

L'enquête complémentaire : Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

INTRODUCTION

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

OBJECTIFS DE L'ETUDE

Auprès des ménages de moins de 30 ans
financièrement indépendants,

- Observer les attitudes et comportements relatifs à l'argent afin de replacer le recours au crédit dans un contexte explicatif plus global,
- Comprendre les motivations et les freins à l'égard du crédit de trésorerie (tout crédit hors immobilier),
- Cerner les facteurs de l'augmentation du recours à ce type de crédit ces dernières années,
- Comprendre les attitudes à l'égard du crédit immobilier.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

METHODOLOGIE

30 entretiens qualitatifs

d'une durée d'1 heure à 1h30,
enregistrés au magnétophone,
ont été réalisés entre le 7 et le 25 Mai 2001,

**auprès des ménages de moins de 30 ans
financièrement indépendants**



L'étude ne prend donc en compte qu'une partie des jeunes de moins de 30 ans (exclusion des jeunes à la charge des parents, des boursiers, des "cas à problèmes", etc...)



**Détenteurs d'un crédit à
la consommation :**
15 entretiens.

**Non détenteurs d'un crédit
à la consommation :**
15 entretiens.



Des constations nécessairement plus tempérée
concernant l'usage du crédit de trésorerie.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

METHODOLOGIE

Les entretiens se répartissent de la façon suivante :

Age :

18-24 ans.....	8
25-29 ans.....	22

CSP :

Ouvrier, personnel de service.....	6
Employé.....	12
Cadre.....	12

Sexe :

Hommes.....	12
Femmes.....	18

Situation "familiale" :

Couple.....	16
Célibataire.....	14

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

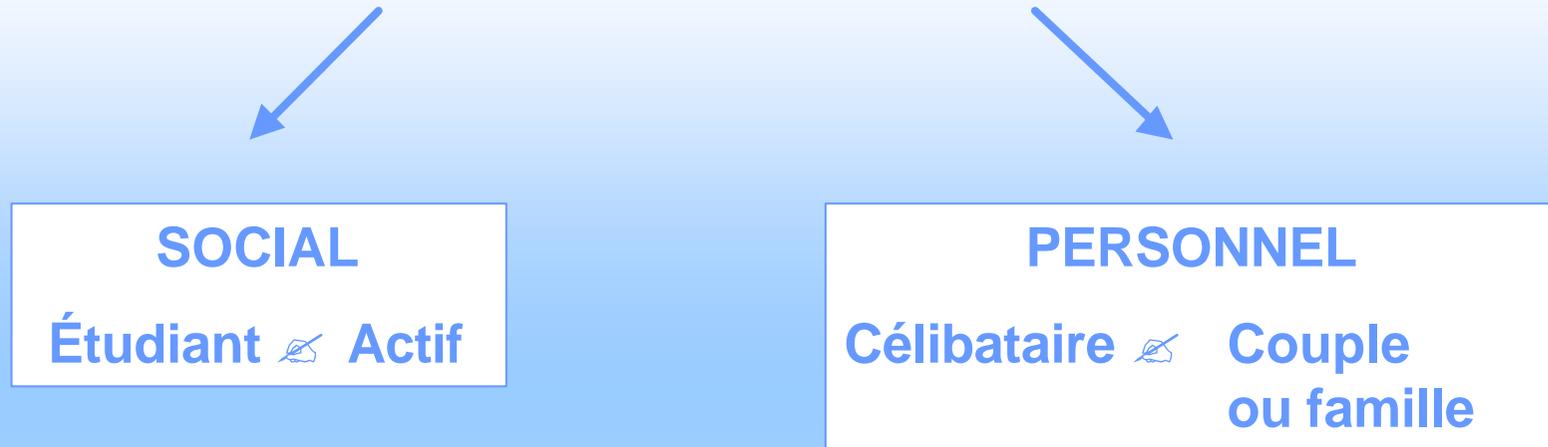
I - LE RAPPORT A L'ARGENT

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

18-30 ans : une période de transition

Un changement de statut



Des structures de consommation différentes, principalement liées :

- au montant et au rythme des revenus,
- à la façon dont on inscrit sa vie et ses projets dans le temps (immédiateté, projection dans l'avenir, etc...),
- aux préoccupations prioritaires et centres d'intérêt (place accordée aux dépenses de loisirs, part des dépenses d'équipement, etc...).

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Une génération habituée à composer

En comparaison de la génération des parents,
le changement de statut est souvent
désynchronisé et progressif :

- **Autonomie des sphères professionnelles et matrimoniales,**
- **Des sphères aux contours moins définis qu'auparavant.**

(ex : étudiant et actif, actif en emploi précaire, en co-location,...)



Un certain degré d'activité, un certain degré d'autonomie...

Une diversité de situations sociales

L'indépendance financière de la population étudiée recouvre des situations de vie très différentes.

Les étudiants actifs

Les "emplois précaires"

Les "emplois stables"

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Une diversité de situations sociales

Les étudiants actifs

- Une gestion prudente de l'argent.
- Une période financièrement difficile, compensée par la satisfaction psychologique d'être autonome, et la prise en compte de son caractère provisoire.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Une diversité de situations sociales

Les "emplois précaires"

Un "tunnel sans fin"

Ex : Professeur de danse
renouvelant un CDD de 9 mois,
après une longue période de
"petits boulots", Emplois Jeunes

Un "pari sur l'avenir"

Ex : Salarié de Start-up
Orthophoniste en début de carrière

**Pratique d'épargne pour lisser l'irrégularité des revenus
ou palier un retournement de situation.**

Une diversité de situations sociales

Les "emplois stables"

L'acquisition d'un véritable statut d'actif organise un rapport à l'argent marqué par des notions de :

- **Soulagement,**
- **Satiété,**
- **Plaisir,**
- **Liberté,**
- **Confort.**



**Une augmentation conséquente de la consommation
de loisirs et de biens d'équipement.**

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Le rapport à l'argent

Au delà du statut social, deux types d'attitudes :

Les Carpe Diem

(++ emploi stable)

- Très fortement axés sur les éléments de statut (DVD, portables).
- En réaction à la période passée de restriction (études, emploi précaire), une appétence marquée à consommer, notamment des loisirs.
- Absence d'épargne.

Une attitude qu'on assume pleinement

(++Cadres)

Un sentiment de culpabilité

(++Employés)

Les prévoyants

Un fort recours à l'épargne :

Epargne de précaution et financement d'achats programmés.

Un moyen de lisser l'irrégularité des revenus.

(++ Activités précaires : professions libérales, salariés de start-up, intermittents du spectacle,)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

L'achat immobilier

Une attitude comparable à celle de leurs aînés.



**L'achat immobilier comme idéal déclaré
à plus ou moins long terme,
reposant sur les motivations financières,
psychologiques et affectives habituelles.**



**Une dimension concrète
pour un peu moins d'un tiers de la population interrogée.**



Un achat réalisé à un moment charnière de sa vie : fin de la précarité professionnelle, rencontre du conjoint, naissance d'un enfant.



Un projet relativement déterminé en termes de circonstances et de délais, et une préparation s'appuyant sur des produits d'épargne logement.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

II - Le recours au crédit à la consommation

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Les attitudes et comportements

Une conformité par rapport à leurs aînés,



Une typologie d'attitudes et comportements à l'égard du crédit de trésorerie comparable à celle que l'on peut établir sur l'ensemble de la population.



Les minimalistes

Les prudents

Les décomplexés

Les culpabilisés



à une nuance près.



Une partie des moins 30 ans se montre particulièrement sensible à la question du surendettement et n'hésite pas à se projeter dans l'éventualité d'une telle situation.

Le surendettement est perçu comme un phénomène de société courant,

dont on ne se sent pas à l'abri à la différence des générations précédentes qui tendaient à considérer que "le crédit, c'est dangereux... pour les autres."

"Je préfère acheter cash pour éviter de me sur-endetté. Je me protège contre moi-même" (Non détenteur)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Les attitudes et comportements

Les minimalistes

(++ non endettés (cf. construction de l'échantillon), + 25-29 ans, + CSP basses.)

- **Un contexte d'éducation qui conditionne un rejet du crédit à la consommation**
 - † Une réticence d'ordre moral au crédit
- **Une gestion rigoureuse des comptes qui exclut le crédit de trésorerie**
 - † Une prévision des dépenses
 - † Une pratique régulière d'épargne, intégrée comme poste budgétaire
- **Un usage du crédit circonscrit à 3 types de dépenses :**
 - † acquisition d'un véhicule
 - † financement des études
 - † achat immobilier

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Les attitudes et comportements

Les prudents

(+ endettés, + 25-29 ans, + CSP élevées.)

- Une image globalement négative du crédit, le surendettement constituant un repoussoir très présent
- Une gestion suivie des comptes qui admet une certaine souplesse
 - † Pratique d'épargne subordonnée aux dépenses de fonctionnement et de "consommation plaisir"
- Un usage du crédit parcimonieux, prudent, raisonné, maîtrisé.
 - † Prise en compte du coût global du crédit
 - † Le crédit affecté aux biens d'équipement : une légitimité du recours au crédit qui repose sur le caractère jugé indispensable des achats.
 - † Une préférence pour le recours au découvert bancaire, voire le "crédit futé"

"Prendre la carte donnait une réduction de 200 FF sur l'achat, donc j'ai payé en 6 fois avec un minimum de frais."

"Il y avait une promo au BHV. On a hésité entre payer en 4 fois pour 70 FF de plus et 10 fois pour 200 FF, et puis on s'est dit que 200 FF ce n'était rien et on a fait ça."

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Les attitudes et comportements

Les décomplexés (endettés)

- Une banalisation du recours au crédit
 - † Un discours sur les avantages du crédit à la consommation.
 - † Plusieurs crédits dans plusieurs organismes
- Le crédit intégré comme outil de trésorerie dans le cadre d'une gestion des comptes prétendument rigoureuse
- Les occasions de recours :
 - † des achats d'impulsion
- Une affectation diversifiée :
 - † Loisirs
 - † "Coup durs", découverts : crédit de trésorerie
 - † Équipement mobilier

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Les attitudes et comportements

Les culpabilisés

(endettés, + CSP basses)

- Une image négative liée à la peur du surendettement
- Une gestion a posteriori !
- Une utilisation culpabilisée du crédit qui se traduit par une attitude de négation ou de minimisation.

"En plus c'était un crédit gratuit à terme. Je crois qu'il m'a coûté 50 ou 150... enfin vraiment une misère, j'en ai profité."

- Les occasions de recours : rupture de situation (Stabilisation de l'emploi, installation....)
- Une affectation diversifiée :
 - † Loisirs
 - † Équipement mobilier

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

III - Les facteurs d'évolution en matière de crédit

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Evolutions sociologiques

Redistribution de "l'architecture" sociale

- Plus de souplesse apparente,
- Plus de transparence,
- Augmentation du niveau de qualifications requis pour accéder à un emploi valorisant.

Développement de la communication, de l'information, des stratégies de masse (distribution, communication...)

- Le confort de vie comme objectif majeur => la consommation comme une nécessité et un droit acquis pour tous.
- Une génération raisonnable, peu aventureuse => sensibilisée à la précarisation des situations professionnelles et familiales et au surendettement.
- Une relative démocratisation d'une culture financière et marketing de base.
- L'exposition à une offre étendue.
- Le retardement de la constitution du foyer.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Incidence sur le recours au crédit

Une population qui témoigne d'une meilleure connaissance du marché, des mécanismes commerciaux, des stratégies marketing que leurs aînés au même âge.



Une attitude consumériste :

- Conscience de représenter un enjeu important pour les banques,
- Attente d'offres et d'avantages dédiés (génération habituée à bénéficier d'avantages tarifaires).

Une banalisation du crédit à la consommation

- Développement de l'offre (plus d'émetteurs, plus de produits, plus de moyens de souscription, plus de sollicitations)
- Allongement de la durée des études => développement du recours au crédit pour financer les études.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

Le crédit immobilier

Les facteurs de baisse du recours au crédit immobilier dans cette tranche d'âge :

- **Augmentation de la période d'instabilité :**
 - † mobilité géographique
 - † emplois précaires
 - † constitution tardive du foyer (mariage, enfants.)
 - † augmentation de la durée des études
- **Logique de plaisir > logique d'édification**
(Consommation, loisirs...)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

CONCLUSIONS

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

CONCLUSIONS

- † Les générations précédentes évitaient le recours au crédit avant la période d'installation familiale. A l'heure actuelle, les évolutions sociologiques et le développement de l'offre de crédit ont changé la donne :
 - † la consommation de loisirs et d'équipement vécue comme une nécessité et un droit,
 - † l'exposition accrue à une offre accessible aux jeunes,
 - † le frein d'ordre moral à l'utilisation du crédit s'est amoindri, à l'instar des autres tranches d'âge.

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Les moins de 30 ans, l'argent et le recours au crédit.

CONCLUSIONS

- † L'absence de stabilité de l'emploi ne constitue pas un facteur rédhibitoire à l'usage du crédit à la consommation, mais contribue toutefois à en développer une utilisation mesurée :
 - † développement du crédit pour financer les études,
 - † développement du crédit assimilé à une facilité de paiement (4 fois sans frais, 10 fois avec "frais réduits", etc...),
 - † pour une partie de la population, banalisation de l'usage des cartes de paiement associées à une réserve d'argent,
 - † prolongement, voire "institutionnalisation" des situations précaires.



On peut donc raisonnablement envisager que la tendance observée d'augmentation de recours au crédit à la consommation chez les moins de 30 ans se poursuivra, d'autant plus si celui-ci est vécu de façon pacifiée.