

15ème rapport annuel de

L 'OBSERVATOIRE DE L 'ENDETTEMENT DES MENAGES

Présenté par
le professeur Michel Mouillart

- Mercredi 9 juillet 2003 -

**Accueil de Monsieur Pierre Cortesse,
Président du conseil scientifique de l'Observatoire**

Présentation du professeur Michel Mouillart:

1. Les tendances récentes de l'endettement des ménages.
2. La persistance de situations largement contrastées.
3. Des évolutions qui se dessinent.

Un environnement qui se dégrade

De la fin des années 90 jusqu'à 2001, la conjoncture a été marquée par un niveau de croissance économique soutenue qui a permis un fort développement du taux de possession de crédit par les ménages.

Le renforcement des incertitudes économiques au cours de l'année 2002 a conduit à inverser la tendance. Ainsi, en un an le taux de possession de crédit par les ménages est passé de 52,8 à 51,3 %.

Le recul rapide du taux de détention des crédits par les ménages tient à la contraction marquée de l'usage des crédits de trésorerie:

- baisse du recours au crédit à la consommation: 34,1% fin 2002 contre 35,2 % en 2001;
- baisse du recours au découvert bancaire: 22,8 % fin 2002 contre 24,1 % en 2001;

En revanche, le niveau de l'endettement immobilier se maintient.

1. LES TENDANCES RECENTES DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES.

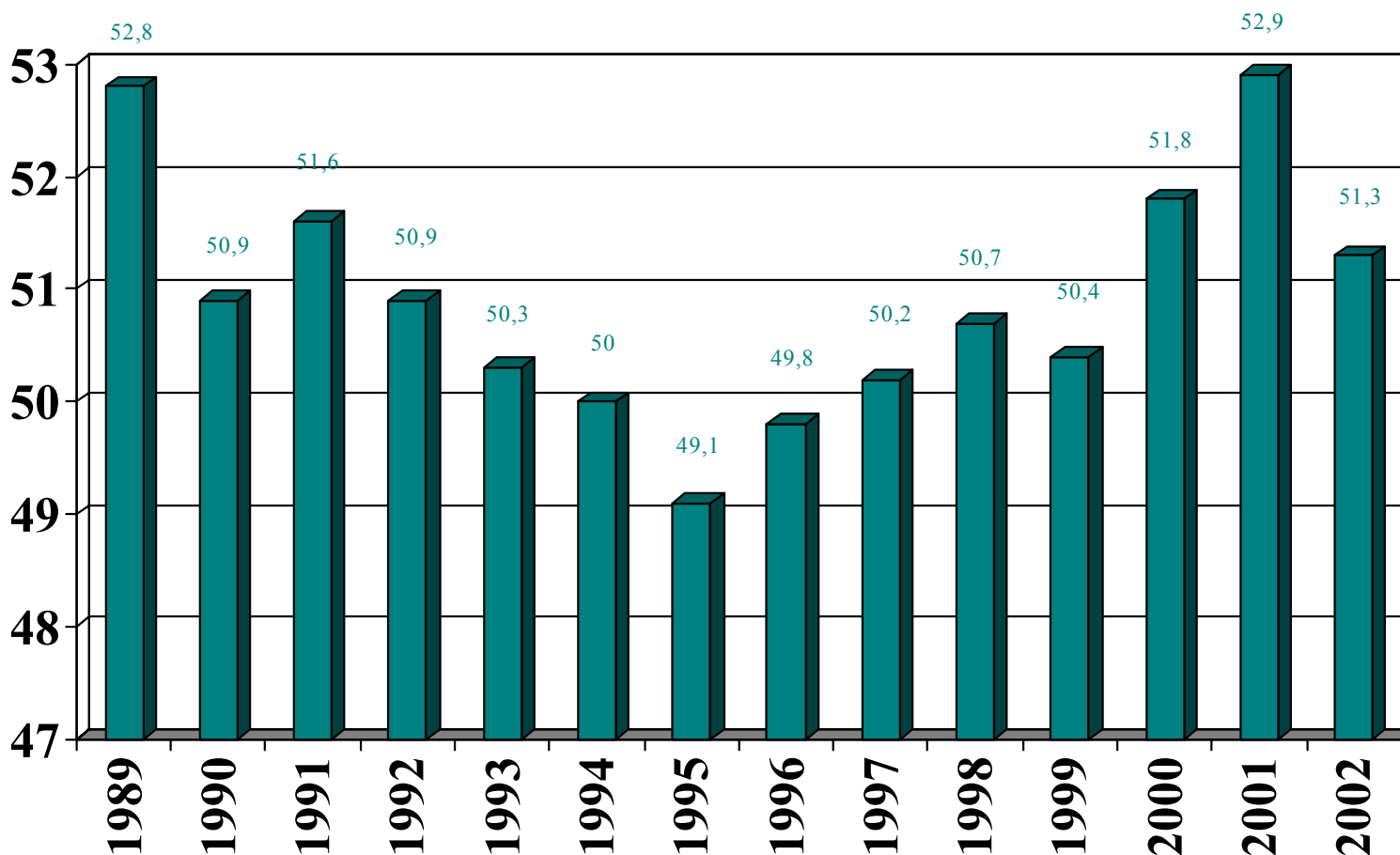
En novembre 2002:

- **51,3 %** de ménages endettés,
- **17,2 %** ne détiennent que des prêts immobiliers,
- **22,1 %** ne détiennent que des prêts de trésorerie,
- **12 %** détiennent les deux.

Évolution de la diffusion de l'endettement

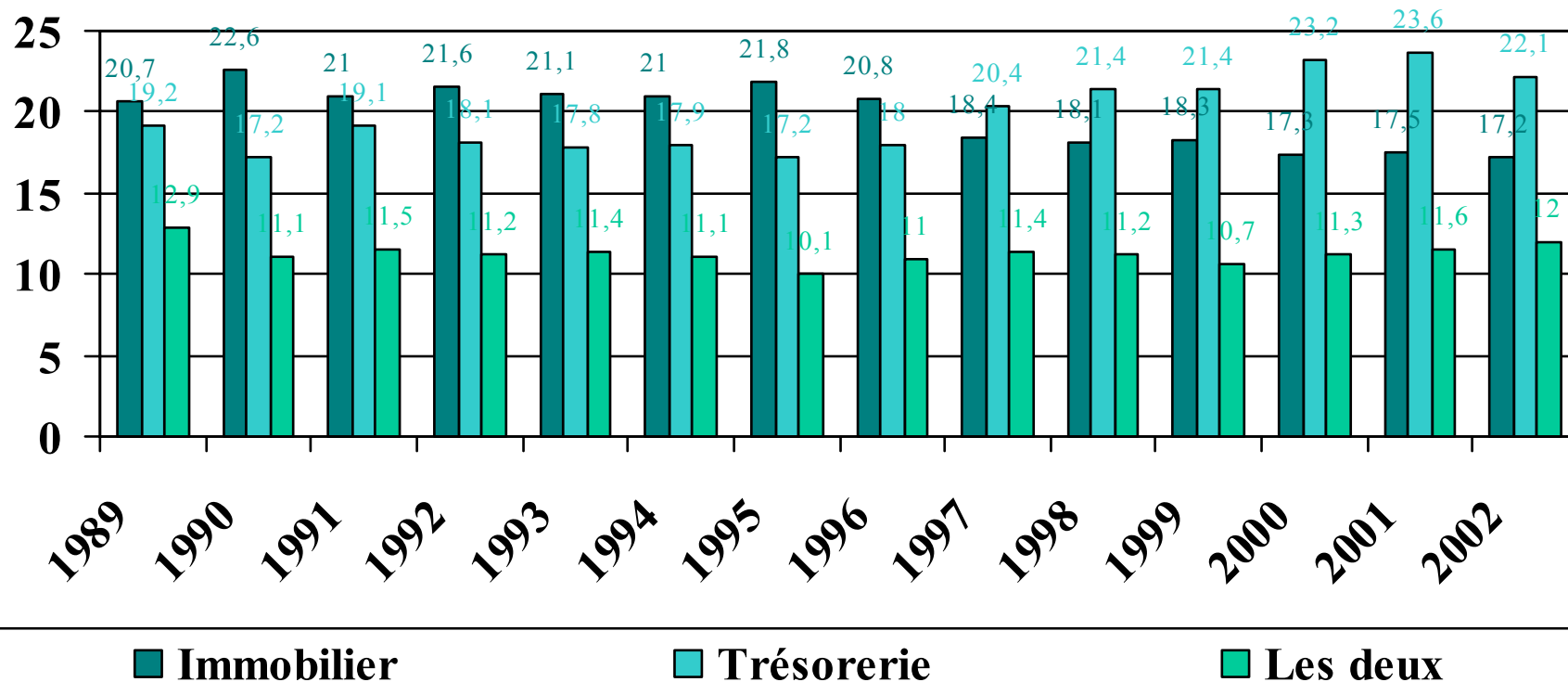


moins de ménages endettés à fin 2002



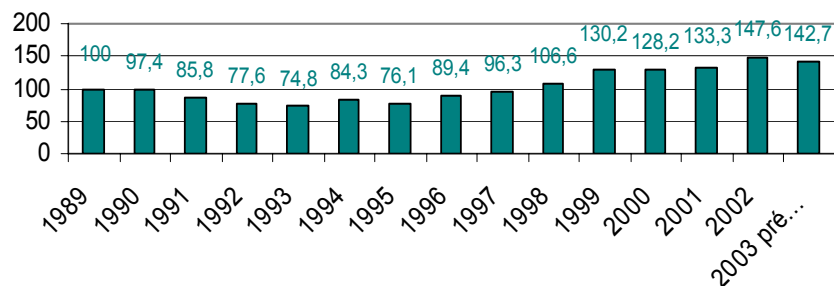
Évolution de l'endettement par type de crédit

17,2 % détiennent uniquement des prêts immobiliers: **érosion**
 22,1 % détiennent uniquement des prêts de trésorerie: **érosion**
 12 % détiennent les deux: **stabilité**

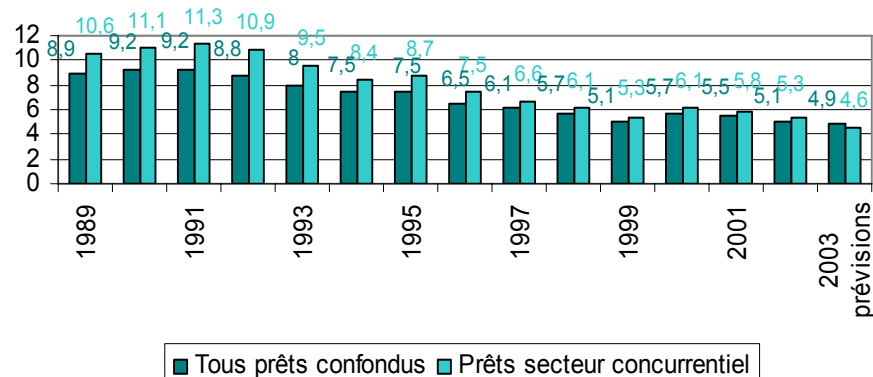


Focus sur le crédit immobilier

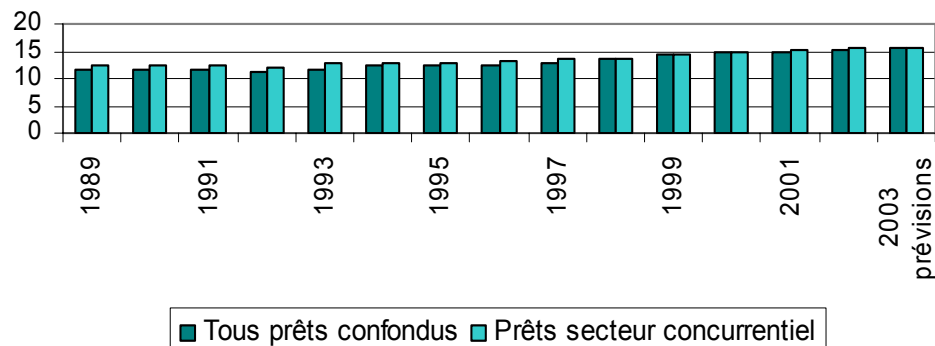
**Volume de crédits immobiliers versés aux ménages après correction de l'inflation
(base 100 = 1989)**



**Taux moyens pondérés des crédits immobiliers
accordés aux particuliers**



**Durée d'origination des prêts immobiliers
accordés aux particuliers (en années)**



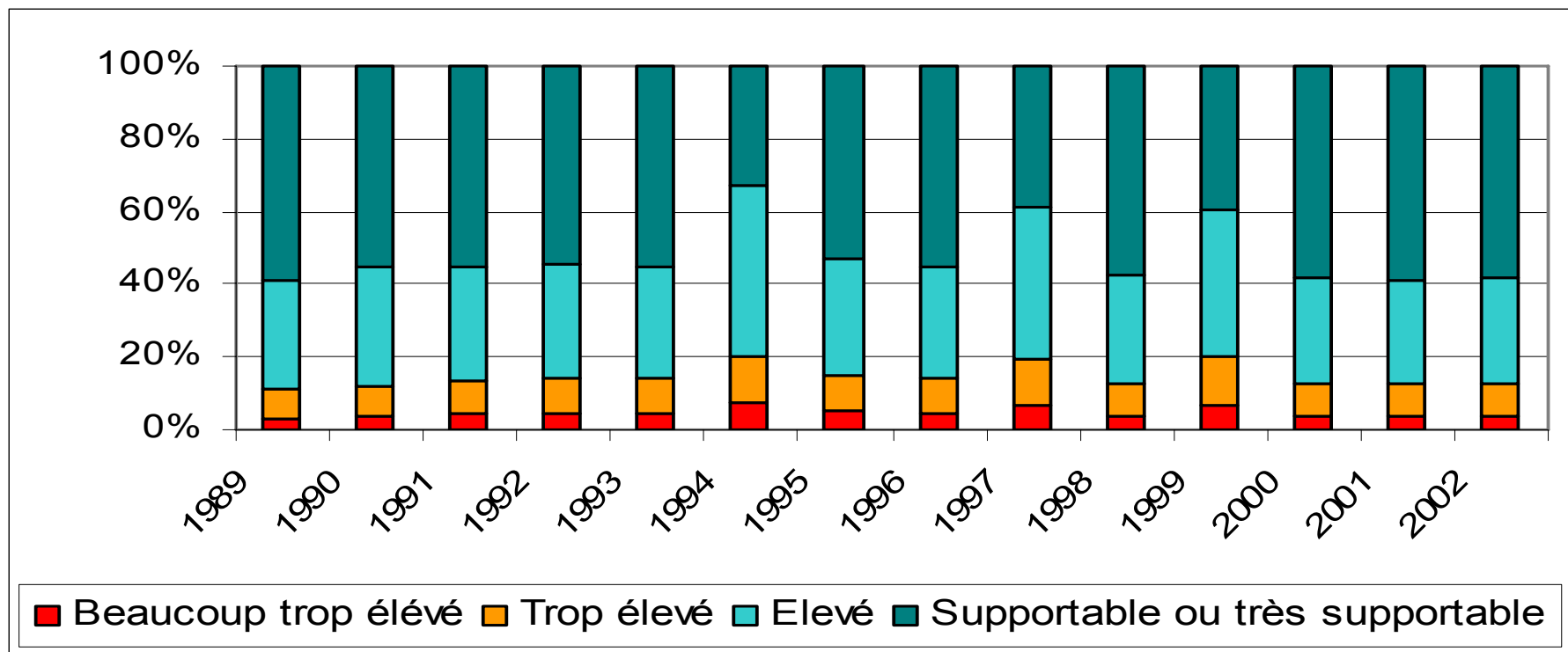
Appréciation par les ménages du poids des charges d'endettement.

58,2 % le considèrent supportable ou très supportable

28,7 % le considèrent élevé mais supportable

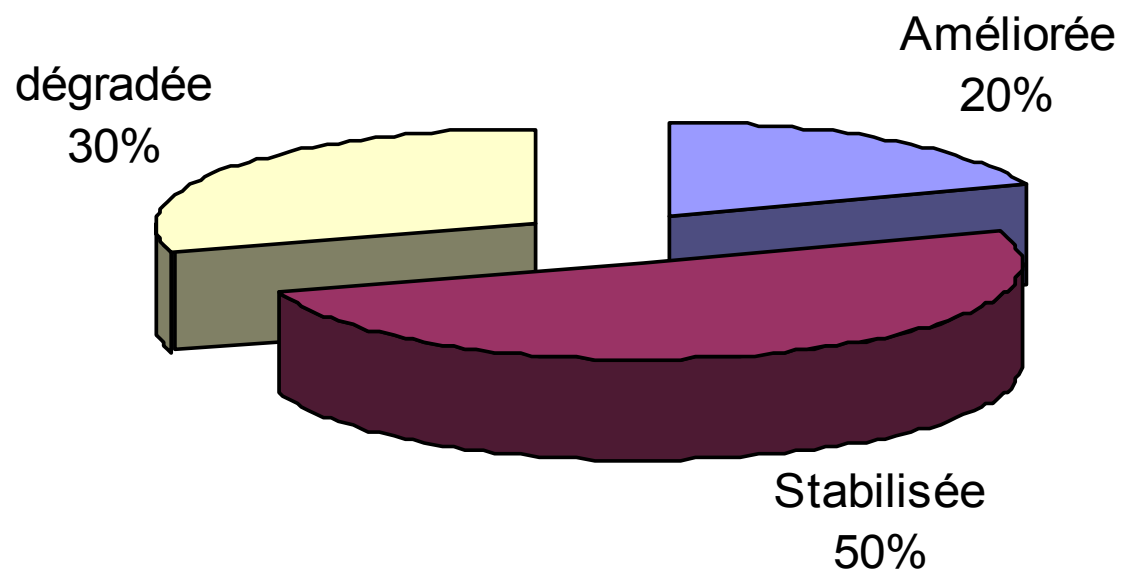
9,2 % le considèrent trop élevé

3,8 % le considèrent beaucoup trop élevé



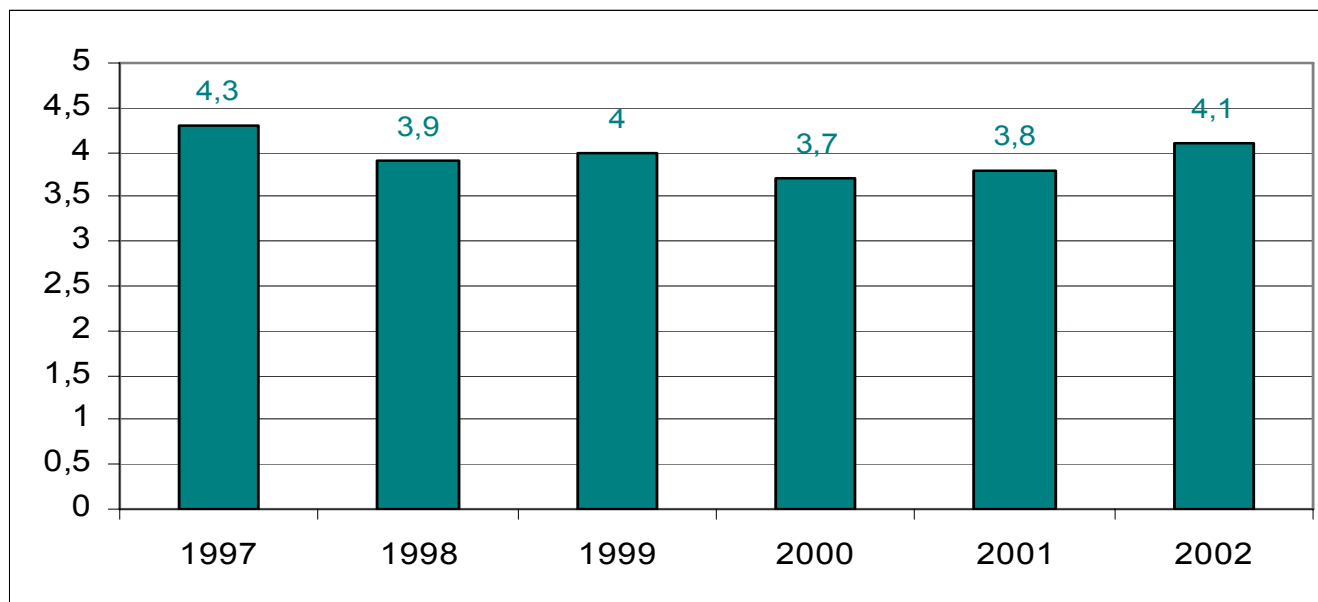
2. LA PERSISTANCE DE SITUATIONS LARGEMENT CONTRASTEES

Les ménages considèrent que leur situation financière en 2002 s'est



Une légère hausse des ménages fragiles

4,1 % sont réputés fragiles, dont:
1,7 % des ménages non endettés
et 6,3 % des ménages endettés.



Ménages fragiles, quelques situations spécifiques:

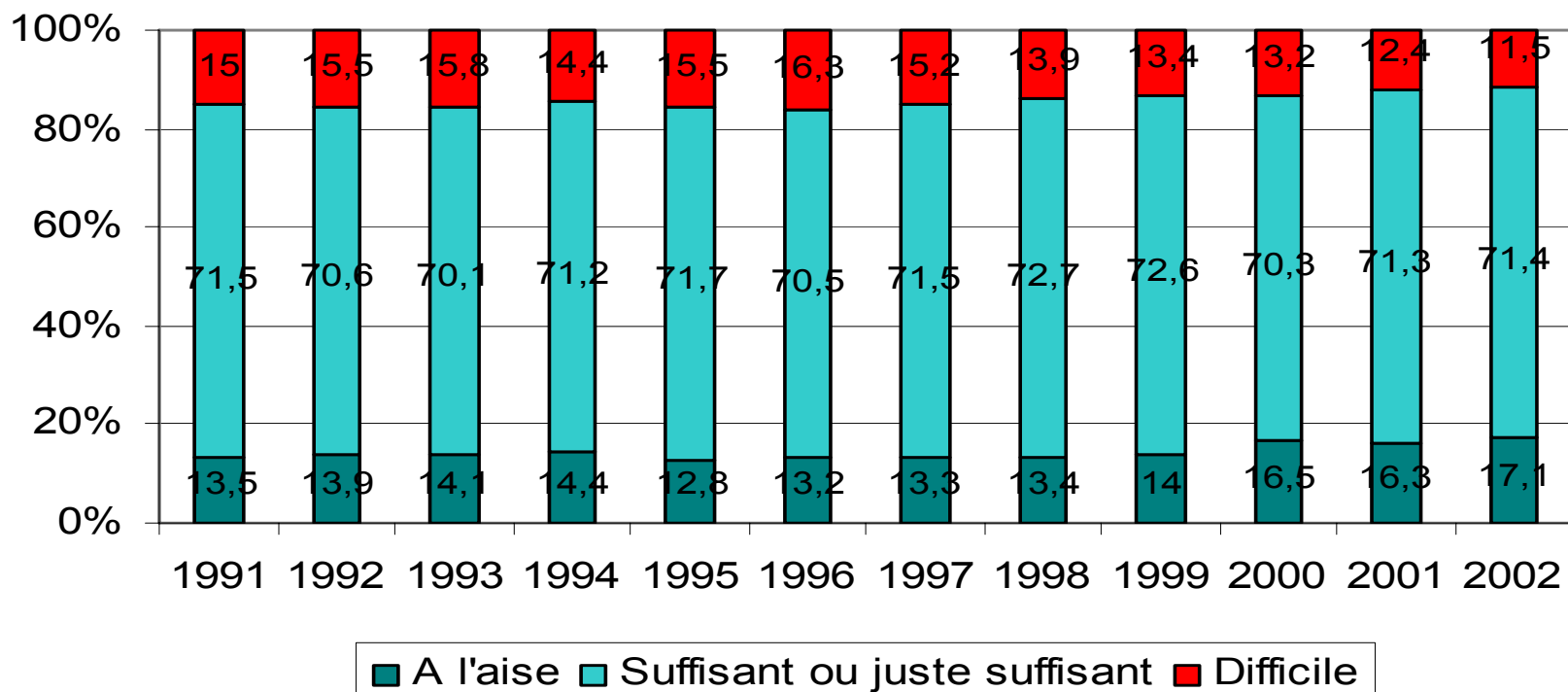
Baisse de la part des jeunes ménages: 16,5 % en 2002 pour 28,3 % en 1997

Hausse de la part des plus de 65 ans: 17,1 % en 2002 pour 6,6 % en 1997

Baisse de la part des accédants à la propriété: 19,4 % en 2002 pour 31,9 % en 1997

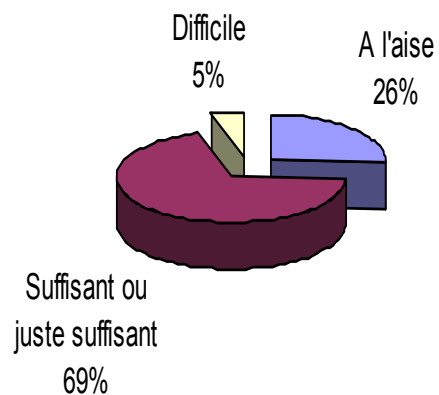
Appréciation par les ménages de leur budget

17,1 % se considèrent à l'aise
71,4 l'estiment suffisant ou juste suffisant
c'est difficile pour 11,5 % d'entre eux

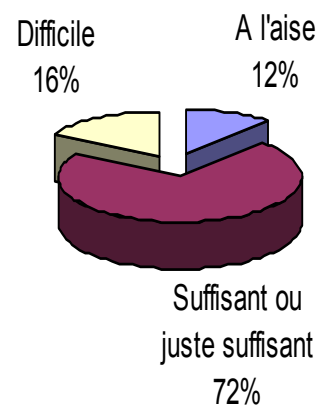


Des situations contrastées selon le type de crédit détenu

Ménages ne détenant que des prêts immobiliers



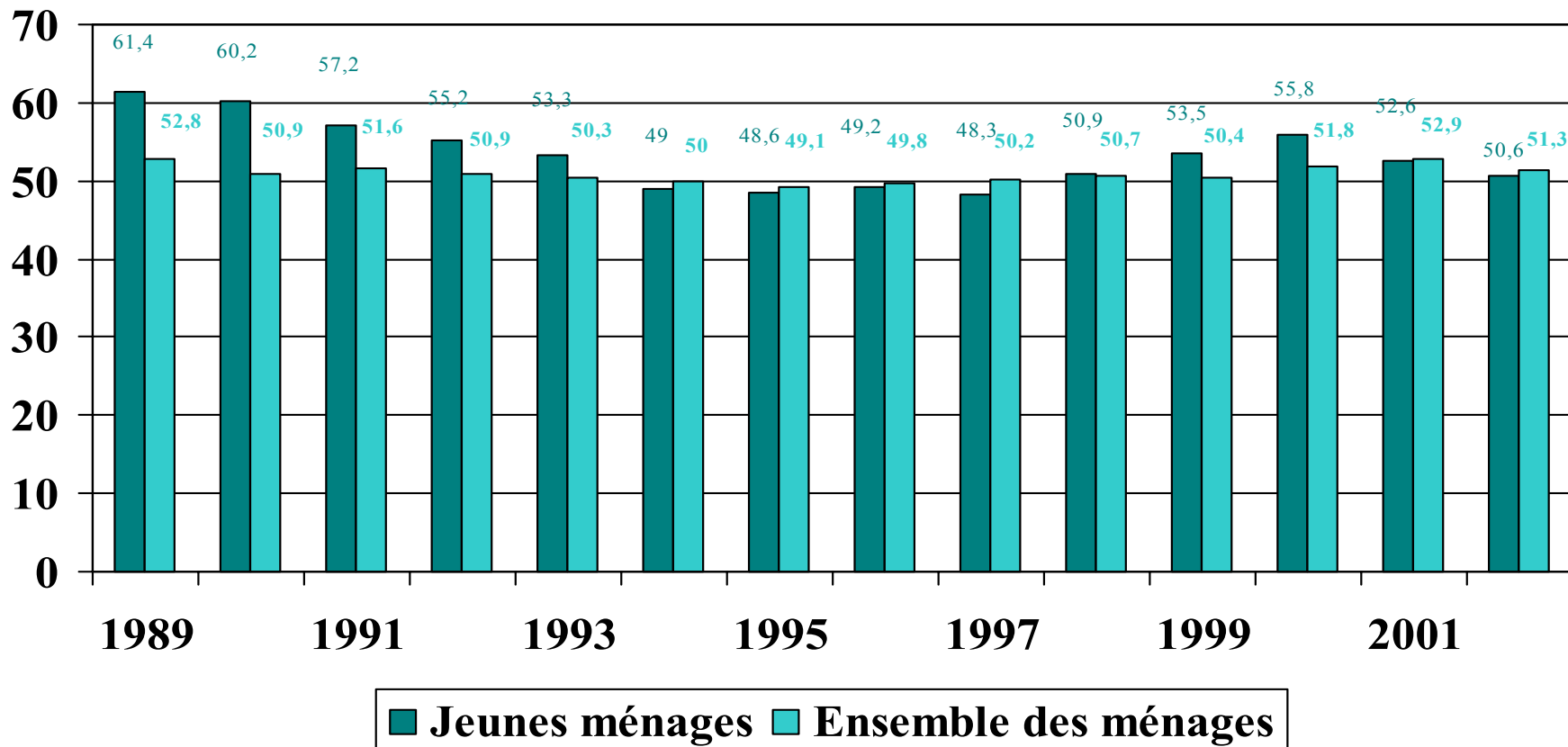
Ménages ne détenant que des crédits de trésorerie



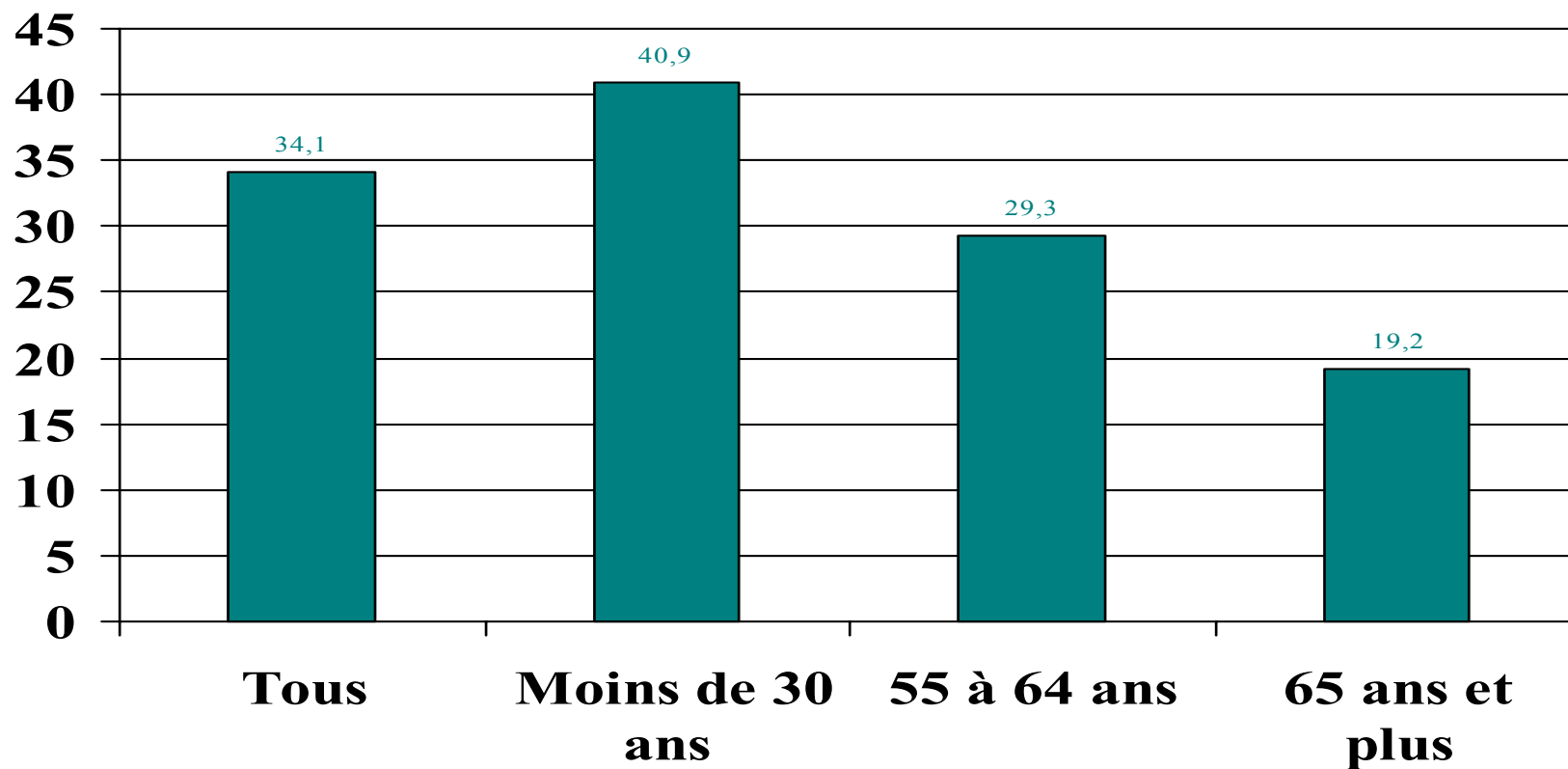
3. DES EVOLUTIONS QUI SE DESSINENT

Baisse du recours au crédit chez les moins de 30 ans

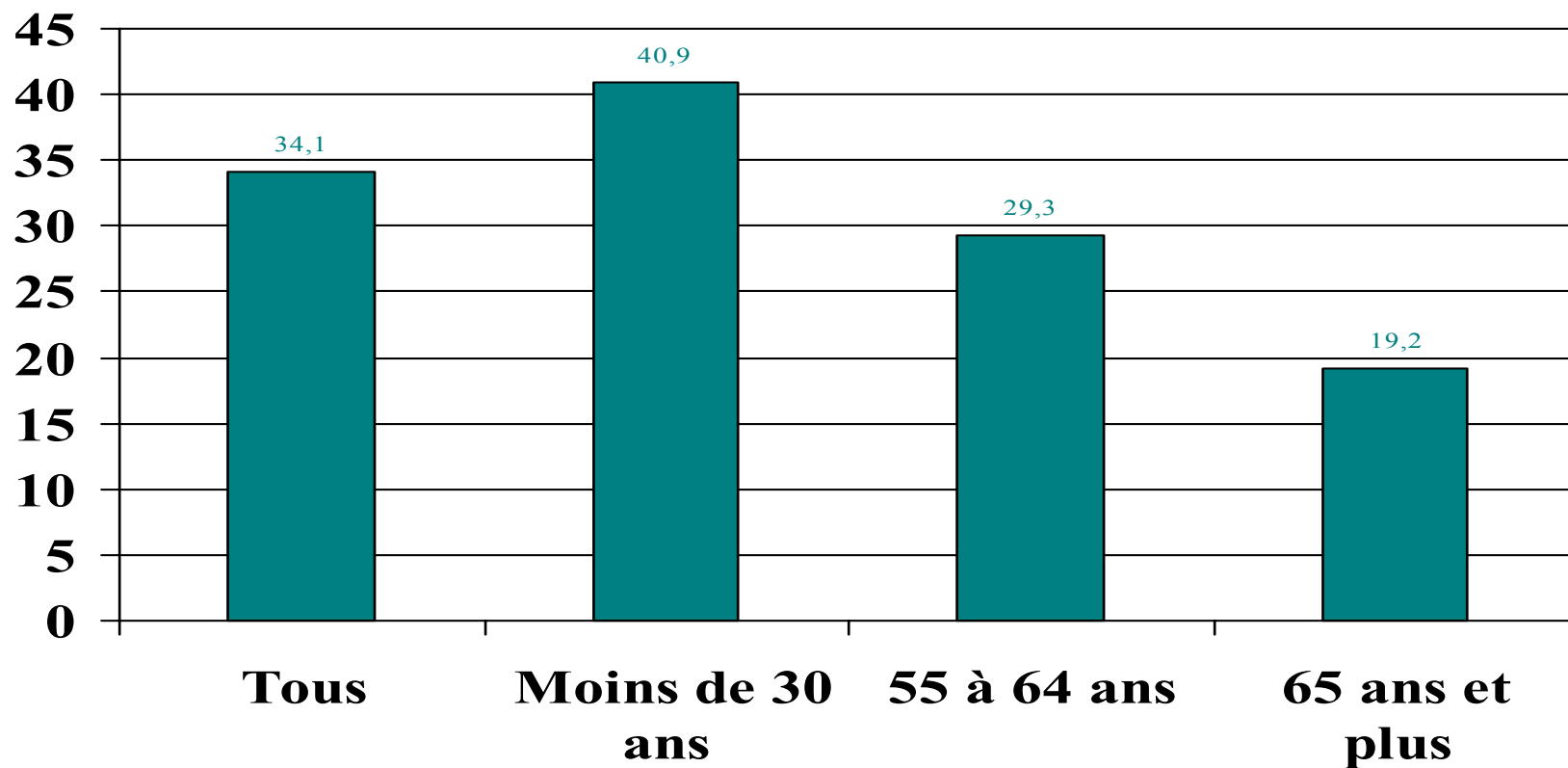
Leur taux de détention passe de 52,6 % à 50,6 %
Ils sont moins endettés que l'ensemble des ménages



Utilisation des crédits de trésorerie par tranche d'âge

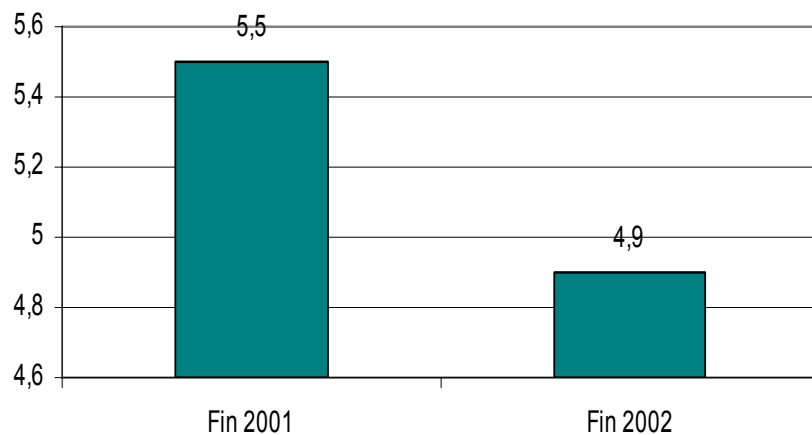


Utilisation du découvert par tranche d'âge

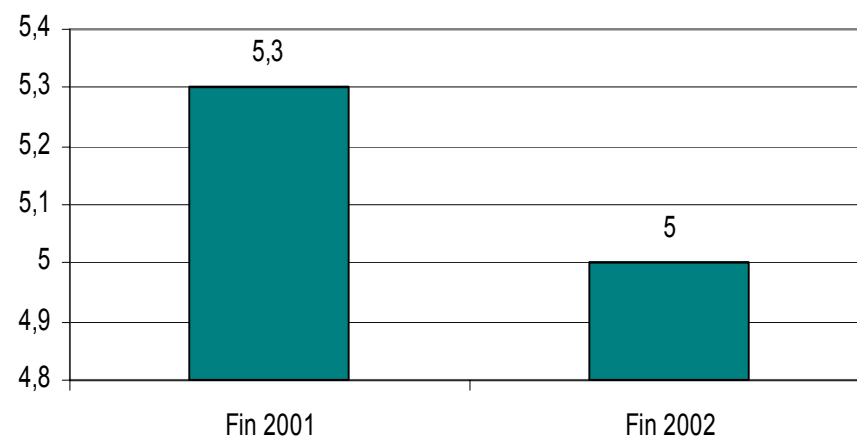


Les intentions de recours au crédit dans les mois à venir

Intentions de souscrire un crédit immobilier



Intentions de souscrire un crédit de trésorerie



CONCLUSION

L'année 2002 marque une rupture après plusieurs années de progression du taux de recours au crédit.

La baisse de l'endettement est due à un moindre usage des crédits de trésorerie alors que le niveau des prêts immobiliers se stabilise.

Pour la plupart d'entre eux, les ménages vivent mieux leur rapport à l'endettement.

Le poids ressenti et exprimé des charges de remboursement s'est sensiblement allégé depuis 15 ans.

Le recours au crédit est avant tout un élément décisif de réalisation des projets, tant immobiliers que de consommation.