMENT DES MÉNAGES EN NOVEMBRE 2007

2^{ème} Partie :
Les évolutions intervenues
entre décembre 1989 et novembre 2007

Pr Michel MOUILLART
de l'Université Paris X Nanterre

Durant la seconde moitié des années quatre vingt, l'endettement des ménages avait connu un développement rapide. Au point haut de la phase ascendante des cycles réel et du crédit, en 1989, 52.8 % des ménages étaient ainsi endettés.

La première moitié des années quatre vingt dix a enregistré un mouvement de désendettement relativement rapide. Le taux de détention d'au moins un crédit s'établissait alors, en 1995, à 49.1 % de l'ensemble des ménages.

Ce mouvement de désendettement, tout de même rapide et prononcé, a transformé le paysage. Certes, compte tenu de l'inertie des comportements des ménages, la photographie des ménages endettés ne s'est pas brutalement modifiée : elle ne s'est transformée que lentement. Et il est remarquable de constater que les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés ont évolué durant les années du désendettement : le poids des couples non mariés et des célibataires s'est renforcé au détriment de celui des ménages mariés avec enfant (s) ; la population des endettés a vieilli et la situation professionnelle de ceux qui sont endettés en fin de période est meilleure que celle qui s'observait au début des années quatre vingt dix.

Ce n'est pas pour autant, cependant, que la situation financière des ménages endettés s'est améliorée durant ces années : la dégradation de leur environnement a eu comme conséquence de rendre de plus en plus lourd le poids ressenti des charges de leur endettement. Les évolutions observées à propos des appréciations qu'ils portent à cet égard sont illustratives de cela.

Depuis le milieu des années 90, le taux global de détention a alors connu la succession d'une phase de remontée rapide (passant de 49.1 % en 1999 à 52.9 % en 2001 et d'une période de repli courte mais prononcée (49.7 % en 2003). Puis, le taux global d'endettement est repassé au-dessus des 50 %, s'établissant même en 2005 à un des niveaux les plus élevés que l'Observatoire de l'Endettement des Ménages ait eu à connaître.

Cette remontée du taux global d'endettement constatée entre 2003 et 2005 s'alimente d'un recours plus intense à l'endettement immobilier, et notamment à l'endettement pour accéder à la propriété ou pour investir dans le locatif privé. Dans le même temps, les ménages ont stabilisé leur usage du découvert bancaire à un niveau élevé, le plus élevé d'ailleurs observé depuis la fin des années 80.

Après la pause constatée en 2006, le recours aux crédits a retrouvé en 2007 l'intensité des années 2001 et 2005 : avec 52.0 % de ménages endettés l'année 2007 se place au rang des meilleures années, en la matière. Elle confirme la remontée de l'usage des crédits immobiliers, alors que le recours aux crédits à la consommation se maintient à haut niveau.

Ces évolutions n'ont pas pour autant transformé le nouveau paysage socio-démographique qui s'est dessiné au fil des années : au contraire, même, les transformations des caractéristiques des ménages endettés se sont poursuivies. En revanche, elles confirment le relèvement de la place des crédits immobiliers au sein du passif des ménages et le tassement de la diffusion des crédits de trésorerie.

Mais pour une part non négligeable de ceux qui font appel aux crédits à la consommation leur situation financière s'est dans l'ensemble dégradée depuis quatre années (la détérioration de leur contrainte budgétaire conduit ces ménages à l'endettement à court terme). Ainsi, l'appréciation que les ménages portent sur le poids de leurs charges de remboursement s'est fortement dégradée, bien au-delà de ce que l'Observatoire de l'Endettement des Ménages avait pu constater jusqu'alors.

L'analyse des photographies prises par l'Observatoire de l'Endettement des Ménages depuis 1989 confirme une évolution qui, même si elle a procédé par fines touches successives, a fini par suffisamment déformer l'image d'ensemble.

I. La diffusion de l'endettement

Le mouvement de désendettement qui s'est observé pendant la première moitié des années quatre vingt dix, sensible par son ampleur, s'est accompagné d'une évolution assez rapide des caractéristiques des ménages concernés.

... l'évolution des taux de détention

Entre 1989, point haut de la diffusion de l'endettement parmi les ménages, et 1995 le taux de détention d'au moins un crédit s'est réduit, à un rythme en moyenne assez soutenu (tableau 1) : il a perdu 3.7 points au total, descendant dès 1994 sous la barre des 50 %.

L'essentiel du mouvement a été porté par la contraction sensible du taux de détention des crédits à la consommation. Et d'ailleurs, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire qui accompagne bien souvent l'usage des crédits à la consommation a aussi fléchi.

La remontée du taux de détention global qui s'est observée, entre 1995 et 2001 a alors été remarquable, à double titre : elle a conduit le taux de détention à un niveau rarement constaté par le passé (52.9 % en 2001) et elle a résulté du relèvement rapide de l'usage des crédits à la consommation (qui a dépassé, alors, le niveau de diffusion connu à la fin des années 80) ... et du découvert bancaire, alors que dans le même temps la diffusion des crédits immobiliers régressait (entre 1995 et 2000) ou au mieux stagnait (en 2000 et 2001).

Dès 2002, cependant, le taux de détention global a amorcé un nouveau repli : rapide et prononcé, il a en deux années ramené la part des ménages endettés sous le seuil des 50 % (49.7 % en 2003). C'est encore une fois la dynamique des crédits à la consommation qui a déterminé le sens du mouvement d'ensemble : la détérioration de l'environnement des ménages (remontée du chômage, stagnation du pouvoir d'achat, ...) a été déterminante à cet égard expliquant que la fréquence d'utilisation du découvert bancaire se soit maintenue à haut niveau, dans le même temps.

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Taux de détention (en %)	En novembre de chaque année																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Ensemble des ménages endettés	52.8	51.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9	51.3	49.7	50.2	52.6	50,9	52.0
dont :																			
• crédit immobilier seulement	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1	18.3	17.3	17.5	17.2	16.5	17.2	18.1	18,3	18.8
• crédit immobilier et autres crédits	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2	10.7	11.3	11.6	12.0	12.0	11.9	12.4	11,9	11.8
• autres crédits seulement	19.2	18.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8	22.1	21.2	21.1	22.1	20,7	21.4
dont :																			
• avec au moins un crédit immobilier	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3	29.0	28.6	29.1	29.2	28.5	29.1	30.5	30,2	30.6
- acquisition résidence principale	24.3	4.7	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3	22.4	21.8	22.4	22,9	23.0
- acquisition autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0	4.2	4.3	4.0	3.9	3.9	4.2	4.8	5,0	4.7
- acquisition autre bien immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1	1.2	1.0	0.9	1.0	1.2	1.2	1.3	1,3	1.7
- crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0	5.6	5.0	5.5	5.9	5.6	5.8	6.6	6,0	6.3
• avec au moins un autre crédit	32.1	29.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4	34.1	33.2	33.0	34.5	32,6	33.2
- auprès du vendeur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,6	6,5	6,3	5,3	5,8	7,1	6,9	7,0
- carte d'un magasin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,7	14,1	13,6	10,8	10,0	10,5	12,2	10,3
- banque, organisme de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,7	19,8	21,5	17,6	17,5	20,7	21,0	21,4
- autres organismes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,1	1,7	1,7	1,5	1,6	1,6	1,8	1,8
- famille, amis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8	0,9	1,3	1,0	0,8	1,3	1,5	1,4
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22.0	22.6	23.1	22.3	21.5	21.7	20.4	22.3	23.2	22.7	24.3	23.8	24.1	22.8	23.4	24.5	24.4	24,4	24.1

Le redressement du taux global de détention constaté en 2004, et confirmé depuis est remarquable, dans ces conditions : 52.0 % des ménages sont maintenant endettés. Cela tient à l'accroissement de la part des ménages endettés au titre de l'immobilier (et principalement, au titre de l'acquisition d'une résidence principale). En revanche, la diffusion des crédits à la consommation paraît se maintenir à un pourcentage élevé (33.2 % en 2007) depuis le début des années 2000 : les fluctuations du taux de diffusion qui se constatent d'une année sur l'autre ne paraissent pas, à cet égard, remettre en question les nouvelles pratiques d'usage de ces crédits à la consommation. Dans le même temps, les ménages n'ont donc pas eu à intensifier leur usage du découvert bancaire, stabilisé à haut niveau depuis quatre ans.

... les caractéristiques des ménages endettés

Les mouvements du taux d'endettement se sont accompagnés d'une déformation régulière de la photographie des ménages endettés (tableau 2).

Dans l'ensemble, cependant, la structure des ménages endettés ne s'est que très faiblement déformée jusqu'au début des années quatre-vingt-dix. A partir de 1991 et assez régulièrement depuis, la photographie des ménages endettés se déforme, en revanche :

- la proportion des couples mariés s'est fortement réduite (près de 15 points en seize années) au bénéfice des couples non mariés (près de 6 points durant cette période) et principalement des célibataires et divorcés (près de 8 points durant cette période) ;

- de même, la proportion de ménages sans enfant est plus élevée qu'en début de période (plus de 6 points) pour se stabiliser à haut niveau (de l'ordre de 62 %) depuis la fin des années 90, l'âge moyen des ménages endettés augmentant sensiblement (47.6 % des ménages se situent entre 35 et 54 ans en 1991, contre 50.4 % en 2007 ; et surtout 8.3 % des ménages avaient plus de 65 ans en 1991, ils sont 13.7 % en 2007) ;

Tableau 2 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Zone de résidence																			
• Communes rurales	26.8	27.8	27.4	27.0	28.0	27.4	28.2	29.0	27.9	28.2	28.1	28.8	27.0	26.7	27.1	28.8	28.9	28.6	28.8
• 2 à 20 000 habitants	15.5	15.7	16.2	16.3	16.1	17.0	17.9	16.8	17.0	16.5	16.5	17.4	18.0	18.3	18.3	17.9	17.7	17.5	17.0
• 20 à 100 000 habitants	13.1	12.9	13.2	13.2	13.8	13.4	12.5	12.4	13.6	13.4	13.0	12.7	13.1	13.1	12.9	12.4	12.1	12.7	12.6
• 100 000 habitants et plus	28.1	27.5	27.4	27.9	28.3	27.4	27.1	27.6	27.5	28.0	28.2	27.3	27.2	27.7	27.3	26.8	26.9	26.5	27.0
• Paris et agglomération	16.6	16.1	15.8	15.6	13.8	14.8	14.3	14.2	14.0	13.8	14.2	13.8	14.6	14.2	14.4	14.1	14.4	14.7	14.6
Situation familiale																			
• Marié	74.0	74.3	73.1	69.6	68.4	68.3	66.9	65.2	64.7	62.7	61.7	61.1	59.8	60.3	60.2	58.9	57.6	57.9	59.0
• Concubinage	6.5	6.9	7.7	8.5	8.6	9.0	9.8	10.2	9.7	10.5	10.9	11.4	11.9	12.2	12.6	13.8	13.4	14.5	13.7
• Célibataire	10.8	9.3	8.9	10.9	11.9	11.0	11.2	12.5	12.9	14.1	15.0	14.8	15.2	14.4	14.3	15.5	16.0	15.6	14.0
• Divorcé (e)	4.5	5.3	6.1	6.7	6.9	7.0	7.6	7.3	7.5	7.9	7.8	7.9	9.2	8.2	8.7	7.4	8.3	8.2	8.8
• Veuf (ve)	4.1	4.1	4.2	4.2	4.1	4.8	4.5	4.7	5.2	4.8	4.5	4.8	3.9	4.9	4.2	4.4	4.6	3.8	4.5
Nombre d'enfant (s)																			
• Sans	55.1	55.7	55.4	57.2	60.2	60.3	60.5	62.1	62.9	63.9	63.0	64.5	64.0	64.1	64.0	63.6	63.3	62.2	61.6
• Un	20.1	19.7	19.9	19.2	18.3	18.1	18.2	16.7	17.2	17.1	17.4	17.0	16.8	16.6	16.7	17.0	16.9	17.6	16.9
• Deux	16.0	16.4	16.5	15.9	15.3	15.2	14.9	15.5	14.5	14.0	14.2	13.8	13.8	14.2	13.9	14.2	14.6	14.7	15.6
• Trois et plus	8.9	8.2	8.2	7.7	6.2	6.4	6.4	5.7	5.4	5.0	5.4	4.7	5.4	5.1	5.4	5.2	5.2	5.5	5.9
PCS du chef de ménage																			
• Agriculteur	3.0	3.1	2.9	2.3	2.6	2.5	2.6	2.4	2.2	2.2	1.6	1.8	1.7	1.6	1.5	2.1	2.0	2.1	2.1
• Commerçant, artisan	7.2	6.7	6.7	5.7	6.3	6.4	6.7	6.3	6.1	5.8	5.7	5.6	5.6	5.2	5.5	5.1	5.4	5.2	4.9
• Profession libérale, cadre supérieur	11.3	11.3	11.1	12.4	12.9	12.8	13.3	13.9	13.4	13.3	13.3	12.4	13.4	13.8	14.6	14.5	14.2	14.6	15.1
• Profession intermédiaire	18.1	18.1	17.8	18.7	19.1	18.8	18.4	18.1	18.2	18.3	18.3	17.7	17.4	17.3	18.0	18.2	17.5	18.4	19.4
• Employé	13.2	14.0	13.8	13.7	13.2	12.9	13.1	13.2	13.6	13.7	13.2	14.1	13.6	12.9	13.2	13.4	13.1	13.0	12.8
• Ouvrier	29.3	29.2	29.2	29.0	25.7	25.8	25.5	25.7	25.6	25.5	25.5	25.2	25.4	25.9	24.6	24.7	25.0	25.2	21.7
• Retraité	14.1	14.1	15.3	15.3	17.1	17.6	17.9	17.9	18.4	18.7	19.7	19.9	19.7	19.9	19.3	19.5	20.9	19.3	21.5
• Autre	3.7	3.6	3.1	2.9	3.0	3.2	2.5	2.5	2.3	2.6	2.7	3.2	3.2	3.4	3.2	2.5	2.0	2.2	2.5
Age du chef de ménage																			
• Moins de 25 ans	3.4	2.7	2.1	2.5	2.4	1.8	2.0	2.0	0.9	1.6	2.3	1.4	1.5	1.6	2.0	1.7	1.3	1.4	1.4
• 25 à 34 ans	28.4	29.3	28.6	23.7	23.2	22.6	22.6	21.5	21.9	22.2	21.8	23.0	22.0	21.6	20.6	22.1	22.5	22.4	20.4
• 35 à 44 ans	25.3	25.8	25.8	32.4	30.5	30.4	29.5	29.5	28.9	28.4	27.9	27.1	27.1	27.0	27.2	27.3	26.2	27.5	27.0
• 45 à 54 ans	22.3	21.8	21.8	19.5	21.2	21.1	22.0	24.1	24.7	24.1	23.5	23.8	25.0	24.3	24.5	23.7	24.1	24.1	23.4
• 55 à 64 ans	13.4	12.8	13.4	13.3	13.1	13.7	13.2	12.5	12.3	11.7	11.9	12.1	12.2	12.3	13.2	13.2	13.0	12.5	14.1
• 65 ans et plus	7.2	7.5	8.3	8.7	9.5	10.3	10.7	10.5	11.2	12.1	12.7	12.5	12.1	13.1	12.4	11.9	13.0	12.1	13.7
Statut d'occupation du logement																			
• Locataire HLM	12.4	12.6	13.5	13.1	11.6	11.7	12.0	11.8	12.8	12.1	12.0	12.6	12.2	11.1	10.3	10.5	11.9	10.1	10.7
• Locataire non HLM	26.8	25.6	25.3	26.2	24.3	23.3	23.2	23.6	22.4	23.8	24.4	23.6	24.0	23.1	22.3	22.5	22.0	21.9	22.1
• Propriétaire et accédant	60.8	61.8	61.2	60.7	64.0	65.0	64.8	64.6	64.8	64.1	63.5	63.8	63.8	65.8	67.4	67.0	66.2	68.0	67.2

- la part des propriétaires et des accédants augmentant au détriment de celle des locataires ... et donc la représentation des communes de moins de 20 000 habitants ayant progressé, alors que celle de Paris et de son agglomération reculait ;

- finalement, la répartition des ménages endettés par PCS a alors laissé apparaître un recul de la catégorie "ouvrier" et une montée des catégories "profession libérale, cadre supérieur" et "retraité".

Une analyse détaillée des caractéristiques des ménages répartis selon leur modèle d'endettement principal (crédits immobiliers seulement, crédits immobiliers et autres crédits, autres crédits seulement) montre (annexe) qu'au-delà des différences habituelles des profils (par exemple, le ménage endetté au seul titre de la trésorerie est plus fréquemment urbain, célibataire ou couple non marié, jeune et sans enfant, ...), les photographies se sont toutes déformées dans le même sens.

Aussi, au milieu des années 2000, les ménages endettés paraissent plus aisés qu'à la fin des années quatre vingt. Ils ont moins fréquemment des enfants, vivent plus souvent en couple non marié ou sont célibataires ou divorcés ... et ils ont vieilli.

II. L'appréciation sur les charges

Alors que les caractéristiques socio-démographiques des ménages concernés se sont transformées, laissant escompter leur moindre fragilité, le poids des charges de remboursement ne paraît guère plus léger : la détérioration de la situation financière des ménages (ralentissement de la progression des revenus, montée du chômage ...) l'explique bien jusqu'au milieu des années quatre vingt dix ; la dégradation de la situation financière qui s'est constatée depuis cinq ans (et surtout en 2007) y a fortement contribué.

... la situation financière des ménages endettés

Durant les premières des années quatre vingt dix, la situation financière des ménages endettés s'est dégradée (tableau 3), sans qu'aucune catégorie particulière n'échappe à cela (annexe) : en 1989, 20.2 % des ménage endettés considéraient en effet que, récemment, leur situation financière s'était un peu ou nettement améliorée (et pour respectivement 30.1 % un peu ou nettement dégradée) ... ils étaient plus que 15.2 % dans ce cas en 1993 (respectivement 44.7 %).

Tableau 3 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Type d'endettement																			
• Crédits de trésorerie seuls	36.4	34.0	37.1	37.0	35.5	35.8	34.9	36.0	40.7	42.2	42.4	44.7	45.0	43.1	42.7	42.1	42.0	40.8	41.8
• Accession à la propriété seule	24.9	25.0	23.9	24.1	25.4	26.0	27.2	24.6	24.4	24.1	23.8	22.7	22.1	21.8	21.4	22.4	21.7	22.8	22.8
• Autre immobilier seul	11.4	13.0	11.5	10.9	10.2	10.9	10.9	11.2	8.4	8.3	9.0	6.8	8.0	8.1	8.3	7.9	8.6	8.9	8.1
• Accession et trésorerie	12.9	12.9	13.4	14.0	13.0	12.6	12.3	12.8	15.1	14.3	14.5	14.5	14.5	15.4	15.7	14.9	14.3	14.2	14.0
• Autre immobilier et trésorerie	5.5	5.3	4.8	5.0	2.7	5.4	4.9	5.8	4.5	4.8	4.4	4.8	4.8	5.0	5.0	5.3	5.9	5.6	5.3
• Autres combinaisons	8.9	9.9	9.3	9.0	13.2	9.3	9.8	9.6	6.9	6.3	5.9	6.5	5.6	6.6	6.9	7.4	7.5	7.7	8.6
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																			
... à un emprunt immobilier	5.2	4.4	4.2	4.3	4.6	4.0	4.3	4.5	4.2	5.0	5.2	5.3	5.6	5.5	5.9	6.0	6.6	5.0	5.8
... à un crédit de trésorerie	7.4	7.5	7.4	7.9	6.4	6.2	4.8	5.2	5.3	5.3	7.5	7.3	7.4	6.9	6.1	6.5	7.2	6.5	7.5
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	32.6	33.0	32.2	33.2	31.8	31.7	30.6	32.5	33.3	33.2	36.3	34.9	35.9	34.6	36.4	36.2	35.4	36.2	35.5
Le budget du ménage																			
• A l'aise	n.d.	n.d.	13.5	13.9	14.1	14.4	12.8	13.2	13.3	13.4	14.0	16.5	16.3	17.1	16.1	16.6	16.8	15.8	16.0
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	38.7	38.4	38.9	40.6	38.1	37.7	37.8	40.5	40.1	39.4	40.9	40.9	39.7	39.2	38.3	40.4	36.5
• C'est juste	n.d.	n.d.	32.7	32.3	31.3	30.6	33.5	32.8	33.8	32.2	32.6	30.8	30.4	30.5	32.1	31.5	31.8	30.4	32.5
• C'est difficile	n.d.	n.d.	12.0	12.5	12.8	11.8	12.5	13.0	12.4	11.4	11.2	11.0	10.2	9.5	9.8	10.5	11.1	10.7	12.6
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	3.0	3.0	3.0	2.6	3.0	3.3	2.8	2.5	2.2	2.2	2.2	2.0	2.3	2.3	2.0	2.7	2.4
La situation financière passée																			
• Nettement améliorée	6.1	4.7	2.9	3.0	2.3	2.4	2.0	2.5	2.5	3.2	3.4	4.0	4.2	3.9	3.2	2.7	2.1	2.7	2.6
• Un peu améliorée	14.1	14.0	12.9	12.2	10.2	11.4	11.2	10.1	11.7	13.9	14.0	17.5	15.8	15.6	14.2	13.5	14.8	13.0	12.2
• Restée stable	49.7	49.7	49.0	46.5	42.8	50.0	47.2	44.4	49.7	52.5	54.2	51.3	52.9	50.8	47.6	49.2	46.3	51.4	44.7
• Un peu dégradée	24.4	25.6	27.4	30.0	35.3	28.4	32.7	34.4	29.8	25.8	23.9	23.0	23.1	25.0	28.8	27.8	30.4	26.8	31.4
• Nettement dégradée	5.7	6.6	7.7	8.3	9.4	7.8	6.9	8.7	6.2	4.7	4.5	4.3	4.0	4.7	6.2	6.8	6.4	6.0	9.1

n.d. = non disponible

Néanmoins, dans un premier temps, cela ne semble pas avoir pesé sur l'appréciation qu'ils formulent à l'égard de leur budget : la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise est même en très légère progression ... la part de ceux qui considèrent que les dettes sont nécessaires restant stable. Ce n'est qu'après l'embellie de l'année 1994 que les ménages endettés considèrent que les évolutions de leur environnement contribuent à la détérioration de leur situation.

A partir de 1996, la tendance à la détérioration des situations financières s'est inversée :

— la proportion de ceux qui estiment leur budget au moins suffisant s'est sensiblement accrue, notamment depuis 1997, pendant que la part de ceux qui considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires reculait de plus de 5 points ;

— et jusqu'en 2001 la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière passée s'est améliorée a remonté (dépassant même son niveau du début des années 90) pendant que la part de ceux qui considèrent que leur situation s'est dégradée reculait rapidement (près de 16 points).

L'année 2002, cependant, marque une rupture qui se confirme depuis : avec la progression de la part de ceux qui estiment que leur situation s'est dégradée, même si à cet égard les évolutions récentes viennent en corriger les conséquences. Ainsi, en 2006, la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière s'est dégradée était de 32.8 % (et même 6.0 % de "nettement dégradée") contre 27.1 % en 2001 (respectivement 4.0 %). Ce qui évidemment est allé de pair avec la remontée de la part de ceux qui estiment que "c'est difficile" ou que "les dettes sont nécessaires" : 13.4 % contre 11.5 % au plus bas, en 2002.

Le mouvement de détérioration de l'appréciation que les ménages portent sur leur situation financière s'est alors accéléré en 2007 : pour 40.5 % des ménages endettés, cette situation s'est dégradée au cours des 6 derniers mois (pour 9.1 %, elle s'est même nettement dégradée). Ainsi, pour 15.0 % des ménages endettés, « c'est difficile » ou « les dettes sont nécessaires » (pour 2.4 % les dettes sont nécessaires). La situation paraît donc un peu plus détériorée qu'elle ne l'avait été en 1995, même si elle reste encore « meilleure » qu'en 1993.

... l'appréciation sur le poids des charges

Ainsi, jusqu'en 1996, l'allègement de l'endettement des ménages ne s'est pas traduit par une baisse du poids des charges de remboursement, d'après le sentiment des intéressés.

La détérioration de la situation financière des ménages qui s'est observée jusqu'en 1993 s'est en effet accompagnée d'une dégradation de leur rapport à l'endettement : non seulement ils sont alors de moins en moins nombreux à envisager la souscription ultérieure d'un emprunt, mais ils supportent de plus en plus mal le poids des charges de leurs dettes en cours (tableau 4). Alors que la rechute de la conjoncture de 1995 renforçait les ménages endettés dans leur appréciation à l'égard des charges de remboursement.

Ainsi, entre 1989 et 1996, la part de ceux qui considèrent que le poids des charges est supportable ou très supportable se réduit passant de 57.9 % à 54.2 % de l'ensemble des ménages endettés. A l'inverse, la part de ceux qui estiment le poids de leurs charges trop ou beaucoup trop élevé se relève. Une analyse plus détaillée de cela (annexe) montrant alors que cette évolution résulte de la détérioration de la situation des ménages qui utilisent des crédits à la consommation : alors qu'en revanche, la situation des endettés au seul titre de l'immobilier s'est améliorée de ce point de vue.

Tableau 4 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)																			
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	
Poids des charges de remboursement ...																				
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.6	4.2	4.5	4.9	4.7	5.0	4.2	5.0	3.9	4.8	3.9	3.9	3.8	4.2	4.4	4.3	4.5	6.2	
• Trop élevé	8.2	8.3	8.9	9.4	9.9	8.4	10.1	10.1	9.1	8.7	9.2	8.8	9.0	9.2	8.1	9.4	9.8	9.3	11.7	
• Elevé mais supportable	30.6	32.7	31.8	31.9	30.9	30.4	33.5	31.5	30.0	29.7	28.2	28.9	28.0	28.7	30.2	31.2	34.5	33.3	33.3	
• Supportable	34.3	34.1	35.2	34.8	34.6	35.7	36.2	38.3	40.4	39.7	39.3	38.8	40.1	39.9	40.2	39.4	37.2	38.8	34.9	
• Très supportable	23.6	21.3	19.9	19.4	19.7	20.8	15.2	15.9	15.5	18.0	18.5	19.6	19.0	18.3	17.3	15.6	14.2	14.1	13.9	

A partir de 1997, avec l'amélioration de leur situation financière, les ménages endettés sont proportionnellement de moins en moins nombreux (respectivement de plus en plus nombreux) à estimer que le poids de leurs charges de remboursement est trop ou beaucoup trop élevé (supportable ou très supportable).

Et dès 2002, confrontés à une nouvelle dégradation de leur environnement (et en dépit de conditions de crédit qui ne cessent de s'améliorer), le poids des charges de remboursement des ménages endettés s'alourdit. En dépit d'une légère embellie en 2005 puis en 2006, l'année 2007 connaît une détérioration sensible des appréciations que les ménages endettés portent sur le poids de leurs charges de remboursement : 17.9 % d'entre eux considèrent ces charges trop ou beaucoup trop élevées (pour 6.2 % elles sont beaucoup trop élevées). L'Observatoire n'avait pas encore eu à connaître une telle détérioration. Seuls 13.9 % des ménages endettés considèrent alors que ces charges sont très supportables : la proportion la plus faible constatée jusqu'alors même en 1995.

Comme rien dans les conditions de crédit observées durant ces dernières années ne permet d'expliquer cela, seule la référence à la dégradation de l'environnement économique et professionnel des ménages endettés paraît devoir être retenue. D'ailleurs, la proportion de ménages qui envisagent à l'avenir de souscrire un nouvel emprunt a rarement été aussi élevée.

En guise de conclusion

Les évolutions qui sont intervenues depuis le milieu des années quatre-vingt-dix ont sensiblement modifié la photographie de l'endettement des ménages que révèle, chaque année, l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Et à cet égard, l'année 2007 connaît un taux global de détention des crédits à 52.0 %. En outre, alors que la situation financière des ménages s'est dégradée de façon sensible en 2007, l'appréciation que les ménages portent sur le poids de leurs charges de remboursement a enregistré une forte détérioration.

Mais pour autant, les intentions d'endettement des ménages paraissent toujours bien orientées.

ANNEXE

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Zone de résidence																			
• Communes rurales	34.0	34.7	30.2	30.9	30.9	31.0	32.3	33.7	31.3	34.1	33.0	31.1	30.2	28.0	29.4	29.4	31.4	31.5	32.3
• 2 à 20 000 habitants	17.0	17.1	17.2	17.2	16.9	17.9	18.8	16.1	15.8	16.1	18.1	17.8	18.9	19.4	17.9	16.8	15.1	17.4	15.4
• 20 à 100 000 habitants	11.9	12.0	13.2	12.3	12.7	12.6	11.6	12.4	12.6	12.3	11.2	12.4	11.9	12.1	11.6	11.8	11.7	11.0	12.2
• 100 000 habitants et plus	25.1	24.5	26.4	26.5	25.8	24.7	24.0	24.2	21.5	24.1	25.0	24.2	24.5	24.1	24.8	25.7	23.8	24.8	
• Paris et agglomération	12.0	11.7	12.8	13.0	13.7	13.8	13.2	13.7	18.8	13.4	12.8	13.6	14.8	15.9	17.0	17.2	16.1	16.3	15.4
Situation familiale																			
• Marié	84.2	83.5	80.5	79.0	79.3	77.5	76.5	75.6	74.4	72.2	72.7	69.7	67.5	67.0	66.1	64.9	64.2	63.2	64.1
• Concubinage	3.1	3.4	4.6	4.3	4.1	4.9	5.4	6.5	6.9	8.3	8.0	9.7	10.6	10.4	10.6	12.3	11.6	13.4	11.6
• Célibataire	6.2	5.7	8.3	9.3	8.8	8.7	8.1	8.8	9.5	10.1	10.1	11.8	11.9	12.3	13.2	13.6	15.6	14.8	14.8
• Divorcé (e)	3.1	3.7	4.0	4.9	4.2	5.3	5.4	5.0	6.1	5.7	5.7	5.8	7.0	6.6	7.1	6.8	6.0	6.0	6.8
• Veuf (ve)	3.4	3.8	2.6	2.6	3.6	3.6	4.5	4.1	3.1	3.7	3.5	3.0	3.0	3.7	2.9	2.4	2.6	2.6	2.7
Nombre d'enfant (s)																			
• Sans	51.5	54.5	53.7	56.0	60.4	59.3	60.3	60.3	59.8	60.5	59.0	70.5	60.3	60.0	60.3	56.8	55.9	55.5	55.2
• Un	19.5	18.1	19.9	19.8	18.5	17.8	17.5	16.5	18.1	19.6	19.5	14.4	17.3	17.1	17.4	20.6	19.9	19.4	19.4
• Deux	17.7	17.4	18.1	16.7	15.3	16.8	16.2	17.5	16.6	15.0	15.3	8.8	16.9	18.6	16.8	16.7	18.4	18.7	18.4
• Trois et plus	11.3	9.9	8.3	7.4	5.9	6.1	6.0	5.8	5.6	4.9	6.2	6.3	5.5	4.3	5.5	6.0	5.8	6.4	7.0
PCS du chef de ménage																			
• Agriculteur	4.0	3.5	3.3	3.1	4.4	4.2	4.6	4.7	4.3	4.2	3.0	2.8	2.6	2.6	2.2	3.5	4.0	3.5	3.2
• Commerçant, artisan	8.4	7.7	8.0	7.0	7.1	8.4	8.0	7.4	6.5	7.9	7.1	7.7	7.7	8.0	5.9	5.6	6.3	6.6	6.2
• Profession libérale, cadre supérieur	12.6	12.6	13.0	15.0	17.1	15.8	16.0	17.3	18.1	16.6	17.3	17.7	17.4	19.0	22.2	21.9	21.0	21.2	23.5
• Profession intermédiaire	17.0	18.1	17.9	18.4	18.9	18.6	17.6	18.1	18.1	17.9	19.5	18.9	19.6	19.3	20.8	19.5	20.6	20.8	20.8
• Employé	11.1	11.3	10.8	10.5	9.8	10.0	10.5	11.1	10.1	11.2	10.9	11.9	11.1	11.0	11.0	11.5	11.9	10.7	10.7
• Ouvrier	29.4	28.4	28.3	27.0	22.2	23.1	23.0	22.8	25.1	25.1	23.0	23.7	23.0	21.8	20.9	22.2	20.0	22.4	20.0
• Retraité	14.9	16.2	16.6	16.9	18.4	18.0	18.6	18.8	15.5	15.8	17.5	15.9	17.1	16.5	15.9	14.4	14.7	13.3	13.5
• Autre	2.6	2.1	2.0	2.1	2.2	1.8	1.8	1.3	1.5	1.2	1.8	1.4	1.6	1.9	1.1	1.5	1.5	1.4	2.1
Age du chef de ménage																			
• Moins de 25 ans	0.8	0.5	0.6	0.8	0.5	0.5	0.4	0.3	0.3	0.3	0.4	0.1	0.3	0.9	0.6	0.6	0.6	0.3	0.6
• 25 à 34 ans	21.8	21.7	24.1	19.8	17.5	16.4	15.7	16.4	18.0	18.0	17.6	18.3	18.6	18.0	20.6	20.7	20.6	23.2	22.5
• 35 à 44 ans	29.0	29.1	29.8	33.8	32.5	32.6	31.1	31.3	31.8	32.0	30.9	32.8	31.5	31.2	32.1	34.1	33.2	34.4	33.6
• 45 à 54 ans	26.6	26.1	24.4	24.0	24.3	25.3	26.8	28.7	28.0	28.1	28.3	28.0	28.2	27.6	24.3	24.5	25.8	23.7	23.6
• 55 à 64 ans	14.4	14.5	14.5	14.6	15.6	16.3	15.2	13.2	13.2	13.0	13.6	13.1	12.7	13.6	14.0	12.8	12.9	11.6	12.9
• 65 ans et plus	7.4	8.1	6.6	7.0	9.5	8.8	10.8	10.1	8.8	8.6	9.1	7.6	8.8	8.6	8.3	7.3	6.9	6.9	6.8
Statut d'occupation du logement																			
• Locataire HLM	3.5	2.8	2.7	2.2	1.3	1.3	1.6	1.9	1.4	1.3	1.3	1.2	1.2	1.0	0.9	0.8	1.5	1.0	1.5
• Locataire non HLM	9.3	10.5	9.3	9.5	8.6	7.2	8.1	7.8	5.8	6.1	5.8	4.8	5.0	5.7	5.3	5.3	5.3	5.6	6.9
• Propriétaire et accédant	87.2	86.7	88.0	88.3	90.1	91.5	90.3	90.3	92.8	92.6	93.0	94.0	93.8	93.3	93.8	93.4	93.2	93.4	91.6

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (suite)
Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au titre de l'immobilier et de la trésorerie En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Zone de résidence																			
• Communes rurales	36.4	36.9	36.9	36.0	33.5	32.8	33.2	33.8	33.7	33.4	37.4	36.2	32.1	37.8	35.2	36.9	35.6	35.9	34.3
• 2 à 20 000 habitants	17.9	17.9	18.0	19.5	17.5	17.8	18.9	18.4	15.7	16.5	16.6	17.7	18.5	16.6	18.2	19.7	19.1	17.6	20.4
• 20 à 100 000 habitants	11.3	10.9	11.9	10.9	11.1	11.4	10.2	10.1	13.1	11.8	11.6	12.9	15.5	12.3	11.0	10.4	8.5	11.2	10.6
• 100 000 habitants et plus	23.6	24.1	23.7	25.0	27.5	25.9	26.0	26.6	26.8	27.1	23.3	23.1	24.3	23.9	24.9	23.2	24.6	23.8	22.2
• Paris et agglomération	10.9	10.1	8.7	8.7	10.5	12.0	11.7	11.2	10.7	11.3	11.1	10.1	9.9	9.5	10.7	9.8	12.2	11.5	12.5
Situation familiale																			
• Marié	85.1	85.3	87.0	83.1	77.8	79.5	79.7	77.8	77.0	76.5	76.3	74.6	74.3	71.8	72.2	71.8	70.2	69.4	70.7
• Concubinage	3.3	3.3	4.0	5.5	7.5	5.5	5.5	6.2	6.7	7.8	8.2	9.8	10.8	12.6	12.8	11.8	13.0	14.7	14.2
• Célibataire	4.5	4.3	2.7	4.0	5.3	5.4	5.0	6.7	7.9	8.0	8.8	7.7	7.6	8.2	8.2	10.0	9.4	8.4	6.7
• Divorcé (e)	2.9	3.6	4.7	5.8	7.1	6.8	7.1	6.5	5.0	5.2	4.7	5.6	5.0	5.6	4.8	4.4	5.4	5.3	5.4
• Veuf (ve)	4.2	3.5	1.6	1.6	2.3	2.9	2.7	2.8	3.4	2.6	2.0	2.4	2.3	1.9	2.1	2.0	2.0	2.3	3.0
Nombre d'enfant (s)																			
• Sans	49.0	46.8	39.9	42.3	48.7	51.3	51.6	52.9	56.1	54.6	54.6	55.5	52.0	52.1	52.6	51.2	55.4	50.5	51.2
• Un	19.1	19.0	20.5	22.6	20.1	20.8	20.5	20.0	18.2	17.6	18.9	18.7	20.5	21.4	20.2	20.4	19.1	21.5	17.3
• Deux	17.5	18.9	22.7	23.3	21.2	17.2	17.5	18.1	17.5	20.1	18.5	18.0	19.1	18.3	18.9	19.8	18.7	19.8	22.7
• Trois et plus	14.4	15.3	16.9	11.8	10.0	10.8	10.4	9.0	8.2	7.7	8.0	7.8	8.4	8.2	8.3	8.6	6.8	8.2	8.8
PCS du chef de ménage																			
• Agriculteur	2.3	2.3	2.1	1.9	1.6	2.0	1.6	1.0	1.4	1.7	1.9	2.0	1.5	2.1	3.1	2.5	1.3	2.2	2.2
• Commerçant, artisan	7.7	6.3	7.0	7.2	7.4	6.6	7.4	7.6	7.0	5.2	6.5	6.1	5.8	3.9	4.7	6.0	5.8	5.7	5.6
• Profession libérale, cadre supérieur	11.3	12.3	11.7	11.6	11.5	13.7	15.4	16.3	16.4	18.2	14.4	13.9	15.7	16.5	14.3	15.1	17.3	17.0	16.2
• Profession intermédiaire	16.6	17.6	16.0	18.6	21.2	21.7	19.7	18.9	20.7	22.1	22.7	21.6	20.1	19.0	18.8	22.2	21.5	21.6	23.1
• Employé	11.0	11.4	11.5	11.5	11.6	11.6	12.6	12.4	12.1	11.0	10.0	11.5	10.9	10.8	11.1	11.3	9.6	11.8	11.9
• Ouvrier	33.4	31.9	31.1	31.5	31.8	29.0	27.4	28.5	27.2	27.7	30.3	29.3	31.6	34.1	32.4	29.2	29.5	28.7	25.5
• Retraité	14.7	15.2	18.2	15.6	13.0	14.1	14.7	13.3	13.8	13.0	13.5	14.0	13.6	12.2	13.9	12.9	13.8	11.6	14.9
• Autre	3.0	3.1	2.5	2.1	1.7	1.3	1.2	2.0	1.4	1.1	0.8	1.4	0.8	1.4	1.7	0.7	1.1	1.4	0.6
Age du chef de ménage																			
• Moins de 25 ans	0.9	0.6	0.2	0.4	0.5	0.3	0.8	0.3	0.4	0.2	0.6	0.3	0.3	0.4	0.7	0.4	1.0	0.4	0.4
• 25 à 34 ans	22.2	21.2	25.9	19.6	17.3	18.8	15.6	15.9	14.1	17.3	16.9	17.8	19.0	20.3	17.9	18.2	21.8	20.7	19.2
• 35 à 44 ans	29.9	31.6	37.4	44.5	39.3	36.2	35.6	35.8	36.0	34.5	34.7	33.1	33.2	34.3	37.1	35.9	33.3	34.8	33.6
• 45 à 54 ans	25.9	25.9	25.1	24.0	26.6	25.7	26.6	29.2	31.4	29.8	29.4	30.4	30.4	28.1	26.2	26.9	26.6	27.6	25.8
• 55 à 64 ans	13.7	13.3	8.3	8.4	10.9	12.1	13.8	12.6	12.1	12.2	11.8	11.7	10.5	10.3	10.8	11.6	10.7	10.8	12.7
• 65 ans et plus	7.5	7.4	3.1	3.1	5.4	6.9	7.5	6.2	6.0	5.9	6.7	6.7	6.5	6.6	7.4	7.0	6.7	5.7	8.3
Statut d'occupation du logement																			
• Locataire HLM	4.5	4.2	4.0	3.8	3.7	4.6	2.6	2.9	1.4	1.8	1.9	1.3	1.2	0.4	0.8	1.0	0.3	1.5	1.3
• Locataire non HLM	10.3	10.8	11.2	10.4	9.7	8.9	6.7	7.9	6.2	6.0	6.3	5.9	5.4	6.1	4.9	6.1	8.6	7.7	5.1
• Propriétaire et accédant	85.2	85.0	84.8	85.8	86.6	86.5	90.7	89.2	92.4	92.2	91.8	92.8	93.4	93.5	94.3	92.9	91.1	90.8	93.6

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (fin)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de la trésorerie En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Zone de résidence																			
• Communes rurales	17.0	17.9	18.2	17.9	21.1	19.8	19.8	20.6	19.2	20.6	19.3	23.4	22.3	19.6	20.8	23.8	23.1	21.8	22.7
• 2 à 20 000 habitants	14.1	14.5	14.9	15.1	14.4	15.4	16.2	16.7	17.7	16.9	15.1	16.9	17.0	18.4	18.8	17.7	19.1	17.5	16.7
• 20 à 100 000 habitants	15.5	15.3	15.2	15.6	16.7	15.6	15.0	13.9	16.0	15.2	15.2	12.7	13.0	14.4	15.0	14.1	14.5	15.2	14.0
• 100 000 habitants et plus	33.0	32.6	32.3	32.0	31.8	31.6	31.7	32.1	31.0	31.8	33.5	31.2	30.9	32.3	31.1	30.4	29.1	30.3	31.6
• Paris et agglomération	20.5	19.7	19.4	19.5	16.0	17.6	17.2	16.6	16.1	15.5	16.9	15.8	16.8	15.3	14.4	14.0	14.2	15.2	15.0
Situation familiale																			
• Marié	57.7	58.2	57.4	51.9	49.7	50.5	47.0	49.5	49.1	47.4	45.1	48.0	47.1	48.9	48.8	46.8	45.1	46.8	48.1
• Concubinage	12.0	11.9	13.2	15.0	14.7	15.8	17.9	17.1	13.8	13.8	14.7	13.5	13.4	13.4	14.0	16.1	15.2	15.3	15.3
• Célibataire	18.6	16.3	14.6	17.3	19.8	17.1	18.9	20.3	18.7	20.7	22.3	20.5	21.4	19.3	18.6	20.1	20.1	20.4	17.2
• Divorcé (e)	6.6	7.7	9.0	10.1	10.0	9.1	10.7	10.5	10.3	11.2	11.1	10.6	12.7	10.7	12.1	9.5	11.9	11.8	12.4
• Veuf (ve)	5.1	5.8	5.8	5.7	5.8	7.5	5.5	6.6	8.1	6.9	6.7	7.5	5.3	7.5	6.5	7.5	7.7	5.7	7.0
Nombre d'enfant (s)																			
• Sans	60.4	58.8	59.0	63.2	67.3	67.0	66.2	69.8	69.6	71.6	70.7	72.0	72.6	73.9	73.2	76.1	73.8	74.6	73.1
• Un	20.9	21.3	20.5	18.2	16.9	16.8	17.5	15.0	15.9	14.8	14.8	14.5	14.7	13.5	14.2	12.1	13.3	13.8	14.4
• Deux	13.1	14.1	14.5	12.9	11.6	12.2	11.8	11.7	10.8	10.0	11.1	10.4	8.9	8.5	8.9	9.2	9.1	8.3	9.2
• Trois et plus	5.6	5.8	6.0	5.6	4.2	4.0	4.5	3.6	3.7	3.5	3.5	3.0	3.8	4.0	3.7	2.6	3.8	3.3	3.3
PCS du chef de ménage																			
• Agriculteur	1.3	1.5	1.6	1.5	1.3	0.8	0.7	0.5	0.7	0.7	0.4	0.9	1.0	0.6	0.2	0.6	0.7	0.8	1.0
• Commerçant, artisan	5.3	5.3	3.4	4.0	4.6	4.0	4.7	4.3	5.3	4.3	4.2	3.8	3.9	3.8	5.6	4.1	4.4	3.7	2.4
• Profession libérale, cadre supérieur	7.3	8.5	7.4	8.0	8.9	8.6	8.7	8.7	7.6	7.9	9.4	7.8	9.3	8.2	8.8	8.2	6.8	7.3	7.1
• Profession intermédiaire	19.1	17.5	18.8	18.5	18.1	17.2	18.6	17.7	17.0	16.5	15.0	14.8	14.4	14.9	15.5	14.9	12.6	14.4	15.8
• Employé	15.9	17.5	17.9	18.0	18.1	17.2	16.7	16.3	16.8	17.1	16.7	17.1	16.9	15.4	16.1	16.1	16.0	15.7	15.1
• Ouvrier	31.8	30.9	31.0	28.5	26.0	26.8	27.5	27.2	25.1	24.7	25.2	24.4	24.1	24.7	23.0	24.3	26.6	25.6	21.6
• Retraité	13.3	12.7	16.0	17.0	18.3	19.4	18.8	21.3	23.7	24.3	24.8	25.8	24.7	26.7	25.0	27.4	30.0	29.0	32.1
• Autre	6.0	5.9	4.1	4.5	4.7	6.0	4.3	4.1	3.6	4.5	4.3	5.5	5.6	5.6	5.8	4.3	2.9	3.5	3.9
Age du chef de ménage																			
• Moins de 25 ans	7.7	6.7	4.9	5.3	5.8	4.1	4.7	4.9	1.8	3.3	4.7	2.9	3.0	2.7	4.0	3.3	2.0	2.9	2.7
• 25 à 34 ans	39.6	39.3	40.4	35.6	33.7	32.3	35.5	30.9	29.7	28.2	27.7	29.0	26.1	25.1	22.1	25.5	24.3	22.7	19.4
• 35 à 44 ans	19.7	20.2	19.8	25.0	22.5	24.2	23.8	23.6	22.4	22.2	21.8	19.9	21.0	19.8	17.8	17.0	16.6	17.3	17.6
• 45 à 54 ans	14.3	16.7	14.3	13.1	14.1	13.5	13.2	15.6	18.0	17.8	16.4	17.5	20.0	19.7	23.8	21.2	21.3	22.5	21.8
• 55 à 64 ans	11.5	11.0	10.9	11.2	11.5	11.8	10.2	11.6	11.7	10.3	10.6	11.7	12.6	12.5	13.9	14.4	14.3	14.3	15.8
• 65 ans et plus	7.2	7.3	9.7	9.9	12.2	14.2	12.6	13.5	16.4	18.2	18.8	19.0	17.3	20.1	18.3	18.5	21.5	20.3	22.7
Statut d'occupation du logement																			
• Locataire HLM	28.1	29.8	32.0	31.3	28.9	28.1	30.9	28.8	29.5	26.7	26.3	26.6	25.6	23.2	23.1	23.7	26.9	22.9	24.0
• Locataire non HLM	57.7	53.7	52.5	54.4	52.3	51.1	52.1	51.7	46.3	48.1	49.5	46.1	47.1	46.9	45.2	45.3	43.1	44.5	44.7
• Propriétaire et accédant	14.2	16.8	15.5	14.3	18.8	20.8	16.9	19.6	24.1	25.3	24.2	27.1	27.4	29.9	31.7	31.0	30.0	32.6	31.3

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)																			
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	
Type d'endettement																				
• Crédits de trésorerie seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	61.2	56.8	58.3	60.0	60.4	61.9	61.4	58.8	66.4	67.4	65.5	68.4	66.6	64.9	64.4	65.3	63.2	63.3	63.2	
• Autre immobilier seul	28.0	29.5	28.0	26.8	24.9	23.8	24.6	26.8	23.1	23.3	24.6	20.5	24.0	24.4	25.0	23.2	22.8	24.5	22.4	
• Accession et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
• Autre immobilier et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
• Autres combinaisons	10.8	13.7	13.7	13.2	14.7	14.3	14.0	14.4	10.5	9.3	9.9	11.1	9.4	10.7	10.6	11.5	14.0	12.2	14.4	
Part de ceux qui envisagent De souscrire ...																				
... à un emprunt immobilier	4.5	4.1	3.7	4.5	4.9	3.9	3.7	3.5	3.0	4.6	3.9	4.3	4.7	4.7	5.5	4.6	6.4	5.2	5.6	
... à un crédit de trésorerie	4.7	4.2	3.3	4.1	2.6	2.8	2.6	2.4	2.5	2.7	5.7	5.2	5.2	4.5	4.1	3.9	5.2	4.6	5.4	
Part de ceux qui utilisent Un découvert bancaire	15.0	14.4	16.7	16.0	16.1	16.5	15.8	18.6	20.1	19.2	21.0	18.8	19.5	18.2	25.1	20.6	20.0	23.4	21.6	
Le budget du ménage																				
• A l'aise	n.d.	n.d.	19.2	18.4	21.9	20.8	19.3	20.1	19.3	18.3	21.5	24.3	24.6	25.9	26.1	25.7	25.4	23.2	24.5	
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	41.1	42.7	42.0	43.2	39.6	40.2	40.1	45.4	45.4	43.8	44.4	43.4	42.4	42.4	41.8	42.6	39.7	
• C'est juste	n.d.	n.d.	31.5	30.9	28.7	28.9	32.6	30.0	32.6	29.4	26.7	25.8	25.7	26.1	27.1	26.1	26.5	28.2	28.2	
• C'est difficile	n.d.	n.d.	7.5	7.3	6.8	6.2	8.1	8.9	6.8	6.1	6.0	5.6	4.9	4.3	4.0	5.3	6.0	5.4	6.9	
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	0.6	0.7	0.7	0.9	0.4	0.8	1.2	0.7	0.4	0.6	0.4	0.4	0.3	0.4	0.3	0.5	0.7	
La situation financière passée																				
• Nettement améliorée	4.0	3.5	1.8	2.6	1.5	1.4	1.4	2.3	1.5	2.5	3.2	2.8	2.9	2.3	3.3	2.1	1.7	1.7	2.6	
• Un peu améliorée	14.5	12.6	10.8	10.6	8.5	9.0	9.2	8.3	10.8	12.8	13.0	16.6	15.6	13.5	13.7	13.9	14.8	13.3	12.6	
• Restée stable	54.6	54.3	56.3	52.2	48.2	53.2	52.5	47.8	54.0	56.3	60.3	57.6	60.0	58.1	53.6	54.2	51.5	55.8	50.7	
• Un peu dégradée	23.0	25.3	26.4	28.9	35.4	29.9	32.2	34.9	29.1	25.0	20.4	20.6	19.6	23.4	25.3	26.4	28.0	25.8	28.4	
• Nettement dégradée	3.9	4.3	4.7	5.7	6.4	6.4	4.7	6.6	4.6	3.3	3.0	2.5	1.8	2.7	4.1	3.4	4.1	3.4	5.7	

n.d. = non disponible

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (suite)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au titre de l'immobilier et de la trésorerie En % de l'ensemble	(en nombre de chaque année)																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Type d'endettement																			
• Crédits de trésorerie seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et trésorerie	56.6	58.4	61.2	62.8	57.8	56.6	59.2	57.7	66.8	64.7	67.9	65.9	66.2	66.2	65.6	62.8	60.7	61.2	61.7
• Autre immobilier et trésorerie	24.1	24.0	16.9	22.4	30.2	27.1	25.0	26.0	19.7	21.7	20.9	22.1	22.2	21.2	21.0	22.6	25.3	23.7	23.8
• Autres combinaisons	19.3	17.6	21.9	14.8	12.0	16.3	15.8	16.3	13.5	13.6	11.2	12.0	11.6	12.6	13.4	14.6	14.0	15.1	14.5
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																			
... à un emprunt immobilier	4.1	4.3	3.3	3.6	3.3	4.0	3.4	3.8	3.6	4.9	3.3	4.0	4.2	3.9	3.8	3.5	4.6	3.2	4.5
... à un crédit de trésorerie	7.7	8.6	8.3	7.9	9.6	7.9	6.3	6.9	6.5	6.7	9.1	8.9	8.7	7.7	6.0	8.1	8.7	8.4	8.1
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	40.3	45.0	45.0	45.0	45.0	43.7	42.2	40.5	40.1	42.9	44.7	44.6	44.4	43.6	44.7	46.9	44.7	42.7	42.3
Le budget du ménage																			
• A l'aise	n.d.	n.d.	7.2	9.3	8.0	10.7	7.5	9.8	9.7	12.4	11.5	13.7	13.9	14.3	11.2	12.4	15.7	13.8	13.1
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	37.2	34.8	36.3	40.3	37.8	36.7	39.0	38.2	41.7	42.0	42.6	41.8	42.9	39.4	40.7	43.3	38.5
• C'est juste	n.d.	n.d.	35.4	37.4	35.4	30.1	35.6	36.3	35.4	34.4	33.0	32.0	31.4	32.1	33.0	35.0	30.9	31.7	34.5
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.7	14.6	16.5	14.7	15.2	12.8	13.8	11.6	11.2	10.2	10.3	10.2	10.2	10.9	11.4	9.1	12.4
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.5	3.8	3.7	4.2	3.9	4.4	2.1	3.3	2.5	2.1	1.9	1.6	2.6	2.2	1.3	2.1	1.5
La situation financière passée																			
• Nettement améliorée	4.9	4.5	3.1	3.3	2.0	2.3	2.2	1.2	1.9	3.2	2.7	3.1	3.3	3.3	2.9	2.3	2.8	3.0	2.5
• Un peu améliorée	14.9	13.8	13.7	12.1	12.3	12.5	11.1	11.5	12.6	14.8	15.5	16.7	15.6	17.8	12.2	13.2	17.1	16.0	13.7
• Restée stable	47.4	47.0	46.4	43.6	36.7	48.5	43.6	42.3	49.3	50.8	52.7	52.4	51.4	49.6	47.6	47.8	43.6	50.7	43.4
• Un peu dégradée	26.1	29.1	27.1	32.3	36.7	28.0	35.4	36.0	30.9	26.9	24.5	23.6	26.2	24.7	30.1	29.2	29.8	24.7	32.0
• Nettement dégradée	6.7	7.6	9.7	8.7	12.3	8.7	7.7	9.0	5.4	4.4	4.6	4.3	3.5	4.7	7.2	7.5	6.7	5.6	8.4

n.d. = non disponible

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (fin)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de la trésorerie En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année)																			
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	
Type d'endettement																				
• Crédits de trésorerie seuls	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																				
... à un emprunt immobilier	6.2	3.9	3.8	3.8	5.1	4.1	5.8	6.0	5.6	5.4	7.2	6.6	7.1	7.0	7.4	8.6	7.9	5.9	6.6	
... à un crédit de trésorerie	11.2	11.5	11.0	11.8	8.7	9.0	6.7	7.5	7.2	6.9	8.3	8.0	8.5	8.4	7.8	7.7	8.1	7.1	9.0	
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	43.8	45.3	42.0	42.7	42.0	41.9	42.3	43.8	41.5	40.0	45.1	42.2	43.9	43.3	45.5	43.0	42.8	43.7	44.0	
Le budget du ménage																				
• A l'aise	n.d.	n.d.	8.3	8.4	8.7	9.2	7.8	7.4	9.8	9.7	8.9	12.2	11.3	11.8	11.0	11.4	10.4	10.3	10.3	
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	36.7	36.8	36.8	37.9	36.5	35.5	34.9	37.5	34.7	34.9	37.5	38.5	35.8	36.5	34.2	36.7	32.6	
• C'est juste	n.d.	n.d.	34.4	32.9	31.7	32.9	33.3	33.8	34.0	33.3	37.3	33.9	33.4	33.1	35.5	33.8	36.6	31.6	35.1	
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.8	17.0	17.4	16.4	16.5	17.7	16.7	15.9	15.7	15.5	14.2	13.1	14.1	14.4	15.2	16.4	17.7	
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.7	5.0	5.4	3.5	5.9	5.6	4.6	3.6	3.5	3.5	3.7	3.5	3.6	3.8	3.7	5.1	4.3	
La situation financière passée																				
• Nettement améliorée	5.2	5.1	3.8	4.1	3.5	3.6	2.8	3.4	3.8	3.7	3.9	5.2	5.6	5.6	3.2	3.4	2.0	3.4	2.5	
• Un peu améliorée	16.4	16.4	14.7	15.0	10.9	13.5	13.9	11.2	12.2	14.3	14.2	18.5	16.0	15.9	15.8	13.4	13.4	11.1	11.0	
• Restée stable	45.8	44.4	44.4	43.0	40.2	47.1	42.7	41.8	46.1	50.1	49.7	46.1	48.4	45.9	42.9	45.8	43.6	47.8	40.4	
• Un peu dégradée	24.7	25.3	27.9	28.7	34.3	26.9	31.6	32.7	29.8	25.9	26.5	24.6	24.2	26.3	30.8	28.2	32.8	28.9	33.6	
• Nettement dégradée	7.9	8.8	9.2	9.2	11.2	8.8	9.1	10.9	8.1	6.0	5.7	5.6	5.8	6.2	7.3	9.2	8.2	8.7	12.5	

n.d. = non disponible

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

En % de l'ensemble	(en novembre de chaque année).																		
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Poids des charges de remboursement ...																			
... ménages endettés au seul titre de l'immobilier																			
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.0	2.6	2.9	2.8	3.2	3.1	3.0	3.1	2.6	1.6	2.0	1.7	1.5	1.0	1.8	1.8	1.8	2.9
• Trop élevé	7.8	7.4	7.0	6.4	5.8	6.1	7.1	7.6	7.3	5.8	6.4	5.5	4.8	6.4	5.1	5.0	5.8	5.8	7.1
• Elevé mais supportable	32.6	31.9	31.4	31.0	30.2	29.1	33.9	29.1	27.8	28.6	26.3	26.4	25.6	27.1	28.0	30.8	33.3	33.5	33.6
• Supportable	32.4	34.0	35.5	36.3	36.7	38.2	37.8	41.3	43.8	43.5	42.9	42.2	43.6	42.0	43.4	44.2	41.9	43.0	39.7
• Très supportable	23.9	23.7	23.5	23.4	24.5	23.4	18.1	19.0	17.9	19.3	22.8	24.0	24.3	23.0	22.5	18.2	17.3	15.9	16.7
... ménages endettés au titre de l'immobilier et de la trésorerie																			
• Beaucoup trop élevé	5.5	5.8	6.3	7.3	8.7	7.2	8.3	6.1	5.6	4.9	6.0	3.6	2.6	3.0	6.1	5.3	3.9	4.9	4.9
• Trop élevé	13.1	13.4	14.9	16.9	15.2	12.5	16.1	13.0	11.2	11.9	12.1	10.0	10.9	10.4	10.4	12.4	11.9	10.6	15.1
• Elevé mais supportable	40.8	42.7	43.9	46.9	38.5	39.5	40.6	40.8	41.2	40.5	39.1	39.8	39.0	38.8	37.6	40.5	42.0	40.9	38.4
• Supportable	28.7	28.5	26.5	22.8	28.9	29.2	29.2	32.8	34.8	34.7	33.2	35.8	37.1	39.1	36.9	34.0	33.7	35.4	33.4
• Très supportable	11.9	9.6	8.4	6.1	8.7	11.6	5.8	7.3	7.4	7.8	9.6	10.8	10.4	8.7	9.0	7.8	8.8	8.2	8.2
... ménages endettés au seul titre de la trésorerie																			
• Beaucoup trop élevé	3.4	3.8	4.6	4.5	5.0	5.0	5.4	4.5	6.5	4.5	7.0	5.5	6.2	6.1	5.6	6.1	6.7	6.6	9.8
• Trop élevé	8.3	8.5	8.9	9.2	11.0	8.7	10.3	11.4	9.5	9.3	10.1	10.6	11.2	10.8	9.0	11.4	11.9	11.6	13.8
• Elevé mais supportable	27.2	28.8	27.9	27.6	26.9	26.2	28.3	28.3	25.5	24.7	23.9	25.2	24.2	24.3	27.6	26.2	31.1	28.7	30.2
• Supportable	38.1	37.9	38.6	37.8	35.9	36.8	38.7	38.0	40.7	39.2	39.3	37.8	38.9	38.8	39.6	38.5	35.2	37.0	31.6
• Très supportable	23.0	21.0	20.0	20.9	21.2	23.3	17.3	17.8	17.9	20.2	19.7	20.9	19.5	20.0	18.2	17.8	15.0	16.1	14.6