

L'ENDETTEMENT DES MÉNAGES EN NOVEMBRE 2001

1ère partie : La photographie des ménages endettés

SOMMAIRE

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	17
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	21
CONCLUSION	47
ANNEXES	49
TABLE DES MATIÈRES	169

La photographie des ménages endettés que propose la quatorzième vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire de l'Endettement des Ménages a été prise en novembre 2001.

L'enquête a été réalisée par voie postale auprès d'un échantillon représentatif de ménages français :

- 12 003 panélistes ont ainsi été consultés, 8 466 ayant répondu dans les délais (le taux de sondage est donc de 1/2697) ;
- le taux de réponse est élevé (70.5 %) surtout compte tenu du nombre de dossiers utiles obtenus : c'est en effet le niveau le plus élevé constaté depuis 1993, date à partir de laquelle la taille de l'échantillon avait été réduite de moitié (annexe 2).

La taille de l'échantillon disponible autorise ainsi l'étude de sous populations spécifiques dès lors cependant que leur taille est suffisante (annexe 3). Mais il est bien évident que dans ce cas, la possibilité de croisement de critères multiples est très limitée.

La photographie que révèle l'Observatoire de l'Endettement des Ménages fait alors ressortir quatre conclusions principales :

- le redressement du taux de détention des crédits par les ménages se poursuit. Dans l'ensemble, 52.9 % des ménages étaient endettés en novembre 2001 (51.8 % en novembre 2000), ce qui correspond à une situation rarement observée auparavant (ce pourcentage était de 52.8 % en décembre 1989, par exemple). Cela n'est pas le fait de l'endettement immobilier dont la diffusion stagne depuis plusieurs années. Mais cette évolution s'explique par un plus large recours aux crédits de trésorerie : 35.4 % en novembre 2001, contre 32.1 % en décembre 1989 ;
- parallèlement, la diffusion du découvert bancaire confirme son relèvement. A peu près toutes les catégories de ménages y font plus largement appel c'est vrai en particulier des ménages endettés, avec 35.9 % d'entre eux concernés par le découvert bancaire ce qui constitue la proportion la plus élevée observée jusqu'alors. Les ménages déclarent d'ailleurs dans le même temps, plus nombreux que par le passé, avoir l'intention d'obtenir dans les six mois des crédits immobiliers (5.5 % de l'ensemble des ménages) et/ou des crédits de trésorerie (5.3 % de l'ensemble) ;
- les ménages ont en outre le sentiment que leur situation financière est meilleure que par le passé : en dépit de la légère dégradation constatée entre 2000 et 2001, leur

appréciation est encore sans commune mesure avec leurs déclarations enregistrées jusqu'à présent. Et ils sont confiants sur leur budget comme jamais ils ne l'avaient été : la part de ceux qui se déclarent à l'aise ou qui considèrent que leur budget est suffisant sauf imprévu a même encore progressé ;

- il n'est guère étonnant dans ces conditions que le sentiment de l'allègement du poids des charges de remboursement soit maintenant plus répandu que par le passé. D'autant que les mouvements des taux d'intérêt ont favorisé cela : l'amélioration la plus sensible du sentiment étant, à cet égard, observée chez les nouveaux endettés (ceux qui ont accédé aux crédits depuis 1998).

Et au total, il se confirme bien que ce ne sont plus les crédits immobiliers qui constituent la principale source de l'endettement des ménages, mais les crédits à la consommation dont la diffusion s'est encore très sensiblement accrue en 2001.

I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT

Depuis le milieu des années 90, le poids de l'immobilier a fléchi dans l'endettement global des ménages. C'est maintenant la détention des crédits de trésorerie qui est la plus répandue parmi les ménages (tableau 1) :

— 55.0 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 33.1 % des ménages endettés le sont au titre de l'immobilier seulement ; alors que 21.9% des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits de trésorerie. Cependant, que 45.0 % des ménages endettés ne le sont qu'à raison de crédits de trésorerie ;

— lorsque les ménages ne détiennent que de l'endettement immobilier, une part importante d'entre eux ne réalise qu'une opération à la fois : 89.7 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (29.7 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 66.8 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 10.8 % parce qu'il réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 12.1 % parce qu'ils réalisent (seulement) une autre opération immobilière (acquérir le terrain, financer le parking ou le garage, principalement ; financer un autre logement, en résidence secondaire ou en immobilier de rapport, aussi). Mais 10.3 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (3.4 % des ménages endettés) réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 0.5 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (0.2 % des ménages endettés) accumulent même toutes les possibilités d'endettement à ce titre (accéder à la propriété, réaliser des travaux et acquérir un autre logement ou un autre bien foncier ou immobilier) ;

— lorsque les ménages sont endettés au double titre de l'immobilier et de la trésorerie, c'est encore une part importante d'entre eux qui ne réalise qu'une opération immobilière à la fois : 86.8 % des ménages endettés à ce double titre (19.0 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 66.2 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 11.4 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 9.1 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 13.3 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 0.3% des ménages endettés à ce double titre (0.1 % des ménages endettés) accumulent même toutes les possibilités d'endettement.

Un examen de la fréquence d'utilisation du découvert bancaire (tableau 1) permet de vérifier qu'en général celle-ci est toujours beaucoup plus élevée pour ceux des ménages qui disposent de crédits de trésorerie :

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux de détention	Poids parmi les endettés	Répartition selon le statut d'occupation du logement			Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire
			locataires hors HLM	locataires HLM	propriétaires et accédants	
Ensemble des ménages	100.0	—	28.2	13.6	58.4	24.1
dont :						
• endettés	52.9	100.0	24.0	12.2	63.8	35.9
• non endettés	47.1	—	32.9	14.8	52.3	10.8
dont :						
• crédit immobilier seulement	17.5	33.1	5.0	1.2	93.8	19.5
• crédit immobilier et autres crédits	11.6	21.9	5.4	1.2	93.4	44.4
• autres crédits seulement	23.8	45.0	47.1	25.6	27.4	43.9
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	11.7	22.1	—	—	100.0	19.6
• travaux seulement	1.9	3.6	12.4	1.8	86.0	15.8
• autres biens seulement	2.1	4.0	29.2	8.4	62.4	13.8
• résidence principale et travaux	0.8	1.5	—	—	100.0	31.9
• résidence principale et autres biens	0.8	1.5	—	—	100.0	29.2
• résidence principale et autres crédits	7.7	14.5	—	—	100.0	47.2
• travaux et autres crédits	1.3	2.5	12.2	4.7	83.2	39.6
• autres biens et autres crédits	1.1	2.0	39.8	7.5	52.7	31.1
• résidence principale, travaux et autres crédits	1.0	1.8	—	—	100.0	51.1
• autres crédits seulement	23.8	45.0	47.1	25.6	27.4	43.9

(1) La décomposition n'est pas exhaustive. Les combinaisons les moins répandues étant renseignées sur des effectifs insuffisants pour être analysées.

— alors que 10.8 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 19.5 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 19.6 % des ménages seulement endettés pour la résidence principale, 13.8 % des ménages seulement endettés pour les autres biens... ;

— mais lorsque les ménages disposent de crédits de trésorerie, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire s'élève de manière très significative : 43.9 % des ménages qui ne détiennent que des autres crédits et 44.4 % de ceux qui détiennent des crédits immobiliers et des autres crédits utilisent le découvert bancaire ;

— d'ailleurs, lorsque les ménages accèdent à la propriété et font appel à des autres crédits, ils sont 47.2 % à utiliser le découvert bancaire.

L'examen de la diffusion de l'endettement parmi les ménages et de ses formes éclaire alors bien les stratégies qui sont les leurs et les contraintes auxquelles ils se heurtent :

— suivant leur place dans le cycle de vie et/ou la nature de leurs préférences intertemporelles, les ménages vont éventuellement formuler des projets, projet immobilier à dimension patrimoniale ou projet de consommation à inscription dans un style de vie. L'usage des crédits se concevant alors, pour le ménage, dans le cadre d'une stratégie volontaire d'anticipation de revenus futurs : sauf erreur(s) d'anticipation ou accident(s) de la vie, cet usage ne devrait pas conduire le ménage hors des limites du tolérable ou du supportable lorsqu'il s'agit d'apprécier le poids des charges de remboursement des emprunts contractés à cet effet ;

— certains ménages sont contraints cependant à l'usage des crédits de trésorerie pour pallier les insuffisances du revenu courant. Ils ont alors, en outre, fréquemment recours au découvert bancaire. Ils ne contrôlent plus, dès lors, facilement ni le niveau de l'endettement ni le poids des charges qu'il entraîne. Tel sera le cas lorsqu'un accident bouleverse la bonne réalisation du projet (immobilier ou de consommation). Et, en général, lorsque l'insuffisance du budget familial est révélée.

La photographie des ménages endettés en novembre 2000 (tableau 2 et annexe 4) illustre toujours bien cela, même si les profils d'endettement qui sont représentés ici ne sont pas d'une grande pureté.

Tableau 2 : La détention des crédits par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
Zone de résidence	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• communes rurales	22.0	15.4	22.0	59.4	29.8	26.4
• 2 à 20 000 habitants	19.6	12.7	24.0	56.3	24.7	23.8
• 20 à 100 000 habitants	15.6	13.1	23.1	51.8	20.1	22.9
• plus de 100 000 habitants	14.4	9.5	25.0	48.9	19.0	23.7
• agglomération parisienne	16.2	7.1	24.8	48.1	16.7	22.8
Nombre d'enfants au foyer	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• sans enfant	14.0	7.9	22.9	44.8	14.7	19.3
• un enfant	25.2	19.7	29.1	74.0	29.6	40.5
• deux enfants	33.6	25.1	24.0	82.7	52.7	36.2
• trois et quatre enfants	27.8	28.3	26.0	82.1	52.8	40.7
• cinq enfants et plus	22.1	23.9	38.8	84.8	22.0	73.9
PCS du chef de famille	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• agriculteur	28.9	10.9	15.6	55.4	31.1	32.2
• commerçant, artisan	29.2	14.6	20.3	64.1	32.5	33.5
• cadre, profession libérale	29.5	17.7	21.5	68.7	34.7	29.3
• profession intermédiaire	25.8	17.6	25.8	69.2	34.8	32.1
• employé	17.0	11.1	35.2	63.3	24.1	36.4
• ouvrier	30.5	19.5	21.4	71.4	36.0	36.9
• retraité	8.8	4.5	17.2	30.5	6.9	7.8
• autre inactif	4.9	1.7	23.1	29.7	4.3	24.9
Situation familiale	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• marié	22.5	16.3	21.4	60.2	29.6	22.7
• en concubinage	19.3	13.1	33.3	65.7	27.6	41.1
• célibataire	11.7	4.9	28.5	45.1	12.6	28.9
• divorcé (e)	13.1	6.2	32.3	51.6	16.0	25.8
• veuf (ve)	5.1	2.5	12.0	19.6	3.5	6.2
Age du chef de ménage	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• moins de 25 ans	2.1	1.5	32.3	35.9	3.0	38.3
• 25 à 34 ans	18.2	12.3	34.7	65.2	27.2	39.7
• 35 à 44 ans	28.5	19.9	25.7	74.1	43.6	36.1
• 45 à 54 ans	24.8	17.7	24.0	66.5	30.4	28.3
• 55 à 64 ans	17.1	9.2	22.9	49.2	14.7	13.6
• 65 ans et plus	5.6	2.8	14.9	23.3	3.6	6.3
Statut d'occupation	17.5	11.6	23.8	52.9	22.3	24.1
• propriétaire	28.2	18.5	11.1	57.8	38.3	18.3
• locataire HLM	1.6	1.1	45.4	48.1	—	31.6
• autre locataire	3.1	2.2	39.8	45.1	—	32.4

L'endettement est le plus largement répandu dans les communes rurales et sa diffusion est la plus faible dans l'agglomération parisienne. Lorsque le taux de détention d'au moins un crédit est le plus élevé (respectivement le plus faible), on vérifie alors que l'endettement immobilier, seul ou accompagné d'autres crédits, est plus fréquemment utilisé (respectivement moins fréquemment) : et cela, essentiellement sous l'effet de la diffusion de l'accession à la propriété, compte tenu bien évidemment du poids qui est le sien dans l'endettement immobilier des ménages (76.6 % des ménages qui détiennent au moins un crédit immobilier accèdent à la propriété).

Sous l'effet de la remontée rapide de l'usage des seuls crédits de trésorerie qui s'observe depuis 1995, une certaine forme d'opposition géographique entre les deux modèles d'endettement principaux s'observe :

— l'endettement immobilier des ménages qui financent l'achat ou l'entretien d'une résidence principale et qui s'accompagne d'autres crédits afin de financer l'équipement du logement ou du ménage (équipement de transport, lorsque la résidence principale est éloignée du centre-ville ou du lieu de travail...) ou pour pallier des insuffisances de trésorerie (dans ce cas le recours aux autres crédits est associé à celui du découvert bancaire) ;

— l'endettement à la consommation des ménages urbains, bien souvent locataires, qui illustre un choix de mode de vie ou le poids des contraintes que fait peser l'insuffisance des revenus courants (le recours au découvert bancaire sera alors associé à cette situation).

Les conséquences globales du mouvement de désendettement des ménages sur les taux de détention qui a opéré jusqu'à la huitième vague (tableau 3) semblent bien sûr maintenant assez largement gommées. Mais la modification des comportements à l'égard de l'endettement qui en avaient résultées avaient été sensibles et s'étaient exprimées par une modification des poids relatifs de l'endettement immobilier et des crédits de trésorerie :

— le taux de détention d'au moins un crédit s'était sensiblement réduit depuis le début des années quatre vingt-dix (51.6 % en novembre 1991 et 49.1 % en novembre 1995) ;

— sous l'effet, principalement, de la diminution du taux de détention des autres crédits seuls (30.6 % en novembre 1991 et 27.3 % en novembre 1995) ;

— alors même que la détention d'au moins un crédit immobilier seulement est demeurée stable, dans l'ensemble. Affichant même une progression sensible lorsqu'il s'agit de financer par endettement la réalisation d'autres opérations immobilières (de l'immobilier de rapport, essentiellement).

Tableau 3 : Les évolutions récentes de la diffusion de l'endettement

En pourcentage

Taux de détention	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
Ensemble des ménages endettés	52.8	50.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9
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
• 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
• autres crédits seulement	19.2	17.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8
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
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3
– 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
– 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
– 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
• avec au moins un autre crédit	32.1	28.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4

Le relèvement du taux de détention d'au moins un crédit qui s'amorce dès 1995 a alors provoqué un rééquilibrage des poids relatifs des différentes composantes de l'endettement puisqu'il a surtout été porté par le plus large recours qui a été fait des crédits de trésorerie :

— la diffusion de l'accession à la propriété s'est en effet tassée même si elle a amorcé une timide remontée en 2000 ;

— l'endettement pour le financement de l'acquisition d'un autre logement ou d'un autre bien immobilier paraissant maintenant stabilisé ;

— seule la détention des autres crédits s'est donc vraiment redressée.

Le renouveau de l'endettement de trésorerie n'a cependant pas altéré les déterminants fondamentaux du recours à l'endettement par les ménages :

— par exemple, l'opposition géographique entre les modèles principaux s'est confirmée. Cela est bien sûr logique puisque dans l'ensemble, la diminution du taux de détention d'au moins un crédit avait surtout été le fait des ménages de l'agglomération parisienne consommateurs de crédits de trésorerie ;

— la modification de l'équilibre entre composantes de l'endettement qui a dessiné un paysage nouveau ne s'est cependant pas accompagné d'un bouleversement des comportements.

En raison de la place que le financement des projets immobiliers (et principalement les projets d'accession à la propriété) occupe dans l'endettement des ménages, la diffusion de l'usage des crédits est par exemple toujours la plus large chez les couples mariés :

— ainsi, les couples mariés qui accèdent plus fréquemment à la propriété que les autres ménages suivent plus volontiers le modèle de l'endettement immobilier, alors que les célibataires plus souvent locataires suivent celui de l'endettement à la consommation. D'ailleurs, les couples non mariés qui accordent une grande importance à la dépense immédiate accentuent les traits de ce dernier modèle : un fort taux de détention des autres crédits seuls (et du découvert bancaire) ;

— de ce point de vue l'effet de l'âge est redondant : les très jeunes ménages optent pour le modèle de l'endettement à la consommation ; et entre 25 et 44 ans, et surtout entre 35 et 44 ans, l'arrivée des enfants et la situation (saturation et prix élevé) du parc locatif poussent à l'accession à la propriété, cette dernière s'accompagnant souvent de l'usage des autres crédits dans le but d'équiper le logement ou le ménage et du découvert bancaire lorsque les ressources sont faibles ; le vieillissement du ménage fait alors progressivement disparaître les causes de l'endettement.

Aussi n'est-il pas surprenant de constater que le taux de détention des crédits s'élève avec le nombre d'enfants : 82.2 % des ménages avec trois enfants et plus sont endettés (une proportion près de deux fois supérieure à celle qui s'observe chez les ménages sans enfant), essentiellement en raison de la diffusion de l'accession à la propriété (dans une proportion de plus de 3 fois supérieure). D'autant que les ménages avec trois enfants et plus font beaucoup plus fréquemment que les autres appel aux crédits de trésorerie (54.5 % d'entre eux contre 30.8 % pour les ménages sans enfant) : la faiblesse (relative) de leurs revenus y contribue pour beaucoup et détermine le fort niveau du taux de détention simultanée de crédit (s) immobilier (s) et d'autres crédits. L'observation serait la même sur la diffusion du découvert bancaire (respectivement 41.6 % et 19.3 %).

Au-delà même des conséquences que le statut d'occupation imprime mécaniquement sur les taux de détention qui sont observés, les différences dans les taux de diffusion qui se notent entre propriétaires et locataires semblent alors bien le résultat de disparités dans les niveaux de ressources (annexe 5) :

— les propriétaires dont les revenus sont plus élevés que ceux des autres ménages utilisent plus fréquemment l'endettement dans le but de financer la réalisation d'un projet. Ils utilisent les

autres crédits et le découvert bancaire lorsqu'ils s'équipent ou lorsqu'ils rencontrent des difficultés (insuffisance "imprévue" des revenus, accidents de la vie, ...).

—en revanche, en raison d'un niveau de revenu plus faible les locataires (et principalement les locataires HLM) utiliseront plus fréquemment ces formes d'endettement à court terme. Soit dans le cadre d'un projet (voyage, équipement, ...) ou plus souvent en liaison avec le découvert bancaire pour faire face à des difficultés.

Il est enfin nécessaire de remarquer que la poursuite de la décade du taux de détention des crédits immobiliers n'est pas liée à un fléchissement de la demande des ménages, à une moindre consommation de crédits nouveaux à l'habitat. Bien au contraire, comme la reprise d'activité sur les marchés immobiliers et du crédit l'illustre depuis le milieu des années 90, aussi bien du fait d'une bonne tenue des flux de l'accession à la propriété que plus récemment de ceux de l'investissement locatif privé.

Si le taux de détention des crédits immobiliers a fléchi pour ne se stabiliser que récemment, s'est, en fait, pour deux raisons principales :

— une structure par génération de l'encours propice à la sortie accélérée des accédants les plus anciens ;

— un niveau élevé des flux de renégociation qui contribue à l'élévation du rythme d'amortissement de la dette immobilière des ménages.

L'examen de la répartition des accédants à la propriété par génération, par exemple, illustre bien cela (tableau 4). Aussi est-il logique de constater qu'une transformation aussi importante que celle observée sur les taux de détention (montée des crédits de trésorerie, recul de l'endettement immobilier) n'est pas été associée à un bouleversement des habitudes d'endettement des ménages.

Tableau 4 : Les générations d'accédants à la propriété

En pourcentage

Année d'obtention du prêt principal	Novembre 1998			Novembre 1999		
	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié
Avant 1978	3.1	0.5	16.1	2.1	0.1	4.8
1978 à 1982	11.5	6.0	52.2	7.1	4.6	64.8
1983 à 1985	9.3	6.3	67.7	8.0	5.7	71.3
1986 à 1988	12.1	5.8	47.9	10.8	5.7	52.8
1989 à 1990	9.7	4.8	49.5	9.0	5.2	57.8
1991 à 1993	15.8	7.0	44.3	15.4	7.6	49.4
1994 à 1996	23.8	5.1	21.4	22.4	6.8	30.4
depuis 1997	14.6	3.2	21.9	25.2	6.3	25.0
Ensemble	100.0	38.7	38.7	100.0	42.0	42.0

En pourcentage

Année d'obtention du prêt principal	Novembre 2000			Novembre 2001		
	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié	Répartition des accédants par génération	Proportion des accédants ayant renégocié	Part de la génération ayant renégocié
Avant 1978	1.5	0.1	6.7	1.2	0.1	8.3
1978 à 1982	5.6	3.4	60.7	3.4	1.9	55.9
1983 à 1985	7.6	5.7	75.0	5.5	4.5	81.8
1986 à 1988	10.4	5.8	55.8	8.3	5.1	61.4
1989 à 1990	7.6	4.8	53.9	6.8	3.8	55.9
1991 à 1993	13.4	6.8	50.7	10.6	5.0	47.2
1994 à 1996	21.0	6.3	30.0	21.5	6.0	27.9
depuis 1997	32.9	5.9	17.9	42.7	6.9	16.2
Ensemble	100.0	38.1	38.1	100.0	33.3	33.3

II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT

Les modèles de diffusion de l'endettement (et l'intensité du recours à ses différentes formes) sont associés à des situations qu'éclaire la lecture des principaux critères de classement socio-démographique des ménages : situation familiale, statut d'occupation du logement, ...

Le poids des charges de remboursement, tel que les ménages endettés l'apprécient, dépend alors de la nature et du montant des crédits, mais aussi des conditions dans lesquelles ils ont été contractés (tableau 5) :

— en général, les propriétaires considèrent moins fréquemment que les locataires (surtout les locataires HLM) que leurs charges sont trop ou beaucoup trop élevées. Ils sont 9.3% dans ce cas, contre 12.9 % pour l'ensemble des ménages endettés et 22.3 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 6.5 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 12.9 % en moyenne et 13.5 % lorsqu'ils utilisent en même temps crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

On observe bien, dans ces conditions, que les ménages considèrent leurs charges comme très supportables (tableau 6) :

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager, hors endettement spécifique associé, sur la base des seules ressources courantes : 43.1 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, alors que 33.1 % des ménages endettés sont dans ce cas ... et 14.6 % de ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Ces ménages ont alors moins souvent besoin que les autres des crédits de trésorerie pour équiper leur logement ... ou tout simplement pour faire face aux dépenses de la vie courante : par exemple, seuls 6.2 % des ménages qui jugent leurs charges très supportables sont des accédants faisant appel aux crédits de trésorerie, contre 14.5 % pour l'ensemble des ménages endettés et 10.2% de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 17.8% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 35.9% pour l'ensemble des ménages endettés et 70.6 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 83.3 % jugent leur budget au moins suffisant (44.7% sont à l'aise) contre respectivement 56.9 % (16.3 %) et 16.5 % (2.9%) ;

Tableau 5 : Le poids des charges de remboursement

En pourcentage		Novembre 2001				
Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges					
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable	
Ménages endettés	3.9	9.0	28.0	40.1	18.4	
dont :						
• crédit immobilier seulement	1.7	4.8	25.6	43.6	24.0	
• crédit immobilier et autres crédits	2.6	10.9	39.0	37.1	10.4	
• autres crédits seulement	6.2	11.2	24.2	38.9	18.2	
dont :						
• locataires hors HLM	6.4	11.6	25.8	39.3	16.0	
• locataires HLM	7.6	14.7	24.2	37.2	15.6	
• propriétaires et accédants	2.3	7.0	29.5	40.9	19.8	

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 15.2 % (seulement) des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 27.1 % pour l'ensemble des ménages endettés et 62.4 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont beaucoup trop élevées.

On peut en outre aisément vérifier (Annexe 7) que la part de ceux qui considèrent que leurs charges de remboursement sont trop ou beaucoup trop élevées est négligeable parmi ceux qui sont à l'aise (2.3 % contre 76.1 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (5.6 % contre 54.2 % lorsque la situation financière s'est nettement dégradé).

Il convient finalement de remarquer que lorsque l'appréciation que les accédants portent sur le poids de leurs charges de remboursement souligne leur caractère difficilement supportable (respectivement très supportable), la fréquence des renégociations est significativement supérieure à la moyenne (respectivement inférieure). Et que dans le même temps la diffusion des taux variables est nettement plus large (respectivement plus étroite).

Certes, ceux qui ont renégocié ou qui ont en recours à des taux variables ne sont pas systématiquement ceux qui supportent les charges les plus élevées (annexe 7) :

— mais lorsque les accédants estiment bien (voire très bien) supporter les charges de remboursement, ils paraissent (significativement) moins tentés par la renégociation et semblent avoir été plus indifférents à l'attrait de la variabilité (l'usage des formules avec taux variables permettant, bien souvent, de mieux/plus facilement solvabiliser les accédants) ;

— comme cela est aussi le cas lorsqu'ils considèrent que leur situation financière s'est nettement améliorée.

Tableau 6 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des ménages endettés	Charges très supportables	Charges beaucoup trop élevées
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	45.0	43.8	70.1
• accession à la propriété seule	22.1	24.7	11.4
• autre immobilier seul	8.0	16.5	1.7
• accession et trésorerie	14.5	6.2	10.2
• autre immobilier et trésorerie	4.8	5.0	3.5
• autres combinaisons	5.6	3.8	3.1
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	35.9	17.8	70.6
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	12.8	7.2	28.0
• avec un PC	41.4	30.2	61.8
• avec un prêt d'épargne logement	32.7	37.8	16.6
• avec un prêt employeur	25.9	26.5	17.3
• avec un "autre prêt"	30.1	28.3	12.8
• avec un PTZ	13.3	7.5	9.6
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.3	44.7	2.9
• suffisant sauf imprévu	40.9	38.6	13.6
• c'est juste	30.4	13.4	22.0
• c'est difficile	10.2	2.8	41.5
• les dettes sont nécessaires	2.2	0.4	20.0
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.2	9.1	2.3
• un peu améliorée	15.8	19.4	9.0
• restée stable	52.9	56.4	26.4
• un peu dégradée	23.1	14.0	36.3
• nettement dégradée	4.0	1.2	26.1
Taux variables	15.8	12.8	22.4
Renégociations	33.3	26.6	45.1

III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

III.1. Les ménages de 55 ans et plus

Le relèvement du taux de détention des crédits de trésorerie qui s'observe depuis 1995 n'a pas concerné, dans des proportions identiques, toutes les catégories de ménages.

Par exemple, et pour analyser l'usage des autres crédits seulement dont la progression explique le relèvement du taux de détention des crédits par les ménages (tableau 7), on peut observer que la dimension de l'âge du chef de ménage a été discriminante :

— la proportion de ménages jeunes (34 ans et moins) s'est sensiblement réduite : 40.2 % en novembre 1995 et 29.1 % en novembre 2001 ;

— celle des ménages de 35 à 44 ans n'a que plus modérément fléchi : respectivement 23.8 % et 21.0 % ;

— celle des ménages de 45 à 54 ans a bien progressé : respectivement 13.2 % et 20.0 % ;

— celle des ménages de 55 à 64 ans est restée à peu près stable ;

— et celle des ménages de 65 ans et plus a augmenté le plus fortement : respectivement 12.6% et 17.3%.

Ainsi, pour se limiter aux ménages de 55 ans et plus peut on remarquer (tableau 7) :

— que le taux de détention des autres crédits (mais aussi des autres crédits seulement) par les 55 à 64 ans a évolué à peu près comme pour l'ensemble des ménages : 21.6 % en novembre 1995 et 32.1 % en novembre 2001 pour les 55 à 64 ans contre 27.3 % et 35.4 % pour l'ensemble des ménages ;

— alors qu'il s'est relevé beaucoup plus vite pour les 65 ans et plus : 11.0 % en novembre 1995 et 17.7 % en novembre 2001, même si les évolutions récentes indiquent un tassement à cet égard.

Cela constitue une évolution tout à fait remarquable puisqu'habituellement (suivant les enseignements de la théorie du cycle de vie) on estime que le recours à l'endettement fléchit avec l'avancée dans l'âge.

Et d'ailleurs, l'agrandissement de la photographie des ménages endettés en novembre 2001 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 8 et annexe 11).

Tableau 7 : Le taux de détention des crédits par les ménages (en %)
Les ménages dont le chef est âgé de 55 à 64 ans

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	21,4	8,9	12,7	43,0	18,0
Novembre 90	22,7	6,2	11,7	40,6	18,1
Novembre 91	21,7	7,9	12,6	42,2	18,0
Novembre 92	21,9	8,1	13,4	43,4	17,9
Novembre 93	22,0	8,3	13,7	43,9	18,2
Novembre 94	22,8	8,9	14,1	45,8	19,2
Novembre 95	22,6	9,7	11,9	44,2	21,3
Novembre 96	19,2	9,9	14,6	43,7	18,0
Novembre 97	17,7	10,0	17,4	45,1	16,9
Novembre 98	17,6	10,2	16,4	44,2	16,2
Novembre 99	18,9	9,5	17,1	45,5	16,1
Novembre 00	17,1	10,2	20,6	47,9	15,5
Novembre 01	17,1	9,2	22,9	49,2	14,7

Les ménages dont le chef est âgé de 65 ans et plus

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	8,0	1,6	6,3	15,9	4,9
Novembre 90	9,0	1,6	5,4	16,0	5,0
Novembre 91	7,9	1,9	7,7	17,5	4,9
Novembre 92	7,7	2,1	8,1	17,9	4,8
Novembre 93	7,6	2,3	8,3	18,2	5,1
Novembre 94	7,0	2,9	9,6	19,5	4,7
Novembre 95	8,8	2,9	8,1	19,8	5,8
Novembre 96	7,8	2,6	8,9	19,3	4,6
Novembre 97	6,0	2,5	12,3	20,8	4,2
Novembre 98	5,7	2,4	14,2	22,3	3,9
Novembre 99	6,0	2,7	14,5	23,2	3,9
Novembre 00	4,8	2,7	15,9	23,4	3,9
Novembre 01	5,6	2,8	14,9	23,3	3,6

Ensemble des ménages

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	20,7	12,9	19,2	52,8	24,3
Novembre 90	22,6	11,1	18,2	51,9	24,4
Novembre 91	21,0	11,5	19,1	51,6	24,3
Novembre 92	21,6	11,2	18,1	51,6	24,2
Novembre 93	21,1	11,4	17,8	50,3	24,5
Novembre 94	21,0	11,1	17,9	50,0	24,1
Novembre 95	21,8	10,1	17,2	49,1	24,2
Novembre 96	20,8	11,0	18,0	49,8	23,5
Novembre 97	18,4	11,4	20,4	50,2	23,3
Novembre 98	18,1	11,2	21,4	50,7	22,7
Novembre 99	18,3	10,7	21,4	50,4	22,2
Novembre 00	17,3	11,3	23,2	51,8	22,6
Novembre 01	17,5	11,6	23,8	52,9	22,3

Les ménages dont le chef est âgé de moins de 30 ans

Vague d'enquête	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété
Décembre 89	10,5	9,2	41,7	61,4	15,8
Novembre 90	11,0	8,9	40,3	60,2	15,9
Novembre 91	9,8	7,7	39,7	57,2	14,0
Novembre 92	9,6	7,1	38,5	55,2	13,4
Novembre 93	9,4	6,5	37,4	53,3	12,5
Novembre 94	8,8	6,6	33,6	49,0	11,7
Novembre 95	8,4	5,5	34,7	48,6	11,8
Novembre 96	8,7	5,9	34,6	49,2	11,4
Novembre 97	8,8	5,8	33,7	48,3	12,0
Novembre 98	8,6	6,2	36,1	50,9	12,3
Novembre 99	8,5	6,5	38,5	53,5	12,6
Novembre 00	8,4	7,4	40,0	55,8	13,7
Novembre 01	8,7	7,0	36,9	52,6	13,2

L'usage des crédits de trésorerie reste élevé parmi les ménages, jusqu'à 65-69 ans et même jusqu'à 70-74 ans. Le désendettement régulier qui s'opère lorsque l'âge avance vient en effet de l'amortissement de la dette immobilière. A partir de 75 ans en revanche, toutes les formes d'utilisation du crédit (et du découvert bancaire) régressent, rapidement d'ailleurs.

Le recours aux crédits de trésorerie, pour les 60 à 69 ans, permet principalement le financement de l'équipement de la maison ou le remplacement d'une automobile ou d'une moto : à cet égard, ces ménages ne se différencient guère de l'ensemble des ménages de 55 ans et plus. Ils sont en revanche beaucoup moins endettés à ces titres que l'ensemble des ménages : 79.2 % pour les 60 à 64 ans et 73.7 % pour les 65 à 69 ans, contre 89,5 % pour l'ensemble des ménages. Et ils font un peu plus souvent appel aux crédits de trésorerie pour financer des dépenses de loisir.

Dans l'ensemble, ils sont proportionnellement plus nombreux à estimer que le poids des charges est supportable ou très supportable ... et au contraire, proportionnellement moins nombreux à considérer que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires. Mais une évolution récente paraît souligner le renforcement des difficultés rencontrées pour ces ménages (annexe 11). L'usage des crédits de trésorerie par ces ménages est en effet de plus en plus fréquent pour supporter des dépenses de la vie courante. Surtout si comme cela est le cas pour les 55 ans et plus une proportion importante (plus importante que chez les autres classes d'âge) des ménages estime avoir connu une dégradation de leur situation financière.

La montée de l'usage des crédits de trésorerie par les ménages de 55 ans et plus, et principalement par ceux de 60 à 69 ans (avec dans leur cas, une progression récente et soutenue de l'utilisation du découvert bancaire : annexe 11) paraît alors tenir à deux causes principales (mais sans que l'Observatoire de l'Endettement des ménages permette de véritablement conclure sur ce point) :

— une habitude plus répandue pour beaucoup de financement des biens d'équipement de la maison et des automobiles, pour eux-mêmes ou pour d'autres (enfants et petits enfants, par exemple). Sans doute s'agit-il de l'expression d'un effet de génération, mais aussi d'ailleurs de la capacité de réalisation des projets que leur situation financière autorise ;

— une pratique qui se répand pour d'autres, celle du recours aux crédits de trésorerie pour pallier les insuffisances de leur budget habituel.

Tableau 8 : La situation des ménages par tranche d'âge

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	6.0	7.1	10.5	8.2	8.8	40.6	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	16.4	11.2	9.6	6.2	2.6	8.7	24.1
... utilisent des crédits de trésorerie	33.1	31.6	21.7	20.2	10.9	22.5	35.4
... n'utilisent aucun crédit	49.4	52.1	68.9	75.1	87.4	68.3	47.1
... ont renégocié	37.5	30.4	21.9	9.9	—	28.2	33.3
... ont des taux variables	17.9	20.1	2.6	12.6	33.0	14.9	15.8
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	12.5	12.6	12.2	14.7	10.4	12.6	12.9
... ont des charges supportables ou très supportables	65.8	63.7	63.1	61.9	71.2	64.4	58.5
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	10.1	6.0	7.8	4.2	5.0	6.5	9.8
... connaissent une situation financière dégradée	28.4	29.4	29.3	34.0	32.9	30.9	26.6
Utilisation des crédits de trésorerie							
... équipement de la maison	35.3	36.0	37.1	36.8	28.8	35.5	36.7
... automobile ou moto	51.0	43.2	36.6	31.1	25.0	39.1	52.8
... loisir	2.0	6.8	9.1	5.6	0.8	5.5	6.1
... consommation courante ou facture exceptionnelle	20.8	26.1	31.6	35.9	37.5	29.3	25.6
Zone de résidence							
• communes rurales	24.1	23.0	23.1	20.6	19.7	22.0	24.1
• agglomération parisienne	17.5	13.3	16.4	15.6	19.4	16.4	16.1
Situation familiale							
• marié	66.5	67.3	52.1	44.8	46.4	54.1	52.6
• veuf	8.5	12.2	22.8	31.3	37.4	23.7	10.6
Statut d'occupation							
• propriétaire	72.8	77.2	71.4	72.2	70.7	72.6	58.4
• locataire HLM	10.8	8.8	12.7	11.5	8.3	10.5	13.4

Tableau 8 : La situation des ménages par tranche d'âge (suite)

En pourcentage		Novembre 2001		
Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages	
Part dans l'ensemble des ménages	9.8	40.6	100.0	
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	40.1	8.7	24.1	
... utilisent des crédits de trésorerie	43.9	22.5	35.4	
... n'utilisent aucun crédit	47.4	68.3	47.1	
... ont renégocié	13.4	28.2	33.3	
... ont des taux variables	21.4	14.9	15.8	
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	15.0	12.6	12.9	
... ont des charges supportables ou très supportables	53.2	64.4	58.5	
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	9.7	6.5	9.8	
... connaissent une situation financière dégradée	19.5	30.9	26.6	
Utilisation des crédits de trésorerie				
... équipement de la maison	39.8	35.5	36.7	
... automobile ou moto	59.9	39.1	52.8	
... loisir	5.9	5.5	6.1	
... consommation courante ou facture exceptionnelle	21.6	29.3	25.6	
Zone de résidence				
• communes rurales	17.7	22.0	24.1	
• agglomération parisienne	20.7	16.4	16.1	
Situation familiale				
• marié	20.6	54.1	52.6	
• veuf	-	23.7	10.6	
Statut d'occupation				
• propriétaire	15.9	72.6	58.4	
• locataire HLM	16.5	10.5	13.4	

III.2. Les ménages de moins de 30 ans

Les plus jeunes des ménages avaient été particulièrement sensibles au mouvement de désendettement qui s'est observé jusqu'en 1995 (tableau 7) :

— 61.4 % des moins de 30 ans étaient endettés en décembre 1989, essentiellement au titre des crédits de trésorerie (82.9 % des jeunes endettés l'étaient alors à ce titre) ;

— en novembre 1995, 48.6 % des jeunes restaient endettés, toutes les composantes de l'endettement ayant fléchi dans des proportions à peu près comparables.

Durant deux années, entre novembre 1995 et novembre 1997, aucune tendance ne s'est véritablement dessinée, dans l'ensemble : certes, le taux de détention des crédits immobiliers paraît s'être légèrement redressé, mais en revanche celui des crédits de trésorerie a à nouveau reculé (passant par exemple, de 34.7 % à 33.7 % pour les crédits de trésorerie détenus seuls). Ainsi, au total, le taux de détention des crédits par ces jeunes ménages a encore doucement reculé alors que pour le reste des ménages, il avait déjà commencé à remonter.

Entre novembre 1997 et novembre 2000, en revanche, la remontée du taux de détention des crédits par les moins de 30 ans a été remarquable, bien plus vive d'ailleurs que celle qui s'observe pour l'ensemble des ménages :

— 55.8 % des moins de 30 ans étaient ainsi endettés en novembre 2000, contre 48.3 % en novembre 1997 ;

— l'essentiel de la remontée (84.0 %, précisément) s'explique alors par un recours accru aux seuls crédits de trésorerie dont le taux de détention passe de 33.7 % à 40.0 % durant ces trois années.

En novembre 2001, le taux d'endettement des moins de 30 ans a marqué le pas, fléchissant même légèrement pour retrouver un niveau à peu près comparable à celui qui s'observait en novembre 1999. A la forte poussée des crédits de trésorerie succède donc une situation de recours plus modéré à cette forme de l'endettement : la dégradation du marché de l'emploi, une détérioration même modeste (encore) de leur situation financière ... tout contribue à expliquer cela.

Ainsi, en novembre 2001, 43.9 % des moins de 30 ans utilisent des crédits de trésorerie (tableau 8), contre 22.5 % pour les 55 ans et plus et 35.4 % pour l'ensemble de la population. Et 40.1 % font appel au découvert bancaire contre, respectivement, 8.7 % et 24.1 %.

Lorsque les jeunes ménages utilisent des crédits de trésorerie, c'est pour une majorité d'entre eux dans le but de financer l'achat d'une automobile ou d'une moto : 59.9 % des jeunes endettés au titre de la trésorerie sont concernés par cette destination (soit 26.3 % de l'ensemble des moins de 30 ans) contre, respectivement, 39.1 % pour les 55 ans et plus (soit 8.8 %) et 52.8 % pour l'ensemble de la population (soit 18.7 %). Equiper la maison ou financer des loisirs sont des utilisations également répandues chez tous les ménages ... et les jeunes ne sont ni plus ni moins nombreux, au total, à recourir aux crédits de trésorerie pour leur consommation courante ou une facture exceptionnelle que l'ensemble des ménages (respectivement 9.5 % et 9.1 % des univers concernés).

Il est vrai qu'en moyenne, lorsque les jeunes s'endettent, ils apprécient le poids de leurs charges de remboursement dans les mêmes conditions que l'ensemble des ménages : 9.7 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 9.8 % ; et 53.2 % que ce poids est supportable ou très supportable contre 58.5 %.

Une analyse plus détaillée (annexe 13) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation est supportable : seule une très faible proportion d'entre eux (8.5 %) estime que les charges sont trop élevées (1.0 % déclarant des charges beaucoup trop élevées) et aucun ne déclare que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 8.5 % lorsqu'ils ne sont pas endettés) ; alors que 25.0 % seulement recourent au découvert bancaire.

La situation est plus tendue en revanche lorsqu'ils font appel aux crédits de trésorerie. D'autant qu'ils sont alors plus de 50 % (57.8 % dans le cas de l'immobilier et de la trésorerie et 60.4 % dans le cas de la trésorerie seulement) à utiliser un découvert bancaire. Le poids des charges leur paraît dans ces conditions plus lourd et leur situation budgétaire est plus difficile.

Mais pour autant, les jeunes ne sont guère plus fragiles que les autres ménages : d'ailleurs, leur part dans la population des ménages fragiles est à l'image de celle qui est la leur parmi les ménages endettés.

Le recours accru aux crédits de trésorerie qui se constate depuis trois années paraît donc surtout à l'origine d'une plus grande appétence pour la consommation, pour des ménages dont les habitudes de dépenses immédiates sont plus répandues que dans le reste de la population.

III.3. Les ménages fragiles

Durant la première moitié des années 90, les ménages ont très sensiblement réduit leur recours à l'endettement : ils étaient 51.9 % à être endettés en 1990, ils n'étaient plus que 49.1 % dans cette situation en 1995.

Mais depuis quatre ans, la tendance s'est inversée et en novembre 2001, 52.9 des ménages étaient endettés. Comme la diffusion de l'endettement immobilier ne s'est pas vraiment redressé, c'est donc en raison d'une utilisation accrue des crédits de trésorerie que cette évolution s'est produite.

Ainsi, une situation apparemment paradoxale s'est développée : bien que dans l'ensemble à peu près autant endettés qu'auparavant, les ménages sont cependant proportionnellement un peu plus nombreux qu'au début des années 90 à estimer que le poids des charges de remboursement des emprunts est beaucoup trop élevé (et nettement plus nombreux à estimer que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé). Comme les taux d'intérêt ont très sensiblement diminué et que la charge moyenne de l'endettement a baissé, c'est donc parce que ceux qui aujourd'hui font appel aux crédits de trésorerie sont beaucoup plus fragiles qu'ils l'étaient par le passé.

Depuis le milieu des années 90, la proportion de ménages qui font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire s'est en effet relevée de façon assez marquée pour dépasser le niveau observé à la fin des années 80, laissant se dessiner une bipolarisation qui se renforce au fil des ans :

— une proportion importante des ménages s'endette pour mieux ou plus rapidement réaliser un projet : projet immobilier bien sûr, mais aussi projet de consommation (un voyage, une voiture, l'équipement du logement, l'acquisition de produits financiers, ...). Ces ménages rencontrent peu fréquemment des difficultés du fait de cet endettement. D'ailleurs, ils déclarent bien souvent que le poids des charges de remboursement des emprunts est supportable, voire très supportable. Et sauf si des accidents de la vie viennent bouleverser l'équilibre de leur projet, ils le mèneront (très) facilement à terme ;

— d'autres, en revanche, connaissent des difficultés. L'endettement est pour eux plus une réponse à des difficultés financières qu'ils ne pourraient résoudre autrement : le financement des dépenses de santé nécessite un prêt personnel, boucler les fins de mois n'est possible qu'avec l'aide du découvert bancaire, payer le loyer suppose une aide de la famille ... Ceux là ne sont plus surendettés comme à la fin des années 80 (un endettement excessif que la loi NEIERTZ cherchait à corriger), ils ne sont plus mal endettés comme au début des années 90 (les crédits avec des

progressivités infernales, par exemple, que les accédants PAP ont bien connues), ils sont simplement endettés pour vivre.

Cette évolution exprime une plus grande fragilité de ménages qui pour une partie d'entre eux butent sur une insuffisance de leurs ressources courantes : le poids des dépenses incompressibles (dépenses de santé, dépenses de logement, dépenses de la vie courante ...) est devenu (trop) difficile à supporter pour des budgets courants contraints.

La fin du mouvement de désendettement

La situation qui s'observe aujourd'hui semble en fait le résultat des évolutions intervenues depuis la fin des années 80.

- Au début des années 90, les ménages étaient surtout endettés au titre de l'immobilier : 65 % des ménages endettés détenaient au moins un crédit immobilier et 55 % détenaient au moins un autre crédit.

Le mouvement de désendettement qui s'est amorcé à la fin des années 80 s'est surtout traduit par une décrue sensible du taux de détention des crédits immobiliers et principalement des crédits immobiliers seulement (tableau 3).

La récente remontée du taux de détention des autres crédits et principalement des autres crédits seulement est alors telle qu'en 2001, près de 67 % des ménages endettés détenaient au moins un autre crédit et 55 % détenaient au moins un crédit immobilier.

- Ce désendettement s'est accompagné d'une déformation de la structure des ménages endettés, logique a priori puisque c'est le taux de détention des crédits immobiliers qui a fléchi :

- la proportion des couples mariés s'est contractée au bénéfice de celle des couples non mariés et aussi des célibataires et des divorcés, plus fortement consommateurs d'autres crédits ;

- celle des ménages sans enfant a cru et l'âge moyen des ménages endettés augmentait sensiblement ;

- le recul de la PCS "ouvrier" a été remarquable, ainsi que la montée des PCS "profession libérale", "cadre supérieur" et surtout "retraité".

Vers la fin des années 90, les ménages endettés paraissent donc plus aisés qu'à la fin des années 80. Ils ont moins fréquemment des enfants, ils ont vieilli. Et leur endettement s'est allégé.

- Et pourtant le poids des charges de remboursement ne s'est réduit que récemment, et pas pour tous les ménages (tableau 9).

L'évolution de la situation financière des ménages endettés explique bien cela (tableau 9) :

- au début des années 90, cette situation financière s'est détériorée avec la crise ;

- une embellie s'est observée en 1994 bien sûr, mais elle a été suivie d'une rechute sensible dès 1995 ;

- ce n'est qu'à partir de 1997 que les ménages considèrent que leur situation financière ne se détériore plus et même qu'elle s'améliore.

Paradoxalement, l'allègement de l'endettement observé jusqu'en 1995 s'est accompagné d'une dégradation de l'appréciation portée sur le poids des charges de remboursement. L'évolution de la situation financière des ménages semble bien à l'origine de cela.

Le redressement du taux de diffusion

Les évolutions observées expriment en fait la plus grande fragilité de ménages qui font appel aux crédits de trésorerie pour faire face aux situations que l'insuffisance des revenus courants ne leur permettrait pas de traiter sinon. Le relèvement du taux de détention des autres crédits seulement observé à partir de 1995 intervient donc dans un contexte de plus grandes difficultés pour une partie des ménages.

On vérifie qu'en novembre 2001, ceux qui ne détiennent que des crédits immobiliers seulement (33.1 % des ménages endettés) ne sont pas concernés par ces évolutions (annexe 5) :

- ils financent un projet préparé à l'avance et font deux fois moins fréquemment appel au découvert bancaire que les autres (19.5 % contre 35.9 % en moyenne et 44.4 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie) ;

- le poids des charges de remboursement leur semble supportable : 67.6 % d'entre eux estiment que ces charges sont supportables ou très supportables contre 47.5 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie ;

- sauf si ils ont commis des erreurs d'anticipation ou si ils sont victimes d'accidents de la vie, rien ne devrait perturber ce bel équilibre. C'est celui d'une stratégie volontaire d'anticipation de revenus futurs. Ainsi ne sont-ils que 0.4 % à juger que les dettes sont nécessaires pour boucler leur budget, contre 1.9 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

**Tableau 9 : Les appréciations sur le poids des charges de remboursement
et sur la situation financière passée**

1. Le poids des charges de remboursement

En novembre de chaque année

En % de l'ensemble des ménages endettés	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Poids des charges de rem- boursement ...												
• supportable ou très supportable	55.4	55.1	54.2	54.3	56.3	51.4	54.2	55.9	57.7	57.8	58.4	59.1
• élevé mais supportable ou trop élevé	41.0	40.7	41.3	40.8	38.8	43.6	41.6	39.1	38.4	37.4	37.7	37.0
• beaucoup trop élevé	3.6	4.2	4.5	4.9	4.7	5.0	4.2	5.0	3.9	4.8	3.9	3.9

2. La situation financière passée

En novembre de chaque année

En % de l'ensemble des ménages endettés	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
La situation financière s'est récemment ...												
• améliorée	18.7	15.8	15.2	12.5	13.8	13.2	12.6	14.2	17.1	17.4	21.5	20.0
• stabilisée	49.7	49.0	46.5	42.8	50.0	47.2	44.4	49.7	52.5	54.2	51.3	52.9
• dégradée	31.6	35.2	38.3	44.7	36.2	39.6	43.0	36.1	30.5	29.4	27.3	27.1

• A contrario 29.5 % des ménages endettés sont a priori plus exposés aux difficultés. Ils font appel aux autres crédits et au découvert bancaire (19.8 % ont des crédits de trésorerie et du découvert bancaire et 9.7 %, des crédits immobiliers, des crédits de trésorerie et du découvert bancaire) ;

— ils sont plus souvent jeunes, modestes. Ce sont largement des locataires. L'usage des crédits constitue pour eux un essai de mobilisation générale de toutes les ressources possibles pour desserrer une contrainte budgétaire : par exemple, lorsque les crédits à la consommation sont nécessaires pour boucler les fins de mois, ils sont 77.2 % à considérer que c'est juste ou difficile même 11.5 % à ne pouvoir y arriver qu'avec des dettes ;

— le poids des charges de remboursement est donc d'autant moins bien supporté que des accidents de la vie surviennent. Ils sont alors nombreux à faire appel aux autres crédits pour faire face à des dépenses de consommation courante.

- Bien sûr, ceux qui font appel aux autres crédits ne sont pas tous dans cette situation : c'est le cas, par exemple, des jeunes ménages qui ont des habitudes de consommation immédiate ou de ceux qui financent ainsi un projet de consommation. Mais ceux qui sont dans cette situation font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire parce qu'ils n'ont guère d'autres solutions.

On vérifie d'ailleurs que le désendettement s'est bien accompagné d'une amélioration de la situation ressentie des seuls endettés au titre de l'immobilier : poids des charges, situation financière, budget. Mais que dans le même temps, ceux qui font appel aux crédits de trésorerie et au découvert bancaire ont connu une dégradation de leur situation ressentie.

A cet égard, l'évolution est comparable à celle observée vers la fin des années 80, lorsque les ménages se sont tournés vers les autres crédits pour pallier les insuffisances de leurs ressources courantes : la montée des situations difficiles avait alors été remarquable.

Mais ce n'est pas l'endettement qui en général est à l'origine des difficultés. Pour faire face à des difficultés que l'ensemble des ressources courantes ne permettait pas de prendre en charge, les ménages s'endettent.

A l'examen des résultats qui précèdent, le profil dominant des ménages qui rencontrent ou ressentent des difficultés avec leur endettement peut en revanche se résumer comme suit :

- déjà fragilisé par leur situation socio-économique (situation professionnelle, niveau des revenus, ...), des éléments extérieurs (divorce, dégradation de la situation financière, ...) les poussent à aggraver leurs difficultés en s'endettant (et cela, surtout, dans le cas des locataires dont les marges d'endettement sont a priori plus grandes que pour les accédants) ;

- le recours (presque) systématique au découvert bancaire et aux crédits de trésorerie (faire face aux dépenses de consommation courante) constitue alors une tentative pour desserrer la contrainte de budget.

La photographie des ménages fragiles

La sous population des ménages fragiles identifiée en novembre 1997 a donc été à nouveau photographiée.

Pour mieux cerner et comprendre les situations difficiles que rencontrent les ménages endettés, une analyse complémentaire avait permis de repérer une sous population de ménages a

priori plus fragiles et de ce fait plus exposés aux risques de la vie : leur analyse détaillée avait confirmé le diagnostic.

L'objet de l'enquête complémentaire réalisée en juin 1998 avait précisément pour objet de mieux identifier cette sous-population :

1 - Ces ménages qui pour une grande partie d'entre eux exercent des professions faiblement qualifiées sont plus fréquemment exposés au risque de chômage que les autres : dans 52,0 % des ménages d'actifs concernés, au moins un adulte est au chômage (44,7 % pour le reste de la population) et plus précisément, 11,1 % de ces ménages comprennent un adulte au chômage depuis 2 ans et plus (5,2 % pour le reste de la population).

2 - Ils connaissent de toute façon une précarité professionnelle plus fréquente que chez les autres ménages : 18,3 % des adultes constituant ces ménages sont en CDD ou en intérim (9,5 % pour le reste de la population) et leur parcours professionnel est plus heurté : 22,4 % ont changé d'emploi durant les deux dernières années (14,0 % pour le reste de la population).

3 - Ils ont alors connu récemment une forte dégradation de leur situation financière et ont même dû faire face à des dépenses imprévues (accidents de santé, hausse de loyer, ...) et (très) difficiles à supporter sur leur budget courant : ils n'ont pas d'épargne ou plus d'épargne à force de l'avoir utilisée, alors que d'autres dans de telles circonstances auraient pu mieux résister. A un point tel d'ailleurs que ces dépenses courantes sont devenues pour eux quasiment impossibles à assumer.

4 - La situation de ces ménages est alors d'autant plus difficile à supporter qu'ils ont en outre connu des chocs ou des ruptures dans leur itinéraire résidentiel ou familial : divorce, séparation, changement de logement rendu nécessaire (loyer trop élevé, mobilité professionnelle contrainte ...). Surtout que leur situation financière ne leur permettait pas de supporter facilement ces transformations.

• La sous-population des ménages réputés fragiles en novembre 2001 a été délimitée suivant les mêmes critères que ceux utilisés pour réaliser l'enquête complémentaire de juin 1998.

Plusieurs situations spécifiques ont ainsi été à nouveau examinées :

— 5 situations révèlent a priori une certaine fragilité des ménages (tableau 10), qu'ils soient ou non endettés ailleurs. L'une illustre une des nombreuses causes qui peuvent être à l'origine de la

fragilité : la situation financière s'est nettement dégradée. Trois autres délimitent le champ de la sous-population de ceux qui doivent être fragiles : un dossier en Commission Neiertz, les dettes sont nécessaires et les charges sont beaucoup trop élevées. La dernière décrit une des formes de réponse possible : des crédits pour boucler les fins de mois ;

— 3 autres doivent au contraire être probablement étrangères à une situation difficile (annexe 7). L'une parce qu'elle isole les ménages dont la situation financière s'est nettement améliorée. Les deux autres parce qu'elles définissent des sous populations a priori peu exposées : leur budget les met à l'aise et les charges sont très supportables.

On observe que les situations sont toujours vraiment très typées. Mais sans qu'il soit possible de leur associer des profils socio-démographiques particuliers :

— certes, le ménages qui paraissent a priori plus fragiles sont plus fréquemment des familles avec enfant (s) ou sont associés à des PCS faiblement qualifiées. Mais on trouve aussi et dans des proportions qui ne sont pas statistiquement moins significatives, des célibataires ou des cadres et des professions libérales ;

— ce ne sont pas a priori ces critères socio-démographiques qui paraissent les plus discriminants. Et néanmoins, on voit bien (tableau 10) que l'usage qui est fait des autres crédits est remarquablement différenciateur ;

— ce serait donc plus probablement l'itinéraire du ménage (sa situation ou son parcours familial, résidentiel, social et professionnel) qui déterminerait cette fragilité, en novembre 2001 comme cela était le cas lors des vagues précédentes de l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Tableau 10 : Les ménages fragiles

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en Commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois trop	Charges beaucoup élevées	Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	3.4	1.2	1.3	4.9	2.1	52.9	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	54.5	59.1	85.4	69.2	70.6	35.9	24.1
... utilisent des crédits de trésorerie	52.9	56.6	84.1	100.0	85.4	66.9	35.4
... n'utilisent aucun crédit	37.7	33.7	11.3	-	-	-	47.1
... ont un dossier en Commission Neiertz	4.8	100.0	11.0	4.0	10.7	1.5	1.2
... ont renégocié	22.6	34.1	51.5	33.9	45.1	33.3	17.6*
... ont des taux variables	8.8	17.5	8.8	17.8	22.4	15.8	8.4*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	33.8	30.8	67.5	36.0	100.0*	12.9	6.8*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	58.1	50.5	100.0	43.4	61.5	12.4	9.8
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	39.4	75.7	46.4	62.4	27.1	26.6
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	37.9	32.6	67.4	100.0*	53.9	17.1*	9.1*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	4.0	3.9	5.5	2.5	2.5	5.6	5.5
trésorerie	9.7	9.7	19.2	9.6	10.9	7.4	5.3
Zone de résidence							
• communes rurales	27.1	21.6	25.9	22.2	32.0	27.0	24.1
• agglomération parisienne	15.4	10.8	26.7	19.6	14.9	14.6	16.1
Nombre d'enfants							
• sans enfant	73.0	60.6	66.9	63.8	60.6	64.0	75.7
• trois et plus	6.0	8.3	7.0	10.0	10.3	5.4	3.5
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	6.5	2.5	3.2	7.8	7.1	13.4	10.3
• ouvrier, employé	36.8	55.2	47.4	45.2	43.9	39.0	30.2
Situation familiale							
• marié	51.7	48.5	48.8	47.1	57.5	59.8	52.6
• en concubinage, célibataire	27.3	25.2	34.4	36.4	23.8	27.1	27.4
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	17.4	12.7	16.5	20.7	15.3	23.5	20.1
• 35 à 55 ans	46.4	63.9	56.2	52.1	56.7	52.1	39.3
Statut d'occupation							
• propriétaire	46.2	28.5	29.8	36.3	37.5	63.8	58.4
• locataire HLM	17.1	35.4	29.9	26.3	23.8	12.2	13.4

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

Tableau 10 : Les ménages fragiles (suite)

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Les ménages fragiles					Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
	en 1997	en 1998	en 1999	en 2000	en 2001		
Part dans l'ensemble des ménages	4.3	3.9	4.0	3.7	3.8	52.9	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	35.9	24.1
... utilisent des crédits de trésorerie	66.9	67.9	73.2	66.3	74.0	66.9	35.4
... n'utilisent aucun crédit	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	—	47.1
... ont un dossier en Commission Neiertz	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	1.5	1.2
... ont renégocié	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7	33.3	17.6*
... ont des taux variables	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9	15.8	8.4*
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	77.5	75.2	76.4	80.2	79.3	12.9	6.8*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	64.0	68.6	65.0	63.6	65.1	12.4	9.8
... connaissent une situation financière dégradée	61.1	62.8	65.8	55.3	57.1	27.1	26.6
... utilisent des crédits de trésorerie pour leur consommation courante	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8	17.1*	9.1*
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	5.6	5.5
trésorerie	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.4	5.3
Zone de résidence							
• communes rurales	23.6	24.9	21.4	24.6	27.8	27.0	24.1
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	14.6	16.1
Nombre d'enfants							
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	64.0	75.7
• trois et plus	8.1	6.8	7.7	5.5	8.5	5.4	3.5
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	13.4	10.3
• ouvrier, employé	52.4	52.2	50.3	50.0	46.4	39.0	30.2
Situation familiale							
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	59.8	52.6
• en concubinage, célibataire	30.5	31.5	26.9	24.6	27.7	27.1	27.4
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	28.3	28.8	25.5	20.8	15.3	23.5	20.1
• 35 à 55 ans	53.4	49.0	54.1	57.0	58.5	52.1	39.3
Statut d'occupation							
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	63.8	58.4
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	12.2	13.4

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

• Le croisement des trois critères principaux a finalement été retenu pour reconnaître les situations les plus fragiles :

— un dossier en Commission Neiertz : 1.5 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2001 qui se retrouvent essentiellement parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Mais aussi 0.9 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les dettes sont nécessaires : 2.2 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2001, surtout parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Et 0.3 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les charges sont beaucoup trop élevées : 3.9 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2001.

Le croisement de ces trois critères (tableau 11) permet alors de cibler 3.8 % de l'ensemble des ménages en novembre 2001 (contre 4.3 % en novembre 1997, 3.9 % en novembre 1998, 4.0 % en novembre 1999 et 3.7 % en novembre 2000, soit une proportion statistiquement comparable) :

— plus précisément, 6.2 % des ménages endettés et 1.2 % des ménages non endettés. Dans ce dernier cas, les 1/4 déclarent que les dettes sont nécessaires et les 3/4 ont un dossier en Commission Neiertz ;

Tableau 11 : La définition des ménages fragiles

En % de la sous population Type de ménages ... ensemble	En novembre 1997			En novembre 1998			En novembre 1999			En novembre 2000			Novembre 2001		
	endettés	non endettés	ensemble	endettés	non endettés	ensemble									
Part de ceux qui ...															
• ont un dossier en Commission Neiertz	1.2	0.6	0.9	1.3	0.6	0.9	1.6	1.0	1.3	1.5	0.9	1.2	1.5	0.9	1.2
• estiment leurs charges beaucoup trop élevées	5.0	-	2.5	3.9	-	2.0	4.8	—	2.4	4.6	-	2.4	3.9	—	2.0
• déclarent que les dettes sont nécessaires	2.8	1.1	1.9	2.5	0.9	1.7	2.2	0.7	1.4	2.1	0.7	1.4	2.2	0.3	1.3
Part de ceux qui connaissent au moins une des trois situations	7.5	1.1	4.3	6.6	1.1	3.9	6.9	1.1	4.0	6.2	1.2	3.7	6.2	1.2	3.8

— parmi les ménages endettés ce sont évidemment ceux qui font appel aux autres crédits qui sont les plus représentés (annexe 10) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 13.4% de la cible, en novembre 2001 et 15.6 % des ménages endettés ; les endettés au double titre de l'immobilier et des autres crédits représentent respectivement 15.1 % et 17.6 % ; et les endettés au seul titre des autres crédits, respectivement 57.3 % et 66.3 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 62.2 % de la sous population (89.3 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 34.0 % et 32.2 % ont un dossier en Commission Neiertz.

Il est enfin remarquable de constater que, depuis 1997, les caractéristiques socio-démographiques de ces ménages fragiles ont peu évolué (tableau 10).

Ils ont, en revanche, de plus en plus fréquemment déposé un dossier en Commission Neiertz ou auprès d'un juge : 22.2 % en 1997 et 32.2 % en 2001.

III.4. Les renégociations

Depuis 1986, plusieurs vagues de renégociation des conditions des prêts immobiliers se sont succédées. Ce sont ainsi 33.3 % des accédants à la propriété qui déclarent avoir renégocié ou réaménagé et rééchelonné.

C'est autant semble-t-il le fait de ménages disposant d'une réelle capacité de négociation à l'égard des établissements qui leur ont prêté, que de ménages en situation difficile et pour lesquels la renégociation constitue une réponse indirecte à cela.

Aussi n'est-il pas surprenant de constater que récemment, depuis 1996, le mouvement s'est amplifié : la baisse rapide des taux d'intérêt a conforté les ménages les plus "calculateurs" dans leur stratégie et a renforcé le poids de leur demande à l'égard des établissements prêteurs ; alors que dans le même temps la dégradation de la situation des plus fragiles a renforcé la probabilité du recours à une telle pratique (50.7 % des ménages fragiles ont renégocié, contre 33.3% dans l'ensemble et 29.0 % lorsqu'ils estiment être à l'aise avec leur budget).

- Pour mieux appréhender les motivations et les caractéristiques des ménages ayant renégocié leurs crédits immobiliers, une question supplémentaire avait été introduite dès novembre 1996 (annexe 1).

Seule la sous population des accédants à la propriété a alors été ciblée, l'Observatoire de l'Endettement des Ménages détaillant plus les caractéristiques des opérations d'endettement réalisées par catégorie d'emprunteurs que par les autres ménages endettés au titre de l'immobilier (les accédants à la propriété représentent de l'ordre de 80 % de l'encours total de crédits immobiliers détenus par les ménages et 79.0 % des ménages endettés au titre de l'immobilier).

Ainsi peut-on estimer (tableau 12) qu'en novembre 2001, 33.3 % des ménages endettés pour accéder à la propriété avaient déjà renégocié un crédit immobilier, parfois depuis plusieurs années :

— 5.5 % d'entre eux avaient renégocié avant 1994, principalement durant la première vague de renégociations intervenue entre 1986 et 1988 ;

Tableau 12 : Les renégociations (suite)

En pourcentage	Novembre 2001			
Univers concerné	Ensemble des renégociations	Nouveaux endettés 1999-2001	Accédants	Ensemble des ménages endettés
Part de ceux qui ...				
... utilisent le découvert bancaire	34.1	30.3	31.4	35.9
... utilisent des crédits de trésorerie	46.0	39.7	41.0	66.9
... ont un dossier en Commission Neiertz	1.7	0.6	1.1	1.5
... ont renégocié	100.0	13.1	33.3	33.3
... ont des taux variables	22.5	15.5	15.8	15.8
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.0	7.3	10.1	12.9
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	11.0	6.0	8.6	12.4
... connaissent une situation financière dégradée	25.4	22.1	24.2	27.1
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :				
immobiliers	4.5	1.3	3.7	5.6
trésorerie	8.9	6.2	6.5	7.4
Zone de résidence				
• communes rurales	30.9	30.1	32.1	27.0
• agglomération parisienne	10.7	16.5	12.0	14.6
Nombre d'enfants				
• sans enfant	49.8	47.2	49.7	64.0
• trois et plus	9.3	8.5	8.1	5.4
PCS du chef de ménage				
• cadre, profession libérale	14.1	20.3	16.0	13.4
• ouvrier, employé	47.6	42.0	42.6	39.0
Situation familiale				
• marié	78.0	60.1	69.7	59.8
• en concubinage, célibataire	14.6	30.2	21.8	27.1
Age du chef de ménage				
• moins de 35 ans	11.3	46.6	22.0	23.5
• 35 à 55 ans	77.7	44.5	64.8	52.1
Statut d'occupation				
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	63.8
• locataire HLM	-	-	-	12.2

— 13.5 % ont renégocié entre 1994 et 1996 (et plus particulièrement en 1994 et en 1996, puisque la pratique de la renégociation n'avait guère eu de succès en 1995) ;

— 81.0 % ayant renégocié depuis 1997, date à partir de laquelle cette pratique s'est plus largement répandue.

• L'examen des caractéristiques socio-démographiques des accédants ayant renégocié (ou rééchelonné et réaménagé) leurs crédits immobiliers montre qu'en général leur profil diffère peu de celui de l'ensemble des accédants (tableau 12 et annexes 5, 7 et 9) :

— ce sont surtout des couples mariés (78.0 % contre 69.7 % dans le cas des ménages accédants) ;

— ils n'ont en général qu'un peu plus d'enfants que les autres accédants. Et ils sont dans une proportion comparable à ne pas avoir d'enfant ;

— l'âge du chef de ménage est fréquemment compris entre 35 et 55 ans (77.7 % contre 64.8% pour les accédants) ;

— la répartition par zone de résidence ou par PCS du chef de ménage ne laissant pas ressortir de différences notables.

Ainsi, la différence de profil entre les ménages ayant renégocié et les nouveaux endettés (1999-2001), accédants récents à la propriété, n'en est-elle que plus marquée :

— les nouveaux accédants (et cela est logique) sont plus jeunes même s'ils n'ont pas moins fréquemment d'enfant(s) ; ils sont un peu plus "parisiens" ;

— et surtout ils appartiennent à des PCS plus qualifiées et sont moins souvent mariés que les autres.

Mais la ressemblance avec les autres accédants (l'ensemble ou les nouveaux d'ailleurs) paraît s'arrêter là. Ainsi constate-t-on que dans leur ensemble, les ménages qui ont renégocié font un plus largement appel au découvert bancaire et aux crédits de trésorerie que les autres accédants. Une part importante d'entre eux a dû, en effet, connaître une dégradation de sa situation financière ou rencontrer des difficultés (familiales, professionnelles ...) les ayant conduit à s'endetter au-delà de leur intention initiale. La renégociation des emprunts immobiliers constitue alors une réponse indirecte à cette difficulté.

• Dans ces conditions, il n'est pas surprenant de constater que la situation financière des ménages ayant renégocié s'est améliorée, même si l'amélioration ne semble que temporaire :

— les accédants qui ont renégocié sont en effet proportionnellement plus nombreux que les autres à considérer que leurs charges de remboursement sont trop élevées (14.0 % contre 10.1 % pour l'ensemble des accédants et 7.3 % pour les nouveaux accédants) ;

— ils sont aussi proportionnellement plus nombreux à considérer que leur budget est insuffisant, et donc que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (respectivement 11.0 %, 8.6% et 6.0 %).

III.5. L'origine des crédits de trésorerie

L'usage plus intense que les ménages peuvent faire des crédits de trésorerie a amené, en novembre 2001, leur taux de détention à un niveau bien supérieur à celui observé en 1989.

Lorsqu'ils s'endettent à court terme, les ménages financent fréquemment un projet de consommation durable (annexe 12) : l'équipement de la maison (c'est le cas pour 36.7 % des ménages faisant usage de crédits de trésorerie) ou l'acquisition d'une automobile ou d'une moto (52.8 % des ménages concernés).

Mais une proportion non négligeable d'entre eux font aussi appel aux crédits de trésorerie pour financer des dépenses de consommation courante ou une facture exceptionnelle (25.6 % des ménages faisant usage de crédits de trésorerie). Ces ménages présentent alors plus souvent que les autres de nombreux signes de fragilité (poids des charges de remboursement, fréquence d'utilisation du découvert bancaire, ...).

Dans l'ensemble, les ménages contractent alors un crédit de trésorerie auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit : c'est le cas pour 65.5 % des ménages concernés (plus précisément, 60.7 % auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 4.8 % auprès d'un autre organisme), donc pour 43.8 % des ménages endettés (respectivement 40.6 % et 3.2 %). Alors que 17.9 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur ; ce qui représente 12.0 % des ménages endettés). Et en outre, 38.4 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 25.7 %).

Les profils socio-démographiques des ménages qui s'endettent à court terme auprès d'une banque d'un organisme de crédit ou d'un vendeur se ressemblent et sont comparables à ceux de l'ensemble des ménages qui font appel aux crédits de trésorerie (tableau 14).

Tableau 14 : L'origine des crédits de trésorerie

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque de Crédit	Orga- nisme	Famille amis	Ensemble crédits de trésorerie	Ensemble ménages endettés
Part dans l'ensemble des ménages	12.0	25.7	40.6	3.2	2.5	66.9	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	39.3	53.3	47.8	39.4	53.9	44.1	35.9
... utilisent des crédits immobiliers	39.0	29.2	32.0	41.8	27.2	32.7	55.0
... ont un dossier en Commission Neiertz	1.6	2.1	2.2	3.2	3.5	2.0	1.5
... ont renégocié	33.7	36.9	37.3	47.0	24.4	37.5	33.3
... ont des taux variables	16.3	20.7	17.8	5.8	15.0	17.3	15.8
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	12.5	21.4	17.9	11.2	21.4	16.1	12.9
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	10.4	21.1	18.1	14.0	28.1	16.0	12.4
... connaissent une situation financière dégradée	27.8	33.5	30.1	30.9	40.2	29.9	27.1
... destination des crédits de trésorerie							
• équipement du logement	39.3	59.3	31.7	30.3	32.2	36.7	24.6
• automobile et moto	79.2	33.5	61.3	69.3	58.5	52.8	35.3
• dépenses de la vie courante	15.5	40.5	28.6	14.8	38.0	25.6	17.1
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	5.1	5.3	6.5	7.7	4.6	6.1	5.6
trésorerie	10.8	8.2	7.9	9.5	19.6	8.5	7.4
Zone de résidence							
• communes rurales	27.2	22.5	28.1	22.5	20.1	25.5	27.0
• agglomération parisienne	13.4	17.3	13.3	22.3	8.3	14.5	14.6
Nombre d'enfants							
• sans enfant	64.2	64.0	64.8	61.9	60.2	65.8	64.0
• trois et plus	6.2	6.7	5.6	6.4	9.4	5.3	5.4
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	14.2	10.2	11.4	18.7	14.0	11.4	13.4
• ouvrier, employé	36.5	42.4	43.3	38.3	50.3	41.5	39.0
Situation familiale							
• marié	64.2	53.7	57.0	57.8	35.0	56.0	59.8
• en concubinage, célibataire	23.5	30.4	29.6	29.6	52.3	29.5	27.1
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	21.1	25.9	26.7	25.5	61.1	25.9	23.5
• 35 à 55 ans	50.7	47.3	49.7	55.4	33.2	48.4	52.1
Statut d'occupation							
• propriétaire	57.1	42.9	47.2	53.9	34.0	49.0	63.8
• locataire HLM	13.9	21.3	17.6	16.9	19.9	17.6	12.2

Seuls, à cet égard, les ménages qui utilisent une carte de crédit présentent des caractéristiques socio-démographiques quelque peu différentes de la moyenne : moins de couples mariés, des ménages un peu plus âgés que la moyenne, plus souvent locataires HLM. L'objet des crédits consiste alors plus souvent que pour les autres ménages en le financement de l'équipement du logement : il semble bien, à cet égard, que c'est plus la destination du crédit que son origine qui paraît donc déterminante.

CONCLUSION

Après trois années d'hésitation, le taux de détention des crédits par les ménages s'est sensiblement redressé depuis deux ans :

— la proportion des ménages endettés s'est ainsi établie à 51.8 % en novembre 2000 puis à 52.9 % en novembre 2001;

— certes la diffusion de l'endettement immobilier a encore fléchi. La reprise des flux de l'accession aurait dû, en elle-même, être suffisante pour inverser un mouvement qui s'observe depuis le début de la décennie. Mais l'ampleur du mouvement des renégociations et les conséquences qu'il imprime sur la structure de l'encours par génération sont à l'origine du tassement du taux de détention des crédits correspondants ;

— alors que le recours aux crédits de trésorerie, seuls ou en accompagnement de crédits immobiliers a progressé de manière sensible.

Cette évolution s'accompagne du renforcement des différences qui s'observent entre les zones géographiques : les spécificités des zones rurales plus fortement consommatrices de crédits immobiliers (en accession à la propriété, principalement) s'observent à nouveau, alors qu'elles s'étaient estompées durant la première moitié des années 90, avec le recul de toutes les formes d'endettement ; et l'agglomération parisienne se singularise par une diffusion de l'endettement plus faible qu'ailleurs.

Mais à part cela, peu d'évolutions sensibles ont affecté les autres aspects de la photographie des ménages endettés : le rôle et le poids des facteurs socio-démographiques explicatifs de l'endettement paraissent toujours opérer dans des conditions similaires et les situations de certaines sous-populations particulières sont aussi déterminantes à l'égard de l'appréciation que les ménages portent sur leur endettement.

Et dans l'ensemble, les ménages ne rencontrent pas de difficultés particulières du fait de leur pratique du recours à l'endettement. Les évolutions récemment observées montrent même que, sauf pour une faible proportion d'entre eux, leur situation s'est améliorée à cet égard.

ANNEXE 1

**Le questionnaire de l'enquête réalisée
par la SOFRES**

ANNEXE 2

Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES

Tableau : Les taux de réponse

Vague de l'enquête	Panélistes consultés	Panélistes répondants	Taux de réponse
Echantillon Juin 1989	20 298	13 761	67.8 %
Echantillon Décembre 1989	20 580	12 742	61.9 %
Echantillon Novembre 1990	19 999	14 045	70.2 %
Echantillon Novembre 1991	20 019	15 580	77.8 %
Echantillon Novembre 1992	20 023	15 797	78.9 %
Echantillon Novembre 1993	10 035	8 041	80.1 %
Echantillon Novembre 1994	10 058	8 398	83.5 %
Echantillon Novembre 1995	10 042	8 184	81.5 %
Echantillon Novembre 1996	10 049	8 213	81.7 %
Echantillon Novembre 1997	10 062	8 083	80.3 %
Echantillon Novembre 1998	10 060	8 103	80.5%
Echantillon Novembre 1999	10 059	7 762	77.2 %
Echantillon Novembre 2000	12 021	8 747	72.8 %
Echantillon Novembre 2001	12 003	8 466	70.5 %

ANNEXE 3

La significativité des résultats présentés

RÉSULTATS OBTENUS

Base de x	f < 50 % -----> f > 50 % ----->	2%	3%	5%	6%	8%	10%	13%	15%	18%	20%	22%	25%	26%	28%	30%	33%	35%	40%	45%	50%
		ou 98%	ou 97%	ou 95%	ou 94%	ou 92%	ou 90%	ou 87%	ou 85%	ou 82%	ou 80%	ou 78%	ou 75%	ou 74%	ou 72%	ou 70%	ou 67%	ou 65%	ou 60%	ou 55%	
	100	2.60	3.40	4.40	4.80	5.40	6.00	6.80	7.20	7.60	8.00	8.20	8.60	8.80	9.00	9.20	9.40	9.60	9.80	10.00	10.00
	200	2.00	2.40	3.10	3.40	3.80	4.30	4.80	5.10	5.40	5.70	5.80	6.10	6.20	6.40	6.50	6.70	6.80	6.90	7.10	7.10
	250	1.70	2.10	2.80	3.00	3.40	3.80	4.30	4.50	4.80	5.00	5.20	5.40	5.50	5.70	5.80	5.90	6.00	6.20	6.30	6.30
	300	1.60	2.00	2.50	2.80	3.10	3.50	3.90	4.20	4.40	4.60	4.75	5.00	5.10	5.20	5.40	5.50	5.60	5.70	5.80	5.80
	350	1.50	1.80	2.30	2.50	2.90	3.20	3.60	3.80	4.00	4.20	4.30	4.55	4.70	4.80	4.90	5.00	5.10	5.20	5.30	5.30
	400	1.40	1.70	2.20	2.40	2.70	3.00	3.40	3.60	3.80	4.00	4.10	4.30	4.40	4.50	4.60	4.70	4.80	4.90	5.00	5.00
	500	1.30	1.50	2.00	2.20	2.40	2.70	3.00	3.20	3.40	3.60	3.70	3.90	4.00	4.00	4.10	4.20	4.30	4.40	4.50	5.00
	600	1.10	1.40	1.80	2.00	2.20	2.40	2.80	3.00	3.10	3.30	3.40	3.500	3.60	3.70	3.80	3.85	3.90	4.00	4.10	4.10
	700	1.00	1.30	1.70	1.80	2.05	2.30	2.60	2.70	2.90	3.00	3.10	3.30	3.35	3.40	3.50	3.60	3.65	3.70	3.80	3.80
	800	1.00	1.20	1.50	1.70	1.90	2.10	2.40	2.50	2.65	2.80	2.90	3.00	3.10	3.15	3.20	3.30	3.35	3.40	3.50	3.50
	900	0.90	1.10	1.45	1.60	1.80	2.00	2.25	2.40	2.50	2.65	2.70	2.85	2.90	3.00	3.00	3.10	3.15	3.20	3.30	3.30
	1 000	0.80	1.00	1.40	1.50	1.70	1.80	2.10	2.25	2.35	2.50	2.55	2.65	2.70	2.80	2.85	2.90	3.00	3.00	3.10	3.10
	1 200	0.80	0.90	1.30	1.40	1.60	1.70	1.80	2.10	2.20	2.30	2.40	2.50	2.55	2.60	2.65	2.70	2.80	2.85	2.90	2.90
	1 500	0.70	0.90	1.15	1.25	1.40	1.50	1.75	1.85	2.00	2.10	2.15	2.25	2.30	2.35	2.40	2.45	2.50	2.55	2.60	2.60
	1 800	0.60	0.80	1.05	1.10	1.30	1.40	1.60	1.70	1.80	1.90	1.95	2.02	2.07	2.10	2.15	2.20	2.25	2.30	2.35	2.35
	2 000	0.60	0.75	1.00	1.10	1.20	1.30	1.50	1.60	1.70	1.80	1.85	1.95	2.00	2.00	2.10	2.10	2.15	2.20	2.25	2.25
	2 500	0.50	0.70	0.90	0.95	1.10	1.20	1.35	1.45	1.50	1.60	1.65	1.70	1.75	1.80	1.85	1.90	1.90	1.95	2.00	2.00
	3 000	0.50	0.60	0.80	0.85	1.00	1.10	1.20	1.30	1.40	1.45	1.50	1.55	1.60	1.60	1.65	1.70	1.70	1.75	1.80	1.80
	3 500	0.50	0.60	0.75	0.80	0.90	1.00	1.15	1.20	1.30	1.35	1.40	1.45	1.50	1.50	1.55	1.60	1.65	1.65	1.70	1.70
	4 000	0.40	0.50	0.70	0.75	0.85	0.90	1.10	1.15	1.20	1.30	1.30	1.35	1.40	1.45	1.50	1.50	1.55	1.60	1.60	1.60
	4 500	0.40	0.50	0.65	0.70	0.80	0.90	1.00	1.10	1.15	1.20	1.25	1.30	1.30	1.35	1.40	1.40	1.45	1.50	1.50	1.50
	5 000	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.95	1.00	1.00	1.10	1.15	1.20	1.25	1.25	1.30	1.30	1.35	1.40	1.40	1.40
	7 500	0.30	0.40	0.50	0.60	0.65	0.70	0.80	0.85	0.90	0.95	1.00	1.05	1.05	1.10	1.10	1.10	1.15	1.20	1.20	1.20
	10 000	0.30	0.34	0.44	0.45	0.54	0.60	0.68	0.77	0.78	0.80	0.82	0.86	0.88	0.90	0.92	0.94	0.96	0.98	1.00	1.00

1. Le tableau présenté ci-après, permet de calculer les valeurs extrêmes de l'intervalle de confiance (ou marge d'erreur aléatoire) pour un pourcentage obtenu par enquête (en tête de colonne) et par taille d'échantillon "m" donnée (en tête de ligne).
2. Par exemple : soit un pourcentage "f" = 25 % obtenu par enquête et calculé sur une base de 500 individus. La marge d'erreur lue à l'intersection de la ligne "m" : 500 et "f" = 25 % (ou 75 %) est égale à 3,9 %.

Le pourcentage théorique correspondant à "f" est donc compris dans un intervalle dont les valeurs extrêmes seront :

$$25 \% + 3,9 \% = 28,9 \%$$

et

$$25 \% - 3,9 \% = 21,1 \%$$

ANNEXE 4

Ménages endettés et ménages non endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.1	27.0	20.8
• 2 à 20 000 habitants	16.9	18.0	15.7
• 20 à 100 000 habitants	13.4	13.1	13.7
• plus de 100 000 habitants	29.5	27.2	32.0
• agglomération parisienne	16.1	14.6	17.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	75.7	64.0	88.8
• un enfant	12.0	16.8	6.6
• deux enfants	8.8	13.8	3.2
• trois et quatre enfants	3.4	5.3	1.3
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.6	1.7	1.5
• commerçant, artisan	4.6	5.6	3.5
• cadre, profession libérale	10.3	13.4	6.8
• profession intermédiaire	13.3	17.4	8.7
• employé	11.4	13.6	8.9
• ouvrier	18.8	25.4	11.4
• retraité	34.3	19.7	50.6
• autre inactif	5.7	3.2	8.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	52.6	59.8	44.5
• en concubinage	9.6	11.9	7.0
• célibataire	17.8	15.2	20.8
• divorcé (e)	9.4	9.2	9.7
• veuf (ve)	10.6	3.9	18.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.2	1.5	3.1
• 25 à 34 ans	17.9	22.0	13.2
• 35 à 44 ans	19.4	27.1	10.7
• 45 à 54 ans	19.9	25.0	14.1
• 55 à 64 ans	13.1	12.2	14.2
• 65 ans et plus	27.5	12.1	44.8
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	58.4	63.8	52.3
• locataire HLM	13.4	12.2	14.8
• autre locataire	28.2	24.0	32.9

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	24.1	35.9	10.8
• non	75.9	64.1	89.2
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.5	5.6	5.4
Souscription future à un crédit de trésorerie... oui	5.3	7.4	2.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	21.9	16.3	28.3
• suffisant sauf imprévu	39.1	40.9	37.1
• c'est juste	29.2	30.4	27.7
• c'est difficile	8.5	10.2	6.6
• les dettes sont nécessaires	1.3	2.2	0.3
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.9	4.2	3.5
• un peu améliorée	13.6	15.8	11.2
• restée stable	55.8	52.9	59.2
• un peu dégradée	23.2	23.1	23.3
• nettement dégradée	3.4	4.0	2.7

ANNEXE 5

Les ménages endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.0	30.2	32.1	22.3
• 2 à 20 000 habitants	18.0	18.9	18.5	17.0
• 20 à 100 000 habitants	13.1	11.9	15.1	10.0
• plus de 100 000 habitants	27.2	24.2	24.3	30.9
• agglomération parisienne	14.6	14.8	9.9	16.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.0	60.3	52.0	72.6
• un enfant	16.8	17.3	20.5	14.7
• deux enfants	13.8	16.9	19.1	8.9
• trois et quatre enfants	5.3	5.4	8.3	3.7
• cinq enfants et plus	0.1	0.1	0.1	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	2.6	1.5	1.0
• commerçant, artisan	5.6	7.7	5.8	3.9
• cadre, profession libérale	13.4	17.4	15.7	9.3
• profession intermédiaire	17.4	19.6	20.1	14.4
• employé	13.6	11.1	10.9	16.9
• ouvrier	25.4	23.0	31.6	24.1
• retraité	19.7	17.1	13.6	24.7
• autre inactif	3.2	1.6	0.8	5.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	59.8	67.5	74.3	47.1
• en concubinage	11.9	10.6	10.8	13.4
• célibataire	15.2	11.9	7.6	21.4
• divorcé (e)	9.2	7.0	5.0	12.7
• veuf (ve)	3.9	3.0	2.3	5.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.5	0.3	0.3	3.0
• 25 à 34 ans	22.0	18.6	19.0	26.1
• 35 à 44 ans	27.1	31.5	33.2	21.0
• 45 à 54 ans	25.0	28.2	30.4	20.0
• 55 à 64 ans	12.2	12.7	10.5	12.6
• 65 ans et plus	12.1	8.8	6.5	17.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	63.8	93.8	93.4	27.4
• locataire HLM	12.2	1.2	1.2	25.6
• autre locataire	24.0	5.0	5.4	47.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	45.0	—	—	100.0
• Accession à la propriété seule	22.1	66.6	—	—
• Autre immobilier seul	8.0	24.0	—	—
• Accession et trésorerie	14.5	—	66.2	—
• Autre immobilier et trésorerie	4.8	—	22.2	—
• Autres combinaisons	5.6	19.4	11.6	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	35.9	19.5	44.4	43.9
• non	64.1	80.5	55.6	56.1

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	12.8	10.2	16.6	—
• avec un PC	41.4	38.9	45.2	—
• avec un prêt épargne-logement	32.7	38.0	24.9	—
• avec un prêt employeur	25.9	26.0	25.7	—
• avec un "autre" prêt	30.1	29.2	31.3	—
• avec un PTZ	13.3	12.5	14.4	—
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	61.5	62.1	60.7	—
• Caisses d'épargne	11.2	11.0	11.4	—
• Poste	5.6	6.9	3.6	—
• autres organismes financiers	26.9	23.6	31.7	—
• famille, amis	0.6	0.6	0.6	—
• employeurs	20.9	21.6	19.9	—
• autres	1.6	1.7	1.4	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.6	15.5	11.5	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	10.3	17.0	21.4	—
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.6	2.9	3.0	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	—	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	36.7	—	34.5	37.8
• acquérir une automobile ou une moto	52.8	—	59.5	49.5
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.1	—	4.5	6.8
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.9	—	0.9	1.0
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	25.6	—	19.2	28.7
• autres utilisations	24.2	—	16.9	24.3
Taux variables ... oui	15.8	14.7	17.3	—
Renégociations ... oui	33.3	30.5	37.5	—
• avant 1994	1.8	1.6	2.2	—
• 1994-1996	4.5	3.8	5.5	—
• 1997-1998	11.3	11.1	11.7	—
• 1999-2000	11.7	10.4	13.8	—
• 2001	4.0	3.6	4.3	—
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	17.9	—	21.3	16.3
• carte d'un magasin	38.4	—	34.3	40.4
• banque ou organisme de crédit	60.7	—	59.3	61.4
• autre organisme	4.7	—	6.1	4.1
• famille, amis	3.8	—	3.1	4.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.9	1.7	2.6	6.2
• trop élevées	9.0	4.8	10.9	11.2
• élevées mais supportables	28.0	25.6	39.0	24.2
• supportables	40.1	43.6	37.1	38.9
• très supportables	18.4	24.0	10.4	18.2
• pas de remboursement	0.7	0.3	-	1.3
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.5	0.6	1.9	2.1
• non	98.5	99.4	98.1	97.9
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.6	4.7	4.2	7.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.4	5.2	8.7	8.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.3	24.6	13.9	11.3
• suffisant sauf imprévu	40.9	44.4	42.6	37.5
• c'est juste	30.4	25.7	31.4	33.4
• c'est difficile	10.2	4.9	10.3	14.2
• les dettes sont nécessaires	2.2	0.4	1.9	3.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.2	2.9	3.3	5.6
• un peu améliorée	15.8	15.6	15.6	16.0
• restée stable	52.9	60.0	51.4	48.4
• un peu dégradée	23.1	19.6	26.2	24.2
• nettement dégradée	4.0	1.8	3.5	5.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	32.1	20.9	31.6	20.5
• 2 à 20 000 habitants	18.6	16.6	20.7	19.0
• 20 à 100 000 habitants	12.1	17.5	17.2	20.5
• plus de 100 000 habitants	25.1	24.9	21.5	29.1
• agglomération parisienne	12.0	20.1	9.0	10.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.7	74.7	71.5	63.0
• un enfant	21.4	12.7	12.1	20.7
• deux enfants	20.8	9.4	11.5	15.4
• trois et quatre enfants	8.0	2.9	4.9	0.9
• cinq enfants et plus	0.1	0.3	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	2.8	2.2	—
• commerçant, artisan	6.7	8.7	7.0	11.3
• cadre, profession libérale	16.0	28.5	14.0	29.0
• profession intermédiaire	20.7	21.5	14.7	24.8
• employé	12.3	7.2	8.1	7.7
• ouvrier	30.3	10.5	21.4	9.6
• retraité	10.6	19.5	31.3	14.1
• autre inactif	1.1	1.3	1.2	3.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	69.7	73.6	72.0	66.6
• en concubinage	11.8	10.0	6.8	9.5
• célibataire	10.0	9.0	9.1	13.0
• divorcé (e)	6.7	3.9	6.6	4.3
• veuf (ve)	1.7	3.5	5.4	6.8
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.3	0.3	0.2	—
• 25 à 34 ans	21.7	12.5	8.9	18.7
• 35 à 44 ans	37.8	19.7	21.2	20.7
• 45 à 54 ans	27.0	39.3	31.2	38.5
• 55 à 64 ans	8.6	20.5	18.2	15.6
• 65 ans et plus	4.5	7.8	20.3	6.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	70.9	89.8	74.7
• locataire HLM	—	5.2	1.8	6.5
• autre locataire	—	23.9	8.5	18.8

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—
• Accession à la propriété seule	52.3	—	—	—
• Autre immobilier seul	—	45.5	38.6	32.6
• Accession et trésorerie	34.3	—	—	—
• Autre immobilier et trésorerie	—	22.5	28.3	24.8
• Autres combinaisons	13.4	32.0	33.1	42.6
• Aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	31.4	22.3	31.6	26.1
• non	68.6	77.7	68.4	73.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	12.8	4.9	12.3	3.0
• avec un PC	41.5	41.5	39.6	28.6
• avec un prêt épargne-logement	32.7	41.9	32.0	41.7
• avec un prêt employeur	25.9	12.7	26.3	24.0
• avec un "autre" prêt	30.1	37.4	32.7	53.1
• avec un PTZ	13.3	7.9	9.6	9.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	61.5	76.0	61.4	83.9
• Caisses d'épargne	11.2	13.1	12.1	10.1
• Poste	5.6	1.8	4.2	—
• autres organismes financiers	26.9	14.5	23.2	14.2
• famille, amis	0.6	0.8	1.1	—
• employeurs	20.9	9.9	23.9	20.1
• autres	1.6	—	1.4	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale				
• oui	4.4	100.0	7.8	13.7
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement				
• oui	8.4	10.6	100.0	10.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier				
• oui	1.3	2.9	1.6	100.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	34.5	29.1	39.2	18.2
• acquérir une automobile ou une moto	61.9	57.9	46.2	55.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.1	7.2	5.3	6.6
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.7	2.1	1.4	4.6
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	18.9	14.4	24.9	17.3
• autres utilisations	16.1	15.7	22.0	28.5
Taux variables oui	15.8	20.4	14.9	27.6
Renégociations ... oui	33.3	39.0	34.9	50.3
• avant 1994	1.8	4.4	1.1	—
• 1994-1996	4.5	5.2	4.1	4.6
• 1997-1998	11.3	12.4	12.6	30.0
• 1999-2000	11.7	13.0	11.0	—
• 2001	3.9	4.0	6.0	15.7
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.8	30.1	21.0	16.7
• carte d'un magasin	34.0	30.1	39.0	26.7
• banque ou organisme de crédit	58.4	60.2	63.3	50.0
• autre organisme	6.0	2.7	6.2	13.3
• familles, amis	3.5	1.8	1.9	3.3

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.2	1.6	2.1	2.3
• trop élevées	7.9	5.1	6.2	11.2
• élevées mais supportables	33.8	26.6	27.4	25.8
• supportables	40.9	43.6	38.4	35.3
• très supportables	14.9	23.2	25.9	25.4
• pas de remboursement	0.3	—	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.1	1.0	1.3	—
• non	98.9	99.0	98.7	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.7	5.7	6.4	14.8
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.5	5.3	8.8	7.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.7	35.4	21.0	27.1
• suffisant sauf imprévu	44.1	40.7	42.4	47.6
• c'est juste	29.6	20.1	27.8	15.6
• c'est difficile	7.8	3.3	6.2	7.3
• les dettes sont nécessaires	0.8	0.5	2.5	2.4
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.9	4.3	3.5	1.5
• un peu améliorée	16.6	12.8	12.1	14.8
• restée stable	56.4	57.7	55.5	53.9
• un peu dégradée	21.6	22.2	25.9	25.0
• nettement dégradée	2.6	2.9	2.9	4.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23.3	11.6	31.4
• 2 à 20 000 habitants	17.9	13.2	18.9
• 20 à 100 000 habitants	12.3	15.4	13.0
• plus de 100 000 habitants	29.9	34.4	24.9
• agglomération parisienne	16.5	25.4	11.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.1	62.7	63.1
• un enfant	18.4	18.5	15.9
• deux enfants	11.0	11.8	15.2
• trois et quatre enfants	3.5	6.8	5.7
• cinq enfants et plus	0.1	0.2	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.8	0.9	2.2
• commerçant, artisan	5.0	2.3	6.4
• cadre, profession libérale	16.2	3.0	14.3
• profession intermédiaire	18.8	13.3	17.6
• employé	18.1	22.8	10.2
• ouvrier	23.0	35.6	24.3
• retraité	12.9	15.3	23.2
• autre inactif	5.3	6.8	1.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	41.0	40.1	70.7
• en concubinage	17.9	16.0	8.9
• célibataire	26.6	23.4	9.4
• divorcé (e)	11.0	16.9	7.0
• veuf (ve)	3.6	3.7	4.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	4.1	2.7	0.3
• 25 à 34 ans	36.4	30.3	15.0
• 35 à 44 ans	25.4	27.9	27.7
• 45 à 54 ans	17.6	20.5	28.6
• 55 à 64 ans	7.3	7.9	14.8
• 65 ans et plus	9.1	10.6	13.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	—	—	100.0
• locataire HLM	—	100.0	—
• autre locataire	100.0	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2001		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants	
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	
• crédits de trésorerie seuls	88.1	94.5	19.3	
• accession à la propriété seule	—	—	34.6	
• autre immobilier seul	6.9	3.2	8.7	
• accession et trésorerie	—	—	22.7	
• autre immobilier et trésorerie	5.0	2.3	5.3	
• autres combinaisons	—	—	9.4	
• aucun prêt	—	—	—	
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	
• oui	49.0	49.9	28.3	
• non	51.0	50.1	71.7	

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage	Novembre 2001		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	—	—	12.8
• avec un PC	—	—	41.4
• avec un prêt épargne-logement	—	—	32.7
• avec un prêt employeur	—	—	25.9
• avec un "autre" prêt	—	—	30.1
• avec un PTZ	—	—	13.3
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques	—	—	61.5
• Caisses d'épargne	—	—	11.2
• Poste	—	—	5.6
• autres organismes financiers	—	—	26.9
• famille, amis	—	—	0.6
• employeurs	—	—	20.9
• autres	—	—	1.6
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale			
• oui	7.6	3.2	8.5
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement			
• oui	3.7	1.5	14.5
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier			
• oui	1.3	0.9	1.9

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	36.8	43.7	34.1
• acquérir une automobile ou une moto	52.2	47.8	55.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	7.2	7.7	4.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.1	1.0	0.8
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	29.0	33.5	20.5
• autres utilisations	26.2	24.1	18.0
Taux variables ... oui	—	—	15.8
Renégociations ... oui	—	—	33.3
• avant 1994	—	—	1.8
• 1994-1996	—	—	4.5
• 1997-1998	—	—	11.3
• 1999-2000	—	—	11.7
• 2001	—	—	4.0
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	15.6	14.0	20.9
• carte d'un magasin	41.3	46.5	33.7
• banque ou organisme de crédit	64.1	60.5	58.4
• autre organisme	4.2	4.6	5.2
• familles, amis	5.2	4.2	2.6

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2001		
Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants	
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	
• beaucoup trop élevées	6.4	7.6	2.3	
• trop élevées	11.6	14.7	7.0	
• élevées mais supportables	25.8	24.2	29.5	
• supportables	39.3	37.2	40.9	
• très supportables	16.0	15.6	19.8	
• pas de remboursement	0.9	0.7	0.6	
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	
• oui	2.0	3.8	0.9	
• non	98.0	96.2	99.1	
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	9.5	5.4	4.3	
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.6	7.9	6.9	
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	11.7	6.4	19.8	
• suffisant sauf imprévu	38.5	30.0	43.9	
• c'est juste	32.0	38.3	28.4	
• c'est difficile	14.3	19.9	6.9	
• les dettes sont nécessaires	3.6	5.3	1.1	
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	6.6	4.9	3.2	
• un peu améliorée	17.8	16.2	15.0	
• restée stable	47.6	47.4	55.9	
• un peu dégradée	21.9	25.9	23.0	
• nettement dégradée	6.1	5.6	2.9	

ANNEXE 6

Les accédants à la propriété

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	39.8	37.2	31.1	33.2	27.8	48.5
• 2 à 20 000 habitants	21.8	20.9	17.2	19.6	16.9	21.4
• 20 à 100 000 habitants	12.7	11.4	12.6	10.5	11.1	10.4
• plus de 100 000 habitants	22.7	21.1	24.5	26.2	29.2	15.0
• agglomération parisienne	3.0	9.4	14.7	10.4	15.1	4.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	43.4	41.5	45.7	37.6	55.0	29.4
• un enfant	21.8	25.1	22.4	22.8	19.3	27.9
• deux enfants	25.6	24.7	25.3	28.5	17.9	31.7
• trois et quatre enfants	9.3	8.6	6.6	11.0	7.8	10.9
• cinq enfants et plus	—	0.1	—	0.1	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.6	2.5	3.2	1.7	1.1	1.5
• commerçant, artisan	7.3	6.1	7.6	3.1	6.3	5.6
• cadre, profession libérale	3.1	13.9	21.0	17.0	21.1	11.1
• profession intermédiaire	16.7	23.7	21.1	24.1	21.1	24.7
• employé	14.6	11.7	11.2	12.8	12.3	12.3
• ouvrier	50.0	34.9	22.5	36.4	24.6	41.9
• retraité	4.2	6.1	12.0	4.5	12.5	1.6
• autre inactif	0.4	1.0	1.4	0.3	1.0	1.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	84.5	73.9	65.1	74.2	65.8	68.8
• en concubinage	5.6	12.1	13.7	12.4	13.7	20.7
• célibataire	2.9	7.4	13.5	8.4	11.2	5.1
• divorcé (e)	6.3	5.9	5.6	4.8	7.1	4.8
• veuf (ve)	0.8	0.8	2.0	0.3	2.2	0.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	0.3	0.2	—	0.5	—
• 25 à 34 ans	5.7	26.8	25.5	27.4	22.1	50.4
• 35 à 44 ans	48.4	39.6	41.2	45.1	34.9	34.1
• 45 à 54 ans	39.5	25.3	19.5	21.0	26.2	12.9
• 55 à 64 ans	6.1	6.1	7.8	4.3	10.7	1.8
• 65 ans et plus	0.3	1.8	5.8	2.2	5.6	0.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—	—	—	—	—
• autre locataire	—	—	—	—	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—	—
• Accession à la propriété seule	43.0	48.9	59.0	53.8	50.4	52.0
• Autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• Accession et trésorerie	47.2	38.2	26.2	34.9	33.9	39.0
• Autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—
• Autres combinaisons	9.8	12.9	14.8	11.3	15.7	9.0
• Aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	34.0	35.3	26.3	30.6	32.6	39.7
• non	66.0	64.7	73.7	69.4	67.4	60.3

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	100.0	3.0	5.3	16.2	4.7	2.9
• avec un PC	9.6	100.0	26.6	42.2	8.7	69.7
• avec un prêt épargne-logement	13.4	21.0	100.0	33.4	22.5	31.9
• avec un prêt employeur	32.8	26.4	26.4	100.0	19.4	43.5
• avec un "autre" prêt	11.1	6.3	20.7	22.5	100.0	19.2
• avec un PTZ	3.1	22.3	12.9	22.3	8.5	100.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	22.1	67.7	71.8	53.7	70.9	62.3
• Caisses d'épargne	5.5	12.4	15.7	11.5	10.3	15.4
• Poste	0.9	4.4	13.8	5.0	5.1	5.3
• autres organismes financiers	94.5	25.1	14.2	38.4	24.3	32.0
• famille, amis	—	0.3	0.6	0.5	2.0	—
• employeurs	25.8	22.8	21.6	80.8	15.6	36.3
• autres	1.5	1.7	1.4	2.6	5.2	2.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	1.7	4.4	5.7	2.2	5.5	2.6
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	8.1	8.0	8.2	8.5	9.1	6.1
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.3	0.9	1.7	1.2	2.4	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	39.2	34.8	30.1	29.9	34.6	32.5
• acquérir une automobile ou une moto	65.2	65.6	61.6	67.5	59.7	63.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.9	2.8	4.1	6.3	5.0	1.2
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	1.3	0.3	1.3	—	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	19.9	18.0	11.8	18.2	19.8	17.8
• autres utilisations	13.5	14.6	17.2	18.3	17.2	20.8
Taux variables ... oui	17.3	18.9	11.3	12.2	19.0	19.4
Renégociations ... oui	66.0	35.3	23.1	31.6	32.8	13.8
• avant 1994	6.4	1.3	0.6	0.6	1.0	—
• 1994-1996	12.0	4.5	2.5	2.9	4.0	0.4
• 1997-1998	28.8	10.7	7.0	10.2	11.4	0.8
• 1999-2000	14.6	14.2	9.8	13.2	12.0	7.3
• 2001	4.2	4.6	3.2	4.7	4.4	5.3
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.5	22.0	23.7	20.8	17.6	26.4
• carte d'un magasin	37.8	33.9	30.0	30.5	33.9	34.5
• banque ou organisme de crédit	61.4	60.9	51.1	59.9	61.5	54.5
• autre organisme	3.9	5.2	6.8	8.6	5.4	5.5
• familles, amis	2.4	3.5	3.7	4.6	4.6	3.6

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2001				
Univers concerné	PAP	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts	PTZ
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.9	3.3	1.1	1.5	0.9	1.6
• trop élevées	12.4	8.6	4.9	9.5	8.6	7.7
• élevées mais supportables	36.9	37.2	34.7	32.8	35.6	41.7
• supportables	36.1	39.7	42.1	40.9	40.7	40.4
• très supportables	8.3	10.9	17.2	15.2	14.1	8.5
• pas de remboursement	1.5	0.3	—	0.1	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.9	0.9	0.3	0.9	1.1	0.4
• non	97.1	99.1	99.7	99.1	98.9	99.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	6.2	2.2	4.6	3.5	3.6	2.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.7	6.9	4.9	7.3	7.4	5.9
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.4	14.6	22.6	16.4	19.0	9.9
• suffisant sauf imprévu	40.2	42.4	46.9	46.7	45.3	46.6
• c'est juste	36.0	33.4	27.8	29.7	25.1	36.0
• c'est difficile	12.9	8.9	2.6	6.7	8.9	7.4
• les dettes sont nécessaires	0.4	0.6	0.1	0.5	1.6	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.0	2.6	1.8	2.8	3.6	3.3
• un peu améliorée	15.3	17.0	16.6	19.0	15.5	18.6
• restée stable	56.1	55.0	59.6	55.7	57.6	53.7
• un peu dégradée	23.0	22.6	20.0	21.0	20.3	22.5
• nettement dégradée	2.5	2.8	1.9	1.5	3.0	2.0

ANNEXE 7

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 1999-2001	Renégociations
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	26.8	22.0	30.1	30.9
• 2 à 20 000 habitants	14.9	15.8	17.8	20.3
• 20 à 100 000 habitants	12.2	14.6	12.3	13.3
• plus de 100 000 habitants	27.2	29.3	23.3	24.8
• agglomération parisienne	18.9	18.3	16.5	10.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.4	70.5	47.2	49.8
• un enfant	14.3	17.7	25.5	17.8
• deux enfants	13.8	8.0	18.8	23.1
• trois et quatre enfants	4.5	3.8	8.4	9.2
• cinq enfants et plus	—	—	0.1	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.9	1.0	0.7	2.1
• commerçant. artisan	6.0	5.8	5.5	6.1
• cadre. profession libérale	22.9	13.0	20.3	14.1
• profession intermédiaire	20.3	15.4	22.9	21.8
• employé	9.9	17.6	14.4	12.2
• ouvrier	25.2	23.7	27.6	35.4
• retraité	10.8	19.3	7.2	7.2
• autre inactif	3.0	4.2	1.5	1.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	47.4	50.7	60.1	78.0
• en concubinage	18.5	12.3	17.5	7.5
• célibataire	22.6	23.8	12.7	7.1
• divorcé (e)	7.7	9.8	8.0	6.8
• veuf (ve)	3.8	3.3	1.6	0.7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	3.0	4.2	0.7	0.2
• 25 à 34 ans	34.6	22.5	45.9	11.1
• 35 à 44 ans	27.3	22.1	32.2	42.8
• 45 à 54 ans	19.8	27.5	12.3	34.9
• 55 à 64 ans	8.4	10.5	5.7	8.7
• 65 ans et plus	7.0	13.2	3.2	2.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	35.3	52.6	100.0	100.0
• locataire HLM	11.6	15.1	—	—
• autre locataire	53.1	32.3	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 1999-2001	Renégociations
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	30.2	37.9	—	—
• accession à la propriété seule	7.9	12.7	53.6	46.7
• autre immobilier seul	5.9	3.4	—	—
• accession et trésorerie	4.7	11.0	33.1	38.6
• autre immobilier et trésorerie	2.7	5.5	—	—
• autres combinaisons	2.6	4.3	13.3	14.7
• aucun prêt	46.0	25.2	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	31.1	49.2	30.3	34.1
• non	68.9	50.8	69.7	65.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage	Novembre 2001			
Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 1999-2001	Renégociations
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	21.3	11.0	0.6	25.8
• avec un PC	24.5	44.9	43.9	43.7
• avec un prêt épargne-logement	40.3	24.6	32.0	22.7
• avec un prêt employeur	24.2	29.4	26.2	24.7
• avec un "autre" prêt	29.5	34.6	39.6	29.5
• avec un PTZ	7.0	12.3	22.3	5.5
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	63.1	64.4	64.6	59.2
• Caisses d'épargne	10.4	8.7	14.6	10.9
• Poste	5.0	5.1	9.7	2.7
• autres organismes financiers	28.9	26.7	17.3	36.9
• famille, amis	—	—	0.7	0.1
• employeurs	14.1	23.0	20.5	19.3
• autres	1.3	0.7	1.6	1.2
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.2	4.1	4.5	5.0
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.3	9.2	7.9	8.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.4	1.1	1.3	2.1

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 1999-2001	Renégociations
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	30.3	48.6	31.6	34.4
• acquérir une automobile ou une moto	61.5	50.8	55.2	65.3
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.1	8.2	2.7	5.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.0	1.9	0.7	0.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	17.1	30.8	18.3	17.1
• autres utilisations	17.4	24.9	18.4	15.0
Taux variables ... oui	7.5	17.8	15.5	22.5
Renégociations ... oui	39.2	45.9	13.1	100.0
• avant 1994	4.8	3.8	0.2	5.5
• 1994-1996	4.2	5.0	1.1	13.5
• 1997-1998	14.8	13.6	0.9	33.9
• 1999-2000	12.2	16.6	5.6	35.2
• 2001	3.3	7.0	5.3	11.9
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	14.9	22.8	18.3	18.6
• carte d'un magasin	33.3	37.0	33.5	33.2
• banque ou organisme de crédit	64.4	56.1	56.3	58.6
• autre organisme	5.7	5.3	7.1	7.5
• famille, amis	2.9	8.9	5.1	2.5

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...			
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie	Nouveaux endettés 1999-2001	Renégociations
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	1.7	5.8	1.2	3.1
• trop élevées	6.9	8.8	6.1	10.9
• élevées mais supportables	22.8	30.9	32.9	36.7
• supportables	41.3	35.1	46.2	37.0
• très supportables	26.6	19.4	13.5	11.9
• pas de remboursement	0.8	—	—	0.4
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.8	2.3	0.6	1.7
• non	99.2	97.7	99.4	98.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	100.0	13.5	1.3	4.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	14.8	100.0	6.2	8.9
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	24.3	13.2	19.4	15.5
• suffisant sauf imprévu	49.2	39.2	47.4	42.5
• c'est juste	22.1	29.4	27.3	31.0
• c'est difficile	3.2	13.6	5.8	9.6
• les dettes sont nécessaires	1.2	4.7	0.2	1.4
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	6.8	7.7	3.4	2.6
• un peu améliorée	25.4	13.2	18.9	16.8
• restée stable	51.8	47.0	55.5	55.1
• un peu dégradée	13.4	26.0	20.4	22.6
• nettement dégradée	2.4	6.2	1.7	2.8

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	22.9	25.8	24.5
• 2 à 20 000 habitants	16.0	14.2	17.2
• 20 à 100 000 habitants	12.8	10.6	14.0
• plus de 100 000 habitants	28.3	31.1	27.9
• agglomération parisienne	20.0	18.4	16.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.9	74.1	75.0
• un enfant	7.1	14.2	11.5
• deux enfants	6.7	7.8	10.3
• trois et quatre enfants	2.4	3.9	3.1
• cinq enfants et plus	—	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.2	—	1.7
• commerçant, artisan	4.9	6.7	7.7
• cadre, profession libérale	20.0	14.8	19.0
• profession intermédiaire	11.1	19.4	15.9
• employé	5.8	14.3	10.4
• ouvrier	8.3	23.9	16.6
• retraité	45.3	14.8	24.8
• autre inactif	3.5	6.1	3.9
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	60.0	46.7	63.0
• en concubinage	7.8	16.5	10.1
• célibataire	14.2	26.6	14.0
• divorcé (e)	5.8	7.0	8.3
• veuf (ve)	12.2	3.1	4.6
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.2	5.7	1.6
• 25 à 34 ans	12.8	32.4	17.3
• 35 à 44 ans	14.9	19.2	21.3
• 45 à 54 ans	18.3	25.2	29.8
• 55 à 64 ans	16.1	6.8	14.6
• 65 ans et plus	36.8	10.7	15.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	71.1	43.9	69.3
• locataire HLM	6.3	15.2	10.3
• autre locataire	22.5	40.9	20.4

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage	Novembre 2001		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	12.3	34.3	43.8
• accession à la propriété seule	11.0	8.4	24.7
• autre immobilier seul	7.0	3.1	16.5
• accession et trésorerie	4.3	5.7	6.2
• autre immobilier et trésorerie	2.0	3.6	5.0
• autres combinaisons	2.9	2.4	3.8
• aucun prêt	60.5	42.5	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	7.7	23.8	17.8
• non	92.3	76.2	82.2

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage	Novembre 2001		
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	7.5	13.6	7.2
• avec un PC	34.2	38.1	30.2
• avec un prêt épargne-logement	41.8	21.0	37.8
• avec un prêt employeur	23.9	25.6	26.5
• avec un "autre" prêt	32.3	38.3	28.3
• avec un PTZ	7.5	15.3	7.5
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• banques	67.3	58.5	56.2
• Caisses d'épargne	10.0	10.1	9.5
• Poste	6.0	2.8	6.4
• autres organismes financiers	18.3	32.0	22.1
• famille, amis	0.6	1.7	1.1
• employeurs	18.6	19.7	21.3
• autres	1.8	5.7	2.9
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.6	4.5	9.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	5.3	4.9	14.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	1.0	0.3	2.2

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	26.9	35.0	37.1
• acquérir une automobile ou une moto	63.3	58.6	46.1
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.5	2.4	4.2
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.9	—	1.2
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	7.7	12.8	13.2
• autres utilisations	14.9	21.4	19.5
Taux variables ... oui	12.5	5.2	12.8
Renégociations ... oui	29.0	31.7	26.6
• avant 1994	2.0	3.9	1.4
• 1994-1996	3.7	0.7	4.3
• 1997-1998	9.9	13.9	9.6
• 1999-2000	10.5	11.1	8.5
• 2001	2.9	2.1	2.8
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	24.6	20.0	18.1
• carte d'un magasin	27.3	31.7	34.5
• banque ou organisme de crédit	55.0	60.7	63.5
• autre organisme	6.1	4.1	5.5
• famille, amis	1.1	3.4	3.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2001	
Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	0.7	2.1	—
• trop élevées	1.6	3.5	—
• élevées mais supportables	10.7	12.2	—
• supportables	36.1	42.9	—
• très supportables	50.4	39.3	100.0
• pas de remboursement	0.5	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	0.2	1.3	0.8
• non	99.8	98.7	99.2
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	6.1	9.9	8.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	3.2	10.6	7.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	49.7	44.7
• suffisant sauf imprévu	—	41.2	38.6
• c'est juste	—	8.4	13.4
• c'est difficile	—	0.6	2.8
• les dettes sont nécessaires	—	—	0.4
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	8.9	100.0	9.1
• un peu améliorée	15.5	—	19.4
• restée stable	63.8	—	56.4
• un peu dégradée	11.1	—	14.0
• nettement dégradée	0.7	—	1.2

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.1	21.6	25.9	22.2	32.0
• 2 à 20 000 habitants	15.1	20.1	11.0	15.0	16.2
• 20 à 100 000 habitants	14.3	17.9	12.3	14.4	12.6
• plus de 100 000 habitants	28.2	29.6	24.2	28.8	24.3
• agglomération parisienne	15.4	10.8	26.5	19.6	14.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	73.0	60.6	66.9	63.8	60.6
• un enfant	11.2	20.2	16.5	16.8	18.1
• deux enfants	9.9	10.9	9.6	9.5	11.0
• trois et quatre enfants	5.6	8.3	7.0	9.8	10.3
• cinq enfants et plus	0.4	—	—	0.2	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.5	2.7	4.7	1.2	1.8
• commerçant. artisan	8.6	2.7	5.7	2.9	7.0
• cadre. profession libérale	6.5	2.5	3.2	7.8	7.1
• profession intermédiaire	10.6	13.8	9.0	13.6	10.3
• employé	15.8	27.0	20.4	18.1	15.6
• ouvrier	21.0	28.2	27.0	27.1	27.3
• retraité	24.2	21.3	21.2	23.1	25.3
• autre inactif	9.9	4.5	8.8	6.2	5.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	51.7	48.5	48.8	47.1	57.5
• en concubinage	8.7	5.4	8.0	12.7	12.2
• célibataire	18.6	19.8	26.4	21.7	11.6
• divorcé (e)	14.2	26.4	12.1	15.0	12.7
• veuf (ve)	6.8	—	4.7	3.4	6.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.1	—	1.0	1.6	2.1
• 25 à 34 ans	16.3	12.7	15.5	19.1	13.2
• 35 à 44 ans	20.1	28.3	27.8	29.1	31.1
• 45 à 54 ans	26.3	35.6	28.4	23.0	25.6
• 55 à 64 ans	13.7	10.7	11.6	10.6	15.4
• 65 ans et plus	22.4	12.7	15.6	16.6	12.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	46.2	28.5	29.8	36.3	37.5
• locataire HLM	17.1	35.4	29.9	26.3	23.8
• autre locataire	36.7	36.1	40.3	37.4	38.7

* Consommation courante

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	40.8	39.6	67.3	78.3	70.1
• accession à la propriété seule	7.0	8.1	1.3	—	11.4
• autre immobilier seul	1.2	0.6	1.2	—	1.7
• accession et trésorerie	7.5	9.8	1.2	—	1.7
• autre immobilier et trésorerie	3.4	6.2	6.8	3.5	3.5
• autres combinaisons	2.4	2.0	4.3	3.1	3.1
• aucun prêt	37.7	33.7	11.3	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	54.5	59.1	85.1	69.2	70.6
• non	45.5	40.9	14.6	30.8	29.4

* Consommation courante

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	12.6	33.8	6.8	19.2	28.0
• avec un PC	44.4	34.2	33.1	40.7	61.8
• avec un prêt épargne-logement	24.3	9.9	4.5	16.9	16.6
• avec un prêt employeur	15.2	20.4	15.9	29.6	17.3
• avec un "autre" prêt	34.7	29.2	62.4	31.1	12.8
• avec un PTZ	10.5	5.1	—	15.6	9.6
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	70.8	59.7	71.5	59.2	54.7
• Caisses d'épargne	4.7	3.2	8.0	6.1	6.0
• Poste	6.7	3.1	—	3.2	2.6
• autres organismes financiers	22.0	39.9	16.6	33.4	36.7
• famille, amis	—	—	—	—	—
• employeurs	15.5	15.2	15.9	25.1	15.8
• autres	—	—	3.9	3.1	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale					
• oui	3.4	3.8	1.6	1.1	3.2
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement					
• oui	4.7	5.7	10.6	5.2	5.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	1.2	—	1.6	1.0	0.9

* Consommation courante

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	35.5	49.6	44.1	33.4	46.3
• acquérir une automobile ou une moto	33.6	45.7	28.0	26.3	39.2
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.7	6.5	15.7	10.8	9.1
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.5	—	2.4	2.0	1.4
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	60.9	49.2	76.0	100.0	53.9
• autres utilisations	42.4	29.9	46.0	24.3	43.1
Taux variables ... oui	14.2	26.4	9.9	17.8	22.4
Renégociations ... oui	36.3	51.5	58.1	33.9	45.1
• avant 1994	4.4	—	—	0.8	6.8
• 1994-1996	5.1	16.8	—	4.6	8.2
• 1997-1998	—	13.5	17.4	13.8	13.4
• 1999-2000	21.1	13.4	40.7	9.5	13.3
• 2001	5.7	7.9	—	5.3	3.5
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possible)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	13.9	13.6	9.7	9.2	14.6
• carte d'un magasin	47.7	40.7	60.2	64.3	56.9
• banque ou organisme de crédit	60.3	67.8	65.6	67.2	68.1
• autre organisme	2.6	6.8	4.3	2.4	2.8
• famille, amis	9.9	6.8	7.5	5.0	6.3

* Consommation courante

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois *	Charges beaucoup trop élevées
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	25.8	26.3	36.8	11.8	100.0
• trop élevées	28.4	20.1	39.3	24.2	—
• élevées mais supportables	21.2	20.6	10.6	28.6	—
• supportables	15.1	17.2	7.1	27.1	—
• très supportables	5.6	10.0	3.7	7.7	—
• pas de remboursement	3.9	5.8	2.6	0.6	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	4.8	100.0	11.0	4.0	10.7
• non	95.2	—	89.0	96.0	89.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.0	3.9	5.5	2.5	2.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	9.7	9.7	19.2	9.6	10.9
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	4.3	3.4	—	2.6	2.9
• suffisant sauf imprévu	10.0	21.3	—	20.2	13.6
• c'est juste	27.6	24.9	—	33.8	22.0
• c'est difficile	37.8	39.0	—	31.9	41.5
• les dettes sont nécessaires	20.3	11.5	100.0	11.5	20.0
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	—	4.0	—	2.3	2.3
• un peu améliorée	—	17.4	9.4	13.3	9.0
• restée stable	—	39.2	14.9	37.9	26.4
• un peu dégradée	—	26.5	22.9	33.0	36.3
• nettement dégradée	100.0	12.9	52.8	13.4	26.1

* Consommation courante

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Zone de résidence	100.0	100.0
• communes rurales	33.8	31.8
• 2 à 20 000 habitants	21.3	18.5
• 20 à 100 000 habitants	12.0	11.7
• plus de 100 000 habitants	24.9	25.6
• agglomération parisienne	8.1	12.4
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0
• sans enfant	48.1	48.7
• un enfant	23.0	21.3
• deux enfants	21.3	21.6
• trois et quatre enfants	7.6	8.4
• cinq enfants et plus	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0
• agriculteur	0.9	2.3
• commerçant. artisan	7.0	6.9
• cadre. profession libérale	17.7	16.8
• profession intermédiaire	21.2	20.7
• employé	10.6	12.5
• ouvrier	32.8	29.6
• retraité	8.5	10.2
• autre inactif	1.3	1.0
Situation familiale	100.0	100.0
• marié	72.2	69.8
• en concubinage	12.7	12.1
• célibataire	7.5	10.1
• divorcé (e)	4.7	6.6
• veuf (ve)	2.9	1.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.9	0.2
• 25 à 34 ans	23.5	21.9
• 35 à 44 ans	34.0	39.4
• 45 à 54 ans	29.6	26.1
• 55 à 64 ans	10.1	7.8
• 65 ans et plus	1.9	4.6
Statut d'occupation	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—
• autre locataire	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Type d'endettement	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—
• accession à la propriété seule	47.7	52.3
• autre immobilier seul	—	—
• accession et trésorerie	37.0	34.1
• autre immobilier et trésorerie	—	—
• autres combinaisons	15.3	13.6
• aucun prêt	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0
• oui	34.0	31.0
• non	66.0	69.0

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• avec un PAP	14.2	13.0
• avec un PC	49.6	41.0
• avec un prêt épargne-logement	23.3	35.0
• avec un prêt employeur	20.2	28.4
• avec un "autre" prêt	36.2	30.0
• avec un PTZ	16.0	13.8
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• banques	67.4	60.9
• Caisses d'épargne	8.9	11.3
• Poste	0.9	6.2
• autres organismes financiers	30.0	27.4
• famille, amis	0.6	0.6
• employeurs	17.6	23.0
• autres	0.6	1.7
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale		
• oui	5.8	4.3
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement		
• oui	8.0	8.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier		
• oui	2.4	1.5

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	34.8	34.6
• acquérir une automobile ou une moto	63.9	61.7
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.4	4.3
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.0	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	20.0	18.5
• autres utilisations	15.6	16.5
Taux variables ... oui	100.0	6.8
Renégociations ... oui	48.4	32.0
• avant 1994	2.6	1.6
• 1994-1996	5.8	4.2
• 1997-1998	13.1	11.4
• 1999-2000	15.3	11.4
• 2001	11.5	3.4
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• vendeur	19.5	20.8
• carte d'un magasin	40.6	33.6
• banque ou organisme de crédit	60.2	58.5
• autre organisme	2.3	6.2
• famille, amis	3.1	4.0

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Taux variable	Taux fixe
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.1	2.1
• trop élevées	9.7	7.6
• élevées mais supportables	38.6	34.0
• supportables	36.2	40.8
• très supportables	12.3	15.2
• pas de remboursement	—	0.2
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0
• oui	1.6	0.9
• non	98.4	99.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	1.8	3.9
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.2	6.6
Le budget du ménage	100.0	100.0
• à l'aise	14.2	18.3
• suffisant sauf imprévu	43.0	43.9
• c'est juste	33.7	29.2
• c'est difficile	8.6	7.7
• les dettes sont nécessaires	0.5	0.8
Situation financière passée	100.0	100.0
• nettement améliorée	0.9	3.0
• un peu améliorée	18.4	16.8
• restée stable	58.8	56.0
• un peu dégradée	19.5	21.5
• nettement dégradée	2.4	2.6

ANNEXE 8

Des profils d'endettement particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	31.9	33.0	23.6	34.5	16.2
• 2 à 20 000 habitants	18.5	24.0	17.6	18.1	12.0
• 20 à 100 000 habitants	10.3	15.4	13.4	14.6	16.9
• plus de 100 000 habitants	24.0	19.5	23.3	23.7	44.1
• agglomération parisienne	15.2	8.0	22.2	8.6	10.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	52.5	86.1	82.6	50.9	61.6
• un enfant	20.3	5.0	10.1	18.8	20.9
• deux enfants	20.1	7.1	6.5	24.1	14.9
• trois et quatre enfants	7.0	1.8	0.8	6.2	2.6
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.1	2.0	4.0	10.5	1.5
• commerçant. artisan	7.3	8.9	5.3	8.5	17.0
• cadre. profession libérale	15.9	13.2	23.7	10.2	33.1
• profession intermédiaire	20.4	11.6	22.5	19.5	18.7
• employé	12.6	5.1	8.1	14.4	7.6
• ouvrier	28.1	13.1	9.2	23.9	10.8
• retraité	12.1	43.6	24.3	13.1	11.3
• autre inactif	1.4	2.4	2.9	—	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	65.4	69.7	74.9	73.9	66.2
• en concubinage	12.6	3.0	5.0	12.0	12.8
• célibataire	12.4	11.4	12.5	7.7	7.1
• divorcé (e)	7.7	7.5	2.1	4.2	11.8
• veuf (ve)	1.8	8.5	5.5	2.3	2.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.3	—	0.6	—	—
• 25 à 34 ans	22.2	2.5	13.9	20.3	16.7
• 35 à 44 ans	37.9	13.4	12.2	38.4	32.3
• 45 à 54 ans	25.3	30.8	39.0	22.8	36.1
• 55 à 64 ans	8.9	26.0	22.6	7.2	12.5
• 65 ans et plus	5.5	27.4	11.8	11.2	2.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	86.0	62.4	100.0	100.0
• locataire HLM	—	1.8	8.4	—	—
• autre locataire	—	12.2	29.2	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	100.0	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	100.0	—	100.0
• accession et trésorerie	—	—	—	—	—
• autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—
• autres combinaisons	—	100.0	—	100.0	—
• aucun prêt	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	19.6	15.8	13.8	31.9	29.2
• non	80.4	84.2	86.2	68.1	70.8

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0	100.0
• avec un PAP	10.5	—	—	13.4	2.5
• avec un PC	38.8	—	—	42.9	36.1
• avec un prêt épargne-logement	36.9	—	—	45.3	46.5
• avec un prêt employeur	26.6	—	—	28.6	13.2
• avec un "autre" prêt	29.0	—	—	22.3	39.3
• avec un PTZ	13.2	—	—	10.1	4.4
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0	100.0
• banques	60.5	—	—	62.9	83.7
• Caisses d'épargne	11.1	—	—	11.6	8.8
• Poste	7.3	—	—	6.6	2.3
• autres organismes financiers	24.7	—	—	19.6	12.7
• famille, amis	0.6	—	—	1.2	—
• employeurs	22.0	—	—	26.6	9.7
• autres	1.7	—	—	3.3	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	87.8	—	81.0
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	100.0	13.3	—	22.2

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Destination des crédits de trésorerie utilisés	—	—	—	—	—
• acquérir un bien d'équipement de la maison	—	—	—	—	—
• acquérir une automobile ou une moto	—	—	—	—	—
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	—	—	—	—	—
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	—	—	—	—	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	—	—	—	—	—
• autres utilisations	—	—	—	—	—
Taux variables ... oui	14.5	—	—	11.6	22.0
Renégociations ... oui	29.7	—	—	31.8	40.3
• avant 1994	1.3	—	—	1.2	5.6
• 1994-1996	4.1	—	—	—	3.1
• 1997-1998	10.4	—	—	15.3	17.6
• 1999-2000	10.4	—	—	11.8	7.0
• 2001	3.5	—	—	3.6	7.0

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	2.0	—	1.3	1.9	2.7
• trop élevées	5.0	2.4	3.9	7.5	9.4
• élevées mais supportables	28.0	15.2	16.9	31.6	33.6
• supportables	44.2	36.9	45.7	45.4	39.5
• très supportables	20.4	45.6	32.1	13.7	14.8
• pas de remboursement	0.5	—	—	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	0.4	—	—	—
• non	99.1	99.6	100.0	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.7	9.9	5.0	—	8.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	5.6	5.7	3.6	4.4	3.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	20.5	30.7	39.8	11.5	38.5
• suffisant sauf imprévu	46.5	40.3	35.3	47.3	46.6
• c'est juste	27.3	25.5	21.4	30.3	10.3
• c'est difficile	5.5	2.7	3.5	7.2	4.6
• les dettes sont nécessaires	0.1	0.8	—	3.7	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.8	2.5	2.8	3.9	3.7
• un peu améliorée	17.1	11.1	12.6	13.9	15.4
• restée stable	59.4	65.8	62.2	54.1	57.1
• un peu dégradée	18.7	19.7	21.2	23.4	23.8
• nettement dégradée	2.0	0.8	1.1	4.6	—

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	34.4	32.7	17.1	29.1
• 2 à 20 000 habitants	19.0	14.9	16.7	23.5
• 20 à 100 000 habitants	12.8	18.4	22.6	18.3
• plus de 100 000 habitants	25.3	23.1	21.5	22.9
• agglomération parisienne	8.5	10.8	22.2	6.3
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	44.5	79.1	70.9	47.4
• un enfant	23.3	9.6	16.5	25.1
• deux enfants	22.7	10.5	8.1	12.9
• trois et quatre enfants	9.6	0.8	3.2	14.5
• cinq enfants et plus	—	—	1.2	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.1	—	1.6	—
• commerçant. artisan	5.3	4.5	10.6	2.7
• cadre. profession libérale	13.8	8.7	27.7	15.6
• profession intermédiaire	21.1	9.7	23.8	22.4
• employé	12.5	6.5	5.8	11.3
• ouvrier	36.1	25.1	11.1	37.2
• retraité	8.0	45.5	18.5	10.9
• autre inactif	1.0	0.5	1.0	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	75.4	70.5	70.2	75.8
• en concubinage	10.6	8.6	13.4	6.7
• célibataire	7.8	7.7	9.0	7.4
• divorcé (e)	4.8	6.3	3.0	9.0
• veuf (ve)	1.4	7.0	4.4	1.0
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.3	—	—	0.9
• 25 à 34 ans	22.9	8.4	10.2	13.2
• 35 à 44 ans	38.2	10.9	21.5	39.3
• 45 à 54 ans	28.3	30.0	40.1	32.5
• 55 à 64 ans	7.5	18.8	21.1	8.7
• 65 ans et plus	2.7	31.6	7.1	5.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	83.2	52.7	100.0
• locataire HLM	—	4.7	7.5	—
• autre locataire	—	12.2	39.8	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage	Novembre 2001			
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—
• accession et trésorerie	100.0	—	—	—
• autre immobilier et trésorerie	—	—	100.0	—
• autres combinaisons	—	100.0	—	100.0
• aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	47.2	39.6	31.1	51.1
• non	52.8	60.4	68.9	48.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage	Novembre 2001			
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• avec un PAP	17.6	—	—	12.3
• avec un PC	46.1	—	—	38.6
• avec un prêt épargne-logement	25.0	—	—	20.3
• avec un prêt employeur	26.3	—	—	25.2
• avec un "autre" prêt	29.7	—	—	38.8
• avec un PTZ	15.1	—	—	8.5
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	—	—	100.0
• banques	60.7	—	—	58.3
• Caisses d'épargne	10.8	—	—	12.1
• Poste	3.9	—	—	2.9
• autres organismes financiers	32.8	—	—	28.7
• famille, amis	0.4	—	—	1.2
• employeurs	19.9	—	—	22.2
• autres	1.6	—	—	—
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	84.4	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	—	19.6	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage		Novembre 2001		
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	34.1	38.7	30.9	43.2
• acquérir une automobile ou une moto	63.7	46.6	57.2	45.0
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	3.8	3.9	7.1	6.0
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.6	0.7	2.6	2.5
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	18.6	25.1	13.5	25.1
• autres utilisations	15.6	21.9	15.4	20.5
Taux variable ... oui	16.9	—	—	18.5
Renégociations ... oui	37.4	—	—	36.3
• avant 1994	2.4	—	—	1.2
• 1994-1996	5.2	—	—	7.0
• 1997-1998	11.6	—	—	11.0
• 1999-2000	14.5	—	—	8.4
• 2001	3.7	—	—	8.8
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	20.4	19.1	26.1	21.9
• carte d'un magasin	33.6	38.2	32.6	42.6
• banque ou organisme de crédit	58.9	65.2	55.5	56.6
• autre organisme	5.9	7.1	5.6	6.2
• famille, amis	3.6	0.6	2.7	4.1

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage		Novembre 2001			
Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits	
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	
• beaucoup trop élevées	2.7	4.1	0.6	2.6	
• trop élevées	12.1	9.4	8.4	9.4	
• élevées mais supportables	40.5	29.0	32.5	44.2	
• supportables	36.8	38.6	41.4	34.2	
• très supportables	7.7	19.0	17.1	9.6	
• pas de remboursement	0.2	—	—	—	
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	
• oui	1.6	2.8	3.6	2.7	
• non	98.4	97.2	96.4	97.3	
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.3	4.8	5.9	2.9	
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	7.4	12.2	8.0	13.2	
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	
• à l'aise	12.2	13.1	22.4	13.8	
• suffisant sauf imprévu	41.0	46.3	51.8	37.7	
• c'est juste	33.8	26.9	16.7	35.1	
• c'est difficile	11.6	8.7	7.2	10.8	
• les dettes sont nécessaires	1.3	5.0	1.9	2.8	
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	
• nettement améliorée	2.9	5.5	6.0	1.6	
• un peu améliorée	17.3	12.1	13.3	11.8	
• restée stable	51.9	43.7	52.3	58.2	
• un peu dégradée	24.6	36.5	23.4	24.5	
• nettement dégradée	3.3	2.2	5.0	3.9	

ANNEXE 9

Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	30.9	35.5	42.4	34.5	28.0	29.2	28.5
• 2 à 20 000 habitants	20.3	23.0	29.6	20.8	19.3	21.4	16.5
• 20 à 100 000 habitants	13.3	13.1	7.7	13.8	14.7	12.9	10.7
• plus de 100 000 habitants	24.8	23.8	12.7	23.4	23.2	24.2	29.3
• agglomération parisienne	10.7	4.5	7.7	7.5	14.7	12.4	14.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.8	49.1	34.9	43.2	40.2	35.1	53.8
• un enfant	17.8	18.3	16.7	21.4	16.5	14.0	16.1
• deux enfants	23.1	23.6	37.4	24.8	36.3	39.0	20.5
• trois et quatre enfants	9.2	8.9	11.0	10.3	7.0	11.9	9.6
• cinq enfants et plus	0.1	—	—	0.2	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.1	2.5	—	2.1	1.7	0.8	2.7
• commerçant, artisan	6.1	5.9	5.2	5.5	6.1	2.3	6.6
• cadre, profession libérale	14.1	4.0	14.6	12.2	21.9	17.9	21.7
• profession intermédiaire	21.8	19.2	28.6	23.4	23.0	23.0	22.1
• employé	12.2	14.3	9.2	11.2	9.5	12.8	11.5
• ouvrier	35.4	48.8	39.3	37.7	29.8	40.8	27.8
• retraité	7.2	4.7	—	7.2	6.2	2.4	7.3
• autre inactif	1.0	0.7	3.1	0.7	1.8	—	0.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	78.0	84.2	73.3	79.1	71.9	80.3	77.7
• en concubinage	7.5	4.9	18.8	8.2	11.1	9.8	8.4
• célibataire	7.1	4.0	4.8	6.3	9.8	5.3	6.8
• divorcé (e)	6.8	5.8	3.1	5.8	6.5	4.5	6.8
• veuf (ve)	0.7	1.1	—	0.6	0.7	—	0.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.2	—	—	—	1.0	—	—
• 25 à 34 ans	11.1	3.0	45.0	13.9	13.9	16.0	13.0
• 35 à 44 ans	42.8	44.6	38.0	46.7	51.4	52.8	39.8
• 45 à 54 ans	34.9	45.6	17.0	29.9	24.4	27.4	33.4
• 55 à 64 ans	8.7	6.9	—	8.0	8.2	2.4	8.9
• 65 ans et plus	2.3	—	—	1.5	1.1	1.4	4.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• locataire HLM	—	—	—	—	—	—	—
• autre locataire	—	—	—	—	—	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	—	—	—	—	—	—	—
• accession à la propriété seule	46.7	45.3	55.1	47.9	45.8	52.6	41.0
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	38.6	44.3	34.1	38.8	35.2	35.9	37.7
• autre immobilier et trésorerie	—	—	—	—	—	—	—
• autres combinaisons	14.7	10.4	10.8	13.3	19.0	11.5	21.3
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	34.1	29.4	37.2	36.7	30.1	32.0	34.7
• non	65.9	70.6	62.8	63.3	69.9	68.0	65.3

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage		Novembre 2001					
Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	25.8	100.0	3.1	4.7	12.7	26.6	11.9
• avec un PC	43.7	8.0	76.2	100.0	35.8	48.5	8.8
• avec un prêt épargne-logement	22.7	11.2	29.8	18.6	100.0	27.8	19.9
• avec un prêt employeur	24.7	25.7	58.5	27.4	30.2	100.0	19.4
• avec un "autre" prêt	29.5	13.7	22.4	5.9	25.9	23.2	100.0
• avec un PTZ	5.5	0.7	100.0	9.5	7.2	12.9	4.2
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	59.2	22.9	72.6	70.5	75.7	57.0	77.8
• Caisses d'épargne	10.9	5.2	16.5	13.0	19.3	13.9	9.7
• Poste	2.7	1.0	—	1.6	9.2	1.5	3.1
• autres organismes financiers	36.9	94.8	19.5	25.3	19.8	45.9	25.9
• famille, amis	0.1	—	—	0.2	—	0.4	0.4
• employeurs	19.3	20.4	50.2	22.8	22.8	78.5	15.1
• autres	1.2	0.8	3.0	1.3	1.8	3.1	4.0
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale							
• oui	5.0	2.4	2.6	4.9	7.8	3.5	7.4
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement							
• oui	8.7	7.9	5.5	7.1	8.9	8.0	12.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier							
• oui	2.1	0.5	2.7	2.0	2.9	1.1	4.3

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	34.4	39.6	22.4	37.8	29.2	31.3	32.9
• acquérir une automobile ou une moto	65.3	65.1	72.1	64.6	68.6	68.4	67.6
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	5.0	6.9	—	3.9	6.7	6.8	7.7
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.4	—	—	0.4	1.1	1.7	—
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	17.1	18.2	—	14.5	14.6	20.1	20.1
• autres utilisations	15.0	12.7	14.6	14.2	7.7	17.1	14.9
Taux variable ... oui	22.5	18.6	45.4	26.0	20.6	21.2	27.8
Renégociations ... oui	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avant 1994	5.5	9.6	—	3.6	2.6	1.9	3.0
• 1994-1996	13.5	18.2	3.1	12.7	11.0	9.1	12.2
• 1997-1998	33.9	43.6	5.8	30.3	30.3	32.4	34.6
• 1999-2000	35.2	22.2	53.3	40.2	42.4	42.0	36.6
• 2001	11.9	6.3	37.8	12.4	13.7	14.6	13.6
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.6	19.0	14.3	14.8	19.3	18.5	19.8
• carte d'un magasin	33.2	32.9	28.6	29.6	28.1	26.2	34.9
• banque ou organisme de crédit	58.6	59.5	64.3	50.7	56.2	67.7	60.5
• autre organisme	7.5	3.8	7.1	7.0	5.3	9.2	5.8
• famille, amis	2.5	1.3	—	2.1	1.8	1.5	3.5

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Ensemble des renégociations	PAP	PTZ	PC	Epargne logement	Prêt employeur	Autres prêts
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.1	4.4	—	3.7	0.8	1.8	0.9
• trop élevées	10.9	12.0	1.5	11.6	4.1	11.2	11.8
• élevées mais supportables	36.7	40.0	50.9	36.4	42.1	39.8	40.3
• supportables	37.0	34.3	37.0	39.3	37.9	34.2	32.9
• très supportables	11.9	8.2	10.6	8.8	15.2	12.7	14.1
• pas de remboursement	0.4	1.2	—	0.2	—	0.4	—
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.7	2.3	3.1	1.3	—	1.3	1.6
• non	98.3	97.7	96.9	98.7	100.0	98.7	98.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.5	7.5	4.2	1.4	7.4	3.2	5.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.9	6.4	12.2	9.9	7.3	9.0	9.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	15.5	10.9	17.2	15.1	21.2	14.1	14.6
• suffisant sauf imprévu	42.5	39.8	50.6	39.0	46.3	41.8	50.4
• c'est juste	31.0	35.1	29.3	35.8	29.6	37.0	21.9
• c'est difficile	9.6	13.5	3.0	8.5	2.9	6.0	10.6
• les dettes sont nécessaires	1.4	0.6	—	1.6	—	1.1	2.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.6	3.5	6.8	2.2	1.0	2.6	2.3
• un peu améliorée	16.8	15.3	15.8	14.2	20.8	20.8	19.3
• restée stable	55.1	53.9	70.5	57.1	59.2	57.4	56.4
• un peu dégradée	22.6	24.6	5.3	23.3	17.5	18.8	19.8
• nettement dégradée	2.8	2.8	1.6	3.3	1.5	0.3	2.2

ANNEXE 10

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23,6	24,9	21,4	24,6	27,8
• 2 à 20 000 habitants	13,9	13,5	13,5	22,6	16,9
• 20 à 100 000 habitants	15,7	17,8	21,6	12,0	14,0
• plus de 100 000 habitants	29,7	27,9	29,7	29,2	25,7
• agglomération parisienne	17,1	15,8	13,8	11,7	15,5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	59,6	60,0	59,4	57,7	64,5
• un enfant	17,2	17,8	17,4	20,4	16,2
• deux enfants	15,2	15,4	15,5	16,4	10,7
• trois et quatre enfants	7,8	6,5	7,3	4,9	8,5
• cinq enfants et plus	0,3	0,3	0,4	0,6	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2,2	0,3	2,8	2,0	2,6
• commerçant. artisan	8,2	6,2	4,6	5,8	5,0
• cadre. profession libérale	4,9	4,0	5,1	2,3	5,3
• profession intermédiaire	15,8	13,4	14,1	13,6	11,1
• employé	18,4	22,4	18,5	19,5	18,9
• ouvrier	34,0	29,8	31,8	30,5	27,5
• retraité	12,0	14,9	17,5	20,4	22,9
• autre inactif	4,6	9,0	5,7	5,8	6,8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52,6	48,5	52,1	54,8	51,9
• en concubinage	10,7	16,6	10,5	11,1	10,1
• célibataire	19,8	14,9	16,4	13,5	17,6
• divorcé (e)	11,9	12,8	15,8	16,8	15,9
• veuf (ve)	5,1	9,3	5,2	3,8	4,5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1,5	2,6	5,5	1,6	1,4
• 25 à 34 ans	26,8	26,2	20,0	19,2	13,9
• 35 à 44 ans	29,5	28,0	28,8	28,7	27,6
• 45 à 54 ans	23,9	21,0	25,3	28,3	30,9
• 55 à 64 ans	11,8	12,4	10,0	10,7	12,9
• 65 ans et plus	6,6	9,8	10,4	11,5	13,5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	42,5	37,9	35,6	36,7	35,3
• locataire HLM	25,4	24,5	28,5	25,0	27,0
• autre locataire	32,1	37,6	34,9	38,3	37,7

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov.2000	Nov.2001
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	46.6	45.2	52.2	51.4	57.3
• accession à la propriété seule	13.6	10.4	7.0	10.8	8.5
• autre immobilier seul	3.1	1.4	0.4	0.9	1.7
• accession et trésorerie	16.2	15.2	14.4	12.4	10.2
• autre immobilier et trésorerie	2.0	4.5	4.8	2.4	4.9
• autres combinaisons	4.2	6.0	3.5	1.8	3.2
• aucun prêt	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8
• non	35.0	32.7	32.7	33.1	30.2

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage	Novembre 2001				
Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	33.6	42.4	35.0	25.7	25.0
• avec un PC	40.3	37.4	44.7	46.2	51.4
• avec un prêt épargne-logement	17.1	13.3	16.3	16.1	11.1
• avec un prêt employeur	27.6	27.0	23.2	18.0	18.1
• avec un "autre" prêt	32.1	28.9	21.5	35.1	25.0
• avec un PTZ	7.2	8.7	5.3	6.4	6.9
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	55.9	47.7	51.4	49.1	42.0
• Caisses d'épargne	5.4	9.9	13.0	14.3	6.0
• Poste	5.2	0.6	—	1.7	2.4
• autres organismes financiers	41.3	51.1	36.5	43.1	33.9
• famille, amis	1.2	0.8	3.0	—	—
• employeurs	22.1	21.6	21.2	15.7	15.7
• autres	2.5	—	2.1	8.5	0.8
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale					
• oui	2.3	4.4	3.6	4.5	3.2
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement					
• oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	35.0	31.2	42.1	44.6	45.0
• acquérir une automobile ou une moto	35.5	38.9	35.1	35.4	38.7
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.4	10.2	2.0	10.0	10.4
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	2.1	2.4	4.9	2.9	1.8
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	46.1	56.7	56.1	52.7	58.8
• autres utilisations	28.6	26.2	27.0	26.4	37.6
Taux variables ... oui	31.3	27.8	20.3	23.5	18.9
Renégociations ... oui	31.7	50.7	55.6	44.0	50.7
• avant 1994	8.8	2.0	4.7	4.1	4.0
• 1994-1996	6.1	12.2	6.4	6.2	9.5
• 1997-1998	16.8	36.5	11.5	16.1	13.0
• 1999-2000	—	14.2	32.9	17.6	20.0
• 2001	—	—	—	—	4.2
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possibles)	—	—	100.0	100.0	100.0
• vendeur	—	—	16.4	19.7	12.9
• carte d'un magasin	—	—	36.4	49.1	51.9
• banque ou organisme de crédit	—	—	71.0	65.9	67.6
• autre organisme	—	—	12.6	2.5	3.3
• famille, amis	—	—	2.2	3.8	6.2

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	65.9	61.4	68.1	64.2	62.2
• trop élevées	11.6	13.8	8.3	16.0	17.1
• élevées mais supportables	10.6	1.5	11.2	10.4	8.3
• supportables	9.0	7.1	7.4	8.6	6.6
• très supportables	2.4	1.5	2.8	0.8	3.7
• pas de remboursement	0.4	0.7	2.2	—	2.0
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2
• non	77.8	76.6	69.9	67.9	67.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	0.6	1.4	0.7	2.8	2.6
• suffisant sauf imprévu	13.9	8.7	16.2	10.9	13.6
• c'est juste	21.5	21.3	318.1	22.7	18.8
• c'est difficile	21.1	24.9	30.9	26.8	31.1
• les dettes sont nécessaires	42.9	43.7	34.1	36.8	34.0
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	0.6	1.4	2.3	2.4
• un peu améliorée	8.4	7.3	10.1	12.5	12.3
• restée stable	28.9	29.3	22.7	29.9	28.1
• un peu dégradée	33.4	34.4	37.8	32.6	32.6
• nettement dégradée	27.7	28.4	28.0	22.7	24.5

ANNEXE 11

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.1	23.0	23.1	20.6	19.7	22.0	24.1
• 2 à 20 000 habitants	17.8	17.1	15.7	17.4	16.2	16.7	16.9
• 20 à 100 000 habitants	15.6	14.7	12.9	14.7	11.4	13.7	13.4
• plus de 100 000 habitants	25.0	31.8	32.0	32.1	33.3	31.2	29.5
• agglomération parisienne	17.5	13.3	16.4	15.6	19.4	16.4	16.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	96.2	97.4	99.7	99.4	100.0	98.8	75.7
• un enfant	3.1	2.6	0.2	0.6	—	1.1	12.0
• deux enfants	0.5	—	0.1	—	—	0.1	8.8
• trois et quatre enfants	0.2	—	—	—	—	—	3.4
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.6	0.2	0.4	0.2	—	0.7	1.6
• commerçant, artisan	8.7	1.9	0.1	—	0.9	1.8	4.6
• cadre, profession libérale	14.4	3.5	0.4	—	—	2.8	10.3
• profession intermédiaire	13.2	1.9	0.3	—	—	2.4	13.3
• employé	10.1	1.3	0.1	0.1	—	1.8	11.4
• ouvrier	14.0	1.1	0.2	0.2	—	2.4	18.8
• retraité	31.3	85.4	93.2	92.3	93.2	82.5	34.3
• autre inactif	4.7	4.5	5.3	7.1	5.9	5.6	5.7
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	66.5	67.3	52.1	44.8	46.4	54.1	52.6
• en concubinage	3.5	2.7	2.0	1.3	1.2	2.0	9.6
• célibataire	9.7	6.6	8.4	12.9	8.2	9.1	17.8
• divorcé (e)	11.8	11.3	14.8	9.8	6.7	11.0	9.4
• veuf (ve)	8.5	12.2	22.8	31.3	37.4	23.7	10.6
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	—	—	—	—	—	2.2
• 25 à 34 ans	—	—	—	—	—	—	17.9
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—	—	19.4
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—	—	19.9
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	—	—	—	32.3	13.1
• 65 ans et plus	—	—	100.0	100.0	100.0	67.7	27.5
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	72.8	77.2	71.4	72.2	70.7	72.6	58.4
• locataire HLM	10.8	8.8	12.7	11.5	8.3	10.5	13.4
• autre locataire	16.4	14.0	15.9	16.3	21.0	16.9	28.2

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2001					
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	22.9	22.8	17.0	17.7	9.9	17.5	23.8
• accession à la propriété seule	8.3	7.6	4.0	1.8	0.8	4.1	11.7
• autre immobilier seul	8.3	7.4	4.8	2.7	0.9	4.5	4.2
• accession et trésorerie	4.9	4.0	1.5	0.4	0.2	1.9	7.7
• autre immobilier et trésorerie	4.3	3.5	2.6	1.9	0.8	2.5	2.5
• autres combinaisons	1.9	2.6	1.2	0.4	—	1.2	3.0
• aucun prêt	49.4	52.1	68.9	75.1	87.4	68.3	47.1
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	16.4	11.2	9.6	6.2	2.6	8.7	24.1
• non	83.6	88.8	90.4	93.8	97.4	91.3	75.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage		Novembre 2001					
Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100,0	100,0	100.0	100,0	100,0	100,0
• avec un PAP	10.4	8.1	1.7	—	—	6.0	12.8
• avec un PC	33.8	25.6	21.7	5.9	12.5	25.4	41.4
• avec un prêt épargne-logement	27.3	32.6	41.7	52.9	25.0	33.9	32.7
• avec un prêt employeur	14.3	11.6	11.7	17.6	12.5	12.9	25.9
• avec un "autre" prêt	39.0	36.0	35.0	41.2	50.0	37.5	30.1
• avec un PTZ	3.9	2.3	3.3	—	—	2.8	13.3
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	64.2	60.4	67.1	67.8	61.3	63.8	61.5
• Caisses d'épargne	10.0	14.3	9.4	9.4	—	11.0	11.2
• Poste	0.5	5.8	4.7	—	—	3.3	5.6
• autres organismes financiers	25.6	17.2	14.5	7.9	21.6	18.6	26.9
• famille, amis	—	—	—	—	—	—	0.6
• employeurs	11.1	11.1	9.4	15.0	17.1	11.1	20.9
• autres	0.7	0.7	3.8	—	—	1.4	1.6
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.5	5.3	2.5	0.5	0.1	2.8	7.6
Endettement pour l'amélio- ration et l'entretien d'un logement • oui	7.5	7.7	6.0	4.4	1.4	5.2	10.3
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.8	1.2	0.2	0.3	0.1	0.5	1.6

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	35.3	36.0	37.1	36.8	28.8	35.5	36.7
• acquérir une automobile ou une moto	51.0	43.2	36.6	31.1	25.0	39.1	52.8
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	2.0	6.8	9.1	5.6	0.8	5.5	6.1
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.1	1.9	0.4	3.4	—	0.8	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	20.8	26.1	31.6	35.9	37.5	29.3	25.6
• autres utilisations	20.8	26.5	25.5	25.0	39.6	26.2	24.2
Taux variable ... oui	17.9	20.1	2.6	12.6	33.0	14.9	15.8
Renégociations ... oui	37.5	30.4	21.9	9.0	—	28.2	33.3
• avant 1994	5.0	1.4	1.5	—	—	2.4	1.8
• 1994-1996	3.5	6.1	6.4	—	—	4.8	4.58
• 1997-1998	18.8	11.2	3.2	4.5	—	10.8	11.3
• 1999-2000	6.7	7.3	9.6	4.6	—	7.3	11.7
• 2001	3.6	4.6	1.2	—	—	3.0	4.0
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	22.8	20.1	18.3	19.1	16.0	19.6	17.9
• carte d'un magasin	38.3	41.3	38.2	36.9	51.9	40.0	38.4
• banque ou organisme de crédit	54.5	55.6	59.7	56.7	46.9	55.6	60.7
• autre organisme	3.6	5.8	3.7	1.4	2.5	3.8	4.7
• famille, amis	0.6	0.5	0.5	1.4	1.2	0.9	3.8

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	55 à 59 ans	60 à 64 ans	65 à 69 ans	70 à 74 ans	75 ans et plus	Ensemble 55 ans et plus	Ensemble des ménages
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.0	5.7	3.4	5.0	4.3	4.5	3.9
• trop élevées	8.5	6.9	8.8	9.7	6.1	8.1	9.0
• élevées mais supportables	21.5	22.8	23.3	22.4	17.5	22.1	28.0
• supportables	43.6	41.9	41.8	38.0	40.8	41.6	40.1
• très supportables	22.2	21.8	21.3	23.9	30.4	22.8	18.4
• pas de remboursement	0.2	1.0	1.4	1.0	0.9	0.9	0.7
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.1	1.0	0.7	0.5	0.5	0.7	1.5
• non	98.9	99.0	99.3	99.5	99.5	99.3	98.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.7	2.6	2.1	0.9	1.0	2.1	5.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.5	4.0	2.9	3.4	1.3	3.1	5.3
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	28.4	25.7	24.4	27.3	37.2	28.6	21.9
• suffisant sauf imprévu	35.1	39.1	37.5	36.9	33.4	36.4	39.1
• c'est juste	26.5	29.2	30.2	31.5	24.4	28.5	29.2
• c'est difficile	9.0	4.8	6.3	3.8	4.9	5.6	8.5
• les dettes sont nécessaires	1.1	1.2	1.5	0.4	0.1	0.9	1.3
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.3	1.8	1.2	1.4	2.0	1.7	3.9
• un peu améliorée	11.9	11.2	4.3	4.4	4.5	6.7	13.6
• restée stable	57.3	57.6	65.2	60.2	60.6	60.7	55.8
• un peu dégradée	25.2	25.6	26.6	31.7	29.5	27.9	23.2
• nettement dégradée	3.2	3.8	2.7	2.3	3.4	3.0	3.4

ANNEXE 12

L'usage des crédits de trésorerie

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage		Novembre 2001				
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	27.2	22.5	28.1	22.5	20.1	25.5
• 2 à 20 000 habitants	13.9	15.9	18.3	12.4	17.4	17.5
• 20 à 100 000 habitants	13.7	12.8	14.0	12.8	13.3	13.7
• plus de 100 000 habitants	31.7	31.6	26.3	30.0	40.9	28.7
• agglomération parisienne	13.4	17.3	13.3	22.3	8.3	14.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.2	64.0	64.8	61.9	60.2	65.8
• un enfant	16.2	17.4	17.6	17.1	15.8	16.6
• deux enfants	13.4	11.9	12.1	14.6	14.8	12.2
• trois et quatre enfants	5.9	6.6	5.4	6.4	9.4	5.2
• cinq enfants et plus	0.3	0.1	0.2	—	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.1	1.3	1.4	0.8	—	1.2
• commerçant. artisan	5.8	5.1	4.3	4.2	4.5	4.5
• cadre. profession libérale	14.2	10.2	11.4	18.7	14.0	11.4
• profession intermédiaire	17.6	14.0	16.8	18.9	18.1	16.3
• employé	13.3	15.9	14.7	16.6	23.6	14.9
• ouvrier	23.2	26.5	28.6	21.7	26.7	26.6
• retraité	22.7	21.9	19.5	15.9	5.9	21.0
• autre inactif	2.1	5.1	3.3	0.9	7.3	4.0
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	64.2	53.7	57.0	57.8	35.0	56.0
• en concubinage	12.5	13.7	12.8	13.1	18.1	12.6
• célibataire	11.0	16.7	16.8	16.5	34.2	16.9
• divorcé (e)	7.6	10.4	9.6	9.9	12.6	10.2
• veuf (ve)	4.7	5.5	3.8	2.7	—	4.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.9	1.7	1.6	3.1	8.6	2.1
• 25 à 34 ans	19.2	24.2	25.1	21.4	52.5	23.8
• 35 à 44 ans	27.1	25.0	25.7	27.2	21.6	25.0
• 45 à 54 ans	23.6	22.3	24.0	28.2	11.6	23.4
• 55 à 64 ans	14.1	12.3	10.8	12.4	1.7	11.9
• 65 ans et plus	14.0	14.4	12.7	7.8	4.1	13.8
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	57.1	42.9	47.2	53.9	34.0	49.0
• locataire HLM	13.9	21.3	17.6	16.9	19.9	17.6
• autre locataire	29.0	35.9	35.3	29.2	46.1	33.4

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage		Novembre 2001				
Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	61.0	70.8	68.0	58.2	72.8	67.3
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	24.7	19.0	21.0	27.1	20.7	21.7
• autre immobilier et trésorerie	9.2	6.6	7.5	9.3	2.8	7.3
• autres combinaisons	5.1	3.6	3.5	5.4	3.7	3.7
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	39.3	53.3	47.8	39.4	53.9	44.1
• non	60.7	46.7	52.2	60.6	46.1	55.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• avec un PAP	16.3	18.5	17.6	11.2	11.4	16.6
• avec un PC	47.4	45.1	47.2	38.7	44.1	45.2
• avec un prêt épargne-logement	28.5	21.9	21.9	28.3	24.2	24.9
• avec un prêt employeur	25.5	22.9	26.6	36.2	31.9	25.7
• avec un "autre" prêt	26.6	31.0	32.9	27.9	39.2	31.3
• avec un PTZ	18.0	14.6	13.5	12.9	16.3	14.4
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	55.4	63.6	63.4	42.3	67.5	60.7
• Caisses d'épargne	12.8	6.5	11.3	20.0	14.3	11.4
• Poste	5.5	3.2	1.4	8.2	6.1	3.6
• autres organismes financiers	34.2	31.8	33.1	26.4	17.5	31.7
• famille, amis	0.4	0.3	0.6	—	7.0	0.6
• employeurs	21.3	17.9	19.7	33.8	23.5	19.9
• autres	1.0	1.6	1.4	—	—	1.4
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.3	3.0	3.7	2.3	2.1	3.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	8.1	7.1	7.3	9.2	3.5	7.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.9	0.7	0.8	3.1	0.8	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	39.3	59.3	31.7	30.3	32.2	36.7
• acquérir une automobile ou une moto	79.2	33.5	61.3	69.3	58.5	52.8
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	4.8	8.0	7.2	4.6	9.1	6.1
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.6	0.9	1.3	2.5	2.1	0.9
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	15.5	40.5	28.6	14.8	38.0	25.6
• autres utilisations	11.9	30.3	21.1	20.5	34.1	21.7
Taux variables ... oui	16.3	20.7	17.8	5.8	15.0	17.3
Renégociations ... oui	33.7	36.9	37.3	47.0	24.4	37.5
• avant 1994	2.3	3.0	1.9	5.1	—	2.2
• 1994-1996	6.1	7.6	4.6	2.5	—	5.5
• 1997-1998	9.5	10.7	12.3	20.9	8.0	11.7
• 1999-2000	11.3	12.2	14.1	12.3	16.3	13.8
• 2001	4.4	3.3	4.5	6.2	—	4.3
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	12.4	7.1	9.0	8.3	17.9
• carte d'un magasin	26.6	100.0	24.2	15.9	25.1	38.4
• banque ou organisme de crédit	24.1	38.2	100.0	20.0	25.2	60.7
• autre organisme	2.4	2.0	1.6	100.0	4.5	4.8
• famille, amis	1.7	2.5	1.6	3.5	100.0	3.8

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	4.0	7.5	5.5	2.8	8.8	5.0
• trop élevées	8.5	13.9	12.4	8.4	12.6	11.1
• élevées mais supportables	33.3	28.8	30.7	30.3	19.6	29.1
• supportables	38.6	34.5	38.2	39.1	39.2	38.3
• très supportables	15.6	14.1	12.9	17.7	13.7	15.6
• pas de remboursement	—	1.2	0.3	1.7	6.0	0.9
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.6	2.1	2.2	3.2	3.5	2.0
• non	98.4	97.9	97.8	96.8	96.5	98.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.1	5.3	6.5	7.7	4.6	6.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	10.8	8.2	7.9	9.5	19.6	8.5
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.7	8.6	11.0	15.3	3.9	12.1
• suffisant sauf imprévu	44.5	34.0	39.1	40.8	30.4	39.1
• c'est juste	28.5	36.3	31.8	30.0	37.6	32.8
• c'est difficile	8.8	16.3	14.7	11.0	21.7	12.9
• les dettes sont nécessaires	1.6	4.8	3.4	3.0	6.4	3.1
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	5.5	4.0	4.9	4.1	4.1	4.9
• un peu améliorée	16.1	14.0	17.0	19.8	16.7	15.9
• restée stable	50.7	48.5	48.0	48.2	39.0	49.3
• un peu dégradée	23.9	27.3	25.1	25.4	27.1	24.9
• nettement dégradée	3.9	6.2	5.0	2.5	13.1	5.0

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.0	30.3	12.8	19.9	22.2
• 2 à 20 000 habitants	17.8	18.0	8.6	19.4	15.0
• 20 à 100 000 habitants	12.4	14.4	14.9	15.4	14.4
• plus de 100 000 habitants	31.2	26.7	29.3	28.5	28.8
• agglomération parisienne	14.6	10.6	34.4	16.9	19.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.1	60.5	67.3	69.7	63.8
• un enfant	16.6	18.3	15.9	17.3	16.8
• deux enfants	12.6	15.0	6.6	6.9	9.5
• trois et quatre enfants	6.4	6.1	9.5	6.0	9.8
• cinq enfants et plus	0.3	0.1	0.8	—	0.2
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.2	1.3	1.3	0.4	1.2
• commerçant. artisan	2.3	5.8	2.5	2.2	2.9
• cadre. profession libérale	9.2	13.0	16.3	8.3	7.8
• profession intermédiaire	14.6	18.9	16.7	15.7	13.6
• employé	16.7	14.0	13.3	13.8	18.1
• ouvrier	31.1	29.3	23.5	25.2	27.1
• retraité	20.6	15.1	23.1	27.5	23.1
• autre inactif	4.3	2.6	3.3	6.8	6.2
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	55.7	62.3	45.0	47.7	47.1
• en concubinage	13.8	14.0	11.5	13.6	12.7
• célibataire	15.1	14.6	26.3	22.6	21.7
• divorcé (e)	10.8	6.8	14.0	9.9	15.0
• veuf (ve)	4.5	2.2	3.1	6.3	3.4
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.0	2.1	1.6	2.2	1.6
• 25 à 34 ans	22.6	28.9	20.4	21.1	19.1
• 35 à 44 ans	25.3	26.7	25.8	24.4	29.1
• 45 à 54 ans	25.2	23.2	28.4	20.2	23.0
• 55 à 64 ans	11.5	10.5	8.3	11.3	10.6
• 65 ans et plus	13.3	8.5	15.4	20.8	16.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	49.7	45.6	32.4	42.6	36.3
• locataire HLM	20.9	15.9	22.7	19.1	26.3
• autre locataire	33.5	33.0	44.9	38.3	37.4

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage	Novembre 2001				
Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	69.2	63.1	77.6	72.0	78.3
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	24.0	29.9	15.8	19.8	18.2
• autre immobilier et trésorerie	6.0	5.7	6.6	8.2	1.4
• autres combinaisons	0.8	1.3	—	—	2.1
• aucun prêt	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	51.5	41.5	61.4	57.4	69.2
• non	48.5	58.5	38.6	42.6	30.8

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100,0	100,0	100.0	100.0
• avec un PAP	18.9	17.4	18.2	15.9	18.7
• avec un PC	45.5	47.9	31.8	44.9	41.3
• avec un prêt épargne-logement	21.6	24.8	27.3	14.5	17.3
• avec un prêt employeur	22.3	28.2	40.9	20.3	29.3
• avec un "autre" prêt	31.4	30.3	50.0	34.8	30.7
• avec un PTZ	13.6	14.8	4.5	11.6	16.0
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	58.4	60.1	66.6	68.0	59.2
• Caisses d'épargne	10.3	11.8	15.2	9.0	6.1
• Poste	3.8	3.1	—	2.1	3.2
• autres organismes financiers	33.8	33.2	26.2	29.6	33.4
• famille. amis	0.3	0.5	—	1.3	—
• employeurs	17.1	22.2	28.7	12.1	25.1
• autres	1.2	1.4	—	0.7	3.1
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3.0	4.1	3.3	3.4	1.1
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.9	7.5	6.2	8.8	5.2
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.6	1.0	1.4	0.3	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	100.0	21.5	44.5	41.7	33.4
• acquérir une automobile ou une moto	30.9	100.0	26.6	27.5	26.3
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.6	3.2	100.0	9.1	10.8
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	1.1	0.8	2.8	2.0	2.0
• dépenses de consommation courante ou facture exceptionnelle	25.9	13.0	50.8	100.0	100.0
• autres utilisations	11.8	8.5	28.9	28.8	24.3
Taux variable ... oui	17.4	17.9	20.1	19.0	17.8
Renégociations ... oui	37.6	39.2	51.7	36.2	33.9
• avant 1994	2.9	2.4	—	4.5	0.8
• 1994-1996	6.5	4.1	5.6	14.4	4.6
• 1997-1998	12.6	12.8	20.1	9.7	13.8
• 1999-2000	12.1	16.0	16.9	5.3	9.5
• 2001	3.6	3.9	9.1	2.4	5.3
Réseau d'endettement de Trésorerie (Combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.3	27.0	12.0	12.9	9.2
• carte d'un magasin	62.1	24.4	57.5	56.5	64.3
• banque ou organisme de crédit	52.4	70.4	74.7	68.5	67.2
• autre organisme	3.9	6.2	4.0	3.1	2.4
• famille, amis	3.3	4.1	6.6	6.1	5.0

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Equipement de la maison	Automobile moto	Loisirs vacances	Facture	Consommation courante
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	6.3	3.7	9.6	9.1	11.8
• trop élevées	12.3	10.0	14.7	16.3	24.2
• élevées mais supportables	28.7	32.6	33.0	35.1	28.6
• supportables	36.4	40.0	32.8	30.1	27.1
• très supportables	15.6	13.4	9.2	8.6	7.7
• pas de remboursement	0.8	0.3	0.6	0.9	0.6
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	2.7	1.7	2.9	3.7	4.0
• non	97.3	98.3	97.1	96.3	96.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.1	7.1	3.9	6.2	2.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	11.2	8.3	11.5	10.8	9.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.9	14.5	8.1	4.9	2.6
• suffisant sauf imprévu	37.3	42.0	43.2	35.8	20.2
• c'est juste	34.8	31.3	23.9	33.9	33.8
• c'est difficile	15.3	10.5	17.1	18.8	31.9
• les dettes sont nécessaires	3.7	1.7	7.6	6.6	11.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	4.6	5.4	1.2	2.5	2.3
• un peu améliorée	15.1	18.2	15.6	13.1	13.3
• restée stable	48.2	50.6	50.3	46.7	37.9
• un peu dégradée	27.2	22.6	27.8	27.5	33.0
• nettement dégradée	4.9	3.2	5.0	10.1	13.4

ANNEXE 13

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Trésorerie Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	20.0	32.9	33.4	10.9	17.7
• 2 à 20 000 habitants	19.0	21.4	17.3	14.5	16.9
• 20 à 100 000 habitants	10.0	5.8	10.2	16.2	12.6
• plus de 100 000 habitants	32.5	17.8	26.5	35.1	32.0
• agglomération parisienne	18.5	22.1	12.7	23.4	20.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	78.0	64.1	50.7	88.6	79.9
• un enfant	15.1	23.9	31.9	8.7	14.0
• deux enfants	5.7	11.3	11.4	2.3	5.0
• trois et quatre enfants	1.3	0.8	6.0	0.4	1.2
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.0	—	3.4	1.2	1.2
• commerçant, artisan	0.9	6.8	—	0.7	1.3
• cadre, profession libérale	13.5	15.6	15.8	12.0	13.1
• profession intermédiaire	19.9	25.7	22.9	19.5	20.4
• employé	22.6	12.1	15.0	20.4	20.1
• ouvrier	31.9	37.9	37.8	20.3	27.3
• retraité	—	—	—	—	—
• autre inactif	10.1	1.9	5.0	25.8	16.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	18.8	46.4	52.6	12.5	20.6
• en concubinage	34.4	25.5	23.0	24.5	28.2
• célibataire	45.6	28.0	20.9	62.3	50.3
• divorcé (e)	1.2	—	2.0	—	0.6
• veuf (ve)	—	—	—	—	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	19.6	5.3	4.9	30.4	22.4
• 25 à 34 ans	80.4	94.7	95.1	69.6	77.6
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—
• 55 à 64 ans	—	—	—	—	—
• 65 ans et plus	—	—	—	—	—
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	1.3	83.4	88.0	4.1	15.9
• locataire HLM	27.8	1.5	1.1	12.8	16.5
• autre locataire	70.9	15.1	10.9	83.1	67.6

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Trésorerie Seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	100.0	—	—	—	36.9
• accession à la propriété seule	—	76.8	—	—	6.7
• autre immobilier seul	—	16.6	—	—	1.4
• accession et trésorerie	—	—	78.9	—	5.5
• autre immobilier et trésorerie	—	—	15.7	—	1.1
• autres combinaisons	—	6.6	5.4	—	1.0
• aucun prêt	—	—	—	100.0	47.4
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	60.4	25.0	57.8	24.5	40.1
• non	39.6	75.0	42.2	75.5	59.9

Tableau 3 :
Les formes de l'endettement immobilier et les types de prêts actuellement utilisés

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Accession à la propriété (combinaisons possibles)	—	100,0	100,0	—	100.0
• avec un PAP	—	2.9	—	—	1.6
• avec un PC	—	47.2	54.0	—	49.5
• avec un prêt épargne-logement	—	39.4	26.0	—	33.3
• avec un prêt employeur	—	29.4	24.0	—	27.0
• avec un "autre" prêt	—	32.0	38.0	—	34.2
• avec un PTZ	—	34.5	34.0	—	34.2
Réseau d'endettement des accédants à la propriété (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• banques	—	66.4	71.4	—	68.7
• Caisses d'épargne	—	15.4	11.9	—	13.8
• Poste	—	11.9	3.5	—	8.1
• autres organismes financiers	—	13.6	20.4	—	16.7
• famille. amis	—	—	—	—	—
• employeurs	—	26.3	15.9	—	21.6
• autres	—	1.3	5.5	—	3.2
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale					
• oui	—	13.4	5.9	—	1.6
Endettement pour l'amélio- ration et l'entretien d'un logement					
• oui	—	8.3	9.4	—	1.4
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier					
• oui	—	2.8	5.8	—	0.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Destination des crédits de trésorerie utilisés	100.0	—	100.0	—	100.0
• acquérir un bien d'équipement de la maison	41.2	—	32.4	—	39.8
• acquérir une automobile ou une moto	60.2	—	58.4	—	59.9
• acquérir un équipement de loisir ou régler des dépenses de loisir	6.6	—	2.2	—	5.9
• acquérir des produits financiers ou régler une prime d'assurance	0.8	—	—	—	0.7
• dépenses de consommation courante ou facture exception- nelle	23.3	—	14.7	—	21.6
• autres utilisations	23.5	—	18.6	—	22.8
Taux variable ... oui	—	20.7	22.4	—	21.4
Renégociations ... oui	—	13.5	13.3	—	13.4
• avant 1994	—	—	—	—	—
• 1994-1996	—	—	—	—	—
• 1997-1998	—	2.4	1.0	—	1.8
• 1999-2000	—	2.7	6.2	—	4.3
• 2001	—	8.4	6.1	—	7.4
Réseau d'endettement de Trésorerie (Combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	—	100.0
• vendeur	11.6	—	24.9	—	13.7
• carte d'un magasin	46.1	—	28.2	—	43.3
• banque ou organisme de crédit	60.9	—	57.2	—	60.3
• autre organisme	4.5	—	3.5	—	4.4
• famille, amis	9.7	—	9.8	—	9.9

Tableau 5 : Les charges de l'endettement et la situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2001

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	—	100.0
• beaucoup trop élevées	4.6	1.0	—	—	3.3
• trop élevées	12.9	7.5	10.7	—	11.7
• élevées mais supportables	26.9	34.5	44.2	—	30.6
• supportables	37.3	45.4	33.3	—	38.1
• très supportables	16.7	11.5	11.8	—	15.1
• pas de remboursement	1.7	1.2	—	—	1.1
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	—	1.0	—	1.1	0.6
• non	100.0	99.0	100.0	98.9	99.4
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	9.5	3.0	0.8	12.5	9.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	9.6	5.6	8.2	5.9	7.4
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.0	17.0	12.7	17.6	13.6
• suffisant sauf imprévu	43.6	44.2	44.0	44.9	44.3
• c'est juste	34.4	38.8	35.2	29.1	32.3
• c'est difficile	11.9	—	8.1	8.0	8.7
• les dettes sont nécessaires	2.1	—	—	0.5	1.0
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	9.2	2.1	6.5	9.2	8.4
• un peu améliorée	22.8	29.1	23.6	24.7	24.3
• restée stable	42.9	55.1	51.6	49.8	47.8
• un peu dégradée	21.3	13.7	17.6	14.0	17.0
• nettement dégradée	3.8	—	0.7	2.3	2.5

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	17
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	21
CONCLUSION	47
ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES	49
ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES	53
ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés	57
ANNEXE 4 : Ménages endettés et ménages non endettés	61
ANNEXE 5 : Les ménages endettés	65
ANNEXE 6 : Les accédants à la propriété	83
ANNEXE 7 : Des situations particulières	91
ANNEXE 8 : Des profils d'endettement particuliers	113
ANNEXE 9 : Ceux qui ont renégocié un prêt immobilier	125
ANNEXE 10 : Les ménages fragiles	133
ANNEXE 11 : Les ménages de 55 ans et plus	141
ANNEXE 12 : L'usage des crédits de trésorerie	149
ANNEXE 13 : Les ménages de moins de 30 ans	161
TABLE DES MATIÈRES	169

L'ENDETTEMENT DES MÉNAGES

Seconde Partie :

Les évolutions intervenues entre décembre 1989 et novembre 2001

Observatoire de l'Endettement
des Ménages
Mars 2002
Rapport n°14

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 décembre 1989, 52.8 % des ménages étaient ainsi endettés, détenant des crédits immobiliers et/ou des crédits de trésorerie.

La première moitié des années quatre vingt dix a alors 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 assez sensiblement 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, dans l'ensemble, améliorée : la dégradation de leur environnement a eu comme conséquence de rendre de plus en plus lourd le poids des charges de leur endettement. Les évolutions observées à propos des appréciations qu'ils portent à cet égard sont illustratives de cela.

Le redressement du taux global de détention observé dès 1996 a marqué, bien sûr, l'arrêt du mouvement de désendettement global. Il n'a pas, pour autant, transformé le nouveau paysage socio-démographique qui s'est dessiné au fil des années : au contraire, même, les évolutions des caractéristiques des ménages endettés se sont poursuivies. En revanche, il confirme le renouveau de la place des crédits de trésorerie (et du découvert bancaire) au sein du passif des ménages, alors que la diffusion de l'endettement immobilier parmi les ménages continue à fléchir, autant en raison de l'ampleur du mouvement de renégociation observé à partir de 1994 que du fait d'une structure par génération de l'encours propice à une sortie accélérée des accédants les plus anciens.

Même si pour une part non négligeable de ceux qui font appel aux crédits de trésorerie la situation financière s'est dans l'ensemble dégradée (la détérioration de leur environnement

professionnel et de leur contrainte budgétaire conduit ces ménages à l'endettement à court terme), le mouvement de désendettement constaté par le passé et la baisse des taux d'intérêt autorisent pour la majorité des ménages endettés une sensible amélioration de l'appréciation qu'ils portent sur le poids de leurs charges de remboursement.

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 décembre 1989, point haut de la diffusion de l'endettement parmi les ménages, et novembre 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 novembre 1994 sous la barre des 50 %.

L'essentiel du mouvement a été porté par la contraction sensible du taux de détention des crédits de trésorerie :

- une analyse plus précise des évolutions intervenues montre en effet que le taux de détention de crédits immobiliers seulement est resté à peu près stable durant la période sous revue, du fait principalement de la stabilité du taux de détention des crédits pour l'accession à la propriété;
- c'est donc parce que la détention des crédits de trésorerie a fléchi que le taux global d'endettement a reculé, que ces crédits soient employés seuls ou en accompagnement de crédits immobiliers.

Et d'ailleurs, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire qui accompagne bien souvent l'usage des crédits de trésorerie a aussi fléchi.

Mais le mouvement de désendettement n'a pas opéré de manière régulière durant ces années:

- entre décembre 1989 et novembre 1991, le recours à l'endettement fléchit sous l'effet d'une contraction sensible du multiendettement (crédits immobiliers et autres crédits). Alors que dans le même temps, les autres formes d'utilisation du crédit (immobilier seulement ou autres crédits seulement) restent à peu près à niveau ;

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Taux de détention (en %)	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
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
• 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
• 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
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
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3
– 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
– 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
– 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
• 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
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

- à partir de novembre 1992, ce sont toutes les formes d'utilisation des crédits de trésorerie qui régressent : la récession économique qui s'installe (remontée du chômage, ralentissement

marqué de la progression des revenus, ...) contribue à déprimer la demande. D'autant que les agents économiques font maintenant preuve de plus de prudence qu'auparavant : la poursuite du recul rapide du multi-endettement et de l'usage du découvert bancaire l'exprime bien ;

- l'embellie de l'année 1994 n'ayant pas réussi à vraiment inverser le mouvement. Tout au plus a-t-elle permis d'enrayer provisoirement la décline du taux de détention : toutes les formes de l'endettement ont alors bénéficié de cette accalmie, ... la fréquence d'utilisation du découvert bancaire se redressant elle-aussi, très légèrement ;

- la rechute observée en 1995 a alors été assez lourde. Elle tient à un nouveau recul dans la diffusion des crédits de trésorerie (et principalement lorsqu'ils viennent en accompagnement d'une opération d'endettement immobilier), la fréquence d'utilisation du découvert bancaire diminuant fortement dans le même temps.

Plus récemment, le mouvement de désendettement est parvenu à son terme et le taux de détention global a commencé à doucement se redresser. Ce redressement s'alimentant alors du relèvement rapide de l'usage des crédits de trésorerie ... et du découvert bancaire, dès novembre 2000.

Il est remarquable en effet de constater que pendant que le taux de détention global repassait le seuil des 50 %, la diffusion des crédits immobiliers continuait sa régression :

- entre novembre 1995 et novembre 2001, le taux de détention d'au moins un crédit immobilier a reculé de 2.8 points, alors que celui des autres crédits a progressé de 8.1 points ;

- l'usage des crédits de trésorerie s'est accru très rapidement dès novembre 1996, dépassant maintenant le niveau de diffusion qu'il avait connu à la fin des années quatre vingt.

Ainsi, en novembre 2001, l'endettement des ménages est principalement un endettement de trésorerie (en termes de taux de diffusion, bien sûr, puisqu'en termes d'encours le rapport est toujours de l'ordre de 1 à 4 au bénéfice de l'immobilier) : 2/3 des ménages endettés le sont maintenant à ce titre ... comme cela était le cas pour l'immobilier au début de la décennie.

... les caractéristiques des ménages endettés

Le mouvement de désendettement s'est accompagné 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 :

- entre décembre 1989 et novembre 1991, la répartition des ménages endettés selon leur zone de résidence, le nombre d'enfant (s), la PCS ou l'âge du chef de ménage est restée à peu près stable ;
- seule la proportion de célibataires a régulièrement fléchi, comme d'ailleurs celle des locataires non HLM (au bénéfice de l'ensemble des autres statuts d'occupation).

A partir de novembre 1991, la photographie des ménages endettés se déforme, en revanche :

- la proportion des couples mariés s'est fortement réduite (13 points en dix années) au bénéfice des couples non mariés (plus de 4 points durant cette période) et principalement des célibataires et divorcés (9 points durant cette période) ;
- de même, la proportion de ménages sans enfant s'est rapidement élevée (de près de 9 points), l'âge moyen des ménages endettés augmentant sensiblement (47.6 % des ménages se situent entre 35 et 54 ans en novembre 1991, contre 52.1 % en novembre 2001 ; et surtout 8.3 % des ménages avaient plus de 65 ans en novembre 1991, ils sont 12.1 % en novembre 2001) ;

Tableau 2 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• Profession libérale, cadre supér.	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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

- la part des propriétaires et des accédants ayant augmenté au détriment de celle des locataires ... et donc la représentation des communes rurales 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, vers la fin des années quatre vingt dix, 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 la diffusion de l'endettement parmi les ménages s'est allégée par comparaison à ce qu'elle était à la fin des années quatre vingt et que les caractéristiques socio-démographiques des ménages concernés se sont transformées, laissant escompter leur moindre fragilité, le poids des charges de remboursement paraît un peu plus lourd en dépit d'une amélioration récente : la détérioration de la situation financière des ménages (ralentissement de la progression des revenus, montée du chômage ...) y a largement contribué jusqu'au milieu des années quatre vingt dix ; alors que l'amélioration de la situation financière observée depuis quelques années n'a pas produit les effets escomptés à cet égard.

... 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 décembre 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 en sont plus que 15.2 % dans ce cas en novembre 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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

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 :

- entre novembre 1994 et novembre 1996, la proportion de ceux qui considèrent que leur situation financière s'est un peu ou nettement dégradée se relève rapidement. Les conduisant en fin de période à estimer que la détérioration est de même ordre que celle qu'ils ressentaient en novembre 1993 ;

- et en outre ils estimaient alors que la situation de leur budget se dégradait aussi : entre novembre 1993 et novembre 1996, la part de ceux qui estiment que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires progresse légèrement (respectivement 15.8 % et 16.3 %) au détriment de la part de ceux qui déclarent que leur budget est au moins suffisant (respectivement 53.0 % et 50.9 %).

Depuis novembre 1996, la tendance à la détérioration semble cependant s'être inversée :

- la proportion de ceux qui estiment leur budget au moins suffisant s'est sensiblement accrue, notamment depuis novembre 1997, pendant que la part de ceux qui considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires reculait de plus de 4 points ;

- 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'appréciation sur le poids des charges

Ainsi, jusqu'à récemment, 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 novembre 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).

Ainsi, entre décembre 1989 et novembre 1993, la part de ceux qui considèrent que le poids des charges est supportable ou très supportable se réduit de 3.6 points, passant de 57.9 % à 54.3 % 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 de trésorerie : alors qu'en revanche, la situation des endettés au seul titre de l'immobilier s'est améliorée de ce point de vue.

Il est vrai que ceux des ménages qui continuent à s'endetter au seul titre de l'immobilier à partir du début des années quatre vingt dix, présentent en général les signes d'une moins grande fragilité que leurs aînés ... même en dépit du maintien de taux d'intérêt réels élevés :

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

Observatoire de l'Endettement des Ménages

En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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

- dans un contexte de détérioration rapide de leur environnement (moindre progression des revenus, montée du chômage, ...), une part importante des ménages continue à s'endetter à court terme pour faire face à des difficultés (recours aux crédits de trésorerie ou au découvert bancaire dont la diffusion se maintient à un niveau élevé) ;

- alors que ceux qui réalisent des opérations immobilières financées par recours à l'emprunt sont désormais moins exposés aux risques de défaillance ... considérant même, au plus fort de la récession, que leur budget est très suffisant (suffisant ou à l'aise pour 63.9 % d'entre eux en novembre 1993, contre respectivement 45.5 % pour ceux qui font appel aux crédits de trésorerie).

La courte embellie de 1994 va alors avoir comme conséquence d'inverser provisoirement le mouvement d'alourdissement relatif du poids des charges. Mais le répit est de courte durée :

- la rechute de la conjoncture, en 1995, inaugure une nouvelle période de dégradation qui semble s'être interrompue durant l'année 1996. Entre novembre 1995 et novembre 1996, en effet, la part de ceux qui considèrent que leurs charges sont trop ou beaucoup trop élevées recommence à

reculer. Et surtout, la part de ceux qui considèrent que les charges sont supportables ou très supportables se regonfle rapidement (par dégonflement de la modalité centrale, comme lors de chaque changement de régime d'opinion) ;

- depuis l'amélioration ne paraît pas partagée par tous les ménages (annexe) : une fois encore, ceux qui font appel aux crédits de trésorerie ressentent moins que les autres les conséquences d'une telle évolution. Et elle s'est cependant amplifiée depuis novembre 1996 pour les ménages qui utilisent des crédits immobiliers, confirmant si besoin en était que les appréciations portées par les ménages dépendent très fortement de leur environnement.

Au total, le mouvement d'amélioration du sentiment que les ménages endettés portent sur le poids de leurs charges de remboursement paraît devoir se poursuivre. Le désendettement auquel ils ont procédé depuis une demie douzaine d'années y contribue maintenant largement. Et dans l'ensemble, leur situation est à cet égard telle que les ménages commencent à nourrir de nouveaux projets d'endettement, tant immobilier que de trésorerie.

En guise de conclusion

Les évolutions qui sont intervenues durant la première moitié 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.

A cet égard, l'année 1996 marque bien une certaine rupture dans l'évolution observée jusqu'alors : certes le taux d'endettement s'est redressé, et cependant le rapport à l'endettement que les ménages entretiennent dans leur ensemble ne s'est plus détérioré.

L'examen des évolutions qui sont intervenues confirme en outre que l'endettement immobilier n'est plus celui dont la diffusion est la plus large parmi les ménages.

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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	25.0	24.2
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• Profession libérale, cadre sup.	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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• Profession libérale, cadre sup.	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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• Profession libérale, cadre sup.	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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
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
... 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
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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	6.9
... 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	8.2
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
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
• 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
• 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
• 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
• 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
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
• 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
• 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
• 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
• 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

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	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001
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
• 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
• 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
• 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
• 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
... 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
• 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
• 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
• 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
• 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
... 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
• 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
• 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
• 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
• 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