

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

Mars 2004
16^{ème} rapport annuel

L'ENDETTEMENT DES MENAGES A FIN 2003

1^{ère} partie :
La photographie des ménages endettés

Pr Michel Mouillart
De l'Université Paris X Nanterre

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

36 rue Taitbout, 75009 Paris

tel 01.48.00.50.79 – fax 01.48.00.50.88

SOMMAIRE

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	15
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	19
CONCLUSION	37
ANNEXES	39
TABLE DES MATIÈRES	135

La photographie des ménages endettés que propose la seizième vague de l'enquête réalisée par la SOFRES pour l'Observatoire de l'Endettement des Ménages a été prise en novembre 2003.

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

- 8 045 panélistes ont ainsi été consultés (contre 12 060 lors de la 15^{ème} vague), 5 810 (contre, respectivement, 8 419) ayant répondu dans les délais (le taux de sondage est donc de 1/4106 contre 1/2739 auparavant) ;
- la réduction de la taille de l'échantillon qui a été envisagée par le Comité Scientifique de l'Observatoire de l'Endettement des Ménages s'est accompagnée d'un allègement du nombre des questions traitées : la seizième vague n'explore pas, en effet, la diversité des prêts en accession à la propriété auxquels les ménages emprunteurs recourent ; elle ne peut donc, par conséquent, aborder la question de la renégociation des conditions des prêts contractés par le passé, ni celle de la nature des taux d'intérêt correspondants. Le questionnaire ne reprend pas non plus pour cette vague le détail des objets des crédits à la consommation utilisés ;
- les modifications apportées ne semblent pas, cependant, avoir affecté la qualité de la photographie présentée : elles ont, en revanche, réduit le niveau de détail des analyses proposées (disparition d'un certain nombre des « petits » univers, néanmoins rarement examinés). Cela tient sans aucun doute à un taux de réponse élevé à cette enquête (72.2 % contre 69.8 % lors de la quinzième vague) qui permet de disposer d'un nombre de dossiers utiles conséquent (annexe 2).

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

- après le relèvement du taux de détention des crédits par les ménages constaté entre novembre 1995 et novembre 2001, une rupture a été constatée dès 2002 : 51.3 % des ménages étaient endettés en novembre 2002 contre 52.9 % un an plus tôt (51.8 % en novembre 2000) ; le taux de détention a encore fléchi en 2003 pour s'établir à 49.7 % en fin d'année. Alors que le taux de diffusion des crédits immobiliers fléchissait depuis cinq années (même si une légère tendance à la remontée de ce taux s'était dessinée en 2001 et en 2002), ce sont les mouvements du taux de détention des crédits de trésorerie qui décident du profil du taux global de détention : le recours à ces crédits a sensiblement fléchi entre novembre 2001 (35.4 %) et novembre 2003 (33.2 %)

- expliquant le repli du taux global ... comme sa remontée avait auparavant porté la reprise observée à partir de 1995 ;
- parallèlement, la diffusion du découvert bancaire s'établit à un niveau élevé : 23.4 % en novembre 2003, illustrant sans aucun doute la fragilisation d'une partie des ménages endettés, ceux qui accumulent toutes les facilités de paiement pour faire face aux dépenses de la vie courante ;
 - tout prête à croire que ces évolutions devraient se confirmer, à l'avenir. En novembre 2003, en effet, 5.3 % des ménages déclaraient avoir l'intention d'obtenir un crédit immobilier dans les six mois contre 5.5 % en novembre 2001. Les proportions étaient respectivement de 4.1% et de 5.3 % pour les crédits de trésorerie ;
 - les ménages ont, il est vrai, le sentiment que leur situation financière s'est dégradée par le passé : ceci constitue une nouvelle expression de cette rupture observée dans leur comportement à l'égard de l'endettement puisque, jusqu'à présent, c'est l'amélioration qui prévalait (depuis 1996) ;
 - ils sont encore cependant confiants dans leur budget, même si la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise ou qui considèrent que leur budget est suffisant a commencé à se réduire en 2003 ;
 - il n'est pas trop surprenant, dans ces conditions, que l'appréciation portée par les ménages sur le poids de leurs charges de remboursement soit encore satisfaisante ; mais compte tenu des évolutions constatées auparavant, ce sentiment ne devrait pas durer.

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.

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 la détention des crédits de trésorerie qui est la plus répandue parmi les ménages (tableau 1) :

— 57.3 % des ménages endettés détiennent, au moins un crédit immobilier. Et plus précisément, 33.3 % des ménages endettés le sont au titre de l'immobilier seulement ; alors que 24.0% des ménages endettés détiennent au moins un crédit immobilier et des crédits de trésorerie. Cependant, que 42.7 % 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 : 88.0 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (29.3 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 64.3 % parce qu'ils accèdent (seulement) à la propriété, 9.9 % parce qu'il réalisent (seulement) des travaux d'amélioration et d'entretien et 13.8 % 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 12.0 % des ménages endettés au seul titre de l'immobilier (4.0 % 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 : 85.4 % des ménages endettés à ce double titre (20.5 % des ménages endettés) sont dans cette situation ; 65.4 % parce qu'ils accèdent à la propriété, 11.7 % parce qu'ils réalisent des travaux d'amélioration et d'entretien et 8.3 % parce qu'ils réalisent une autre opération immobilière. Ainsi 14.6 % des ménages endettés à ce double titre réalisent conjointement plusieurs opérations immobilières ; 1.0% des ménages endettés à ce double titre (0.2 % des ménages endettés) accumulant 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 2003

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	—	27.5	13.1	59.4	23.4
dont :						
• endettés	49.7	100.0	22.3	10.3	67.4	36.4
• non endettés	50.3	—	32.7	15.8	51.5	10.6
dont :						
• crédit immobilier seulement	16.5	33.3	5.3	0.9	93.8	25.1
• crédit immobilier et autres crédits	12.0	24.0	4.9	0.8	94.3	44.7
• autres crédits seulement	21.2	42.7	45.2	23.1	31.7	45.5
dont ⁽¹⁾ :						
• résidence principale seulement	10.7	21.4	—	—	100.0	19.5
• travaux seulement	1.6	3.3	6.4	4.0	89.6	12.8
• autres biens seulement	2.3	4.6	33.1	3.4	63.4	13.6
• résidence principale et travaux	1.0	2.0	—	—	100.0	39.5
• résidence principale et autres biens	0.7	1.4	—	—	100.0	14.4
• résidence principale et autres crédits	7.8	15.7	—	—	100.0	44.7
• travaux et autres crédits	1.4	2.8	9.5	2.0	88.5	38.4
• autres biens et autres crédits	1.0	2.0	40.3	6.7	53.0	45.2
• résidence principale, travaux et autres crédits	1.2	2.3	—	—	100.0	45.3
• autres crédits seulement	21.3	42.7	45.2	23.1	31.7	45.5

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

— alors que 10.6 % des ménages non endettés utilisent le découvert bancaire, 25.1 % de ceux des ménages qui ne disposent que de crédits immobiliers sont dans cette situation : plus précisément, 19.5 % des ménages seulement endettés pour la résidence principale, 13.6 % 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 : 45.5 % des ménages qui ne détiennent que des autres crédits et 44.7 % 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 44.7 % 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 2003 (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 2003

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	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• communes rurales	19.8	17.0	18.0	54.8	28.4	24.5
• 2 à 20 000 habitants	16.9	12.4	22.8	52.1	22.5	22.3
• 20 à 100 000 habitants	14.8	10.1	24.5	49.4	19.4	22.5
• plus de 100 000 habitants	13.6	10.2	22.6	46.4	18.1	22.9
• agglomération parisienne	17.9	8.1	19.5	45.5	19.8	23.6
Nombre d'enfants au foyer	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• sans enfant	13.0	8.3	20.3	41.6	14.1	18.9
• un enfant	25.6	21.4	26.8	73.8	42.9	37.8
• deux enfants	30.9	25.0	21.1	77.0	49.8	36.1
• trois et quatre enfants	27.7	29.6	23.2	80.5	53.0	43.2
• cinq enfants et plus	10.0	19.4	70.6	100.0	49.4	56.6
PCS du chef de famille	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• agriculteur	21.3	21.7	2.1	45.1	33.7	27.2
• commerçant, artisan	22.6	13.0	27.5	63.1	24.9	28.5
• cadre, profession libérale	33.7	15.8	17.0	66.5	37.3	26.5
• profession intermédiaire	25.3	16.5	24.2	66.0	33.3	28.6
• employé	16.2	11.7	30.3	58.2	23.3	35.0
• ouvrier	19.0	21.2	26.9	67.1	35.6	35.6
• retraité	7.8	5.0	15.8	28.6	6.6	8.7
• autre inactif	2.8	3.1	19.3	25.2	4.5	25.3
Situation familiale	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• marié	21.1	16.7	20.0	57.8	29.0	21.9
• en concubinage	17.8	15.8	30.5	64.1	29.2	41.3
• célibataire	12.4	5.5	22.4	40.3	13.5	26.5
• divorcé (e)	11.9	5.8	25.9	43.6	12.8	24.1
• veuf (ve)	4.4	2.3	12.6	19.3	3.1	9.6
Age du chef de ménage	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• moins de 25 ans	3.5	2.9	31.9	38.3	5.7	43.7
• 25 à 34 ans	20.2	12.6	27.8	60.6	29.2	39.0
• 35 à 44 ans	27.9	23.1	19.9	70.9	45.7	33.4
• 45 à 54 ans	20.6	16.1	25.9	62.6	25.6	26.7
• 55 à 64 ans	16.3	9.1	20.8	46.2	13.9	12.8
• 65 ans et plus	5.0	3.2	14.1	22.3	3.9	7.8
Statut d'occupation	16.5	12.0	21.2	49.7	21.8	23.4
• propriétaire	26.1	19.0	11.3	56.4	36.8	17.5
• locataire HLM	1.1	0.7	37.5	39.3	—	32.0
• autre locataire	3.2	2.1	35.0	40.3	—	32.1

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 (76.5 % des ménages qui détiennent au moins un crédit immobilier accèdent à la propriété).

Ainsi, une certaine forme d'opposition géographique entre les deux modèles d'endettement principaux s'observe :

- l'endettement immobilier des ménages “ruraux” 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) ont bien sûr été largement gommées depuis. 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	Nov. 2002	Nov. 2003
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	51.3	49.7
dont :															
• crédit immobilier seulement	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1	18.3	17.3	17.5	17.2	16.5
• crédit immobilier et autres crédits	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2	10.7	11.3	11.6	12.0	12.0
• 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	22.1	21.2
dont :															
• avec au moins un crédit immobilier	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3	29.0	28.6	29.1	29.2	28.5
– 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	22.4	21.8
– acquisition autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0	4.2	4.3	4.0	3.9	3.9
– acquisition autre bien immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1	1.2	1.0	0.9	1.0	1.2
– crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0	5.6	5.0	5.5	5.9	5.6
• 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	34.1	33.2

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 dès 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 recul du taux de diffusion des crédits de trésorerie qui s'amorce en 2002 n'a pas encore bouleversé la physionomie générale de ce "nouveau paysage", même s'il se trouve à l'origine de la diminution du taux global d'endettement. Ces évolutions dans l'usage des crédits de trésorerie n'ont pas en outre 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 est surtout 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 : 82.8 % 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 (56.0 % d'entre eux contre 28.6 % 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 45.0 % et 18.9 %).

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 décrue 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 de ceux de l'investissement locatif privé.

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 4) :

— 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 10.8 % dans ce cas, contre 12.3 % pour l'ensemble des ménages endettés et 17.9 % pour les locataires HLM ;

— de même lorsque les ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, ils sont 6.1 % à juger leurs charges trop ou beaucoup trop élevées contre 12.3 % en moyenne et 16.5 % 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 5) :

— lorsque la réalisation du projet immobilier peut s'envisager, hors endettement spécifique associé, sur la base des seules ressources courantes : 43.4 % des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables utilisent des crédits immobiliers seulement, alors que 33.2 % des ménages endettés sont dans ce cas ... et 15.5 % 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 7.9 % des ménages qui jugent leurs charges très supportables sont des accédants faisant appel aux crédits de trésorerie, contre 15.7 % pour l'ensemble des ménages endettés et 20.0% de ceux qui considèrent leurs charges beaucoup trop élevées ;

— lorsque les ressources courantes sont suffisantes ou appréciées comme telles. Seuls 21.2% des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables font appel au découvert bancaire, contre 36.4 % pour l'ensemble des ménages endettés et 68.4 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont trop élevées. Et d'ailleurs 86.5 % jugent leur budget au moins suffisant (44.3 % sont à l'aise) contre respectivement 55.8 % (16.1 %) et 25.4 % (1.6 %) ;

Tableau 4 : Le poids des charges de remboursement

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Appréciation sur le poids des charges				
	Beaucoup trop élevé	Trop élevé	Elevé mais supportable	Supportable	Très supportable
Ménages endettés	4.2	8.1	30.2	40.2	17.4
dont :					
• crédit immobilier seulement	1.0	5.1	28.0	43.4	22.5
• crédit immobilier et autres crédits	6.1	10.4	37.6	36.9	9.0
• autres crédits seulement	5.6	9.0	27.6	39.6	18.2
dont :					
• locataires hors HLM	5.4	8.8	31.4	40.9	13.5
• locataires HLM	5.1	12.8	29.3	39.8	13.1
• propriétaires et accédants	3.7	7.1	29.9	40.0	19.3

— lorsque la situation financière ne s'est pas récemment dégradée. Ainsi 18.7 % (seulement) des ménages qui considèrent que leurs charges sont très supportables considèrent que leur situation s'est au moins un peu dégradée, contre 35.0 % pour l'ensemble des ménages endettés et 66.9 % pour ceux qui considèrent que leurs charges sont beaucoup trop élevées.

On peut en outre aisément vérifier (Annexe 6) 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 (1.3 % contre 61.0 % lorsqu'ils ne peuvent y arriver qu'avec des dettes) ou parmi ceux dont la situation financière s'est nettement améliorée (2.9 % contre 43.7 % lorsque la situation financière s'est nettement dégradé).

Tableau 5 : Des appréciations contrastées

En pourcentage

Novembre 2003

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	42.7	41.9	56.4
• accession à la propriété seule	21.4	22.5	8.0
• autre immobilier seul	8.3	18.3	7.0
• accession et trésorerie	15.7	7.9	20.0
• autre immobilier et trésorerie	5.0	4.3	7.7
• autres combinaisons	6.9	5.1	0.9
Part de ceux qui utilisent le découvert bancaire	36.4	21.2	68.4
Le budget des ménages	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.1	44.3	1.6
• suffisant sauf imprévu	39.7	42.2	23.8
• c'est juste	32.1	12.0	25.2
• c'est difficile	9.8	0.7	33.9
• les dettes sont nécessaires	2.3	0.7	15.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	9.2	2.1
• un peu améliorée	14.2	16.2	5.0
• restée stable	47.6	55.9	26.0
• un peu dégradée	28.8	15.7	40.2
• nettement dégradée	6.2	3.0	26.7

III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIÈRES

III.1. Les ménages de 55 ans et plus

Les mouvements du taux de détention des crédits de trésorerie qui s'observent depuis 1995 n'ont pas concerné, dans des proportions identiques, toutes les catégories de ménages.

Par exemple, et pour analyser l'usage des autres crédits seulement dont les évolutions expliquent pour l'essentiel les modifications du taux de détention des crédits par les ménages (tableau 6), 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 26.1 % en novembre 2003 ;
- celle des ménages de 35 à 44 ans n'a que plus modérément fléchi : respectivement 23.8 % et 17.8 % ;
- celle des ménages de 45 à 54 ans a bien progressé : respectivement 13.2 % et 23.8 % ;
- 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 fortement : respectivement 12.6% et 18.3 %.

Ainsi, pour se limiter aux ménages de 55 ans et plus peut on remarquer (tableau 6) :

- 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 29.9 % en novembre 2003 pour les 55 à 64 ans contre 27.3 % et 33.2 % 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 17.3 % en novembre 2003. Progressant même à nouveau entre novembre 2001 et novembre 2002, alors qu'il a fléchi pour la plupart des autres catégories de ménages durant cette période.

Cela constitue une évolution tout à fait remarquable puisque, 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 2003 confirme que la situation qui s'est créée au fil des années est intéressante à de nombreux égards (tableau 7 et annexe 9).

Tableau 6 : 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
Novembre 02	17,1	9,1	20,3	46,5	15,6
Novembre 03	16,3	9,1	20,8	46,2	13,9

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
Novembre 02	5,3	2,9	16,1	24,3	3,8
Novembre 03	5,0	3,2	14,1	22,3	3,9

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
Novembre 02	17,2	12,0	22,1	51,3	22,4
Novembre 03	16,5	12,0	21,2	49,7	21,8

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
Novembre 02	9,7	7,6	33,3	50,6	13,3
Novembre 03	9,8	5,8	33,4	51,0	14,0

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.

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 65 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 65 ans et plus s'accompagne d'une progression récente et soutenue de l'utilisation du découvert bancaire (annexe 9).

Tableau 7 : La situation des ménages par tranche d'âge

En pourcentage

Novembre 2003

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	6.8	7.4	9.6	8.7	9.3	41.8	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	16.9	13.9	10.9	10.0	5.1	10.9	23.4
... utilisent des crédits de trésorerie	32.0	27.4	27.0	16.7	8.1	21.6	33.2
... n'utilisent aucun crédit	49.4	57.9	65.1	79.2	89.3	69.6	50.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	14.1	13.1	11.3	15.8	6.1	12.7	12.3
... ont des charges supportables ou très supportables	63.8	61.7	64.5	57.1	66.4	62.7	57.6
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	10.8	9.0	7.1	5.4	5.2	7.3	10.1
... connaissent une situation financière dégradée	36.1	36.3	38.4	47.1	41.8	40.3	34.4
Zone de résidence							
• communes rurales	26.0	24.2	22.3	22.1	19.0	22.5	24.6
• agglomération parisienne	15.7	14.5	11.5	14.2	17.8	14.7	15.7
Situation familiale							
• marié	67.4	64.2	54.9	42.9	42.9	53.4	51.8
• veuf	7.3	10.3	24.5	30.8	39.6	23.9	10.9
Statut d'occupation							
• propriétaire	71.8	75.5	72.6	73.8	70.2	72.7	59.4
• locataire HLM	12.1	12.7	10.4	9.5	9.5	10.7	13.1

Tableau 7 : La situation des ménages par tranche d'âge (suite)

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Moins de 30 ans	55 ans et plus	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	9.0	41.8	100.0
Part de ceux qui ...			
... utilisent le découvert bancaire	43.5	10.9	23.4
... utilisent des crédits de trésorerie	39.2	21.6	33.2
... n'utilisent aucun crédit	51.0	69.6	50.3
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	11.4	12.7	12.3
... ont des charges supportables ou très supportables	51.8	62.7	57.6
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	9.6	7.3	10.1
... connaissent une situation financière dégradée	27.4	40.3	34.4
Zone de résidence			
• communes rurales	17.4	22.5	24.6
• agglomération parisienne	24.7	14.7	15.7
Situation familiale			
• marié	18.7	53.4	51.8
• veuf	—	23.9	10.9
Statut d'occupation			
• propriétaire	16.8	72.7	59.4
• locataire HLM	15.4	10.7	13.1

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 6) :

- 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 pour retrouver un niveau à peu près comparable à celui qui s'observait en novembre 1999. Les évolutions constatées depuis novembre 2001 ont confirmé le recul : ainsi, le taux d'endettement des moins de 30 ans est-il revenu à son niveau de novembre 1998. 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 2003, 39.2 % des moins de 30 ans utilisent des crédits de trésorerie (tableau 7), contre 21.6 % pour les 55 ans et plus et 33.2 % pour l'ensemble de la population. Et 43.5 % font appel au découvert bancaire contre, respectivement, 10.9 % et 23.4 %.

Lorsque les jeunes s'endettent, ils apprécient le poids de leurs charges de remboursement dans les mêmes conditions que l'ensemble des ménages : 11.4 % considèrent que ce poids est trop ou beaucoup trop élevé contre 12.3 % ; et 51.8 % que ce poids est supportable ou très supportable contre 57.6 %.

Une analyse plus détaillée (annexe 11) montre alors que lorsque les jeunes ménages n'utilisent que des crédits immobiliers, leur situation est désormais plus tendue : une proportion non négligeable d'entre eux (18.0 %) estime que les charges sont trop élevées (5.3 % déclarant des charges beaucoup trop élevées) et cependant seuls 2.6 % déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires (contre 6.4 % lorsqu'ils ne sont pas endettés et 9.6 % pour l'ensemble des jeunes). L'évolution des prix de l'immobilier constatée depuis quelques années n'est certainement étrangère pas à cette situation.

La situation paraît paradoxalement moins tendue lorsqu'ils utilisent des crédits de trésorerie : ils sont 9.7 % à estimer leurs charges comme trop ou beaucoup trop élevées lorsqu'ils n'utilisent que des crédits de trésorerie et 10.0 % dans ce cas lorsqu'ils utilisent des crédits immobiliers et des crédits de trésorerie. En fait, leurs charges de remboursement sont alors peut être mieux supportées, mais pour autant leur situation n'en est pas moins plus difficile : 69.9 % de ceux qui n'ont que des crédits de trésorerie recourent au découvert bancaire et 15.3 % considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires ; les proportions sont respectivement de 55.6 % et de 16.9 % lorsque les jeunes utilisent des crédits de trésorerie et des crédits immobiliers.

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.

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.

A partir de 1996, 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.

Dès 2002, on assiste à nouveau au recul sensible de la diffusion des crédits de trésorerie et avec lui, à celui du taux global de détention des crédits par les ménages : en novembre 2003, 49.7% des ménages détenaient un ou plusieurs crédits. Une situation apparemment paradoxale s'est alors 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 ne l'étaient par le passé.

On vérifie qu'en novembre 2003, ceux qui ne détiennent que des crédits immobiliers (33.3% des ménages endettés) ne sont pas concernés par cette évolution (annexe 5) :

- ils financent un projet préparé à l'avance et font deux fois moins fréquemment appel au découvert bancaire que les autres (25.1 % contre 36.4 % en moyenne et 44.7 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie) ;

- le poids des charges de remboursement leur semble supportable : 65.9 % d'entre eux estiment que ces charges sont supportables ou très supportables contre 45.9 % 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 cet équilibre. C'est celui d'une stratégie volontaire d'anticipation de revenus futurs. Ainsi ne sont-ils que 0.3 % à juger que les dettes sont nécessaires pour boucler leur budget, contre 2.6 % pour ceux qui cumulent crédits immobiliers et crédits de trésorerie.

**Tableau 8 : 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	2002	2003
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	58.2	57.6
• 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	37.9	38.3
• 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	3.8	4.2

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	2002	2003
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	19.5	17.4
• 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	50.8	47.6
• 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	29.7	35.0

• A contrario 30.1 % des ménages endettés sont a priori plus exposés aux difficultés. Ils font appel aux autres crédits et au découvert bancaire (19.4 % ont des crédits de trésorerie et du découvert bancaire et 10.7 %, 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 59.4 % à considérer que c'est juste ou difficile et même 13.4 % 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.

La photographie des ménages fragiles

La sous population des ménages fragiles identifiée en novembre 1997 est depuis régulièrement photographiée.

Plusieurs situations spécifiques sont ainsi examinées :

- 5 situations révèlent a priori une certaine fragilité des ménages (tableau 9), 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 6). 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, les 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 9) 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 2003 comme cela était le cas lors des vagues précédentes de l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Tableau 9 : Les ménages fragiles

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Situation financière nettement dégradée	Dossier en Commission Neiertz	Ne peut y arriver qu'avec des dettes	Boucler les fins de mois trop élevées	Charges beaucoup trop élevées	Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
Part dans l'ensemble des ménages	5.4	1.2	1.5	4.2	2.0	49.7	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	46.5	51.1	80.4	76.0	68.4	36.4	23.4
... utilisent des crédits de trésorerie	44.5	41.4	71.9	100.0	84.6	66.7	33.2
... n'utilisent aucun crédit	42.8	50.0	23.2	-	-	-	50.3
... ont un dossier en Commission Neiertz	3.6	100.0	8.0	2.3	9.2	1.2	1.2
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	25.0	27.4	46.8	30.7	100.0*	12.3	6.1*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	55.2	46.5	100.0	36.8	49.5	12.1	10.1
... connaissent une situation financière dégradée	100.0	44.5	78.1	47.1	66.9	35.0	34.4
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	3.8	2.9	1.4	6.4	2.1	5.9	5.3
trésorerie	6.0	2.5	8.4	7.9	1.8	6.1	4.1
Zone de résidence							
• communes rurales	25.6	18.7	21.3	24.1	29.7	27.1	24.6
• agglomération parisienne	12.9	8.4	9.8	16.2	12.6	14.4	15.7
Nombre d'enfants							
• sans enfant	73.8	62.0	66.6	61.2	68.8	64.0	76.4
• trois et plus	4.6	4.2	4.3	6.3	6.8	5.5	3.3
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	9.2	4.4	5.1	8.0	7.3	14.6	10.9
• ouvrier, employé	32.9	47.1	42.1	44.9	45.7	37.8	29.5
Situation familiale							
• marié	43.0	49.5	35.2	51.1	62.2	60.2	51.8
• en concubinage, célibataire	29.8	23.5	34.8	30.8	23.3	26.9	27.5
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	17.9	15.8	14.8	21.5	18.6	22.6	19.6
• 35 à 55 ans	42.6	54.5	52.3	51.8	55.3	51.7	38.6
Statut d'occupation							
• propriétaire	46.5	32.8	31.6	39.7	59.4	67.4	59.4
• locataire HLM	20.8	36.5	24.6	21.6	12.5	10.3	13.1

* Part dans l'ensemble des ménages correspondants.

Tableau 9 : Les ménages fragiles (suite)

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Les ménages fragiles							Ensemble des ménages endettés	Ensemble des ménages
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003		
Part dans l'ensemble des ménages	4.3	3.9	4.0	3.7	3.8	4.1	4.1	49.7	100.0
Part de ceux qui ...									
... utilisent le découvert bancaire	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	64.2	65.4	36.4	23.4
... utilisent des crédits de trésorerie	66.9	67.9	73.2	66.3	74.0	70.1	70.4	66.7	33.2
... n'utilisent aucun crédit	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9	21.5	—	50.3
... ont un dossier en Commission Neiertz	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	28.9	1.2	1.2
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	77.5	75.2	76.4	80.2	79.3	75.5	78.6	12.3	6.1*
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	64.0	68.6	65.0	63.6	65.1	61.3	60.4	12.1	10.1
... connaissent une situation financière dégradée	61.1	62.8	65.8	55.3	57.1	56.8	62.6	35.0	34.4
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :									
immobiliers	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4	5.9	5.3
trésorerie	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6	6.1	4.1
Zone de résidence									
• communes rurales	23.6	24.9	21.4	24.6	27.8	23.2	24.1	27.1	24.6
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	11.5	14.4	15.7
Nombre d'enfants									
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	65.5	64.0	76.4
• trois et plus	8.1	6.8	7.7	5.5	8.5	8.7	5.5	5.5	3.3
PCS du chef de ménage									
• cadre, profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7	14.6	10.9
• ouvrier, employé	52.4	52.2	50.3	50.0	46.4	46.7	43.8	37.8	29.5
Situation familiale									
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	51.3	60.2	51.8
• en concubinage, célibataire	30.5	31.5	26.9	24.6	27.7	27.1	25.5	26.9	27.5
Age du chef de ménage									
• moins de 35 ans	28.3	28.8	25.5	20.8	15.3	16.5	17.2	22.6	19.6
• 35 à 55 ans	53.4	49.0	54.1	57.0	58.5	54.1	53.5	51.7	38.6
Statut d'occupation									
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	43.4	67.4	59.4
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	22.6	10.3	13.1

* 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 : 1.2 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2003 qui se retrouvent essentiellement parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Mais aussi 1.1 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les dettes sont nécessaires : 1.7 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2003, surtout parmi ceux qui font appel aux autres crédits. Et 0.8 % de l'ensemble des ménages non endettés ;

— les charges sont beaucoup trop élevées : 4.1 % de l'ensemble des ménages endettés en novembre 2003.

Le croisement de ces trois critères (tableau 10) permet alors de cibler 4.1 % de l'ensemble des ménages en novembre 2003 comme en novembre 2002 d'ailleurs (contre 4.3 % en novembre 1997, 3.9 % en novembre 1998, 4.0 % en novembre 1999, 3.7 % en novembre 2000 et 3.7 % en novembre 2001, soit une proportion qui semble s'élever lentement) :

— plus précisément, 6.5 % des ménages endettés et 1.7 % des ménages non endettés. Dans ce dernier cas, les 1/3 déclarent que les dettes sont nécessaires et les 2/3 ont un dossier en Commission Neiertz ;

Tableau 10 : La définition des ménages fragiles

En % de la sous population Type de ménages ...	En novembre 1997 endet. non ens. endet.			En novembre 1998 endet. non ens. endet.			En novembre 1999 endet. non ens. endet.			En novembre 2000 endet. non ens. endet.			Novembre 2001 endet. non ens. endet.			Novembre 2002 endet. non ens. endet.			Novembre 2003 endet. non ens. endet.		
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	1.7	1.2	1.4	1.2	1.1	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	3.8	—	1.9	4.1	-	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	2.0	0.6	1.3	1.7	0.8	1.5
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	6.3	1.7	4.1	6.5	1.7	4.1

— parmi les ménages endettés ce sont évidemment ceux qui font appel aux autres crédits qui sont les plus représentés (annexe 8) : les endettés au seul titre de l'immobilier représentent 8.1% de la cible, en novembre 2003 et 10.3 % des ménages endettés ; les endettés au double titre de

l'immobilier et des autres crédits représentent respectivement 22.7 % et 28.9 % ; et les endettés au seul titre des autres crédits, respectivement 47.7 % et 60.8 %.

Les charges sont beaucoup trop élevées pour 64.2 % de la sous population (78.6 % estiment les charges trop ou beaucoup trop élevées), les dettes sont nécessaires pour 35.9 % et 28.9 % 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 9).

III.4. L'origine des crédits de trésorerie

Dans l'ensemble, les ménages contractent un crédit de trésorerie auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit : c'est le cas pour 66.9 % des ménages concernés (plus précisément, 61.3% auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit et 5.6 % auprès d'un autre organisme), donc pour 44.6 % des ménages endettés (respectivement 40.9 % et 3.7 %). Alors que 20.2 % des ménages concernés ont contracté leur crédit auprès d'un vendeur ; ce qui représente 13.5 % des ménages endettés). Et en outre, 35.2 % des ménages concernés utilisent une carte d'un magasin (respectivement, 23.5 %).

Les profils socio-démographiques des ménages qui s'endettent à court terme se ressemblent globalement, sans laisser ressortir de singularités notables, si on considère la zone de résidence de l'emprunteur ou le nombre d'enfant (s) du ménage.

Tableau 11 : L'origine des crédits de trésorerie

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque de Crédit	Orga- nisme	Famille amis	Ensemble crédits de trésorerie	Ensemble ménages endettés
Part dans l'ensemble des ménages	13.5	23.5	40.9	3.7	1.7	66.7	100.0
Part de ceux qui ...							
... utilisent le découvert bancaire	40.9	48.6	51.9	36.0	68.4	45.2	36.4
... utilisent des crédits immobiliers	35.1	32.1	36.1	53.6	31.7	25.9	57.3
... ont un dossier en Commission Neiertz	1.4	1.6	2.1	1.6	2.3	1.5	1.2
... ont des charges trop ou beaucoup trop élevées	17.4	20.4	16.3	7.2	17.0	15.3	12.3
... considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires	13.3	20.1	16.4	15.2	28.0	15.9	12.1
... connaissent une situation financière dégradée	39.2	40.7	37.1	43.0	39.7	37.8	35.0
• dépenses de la vie courante							
... envisagent de souscrire de nouveaux crédits :							
immobiliers	8.4	3.5	6.2	6.7	9.1	6.1	5.9
trésorerie	6.5	8.6	7.8	9.2	7.2	7.1	6.1
Zone de résidence							
• communes rurales	25.3	25.2	28.3	26.1	22.2	26.0	27.1
• agglomération parisienne	11.0	14.6	12.5	15.6	14.1	13.1	14.4
Nombre d'enfants							
• sans enfant	67.2	63.6	64.7	62.1	64.2	65.6	64.0
• trois et plus	4.2	6.7	5.0	8.1	7.0	5.4	5.5
PCS du chef de ménage							
• cadre, profession libérale	12.4	9.5	10.9	13.4	26.0	10.8	14.6
• ouvrier, employé	39.4	43.6	42.5	40.9	33.0	40.7	37.8
Situation familiale							
• marié	65.2	54.3	56.5	63.8	34.2	57.2	60.2
• en concubinage, célibataire	24.0	28.8	28.9	29.2	48.7	28.5	26.9
Age du chef de ménage							
• moins de 35 ans	21.9	21.0	25.7	19.4	47.6	23.4	22.6
• 35 à 55 ans	47.6	48.8	49.9	61.1	39.4	49.3	51.7
Statut d'occupation							
• propriétaire	58.7	48.7	53.0	67.8	48.6	54.2	67.4
• locataire HLM	13.6	18.9	14.8	12.7	15.6	15.1	10.3

En revanche, quelques différences remarquables peuvent être soulignées si on observe :

- la situation familiale : les ménages qui empruntent auprès d'un vendeur ou d'un organisme de crédit sont plus fréquemment mariés alors que ceux qui font appel à la famille ou aux amis sont plus souvent célibataires ou en concubinage ;
- l'âge du chef de ménage : ceux qui font appel à la famille ou aux amis sont plus jeunes que les autres ;
- le statut d'occupation : les ménages qui s'endettent à court terme auprès d'un vendeur ou d'un organisme de crédit sont plus souvent propriétaires que les autres.

Lorsque les ménages utilisent des cartes de crédit et surtout font appel à la famille ou aux amis, leur rapport à l'endettement paraît plus dégradé que celui des autres emprunteurs : la fréquence d'utilisation du découvert bancaire est nettement plus élevée, les charges de remboursement sont plus difficiles à supporter et les dettes sont plus fréquemment nécessaires.

CONCLUSION

Après trois années d'hésitation, le taux de détention des crédits par les ménages s'était sensiblement redressé en 2000 et en 2001. L'année 2002 a marqué une rupture de tendance, que les évolutions qui se sont poursuivies en 2003 ont largement confirmée :

- la proportion des ménages endettés s'est ainsi établie à 49.7 % en novembre 2003 contre 52.9 % en novembre 2001;
- certes la diffusion de l'endettement immobilier s'est largement érodée. La reprise des flux de l'accession n'est bien sûr toujours pas suffisante pour inverser le mouvement de recul de l'endettement pour l'acquisition de la résidence principale qui s'observe depuis le début de la décennie ;
- mais le recours aux crédits de trésorerie, seuls ou en accompagnement de crédits immobiliers a encore fortement reculé en 2003. C'est cette évolution qui détermine la tendance globale du taux global de détention des crédits depuis deux années.

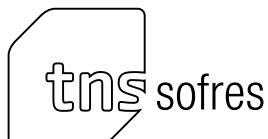
Cette évolution ne remet pas en cause le renforcement des différences qui s'observent entre les zones géographiques : les spécificités des zones rurales plus fortement consommatrices de crédits immobiliers (en accession à la propriété, principalement) s'observent en effet, alors qu'elles s'étaient estompées 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 n'affiche guère de signe particulier de dégradation à cet égard : alors que la détérioration de leur situation financière poursuivie en 2003.

ANNEXE 1

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



16, rue Barbès
92129 Montrouge Cedex
Tél. vert : 08 00 36 90 58

MM
IA

Ce questionnaire est à remplir par :

35 DR 64

10/03

LES FACILITÉS DE PAIEMENT DE VOTRE FOYER

46

LES PRÊTS IMMOBILIERS pour des biens ou logements à usage non professionnel

- ① En ce qui concerne la RÉSIDENCE PRINCIPALE que vous occupez **actuellement**, votre foyer est-il :
- Propriétaire (ou accédant à la propriété) 1 → passez à ②
 - Locataire (HLM) 2 } → passez à ⑤
 - Locataire (non HLM) 3
 - Logé à titre gratuit 4 } → passez à ⑤
 - Dans une autre situation 5
- ② Pour l'acquisition de cette RÉSIDENCE PRINCIPALE, rembourse-t-on **actuellement** dans votre foyer un (ou plusieurs) prêts ?
- OUI 1 → passez à ③
 - NON 2 → passez à ⑤
- ③ **Pour chaque prêt :** Dans la colonne **A** : de quel type de prêt il s'agit
INDIQUEZ Dans la colonne **B** : en quelle année ce prêt a été obtenu
 Dans la colonne **C** : quel organisme a accordé ce prêt
 Dans la colonne **D** : Si ce prêt est : à taux d'intérêt fixe (taux déterminé définitivement dans le contrat)
 à taux d'intérêt variable (le taux peut évoluer en cours de contrat)

A TYPE DE PRÊT Répondez ligne par ligne	B PRÊT OBTENU EN :	C ORGANISME qui a accordé le prêt Notez en clair et reportez le code de la liste ci-dessous N° Code	D		
			Taux fixe	Taux variable	Ne sait pas
• Prêt PAP 1 →			1	2	3
• Prêt à taux zéro 2 →			1	2	3
• Prêt conventionné 3 →			1	2	3
• Prêt d'épargne logement 4 →			1	2	3
• Prêt de l'employeur 5 →			1	2	3
• Autre prêt (Précisez) →					
1 ^{er} : 6 →			1	2	3
2 ^e : 7 →			1	2	3

Liste des organismes	01 - Banque ou Caisse d'Epargne Ecureuil 02 - Poste	03 - Autre organisme financier ou de crédit 04 - Famille, amis	05 - Employeur 06 - Autre
----------------------	--	---	------------------------------

- ④ Durant les dernières années, **pour un ou plusieurs des prêts** qui vous ont été accordés pour l'acquisition de votre RÉSIDENCE PRINCIPALE, avez-vous obtenu une (des) **modification(s) de votre (vos) contrat(s) de prêt** (modification du taux d'intérêt, réaménagement des périodicités de remboursement, etc) ?
- OUI 1 → En quelle année avez-vous obtenu cette (ces) modification(s) ?
 - NON 2 } → passez à ⑤
 - Je ne sais pas 3
- 2003 1
 - 2001 ou 2002 2
 - 1999 ou 2000 3
 - 1997 ou 1998 4
 - 1994 à 1996 5
 - Avant 1994 6
- ⑤ Votre foyer rembourse-t-il **actuellement** des PRÊTS LIÉS À L'IMMOBILIER (pour l'entretien ou les réparations d'un logement, l'acquisition d'une résidence secondaire, d'un autre bien foncier ou immobilier), en dehors des prêts pour l'acquisition de la résidence principale ?
- OUI 1 → passez à ⑥
 - NON 2 → passez à ⑦ au verso
- ⑥ Ce (ces) prêts sont-ils destinés à :
- Financer des DÉPENSES D'ENTRETIEN, DE RÉPARATION OU D'INSTALLATION D'UN LOGEMENT quel qu'il soit (résidence principale, secondaire ou autre logement) : chauffage, sanitaire, ravalement, etc. *Ne tenez compte que des prêts différents de ceux cités à la question ③*.....
 - Acquérir un LOGEMENT AUTRE QUE VOTRE RÉSIDENCE PRINCIPALE (résidence secondaire, etc.).....
 - Acquérir UN AUTRE BIEN FONCIER OU IMMOBILIER (terrain, garage,...) à usage non professionnel.....

OUI	NON
1	2
1	2
1	2

MERCI DE CONTINUER À RÉPONDRE AU VERSO

LES AUTRES TYPES DE CRÉDIT à usage non professionnel

- ⑦ En dehors des prêts immobiliers, il existe d'autres crédits à usage non professionnel qui permettent d'effectuer des achats ou de régler des dépenses. Si votre foyer y a recours actuellement, indiquez auprès de qui ce (ces) crédit(s) ont été obtenus. *Ne pas tenir compte des prêts immobiliers ou fonciers décrits précédemment.*

Crédit(s) en cours actuellement, obtenu(s) :

Plusieurs réponses possibles

- directement auprès du vendeur (du concessionnaire, ...) au moment de l'achat 1
 - en utilisant une carte d'un magasin, d'une grande surface ou d'un organisme de crédit (ex : Carrefour, Printemps, La Redoute, Cofinoga, ...) 2
 - auprès d'une banque ou d'un organisme de crédit 3
 - auprès d'autres organismes (employeur, Caisse de retraite, Mutuelle, ...) 4
 - auprès de la famille, des amis, etc. 5
 - Nous n'avons recours à aucun crédit de ce type 6
- } *→ passez à ⑧*
- } *→ passez à ⑨*

- ⑧ Pour quelle(s) raison(s) a-t-on recours dans votre foyer à ces crédits (décrits à la question ⑦) :

POUR ACHETER : Plusieurs réponses possibles

- un bien d'équipement de la maison (meuble, électroménager, TV, etc.) 12
- une automobile, une moto 13
- un équipement de loisirs (bateau, skis, caravane, etc.) 14
- un (ou des) produit(s) financier(s) (actions, SICAV, etc.) 15
- un autre bien non professionnel 16

POUR PAYER : Plusieurs réponses possibles

- des frais de santé 17
- les impôts 18
- une prime d'assurance 19
- des dépenses de loisirs, vacances 20
- une facture d'un montant exceptionnel ou imprévu 21
- les dépenses de consommation courante («boucler la fin du mois») 22
- d'autres dépenses non professionnelles 23

VOTRE OPINION SUR VOS PRÊTS IMMOBILIERS ET VOS AUTRES CRÉDITS

- ⑨ Si vous avez un (ou des) crédit(s) en cours **actuellement** (prêts immobiliers ou autres crédits) → *répondez ci-dessous.*
Sinon, → *passez à ⑩*

A votre avis, pour TOUS les crédits que vous avez en cours et que vous venez de décrire (prêts immobiliers, autres crédits), le montant total des remboursements mensuels est-il aujourd'hui pour votre foyer :

1 seule réponse

- beaucoup trop élevé 1
- trop élevé 2
- élevé mais supportable 3
- supportable 4
- très supportable 5
- nous avons un crédit mais nous n'effectuons aucun remboursement actuellement 6

LA SITUATION DE VOTRE FOYER

- ⑩ Au cours des 6 derniers mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il eu un découvert bancaire ?

- OUI 1
- NON 2

- ⑪ Avez-vous déjà déposé, vous-même ou quelqu'un de votre foyer, un dossier dans une commission de conciliation (créée par la loi Neiertz) ou auprès d'un juge ?

- OUI 1
- NON 2

- ⑫ Dans les 6 prochains mois, vous-même ou quelqu'un de votre foyer a-t-il l'intention :

1 réponse par ligne

- d'obtenir un prêt immobilier à usage non professionnel ? • OUI 1 • NON 2
- d'obtenir un autre crédit, pour effectuer des achats ou régler des dépenses ? • OUI 1 • NON 2

- ⑬ En ce qui concerne le budget de votre foyer, laquelle des propositions suivantes correspond le mieux à votre situation ?

1 seule réponse

- nous sommes à l'aise 1
- ça va, sauf en cas de dépense importante imprévue 2
- c'est juste, mais il faut faire attention 3
- nous y arrivons difficilement 4
- nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes 5

- ⑭ Depuis 6 mois la situation financière de votre foyer s'est-elle :

1 seule réponse

- nettement améliorée 1
- un peu améliorée 2
- stabilisée 3
- un peu dégradée 4
- nettement dégradée 5

- ⑮ Auprès de quelle(s) banque(s) sont versés les revenus de votre foyer (les vôtres et ceux des autres personnes de votre foyer) ?

Plusieurs réponses possibles

- BNP - Paribas 01
- Banques Populaires 02
- Banques du groupe CIC 03
- Caisse d'Epargne Ecureuil 04
- CCF - HSBC 05
- Crédit Agricole 06
- Crédit Lyonnais 07
- Crédit Mutuel 08
- Société Générale 09
- Autre banque (*précisez*) 10
- La Poste (CCP) 11

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 %
Echantillon Novembre 2002	12 060	8 419	69.8 %
Echantillon Novembre 2003	8 045	5 810	72.2 %

ANNEXE 3

La significativité des résultats présentés

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

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

RÉSULTATS OBTENUS																					
Base de x	f < 50 % -----> f > 50 % ----->	2% ou 98%	3% ou 97%	5% ou 95%	6% ou 94%	8% ou 92%	10% ou 90%	13% ou 87%	15% ou 85%	18% ou 82%	20% ou 80%	22% ou 78%	25% ou 75%	26% ou 74%	28% ou 72%	30% ou 70%	33% ou 67%	35% ou 65%	40% ou 60%	45% ou 55%	50%
	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

ANNEXE 4

Ménages endettés et ménages non endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	24.6	27.1	22.1
• 2 à 20 000 habitants	17.5	18.3	16.7
• 20 à 100 000 habitants	13.0	12.9	13.1
• plus de 100 000 habitants	29.2	27.3	31.1
• agglomération parisienne	15.7	14.4	17.0
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	76.4	64.0	88.7
• un enfant	11.2	16.7	5.9
• deux enfants	9.0	13.9	4.1
• trois et quatre enfants	3.3	5.4	1.3
• cinq enfants et plus	-	0.1	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	1.5	1.9
• commerçant, artisan	4.3	5.5	3.2
• cadre, profession libérale	10.9	14.6	7.3
• profession intermédiaire	13.6	18.0	9.2
• employé	11.3	13.2	9.4
• ouvrier	18.2	24.6	11.9
• retraité	33.6	19.3	47.7
• autre inactif	6.4	3.2	9.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	51.8	60.2	43.5
• en concubinage	9.8	12.6	7.0
• célibataire	17.7	14.3	21.0
• divorcé (e)	9.9	8.7	11.2
• veuf (ve)	10.9	4.2	17.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.7	2.0	3.3
• 25 à 34 ans	16.9	20.6	13.3
• 35 à 44 ans	19.1	27.2	11.0
• 45 à 54 ans	19.5	24.5	14.5
• 55 à 64 ans	14.2	13.2	15.2
• 65 ans et plus	27.6	12.4	42.7
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	59.4	67.4	51.5
• locataire HLM	13.1	10.3	15.8
• autre locataire	27.5	22.3	32.7

Tableau 2 : La situation financière des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ensemble des ménages	Ménages endettés	Ménages non endettés
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	23.4	36.4	10.6
• non	76.6	63.6	89.4
Dossier déposé en Commis- sion Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	1.2	1.2	1.2
• non	98.8	98.8	98.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.3	5.9	4.8
Souscription future à un crédit de trésorerie... oui	4.1	6.1	2.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	21.0	16.1	25.9
• suffisant sauf imprévu	38.6	39.7	37.5
• c'est juste	30.3	32.1	28.5
• c'est difficile	8.6	9.8	7.5
• les dettes sont nécessaires	1.5	2.3	0.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.1	3.2	3.0
• un peu améliorée	12.0	14.2	9.7
• restée stable	50.6	47.6	53.5
• un peu dégradée	29.0	28.8	29.3
• nettement dégradée	5.4	6.2	4.6

ANNEXE 5

Les ménages endettés

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	27.1	29.4	35.2	20.8
• 2 à 20 000 habitants	18.3	17.9	18.2	18.8
• 20 à 100 000 habitants	12.9	11.6	11.0	15.0
• plus de 100 000 habitants	27.3	24.1	24.9	31.1
• agglomération parisienne	14.4	17.0	10.7	14.4
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	64.0	60.3	52.6	73.2
• un enfant	16.7	17.4	20.2	14.2
• deux enfants	13.9	16.8	18.9	8.9
• trois et quatre enfants	5.4	5.5	8.2	3.6
• cinq enfants et plus	0.1	-	0.1	0.2
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.5	2.2	3.1	0.2
• commerçant, artisan	5.5	5.9	4.7	5.6
• cadre, profession libérale	14.6	22.2	14.3	8.8
• profession intermédiaire	18.0	20.8	18.8	15.5
• employé	13.2	11.0	11.1	16.1
• ouvrier	24.6	20.9	32.4	23.0
• retraité	19.3	15.9	13.9	25.0
• autre inactif	3.2	1.1	1.7	5.8
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	60.2	66.1	72.2	48.8
• en concubinage	12.6	10.6	12.8	14.0
• célibataire	14.3	13.2	8.2	18.6
• divorcé (e)	8.7	7.1	4.8	12.1
• veuf (ve)	4.2	2.9	2.1	6.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.0	0.6	0.7	4.0
• 25 à 34 ans	20.6	20.6	17.9	22.1
• 35 à 44 ans	27.2	32.1	37.1	17.8
• 45 à 54 ans	24.5	24.3	26.2	23.8
• 55 à 64 ans	13.2	14.0	10.8	13.9
• 65 ans et plus	12.4	8.3	7.4	18.3
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	67.4	93.8	94.3	31.7
• locataire HLM	10.3	0.9	0.8	23.1
• autre locataire	22.3	5.3	4.9	45.2

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	42.7	—	—	100.0
• Accession à la propriété seule	21.4	64.4	—	—
• Autre immobilier seul	8.3	25.0	—	—
• Accession et trésorerie	15.7	—	65.6	—
• Autre immobilier et trésorerie	5.0	—	21.0	—
• Autres combinaisons	6.9	10.6	13.4	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	36.4	25.1	44.7	45.5
• non	63.6	74.9	55.3	54.5

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.8	15.7	10.7	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	11.4	17.4	23.2	—
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.4	5.0	2.9	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ménages endettés	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	—	100.0	100.0
• vendeur	20.2	—	19.7	20.4
• carte d'un magasin	35.2	—	31.5	37.3
• banque ou organisme de crédit	61.3	—	61.6	61.1
• autre organisme	5.6	—	8.3	4.0
• famille, amis	2.6	—	2.4	2.8

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	4.2	1.0	6.1	5.6
• trop élevées	8.1	5.1	10.4	9.0
• élevées mais supportables	30.2	28.0	37.6	27.6
• supportables	40.2	43.4	36.9	39.6
• très supportables	16.4	22.2	9.0	16.1
• pas de remboursement	1.0	0.3	-	2.1
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.2	0.6	1.2	1.7
• non	98.8	99.4	98.8	98.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	5.9	5.5	3.8	7.4
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.1	4.1	6.0	7.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	16.1	26.1	11.2	11.0
• suffisant sauf imprévu	39.7	42.4	42.9	35.8
• c'est juste	32.1	27.1	33.0	35.5
• c'est difficile	9.8	4.0	10.2	14.1
• les dettes sont nécessaires	2.3	0.3	2.6	3.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	3.3	2.9	3.2
• un peu améliorée	14.2	13.7	12.2	15.8
• restée stable	47.6	53.6	47.6	42.9
• un peu dégradée	28.8	25.3	30.1	30.8
• nettement dégradée	6.2	4.1	7.2	7.3

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	32.0	24.9	32.9	34.0
• 2 à 20 000 habitants	18.0	18.1	18.8	15.5
• 20 à 100 000 habitants	11.5	13.1	14.7	15.5
• plus de 100 000 habitants	24.3	21.7	23.7	27.1
• agglomération parisienne	14.2	22.1	9.9	7.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	49.3	76.1	68.7	71.1
• un enfant	22.1	8.9	10.5	13.9
• deux enfants	20.5	11.3	14.9	12.3
• trois et quatre enfants	8.0	3.6	5.9	2.7
• cinq enfants et plus	0.1	-	-	-
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.6	3.7	3.7	-
• commerçant, artisan	4.9	7.0	7.3	18.5
• cadre, profession libérale	18.6	32.5	12.2	19.5
• profession intermédiaire	20.7	20.8	16.2	19.8
• employé	12.1	8.0	7.8	3.6
• ouvrier	29.7	7.4	21.7	20.7
• retraité	10.1	19.8	29.8	15.2
• autre inactif	1.3	0.7	1.4	2.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	68.7	65.7	72.2	75.2
• en concubinage	13.0	7.9	10.1	12.1
• célibataire	10.9	18.6	5.7	11.9
• divorcé (e)	5.8	6.1	5.8	0.8
• veuf (ve)	1.5	1.8	6.2	-
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	0.5	0.2	-
• 25 à 34 ans	22.6	11.7	11.2	21.7
• 35 à 44 ans	39.9	25.0	25.6	22.8
• 45 à 54 ans	22.8	32.7	25.5	31.7
• 55 à 64 ans	9.1	20.5	19.6	21.7
• 65 ans et plus	4.9	9.6	18.0	2.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	69.1	93.1	76.6
• locataire HLM	—	2.8	1.6	3.4
• autre locataire	—	28.1	5.2	20.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	48.8	—	—	—
• Autre immobilier seul	—	50.1	35.3	41.6
• Accession et trésorerie	35.8	—	—	—
• Autre immobilier et trésorerie	—	22.3	29.7	16.1
• Autres combinaisons	15.4	27.6	35.0	42.3
• Aucun prêt	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	31.2	24.8	33.3	30.2
• non	68.8	75.2	66.7	69.8

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	3.7	100.0	6.2	17.5
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	10.7	9.1	100.0	13.3
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.1	5.3	2.8	100.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Au moins un crédit immobilier			
	Résidence principale	Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	19.4	14.9	24.8	10.0
• carte d'un magasin	32.0	35.1	29.2	20.0
• banque ou organisme de crédit	60.1	62.2	61.5	75.0
• autre organisme	8.4	8.1	11.2	5.0
• familles, amis	2.6	-	3.7	-

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Résidence principale	Au moins un crédit immobilier Autre logement	Travaux	Autre immobilier
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	3.4	1.5	3.2	5.4
• trop élevées	8.2	6.1	7.1	5.3
• élevées mais supportables	34.2	27.8	29.9	41.7
• supportables	40.9	37.5	39.6	30.6
• très supportables	13.1	27.1	20.2	14.9
• pas de remboursement	0.1	-	-	2.1
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.9	0.3	0.9	-
• non	99.1	99.7	99.1	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.2	6.3	4.7	14.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.4	3.9	6.3	14.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	17.7	33.5	17.3	35.2
• suffisant sauf imprévu	41.8	46.3	44.2	33.9
• c'est juste	32.1	18.1	28.7	24.1
• c'est difficile	7.0	1.8	8.1	6.8
• les dettes sont nécessaires	1.4	0.3	1.6	-
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.0	4.2	2.9	2.9
• un peu améliorée	14.0	12.7	8.6	16.6
• restée stable	50.8	51.0	52.7	50.2
• un peu dégradée	27.2	25.8	28.6	27.4
• nettement dégradée	5.1	6.2	7.1	2.9

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	21.5	10.9	31.4
• 2 à 20 000 habitants	18.1	16.6	18.7
• 20 à 100 000 habitants	12.1	18.6	12.3
• plus de 100 000 habitants	31.9	32.1	25.0
• agglomération parisienne	16.3	21.8	12.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	69.3	59.5	62.9
• un enfant	14.4	22.4	16.5
• deux enfants	11.9	11.8	14.9
• trois et quatre enfants	4.2	6.4	5.6
• cinq enfants et plus	0.2	-	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	0.2	-	2.2
• commerçant, artisan	5.9	2.7	5.7
• cadre, profession libérale	15.3	5.2	15.8
• profession intermédiaire	18.8	13.5	18.5
• employé	20.5	19.8	9.8
• ouvrier	23.4	32.0	23.8
• retraité	9.5	19.5	22.6
• autre inactif	6.5	7.4	1.6
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	39.0	39.9	70.3
• en concubinage	19.3	17.6	9.6
• célibataire	25.9	21.3	9.4
• divorcé (e)	12.4	15.5	6.5
• veuf (ve)	3.4	5.7	4.3
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	6.2	3.4	0.5
• 25 à 34 ans	35.2	22.8	15.5
• 35 à 44 ans	24.4	23.0	28.8
• 45 à 54 ans	18.1	26.6	26.4
• 55 à 64 ans	8.2	11.8	15.1
• 65 ans et plus	8.0	12.4	13.9
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 2003

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	86.8	95.3	20.1
• accession à la propriété seule	—	—	31.8
• autre immobilier seul	7.9	2.8	9.3
• accession et trésorerie	—	—	23.4
• autre immobilier et trésorerie	5.3	1.9	5.5
• autres combinaisons	—	—	9.9
• aucun prêt	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	52.6	54.0	28.4
• non	47.4	46.0	71.6

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	9.8	2.1	8.0
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	2.7	1.8	15.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.1	0.8	2.7

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.2	18.2	21.8
• carte d'un magasin	37.2	44.0	31.7
• banque ou organisme de crédit	64.2	60.2	59.9
• autre organisme	3.5	4.8	7.0
• familles, amis	4.2	2.8	1.7

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Locataires hors HLM	Locataires HLM	Propriétaires accédants
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	5.4	5.1	3.7
• trop élevées	8.8	12.8	7.1
• élevées mais supportables	31.4	29.3	29.9
• supportables	40.9	39.8	40.0
• très supportables	11.8	12.0	18.5
• pas de remboursement	1.7	1.1	0.8
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	1.8	2.8	0.8
• non	98.2	97.2	99.2
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	10.2	5.7	4.5
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	8.0	7.5	5.3
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	10.7	6.9	19.3
• suffisant sauf imprévu	37.5	27.2	42.4
• c'est juste	35.9	39.0	29.8
• c'est difficile	11.9	21.8	7.3
• les dettes sont nécessaires	4.1	5.2	1.2
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.9	3.9	2.8
• un peu améliorée	18.7	15.8	12.6
• restée stable	41.8	41.8	50.4
• un peu dégradée	28.6	26.7	29.2
• nettement dégradée	7.0	11.8	5.0

ANNEXE 6

Des situations particulières

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier	Crédit de trésorerie
Zone de résidence	100.0	100.0
• communes rurales	25.4	33.1
• 2 à 20 000 habitants	18.5	13.4
• 20 à 100 000 habitants	11.7	7.8
• plus de 100 000 habitants	28.9	32.1
• agglomération parisienne	15.6	13.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0
• sans enfant	59.8	70.0
• un enfant	18.8	14.4
• deux enfants	15.2	12.1
• trois et quatre enfants	6.2	3.5
• cinq enfants et plus	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0
• agriculteur	1.7	1.2
• commerçant. artisan	7.3	3.2
• cadre. profession libérale	26.5	12.5
• profession intermédiaire	22.5	19.8
• employé	14.3	14.5
• ouvrier	18.8	23.3
• retraité	8.1	21.5
• autre inactif	0.7	4.0
Situation familiale	100.0	100.0
• marié	52.2	49.5
• en concubinage	19.8	19.7
• célibataire	19.2	14.9
• divorcé (e)	6.7	9.8
• veuf (ve)	2.1	6.1
Age du chef de ménage	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.7	5.4
• 25 à 34 ans	45.3	24.2
• 35 à 44 ans	30.4	16.7
• 45 à 54 ans	11.9	27.5
• 55 à 64 ans	6.5	11.7
• 65 ans et plus	4.3	14.5
Statut d'occupation	100.0	100.0
• propriétaire	38.0	53.4
• locataire HLM	9.1	13.5
• autre locataire	52.9	33.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...	
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie
Type d'endettement	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	28.9	40.0
• accession à la propriété seule	8.6	9.6
• autre immobilier seul	6.0	4.6
• accession et trésorerie	5.1	8.7
• autre immobilier et trésorerie	2.1	5.9
• autres combinaisons	3.8	5.1
• aucun prêt	45.5	26.1
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0
• oui	27.6	47.7
• non	72.4	52.3

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ... Prêt immobilier Crédit de trésorerie
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.5 3.6
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.9 8.7
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	3.1 4.2

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...	
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0
• vendeur	28.6	18.0
• carte d'un magasin	19.6	42.9
• banque ou organisme de crédit	63.4	66.9
• autre organisme	6.4	7.5
• famille, amis	3.6	3.0

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Intention d'obtenir un nouveau ...	
	Prêt immobilier	Crédit de trésorerie
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	1.5	1.3
• trop élevées	7.5	10.6
• élevées mais supportables	23.7	34.3
• supportables	39.1	38.6
• très supportables	26.9	15.2
• pas de remboursement	1.3	-
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0
• oui	0.6	0.7
• non	99.4	99.3
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	100.0	11.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	9.2	100.0
Le budget du ménage	100.0	100.0
• à l'aise	30.9	13.5
• suffisant sauf imprévu	48.9	40.4
• c'est juste	17.5	32.2
• c'est difficile	2.3	10.8
• les dettes sont nécessaires	0.4	3.0
Situation financière passée	100.0	100.0
• nettement améliorée	7.0	3.1
• un peu améliorée	26.1	18.2
• restée stable	48.7	42.2
• un peu dégradée	14.4	28.5
• nettement dégradée	3.8	8.1

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	23.8	28.8	25.7
• 2 à 20 000 habitants	16.5	24.2	20.4
• 20 à 100 000 habitants	11.2	10.7	11.3
• plus de 100 000 habitants	28.6	23.1	26.7
• agglomération parisienne	19.9	13.2	15.8
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	83.3	66.4	69.5
• un enfant	8.0	15.8	12.1
• deux enfants	6.2	9.6	12.3
• trois et quatre enfants	2.6	8.1	5.9
• cinq enfants et plus	—	—	0.3
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.8	3.4	0.8
• commerçant. artisan	5.5	8.6	7.6
• cadre. profession libérale	20.1	13.4	21.3
• profession intermédiaire	12.0	13.4	17.3
• employé	5.7	15.8	10.1
• ouvrier	8.4	20.5	15.5
• retraité	42.4	17.8	25.0
• autre inactif	4.0	7.1	2.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0
• marié	59.1	55.6	64.6
• en concubinage	8.7	12.1	9.4
• célibataire	14.6	19.6	11.9
• divorcé (e)	6.4	7.2	8.5
• veuf (ve)	11.2	5.5	5.7
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.1	6.6	1.2
• 25 à 34 ans	13.7	26.7	13.1
• 35 à 44 ans	16.0	23.3	24.0
• 45 à 54 ans	16.4	19.4	29.2
• 55 à 64 ans	18.6	13.6	17.7
• 65 ans et plus	33.2	10.4	14.8
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	73.7	50.3	76.8
• locataire HLM	6.3	16.3	7.6
• autre locataire	20.1	33.4	15.9

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	11.1	22.2	41.9
• accession à la propriété seule	11.4	11.1	22.5
• autre immobilier seul	6.7	5.7	18.3
• accession et trésorerie	3.7	8.1	7.9
• autre immobilier et trésorerie	1.9	2.4	4.3
• autres combinaisons	3.4	2.1	5.1
• aucun prêt	61.8	48.4	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0
• oui	6.2	21.2	16.7
• non	93.8	78.8	83.3

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	6.2	5.4	12.9
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	4.7	5.4	14.2
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.0	1.1	2.1

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Ceux qui sont à l'aise	Situation financière nettement améliorée	Charges très supportables
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0
• vendeur	21.6	15.3	18.8
• carte d'un magasin	27.2	32.2	36.5
• banque ou organisme de crédit	59.2	74.6	52.2
• autre organisme	5.2	8.5	5.5
• famille, amis	0.9	-	2.7

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	0.4	0.9	—
• trop élevées	0.9	2.0	—
• élevées mais supportables	13.4	11.1	—
• supportables	38.1	34.2	—
• très supportables	45.3	49.3	—
• pas de remboursement	1.9	2.5	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0
• oui	0.3	2.9	0.4
• non	99.7	97.1	99.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	7.8	12.1	9.4
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	2.7	4.4	5.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	100.0	55.2	44.3
• suffisant sauf imprévu	—	37.9	42.2
• c'est juste	—	6.9	12.0
• c'est difficile	—	-	0.7
• les dettes sont nécessaires	—	—	0.7
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	8.1	100.0	9.2
• un peu améliorée	16.8	—	16.2
• restée stable	61.5	—	55.9
• un peu dégradée	12.9	—	15.7
• nettement dégradée	0.8	—	3.0

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	25.6	18.7	21.3	24.1	29.7
• 2 à 20 000 habitants	18.1	15.6	14.7	19.0	23.0
• 20 à 100 000 habitants	14.9	20.7	16.5	15.1	11.9
• plus de 100 000 habitants	28.4	36.7	37.6	25.5	22.8
• agglomération parisienne	12.9	8.4	9.8	16.2	12.6
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	73.8	62.0	66.6	61.2	68.8
• un enfant	11.1	10.1	19.7	18.4	13.0
• deux enfants	10.5	23.6	9.5	14.1	11.4
• trois et quatre enfants	4.3	4.2	4.3	6.3	6.8
• cinq enfants et plus	0.3	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.7	—	5.1	—	4.0
• commerçant, artisan	3.6	3.1	4.1	4.4	3.1
• cadre, profession libérale	9.2	4.4	5.1	8.0	7.3
• profession intermédiaire	10.8	15.8	9.2	15.6	10.6
• employé	11.3	17.8	11.4	11.4	14.2
• ouvrier	21.6	29.3	30.7	33.5	31.5
• retraité	30.3	21.9	20.6	19.5	22.4
• autre inactif	9.5	7.7	13.7	7.5	7.1
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	43.0	49.5	35.2	51.1	62.2
• en concubinage	11.8	7.6	11.3	13.0	9.4
• célibataire	18.0	15.9	23.5	17.8	13.9
• divorcé (e)	15.7	21.4	24.6	14.3	9.0
• veuf (ve)	11.5	5.5	5.4	3.8	5.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	2.7	—	6.2	4.4	0.6
• 25 à 34 ans	15.2	15.8	8.6	17.1	18.0
• 35 à 44 ans	21.0	28.8	23.9	25.9	20.3
• 45 à 54 ans	21.6	25.7	28.4	25.9	35.0
• 55 à 64 ans	13.8	15.4	16.3	13.2	14.1
• 65 ans et plus	25.6	14.3	16.6	13.5	12.0
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	46.5	32.8	31.6	39.7	59.4
• locataire HLM	20.8	36.5	24.6	21.6	12.5
• autre locataire	32.8	30.6	43.8	38.7	28.1

* Consommation courante

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	28.8	29.7	51.7	74.4	56.4
• accession à la propriété seule	7.1	6.2	2.4	—	8.0
• autre immobilier seul	3.6	1.8	1.4	—	7.0
• accession et trésorerie	9.4	9.1	15.7	16.9	20.0
• autre immobilier et trésorerie	4.2	1.9	3.4	5.2	7.7
• autres combinaisons	4.1	1.3	2.2	3.5	0.9
• aucun prêt	42.8	50.0	23.2	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	46.5	51.1	80.4	76.0	68.4
• non	53.5	48.9	19.6	24.0	31.6

- Consommation courante

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

En pourcentage

Novembre 2003

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
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	4.5	1.0	0.8	1.9	2.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	7.5	4.1	6.3	6.3	8.6
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.6	5.0	7.1	0.4	3.0

- Consommation courante

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possible)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	23.0	17.2	9.7	12.5	27.5
• carte d'un magasin	38.8	34.5	40.3	57.2	46.8
• banque ou organisme de crédit	69.1	82.8	67.7	70.9	67.0
• autre organisme	6.5	6.9	1.6	2.8	1.8
• famille, amis	4.3	3.4	9.7	4.4	2.8

- Consommation courante

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	18.9	32.6	29.3	16.3	—
• trop élevées	24.8	22.2	31.7	14.4	—
• élevées mais supportables	27.5	12.2	12.9	34.2	—
• supportables	18.1	24.8	15.2	25.5	—
• très supportables	8.3	5.1	5.3	5.5	—
• pas de remboursement	2.4	3.2	5.7	4.0	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	3.6	100.0	8.0	2.3	9.2
• non	96.4	—	92.0	97.7	90.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.8	2.9	1.4	6.4	2.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.0	2.5	8.4	7.9	1.8
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	3.0	5.2	—	3.8	1.6
• suffisant sauf imprévu	11.3	21.5	—	23.3	23.8
• c'est juste	30.6	26.8	—	36.0	25.2
• c'est difficile	41.2	36.5	—	23.4	33.9
• les dettes sont nécessaires	14.0	10.0	100.0	13.4	15.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	—	7.5	—	2.5	2.1
• un peu améliorée	—	14.0	1.9	14.1	5.0
• restée stable	—	34.0	20.0	36.3	26.0
• un peu dégradée	—	27.9	26.5	31.9	40.2
• nettement dégradée	100.0	16.6	51.6	15.2	26.7

* Consommation courante

ANNEXE 7

Des profils d'endettement particuliers

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	29.7	34.7	26.2	32.4	17.4
• 2 à 20 000 habitants	17.7	20.1	18.4	16.3	16.3
• 20 à 100 000 habitants	10.6	11.6	10.7	21.4	19.1
• plus de 100 000 habitants	24.6	22.6	25.2	17.2	26.7
• agglomération parisienne	17.4	11.0	19.6	12.7	20.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	53.2	86.4	83.4	43.1	54.9
• un enfant	21.3	4.9	8.2	14.9	22.4
• deux enfants	19.4	5.1	8.4	28.7	18.0
• trois et quatre enfants	6.1	3.6	—	13.4	4.8
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	1.9	3.5	1.0	2.2	—
• commerçant, artisan	4.7	11.0	6.8	2.4	12.0
• cadre, profession libérale	21.6	12.1	29.0	20.3	35.0
• profession intermédiaire	22.4	9.2	23.8	18.7	19.2
• employé	12.7	5.6	9.7	10.3	6.2
• ouvrier	24.1	18.3	7.6	30.9	14.1
• retraité	11.4	40.3	21.6	15.3	13.6
• autre inactif	1.4	—	0.6	—	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	64.6	67.7	67.8	71.2	63.1
• en concubinage	11.3	6.2	5.9	19.1	14.7
• célibataire	14.0	8.0	16.8	4.2	19.1
• divorcé (e)	7.7	7.8	7.9	2.7	3.1
• veuf (ve)	2.3	10.3	1.6	2.7	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.7	—	0.9	—	—
• 25 à 34 ans	24.4	4.7	16.3	27.2	11.7
• 35 à 44 ans	37.6	14.2	13.0	39.8	43.3
• 45 à 54 ans	21.2	30.2	35.1	16.7	30.2
• 55 à 64 ans	10.5	24.5	24.8	9.1	9.7
• 65 ans et plus	5.6	26.4	9.8	7.3	5.0
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	89.6	63.4	100.0	100.0
• locataire HLM	—	4.0	3.4	—	—
• autre locataire	—	6.4	33.1	—	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	19.5	12.8	13.6	39.5	14.4
• non	80.5	87.2	86.4	60.5	85.6

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Résidence principale seulement	Travaux seulement	Autre immobilier seulement	Résidence principale et travaux	Résidence principale et autre immobilier
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	83.9	—	67.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0	—
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	100.0	21.1	—	34.8

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	1.6	0.7	0.9	0.1	0.1
• trop élevées	6.5	0.2	—	9.1	3.7
• élevées mais supportables	28.1	14.0	26.9	33.9	43.7
• supportables	46.1	40.5	40.6	44.4	28.3
• très supportables	17.4	44.6	30.5	12.5	24.1
• pas de remboursement	0.3	—	1.1	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.7	1.3	—	—	—
• non	99.3	98.7	100.0	100.0	100.0
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	4.3	5.7	9.3	7.9	7.4
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	3.7	4.6	4.5	3.7	7.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	22.4	26.5	38.2	16.2	46.5
• suffisant sauf imprévu	42.4	46.2	43.0	39.0	38.2
• c'est juste	30.1	20.9	18.2	38.6	15.3
• c'est difficile	4.7	5.1	0.5	6.2	—
• les dettes sont nécessaires	0.3	1.3	0.1	—	—
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	3.3	3.1	2.5	2.0
• un peu améliorée	14.4	11.0	12.8	10.9	18.8
• restée stable	53.0	54.4	56.9	50.8	51.9
• un peu dégradée	25.9	23.3	25.0	28.8	23.0
• nettement dégradée	3.5	8.0	2.2	7.0	4.3

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	36.4	32.5	36.9	34.0
• 2 à 20 000 habitants	18.4	16.6	14.4	22.3
• 20 à 100 000 habitants	8.7	9.0	13.9	22.1
• plus de 100 000 habitants	25.4	35.8	14.4	16.8
• agglomération parisienne	11.1	6.1	20.4	4.9
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	44.1	85.7	74.6	46.4
• un enfant	24.8	6.9	9.2	21.2
• deux enfants	20.3	7.4	14.3	28.1
• trois et quatre enfants	10.7	—	2.0	4.3
• cinq enfants et plus	0.2	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	3.1	1.3	—	4.4
• commerçant. artisan	3.5	3.5	3.3	5.2
• cadre. profession libérale	14.4	3.5	32.1	6.3
• profession intermédiaire	18.6	15.6	19.0	24.7
• employé	13.2	10.0	4.8	8.1
• ouvrier	38.8	14.6	16.2	35.6
• retraité	6.8	48.0	23.1	15.6
• autre inactif	1.6	3.6	1.6	—
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	72.9	70.7	64.0	78.6
• en concubinage	14.6	3.1	10.1	14.7
• célibataire	7.1	5.6	18.6	3.1
• divorcé (e)	4.6	9.5	3.9	3.6
• veuf (ve)	0.8	11.1	3.4	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.8	—	—	1.2
• 25 à 34 ans	22.1	3.0	9.2	15.9
• 35 à 44 ans	41.8	11.6	23.9	43.5
• 45 à 54 ans	25.0	28.4	38.2	22.1
• 55 à 64 ans	6.5	27.3	18.5	11.3
• 65 ans et plus	3.8	29.6	10.2	6.1
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	100.0	88.5	53.0	100.0
• locataire HLM	—	2.0	6.7	—
• autre locataire	—	9.5	40.3	—

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	44.7	38.4	45.2	45.3
• non	55.3	61.6	54.8	54.7

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	—	85.8	—
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	100.0	—	100.0
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	—	18.8	—

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Résidence principale et autres crédits	Travaux et autres crédits	Autre immobilier et autres crédits	Résidence principale travaux et autres crédits
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	18.8	29.0	10.7	22.1
• carte d'un magasin	32.2	30.0	27.3	27.8
• banque ou organisme de crédit	61.3	60.8	76.3	60.6
• autre organisme	7.4	9.0	7.8	14.5
• famille, amis	2.3	3.1	—	4.7

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	6.3	7.0	6.0	2.9
• trop élevées	9.9	7.2	13.3	13.6
• élevées mais supportables	40.2	32.3	23.4	41.0
• supportables	35.6	42.0	38.2	38.1
• très supportables	8.0	11.5	19.1	4.4
• pas de remboursement	—	—	—	—
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.4	0.8	1.2	1.4
• non	98.6	99.2	98.8	98.6
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	3.4	2.5	7.5	2.0
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.5	10.2	9.6	7.9
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	9.9	13.6	20.8	4.8
• suffisant sauf imprévu	41.6	42.2	52.5	44.8
• c'est juste	35.3	28.1	19.2	36.4
• c'est difficile	10.3	13.4	6.3	11.1
• les dettes sont nécessaires	2.9	2.8	1.2	2.8
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.2	1.6	5.1	1.2
• un peu améliorée	14.3	3.4	10.7	10.0
• restée stable	47.5	49.5	42.5	51.1
• un peu dégradée	28.6	36.9	32.0	33.5
• nettement dégradée	6.5	8.6	9.6	4.2

ANNEXE 8

Les ménages fragiles

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov.2003
Zone de résidence	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• communes rurales	23,6	24,9	21.4	24.6	27.8	23.2	24.1
• 2 à 20 000 habitants	13.9	13.5	13.5	22.6	16.9	15.2	20.2
• 20 à 100 000 habitants	15.7	17.8	21.6	12.0	14.0	16.2	15.4
• plus de 100 000 habitants	29.7	27.9	29.7	29.2	25.7	33.5	28.8
• agglomération parisienne	17.1	15.8	13.8	11.7	15.5	11.9	11.5
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	59.6	60.0	59.4	57.7	64.5	67.6	65.5
• un enfant	17.2	17.8	17.4	20.4	16.2	13.3	15.0
• deux enfants	15.2	15.4	15.5	16.4	10.7	10.4	14.0
• trois et quatre enfants	7.8	6.5	7.3	4.9	8.5	8.4	5.5
• cinq enfants et plus	0.3	0.3	0.4	0.6	—	0.3	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	2.2	0.3	2.8	2.0	2.6	1.3	3.1
• commerçant. artisan	8.2	6.2	4.6	5.8	5.0	4.6	3.6
• cadre. profession libérale	4.9	4.0	5.1	2.3	5.3	5.5	6.7
• profession intermédiaire	15.8	13.4	14.1	13.6	11.1	13.7	12.0
• employé	18.4	22.4	18.5	19.5	18.9	17.4	14.8
• ouvrier	34.0	29.8	31.8	30.5	27.5	29.3	29.0
• retraité	12.0	14.9	17.5	20.4	22.9	21.3	22.5
• autre inactif	4.6	9.0	5.7	5.8	6.8	6.8	8.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	52.6	48.5	52.1	54.8	51.9	49.9	51.3
• en concubinage	10.7	16.6	10.5	11.1	10.1	7.7	9.3
• célibataire	19.8	14.9	16.4	13.5	17.6	19.4	16.2
• divorcé (e)	11.9	12.8	15.8	16.8	15.9	16.0	17.7
• veuf (ve)	5.1	9.3	5.2	3.8	4.5	7.0	5.5
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	1.5	2.6	5.5	1.6	1.4	1.5	2.5
• 25 à 34 ans	26.8	26.2	20.0	19.2	13.9	15.0	14.7
• 35 à 44 ans	29.5	28.0	28.8	28.7	27.6	25.9	23.8
• 45 à 54 ans	23.9	21.0	25.3	28.3	30.9	28.2	29.7
• 55 à 64 ans	11.8	12.4	10.0	10.7	12.9	12.3	14.5
• 65 ans et plus	6.6	9.8	10.4	11.5	13.5	17.1	14.9
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	42.5	37.9	35.6	36.7	35.3	33.0	43.4
• locataire HLM	25.4	24.5	28.5	25.0	27.0	29.4	22.6
• autre locataire	32.1	37.6	34.9	38.3	37.7	37.6	34.1

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov.2000	Nov.2001	Nov. 2002	Nov. 2003
Type d'endettement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• crédits de trésorerie seuls	46.6	45.2	52.2	51.4	57.3	55.1	48.1
• accession à la propriété seule	13.6	10.4	7.0	10.8	8.5	6.5	6.2
• autre immobilier seul	3.1	1.4	0.4	0.9	1.7	2.1	0.5
• accession et trésorerie	16.2	15.2	14.4	12.4	10.2	11.2	16.2
• autre immobilier et trésorerie	2.0	4.5	4.8	2.4	4.9	2.3	4.7
• autres combinaisons	4.2	6.0	3.5	1.8	3.2	2.9	2.8
• aucun prêt	14.4	17.4	17.8	20.2	14.2	19.9	21.5
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	65.0	67.3	67.3	66.9	69.8	64.2	65.4
• non	35.0	32.7	32.7	33.1	30.2	35.8	34.6

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.3	4.4	3.6	4.5	3.2	2.8	1.7
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.6	8.9	5.1	0.3	6.9	5.7	6.3
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.4	1.4	1.1	0.4	1.0	1.6	1.5

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov.1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaison possibles)	—	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	—	—	16.4	19.7	12.9	19.0	21.6
• carte d'un magasin	—	—	36.4	49.1	51.9	52.3	45.0
• banque ou organisme de crédit	—	—	71.0	65.9	67.6	65.4	66.7
• autre organisme	—	—	12.6	2.5	3.3	4.2	2.3
• famille, amis	—	—	2.2	3.8	6.2	7.2	5.8

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• beaucoup trop élevées	65.9	61.4	68.1	64.2	62.2	59.2	64.2
• trop élevées	11.6	13.8	8.3	16.0	17.1	16.3	14.4
• élevées mais supportables	10.6	1.5	11.2	10.4	8.3	11.2	6.6
• supportables	9.0	7.1	7.4	8.6	6.6	11.4	9.6
• très supportables	2.4	1.5	2.8	0.8	3.7	0.8	2.7
• pas de remboursement	0.4	0.7	2.2	—	2.0	1.1	2.5
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	22.2	23.4	30.1	32.1	32.2	35.8	28.9
• non	77.8	76.6	69.9	67.9	67.8	64.2	71.1
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	1.3	1.0	3.0	3.7	4.3	4.1	2.4
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	4.7	6.1	6.7	6.8	11.8	7.0	4.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	0.6	1.4	0.7	2.8	2.6	2.7	1.8
• suffisant sauf imprévu	13.9	8.7	16.2	10.9	13.6	11.6	17.9
• c'est juste	21.5	21.3	318.1	22.7	18.8	24.5	19.8
• c'est difficile	21.1	24.9	30.9	26.8	31.1	28.9	24.5
• les dettes sont nécessaires	42.9	43.7	34.1	36.8	34.0	32.4	35.9
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	1.7	0.6	1.4	2.3	2.4	1.3	3.2
• un peu améliorée	8.4	7.3	10.1	12.5	12.3	14.8	6.7
• restée stable	28.9	29.3	22.7	29.9	28.1	27.1	27.5
• un peu dégradée	33.4	34.4	37.8	32.6	32.6	30.0	34.5
• nettement dégradée	27.7	28.4	28.0	22.7	24.5	26.8	28.1

ANNEXE 9

Les ménages de 55 ans et plus

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	26.0	24.2	22.3	22.1	19.0	22.5	24.6
• 2 à 20 000 habitants	16.7	19.1	19.1	14.8	15.4	17.0	17.5
• 20 à 100 000 habitants	11.4	15.1	14.9	15.1	14.4	14.3	13.0
• plus de 100 000 habitants	30.3	27.0	32.1	33.8	33.4	31.6	29.2
• agglomération parisienne	15.7	14.5	11.5	14.2	17.8	14.7	15.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	92.9	98.5	99.5	99.5	100.0	98.4	76.4
• un enfant	5.7	1.1	0.5	0.5	—	1.3	11.2
• deux enfants	0.9	0.2	—	—	—	0.2	9.0
• trois et quatre enfants	0.5	0.2	—	—	—	0.1	3.3
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	5.1	0.3	—	—	—	0.9	1.7
• commerçant. artisan	8.4	2.4	—	—	—	1.8	4.3
• cadre. profession libérale	16.6	6.5	—	—	—	3.9	10.9
• profession intermédiaire	14.6	3.1	—	—	—	2.9	13.6
• employé	10.1	2.0	—	—	—	2.0	11.3
• ouvrier	14.1	2.5	—	—	—	2.8	18.2
• retraité	25.2	76.9	94.7	91.7	91.4	78.8	33.6
• autre inactif	5.8	6.4	5.3	8.3	8.6	6.9	6.4
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	67.4	64.2	54.9	42.9	42.9	53.4	51.8
• en concubinage	1.6	2.8	1.9	1.9	0.7	1.7	9.8
• célibataire	10.4	7.5	7.8	11.6	7.5	8.9	17.7
• divorcé (e)	13.2	15.2	10.8	12.8	9.4	12.1	9.9
• veuf (ve)	7.3	10.3	24.5	30.8	39.6	23.9	10.9
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	—	—	—	—	—	—	2.7
• 25 à 34 ans	—	—	—	—	—	—	16.9
• 35 à 44 ans	—	—	—	—	—	—	19.1
• 45 à 54 ans	—	—	—	—	—	—	19.5
• 55 à 64 ans	100.0	100.0	—	—	—	33.9	14.2
• 65 ans et plus	—	—	100.0	100.0	100.0	66.1	27.6
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	71.8	75.5	72.6	73.8	70.2	72.7	59.4
• locataire HLM	12.1	12.7	10.4	9.5	9.5	10.7	13.1
• autre locataire	16.2	11.9	17.1	16.7	20.3	16.6	27.5

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	22.5	19.3	22.0	14.1	7.0	16.4	21.2
• accession à la propriété seule	8.9	7.9	3.9	1.8	0.7	4.1	10.6
• autre immobilier seul	8.8	5.8	3.6	2.0	1.7	4.1	4.1
• accession et trésorerie	4.5	2.7	2.3	0.7	0.2	1.9	7.8
• autre immobilier et trésorerie	4.1	4.4	3.3	1.6	0.7	2.7	2.5
• autres combinaisons	1.8	2.0	0.8	0.6	0.4	1.2	3.5
• aucun prêt	49.4	57.9	65.1	79.2	89.3	69.6	50.3
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	16.9	13.9	10.9	10.0	5.1	10.9	23.4
• non	83.1	86.1	89.1	90.0	94.9	89.1	76.6

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

En pourcentage

Novembre 2003

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
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	7.1	4.2	3.1	0.1	0.7	2.8	7.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	6.6	8.8	5.0	3.9	2.1	5.1	11.4
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	2.1	1.5	—	0.3	—	0.7	2.4

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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
Réseau d'endettement de trésorerie (combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	25.8	26.9	18.1	24.4	11.6	22.5	20.2
• carte d'un magasin	38.3	37.0	38.3	31.4	62.8	39.0	35.2
• banque ou organisme de crédit	58.6	57.1	57.0	53.5	34.9	54.9	61.3
• autre organisme	2.3	5.0	4.7	4.7	2.3	4.0	5.6
• famille, amis	2.3	0.8	—	2.3	2.3	1.3	2.6

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	3.2	5.9	4.1	6.4	—	4.3	4.2
• trop élevées	10.9	7.2	7.2	9.4	6.1	8.4	8.1
• élevées mais supportables	22.2	25.3	24.3	27.1	27.4	24.6	30.2
• supportables	40.6	40.2	44.5	33.4	39.8	40.5	40.2
• très supportables	22.8	20.8	18.2	19.6	25.4	20.8	16.4
• pas de remboursement	0.4	0.7	1.8	4.1	1.2	1.4	1.0
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	1.0	1.6	0.6	0.5	0.8	0.9	1.2
• non	99.0	98.4	99.4	99.5	99.2	99.1	98.8
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	2.9	2.0	0.7	1.4	0.4	1.4	5.3
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	2.8	3.9	2.6	2.1	1.8	2.6	4.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	24.9	29.7	22.7	24.0	29.1	26.0	21.0
• suffisant sauf imprévu	38.6	35.3	40.2	36.3	36.4	37.4	38.6
• c'est juste	25.7	25.9	30.0	34.4	29.4	29.3	30.3
• c'est difficile	8.5	7.9	6.3	4.0	4.7	6.1	8.6
• les dettes sont nécessaires	2.3	1.1	0.8	1.4	0.5	1.2	1.5
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.5	2.4	1.6	1.0	0.8	1.8	3.1
• un peu améliorée	6.9	7.7	6.3	2.8	3.7	5.3	12.0
• restée stable	53.4	53.6	53.8	49.1	53.7	52.7	50.6
• un peu dégradée	30.0	32.0	33.2	40.7	38.3	35.2	29.0
• nettement dégradée	6.1	4.3	5.2	6.4	3.5	5.1	5.4

ANNEXE 10

L'usage des crédits de trésorerie

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	25.3	25.2	28.3	26.1	22.2	26.0
• 2 à 20 000 habitants	18.8	14.6	20.0	13.3	14.9	18.6
• 20 à 100 000 habitants	16.3	15.0	12.4	16.1	9.9	13.5
• plus de 100 000 habitants	28.6	30.6	26.7	28.9	38.9	28.9
• agglomération parisienne	11.0	14.6	12.5	15.6	14.1	13.1
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	67.2	63.6	64.7	62.1	64.2	65.6
• un enfant	17.9	18.4	16.8	20.3	16.5	16.3
• deux enfants	10.7	11.3	13.5	9.4	12.3	12.5
• trois et quatre enfants	4.0	6.5	4.9	6.2	7.0	5.3
• cinq enfants et plus	0.2	0.2	0.1	1.9	—	0.1
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	—	1.0	1.2	1.4	2.9	1.2
• commerçant, artisan	6.4	5.5	5.2	1.0	5.4	5.2
• cadre, profession libérale	12.4	9.5	10.9	13.4	26.0	10.8
• profession intermédiaire	17.2	13.6	17.3	16.7	17.7	16.7
• employé	12.8	16.1	13.4	15.1	11.7	14.3
• ouvrier	26.6	27.5	29.1	25.8	21.3	26.4
• retraité	22.5	22.0	18.7	18.3	9.5	21.0
• autre inactif	2.1	4.8	4.3	8.3	5.6	4.3
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	65.2	54.3	56.5	63.8	34.2	57.2
• en concubinage	14.5	13.4	14.7	12.4	21.0	13.6
• célibataire	9.5	15.4	14.2	16.8	27.7	14.9
• divorcé (e)	6.7	11.2	9.9	3.7	14.4	9.5
• veuf (ve)	4.0	5.7	4.8	3.3	2.6	4.9
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	0.9	2.8	3.3	2.6	4.7	2.8
• 25 à 34 ans	21.0	18.2	22.4	16.8	42.9	20.6
• 35 à 44 ans	20.3	24.0	24.3	29.4	33.2	24.7
• 45 à 54 ans	27.3	24.8	25.6	31.7	6.2	24.6
• 55 à 64 ans	16.7	13.7	12.1	8.7	7.5	12.8
• 65 ans et plus	13.7	16.5	12.3	10.7	5.5	14.4
Statut d'occupation	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• propriétaire	58.7	48.7	53.0	67.8	48.6	54.2
• locataire HLM	13.6	18.9	14.8	12.7	15.6	15.1
• autre locataire	27.7	32.4	32.2	19.5	35.9	30.7

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	64.9	67.9	63.9	46.4	68.3	64.1
• accession à la propriété seule	—	—	—	—	—	—
• autre immobilier seul	—	—	—	—	—	—
• accession et trésorerie	22.0	21.6	23.6	31.5	20.7	23.6
• autre immobilier et trésorerie	7.9	6.4	8.3	10.9	4.9	7.5
• autres combinaisons	5.2	4.1	4.2	11.2	6.1	4.8
• aucun prêt	—	—	—	—	—	—
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	40.9	48.6	51.9	36.0	68.4	45.2
• non	59.1	51.4	48.1	64.0	31.6	54.8

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	2.7	3.8	3.9	5.6	—	3.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	10.3	6.9	8.4	16.6	11.0	8.3
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	0.6	0.6	1.3	0.8	—	1.0

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Vendeur	Carte	Banque	Organisme	Famille	Ensemble
Réseau d'endettement de trésorerie						
(combinaisons possibles)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• vendeur	100.0	16.6	8.6	12.1	16.6	20.2
• carte d'un magasin	28.9	100.0	19.7	27.8	21.3	35.2
• banque ou organisme de crédit	26.2	34.3	100.0	20.8	30.0	61.3
• autre organisme	3.3	4.4	1.9	100.0	—	5.6
• famille, amis	2.2	1.6	1.3	—	100.0	2.7

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

En pourcentage

Novembre 2003

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	7.8	7.6	6.3	1.8	6.1	5.8
• trop élevées	9.6	12.8	10.0	5.4	10.9	9.5
• élevées mais supportables	34.8	30.6	33.1	40.2	26.5	31.2
• supportables	34.8	33.0	38.6	39.6	32.6	38.6
• très supportables	12.7	13.9	11.5	13.0	13.4	13.5
• pas de remboursement	0.3	2.1	0.5	—	10.4	1.3
Dossier déposé en Commission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	1.4	1.6	2.1	1.6	2.3	1.5
• non	98.6	98.4	97.9	98.4	97.7	98.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	8.4	3.5	6.2	6.7	9.1	6.1
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	6.5	8.6	7.8	9.2	7.2	7.1
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	11.8	8.5	10.7	10.0	4.5	11.1
• suffisant sauf imprévu	42.0	35.5	37.9	38.4	32.5	38.4
• c'est juste	32.9	36.0	35.0	36.3	35.0	34.6
• c'est difficile	11.6	16.4	12.9	14.0	15.7	12.7
• les dettes sont nécessaires	1.7	3.7	3.5	1.2	12.3	3.2
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	2.3	2.8	3.8	4.3	—	3.1
• un peu améliorée	14.5	14.4	14.7	15.0	19.8	14.5
• restée stable	43.9	42.0	44.4	37.8	40.6	44.6
• un peu dégradée	31.0	32.7	28.9	34.7	27.9	30.6
• nettement dégradée	8.2	8.0	8.2	8.3	11.8	7.2

ANNEXE 11

Les ménages de moins de 30 ans

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages

En pourcentage

Novembre 2003

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	15.9	35.5	41.2	12.3	17.4
• 2 à 20 000 habitants	14.9	9.7	4.0	1.4	11.5
• 20 à 100 000 habitants	13.1	7.0	5.3	8.3	9.6
• plus de 100 000 habitants	38.4	14.6	31.5	40.5	36.8
• agglomération parisienne	17.7	33.3	18.0	28.5	24.7
Nombre d'enfants au foyer	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• sans enfant	78.1	67.1	55.3	88.4	81.0
• un enfant	15.9	26.3	25.1	7.2	13.0
• deux enfants	4.0	6.6	13.2	3.7	4.7
• trois et quatre enfants	2.0	—	6.4	0.6	1.4
• cinq enfants et plus	—	—	—	—	—
PCS du chef de famille	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• agriculteur	—	—	—	—	—
• commerçant, artisan	1.3	2.2	—	2.7	2.0
• cadre, profession libérale	10.0	20.6	14.9	14.0	13.4
• profession intermédiaire	17.5	30.3	9.9	18.7	18.9
• employé	23.3	16.7	21.4	15.5	18.6
• ouvrier	30.3	27.0	45.7	20.0	25.6
• retraité	—	—	—	—	—
• autre inactif	17.6	3.2	8.1	29.1	21.5
Situation familiale	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• marié	21.2	32.1	44.8	11.4	18.7
• en concubinage	39.6	34.7	40.3	22.9	30.6
• célibataire	37.1	33.2	14.8	64.9	49.6
• divorcé (e)	2.1	—	—	0.8	1.1
• veuf (ve)	—	—	—	—	—
Age du chef de ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• moins de 25 ans	28.1	10.4	15.2	35.7	29.5
• 25 à 34 ans	71.9	89.6	84.8	64.3	70.5
• 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	0.8	86.5	—	4.4	16.8
• locataire HLM	22.2	—	—	15.6	15.4
• autre locataire	77.0	13.5	100.0	80.0	67.8

Tableau 2 : La diffusion de l'endettement

En pourcentage

Novembre 2003

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	—	—	—	33.4
• accession à la propriété seule	—	74.5	—	—	7.3
• autre immobilier seul	—	13.5	—	—	1.5
• accession et trésorerie	—	—	78.9	—	4.6
• autre immobilier et trésorerie	—	—	17.9	—	1.0
• autres combinaisons	—	12.0	3.2	—	1.2
• aucun prêt	—	—	—	100.0	51.0
Utilisation du découvert bancaire	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	69.9	31.6	55.6	27.1	43.5
• non	30.1	68.4	44.4	72.9	56.5

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

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier et trésorerie	Pas d'endettement	Ensemble
Endettement pour l'acquisition d'un logement autre que la résidence principale • oui	—	14.1	6.9	—	1.8
Endettement pour l'amélioration et l'entretien d'un logement • oui	—	9.3	17.4	—	1.9
Endettement pour un autre bien foncier ou immobilier • oui	—	2.1	—	—	0.2

Tableau 4 : Les crédits de trésorerie utilisés par les ménages

En pourcentage

Novembre 2003

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie	Ensemble
Réseau d'endettement de Trésorerie	100.0	—	100.0	100.0
(Combinaisons possibles)				
• vendeur	20.6	—	10.7	19.0
• carte d'un magasin	29.4	—	27.8	29.3
• banque ou organisme de crédit	70.7	—	67.8	70.2
• autre organisme	3.5	—	8.1	4.4
• famille, amis	4.8	—	13.4	5.9

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

En pourcentage

Novembre 2003

En pourcentage

NOVEMBRE 2009

Univers concerné	Trésorerie seulement	Immobilier seulement	Immobilier Pas d'endettement et trésorerie		Ensemble
Appréciation sur les charges de remboursement	100.0	100.0	100.0	—	100.0
• beaucoup trop élevées	4.1	5.3	3.4	—	4.3
• trop élevées	5.6	12.7	6.6	—	7.1
• élevées mais supportables	37.5	23.7	53.8	—	36.7
• supportables	41.9	51.3	33.3	—	42.7
• très supportables	8.6	6.9	3.0	—	7.5
• pas de remboursement	2.4	—	—	—	1.6
Dossier déposé en Com- mission Neiertz ou auprès d'un juge	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• oui	0.7	—	—	0.6	0.5
• non	99.3	100.0	100.0	99.4	99.5
Souscription future à un emprunt immobilier ... oui	13.0	6.5	3.2	12.7	11.7
Souscription future à un crédit de trésorerie ... oui	13.5	12.3	5.3	5.0	8.6
Le budget du ménage	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• à l'aise	8.9	27.1	9.0	22.4	17.6
• suffisant sauf imprévu	35.2	47.0	44.7	39.8	39.3
• c'est juste	40.6	23.3	29.4	31.3	33.5
• c'est difficile	12.8	2.6	14.3	5.2	8.0
• les dettes sont nécessaires	2.5	—	2.6	1.2	1.6
Situation financière passée	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• nettement améliorée	3.9	3.9	6.0	6.1	5.1
• un peu améliorée	26.4	17.0	21.2	19.5	21.7
• restée stable	37.4	59.7	40.6	49.1	45.7
• un peu dégradée	26.4	16.9	27.5	21.7	23.1
• nettement dégradée	5.9	2.6	4.6	3.6	4.3

TABLE DES MATIERES

INTRODUCTION	5
I. LA DIFFUSION DE L'ENDETTEMENT	7
II. LES CHARGES DE L'ENDETTEMENT	15
III. DES SITUATIONS D'ENDETTEMENT PARTICULIERES	19
CONCLUSION	37
ANNEXE 1 : Le questionnaire de l'enquête réalisée par la SOFRES	39
ANNEXE 2 : Les taux de réponse à l'enquête réalisée par la SOFRES	43
ANNEXE 3 : La significativité des résultats présentés	47
ANNEXE 4 : Ménages endettés et ménages non endettés	51
ANNEXE 5 : Les ménages endettés	55
ANNEXE 6 : Des situations particulières	73
ANNEXE 7 : Des profils d'endettement particuliers	91
ANNEXE 8 : Les ménages fragiles	103
ANNEXE 9 : Les ménages de 55 ans et plus	111
ANNEXE 10 : L'usage des crédits de trésorerie	119
ANNEXE 11 : Les ménages de moins de 30 ans	127
TABLE DES MATIÈRES	135