

Enquête complémentaire de mars 2009

LES FACTEURS DE FRAGILITE DES MENAGES

présentée par Michel MOUILLART

Professeur d'Economie à l'Université de Paris X - Nanterre

- Mercredi 22 juillet 2009 -

- La crise financière internationale et les conséquences qu'elle entraîne sur l'économie française ont accentué les difficultés financières et budgétaires des ménages les plus fragiles.
- Afin de mieux évaluer la situation de ces ménages, d'analyser les conditions dans lesquelles cette situation a pu se dégrader et intégrer les conséquences de la crise, une enquête complémentaire a été réalisée en mars 2009 pour l'Observatoire des Crédits aux Ménages.

1. Les tendances des crédits aux ménages en 2008

- Une nouvelle progression dans la diffusion des crédits
- Une détérioration de l'environnement lourde de conséquences

2. La persistance de situations de fragilité

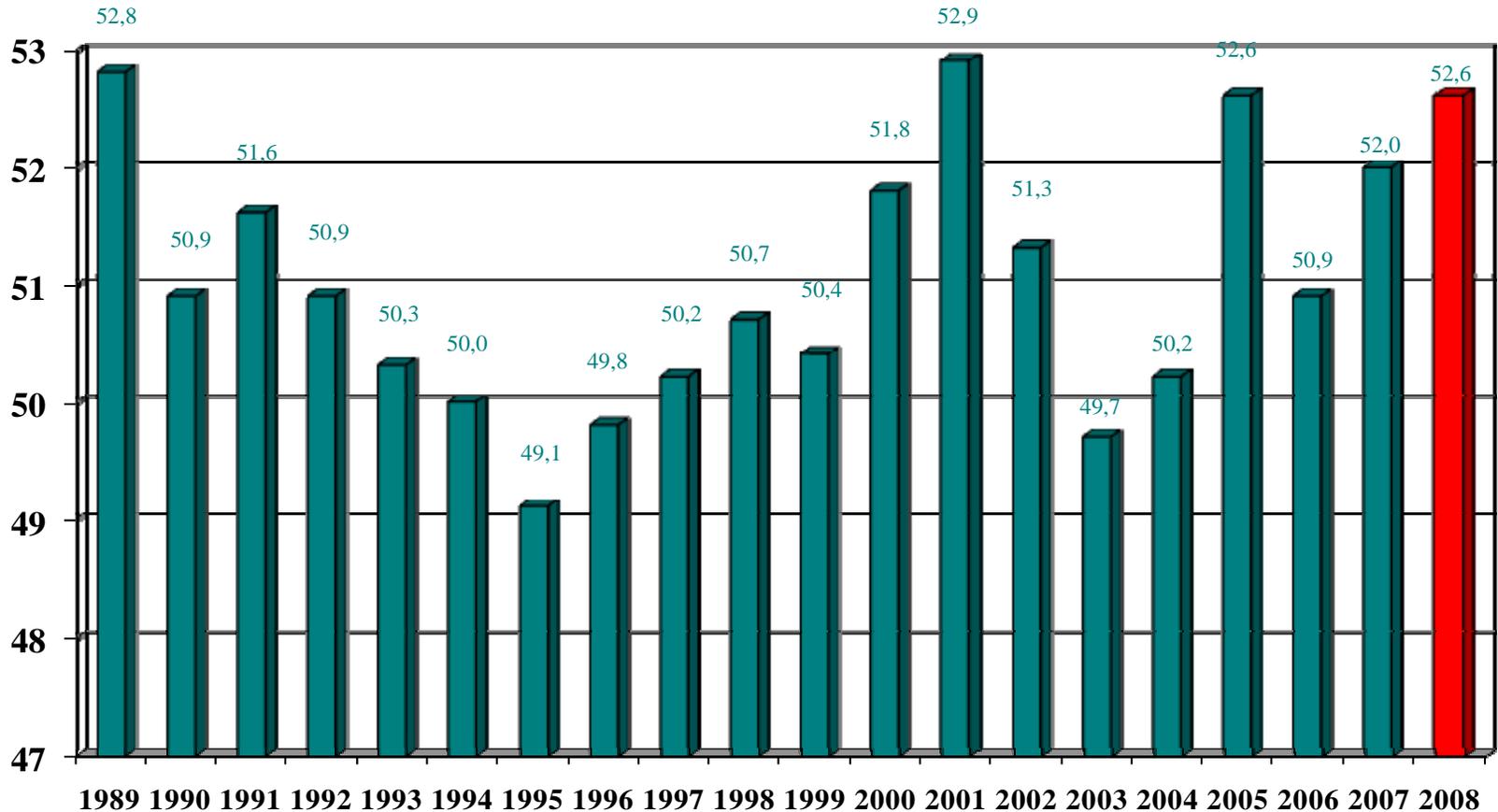
- Des situations de fragilité persistantes depuis plus de dix années
- Des profils socio démographiques faiblement discriminants

3. La fragilité des ménages en mars 2009

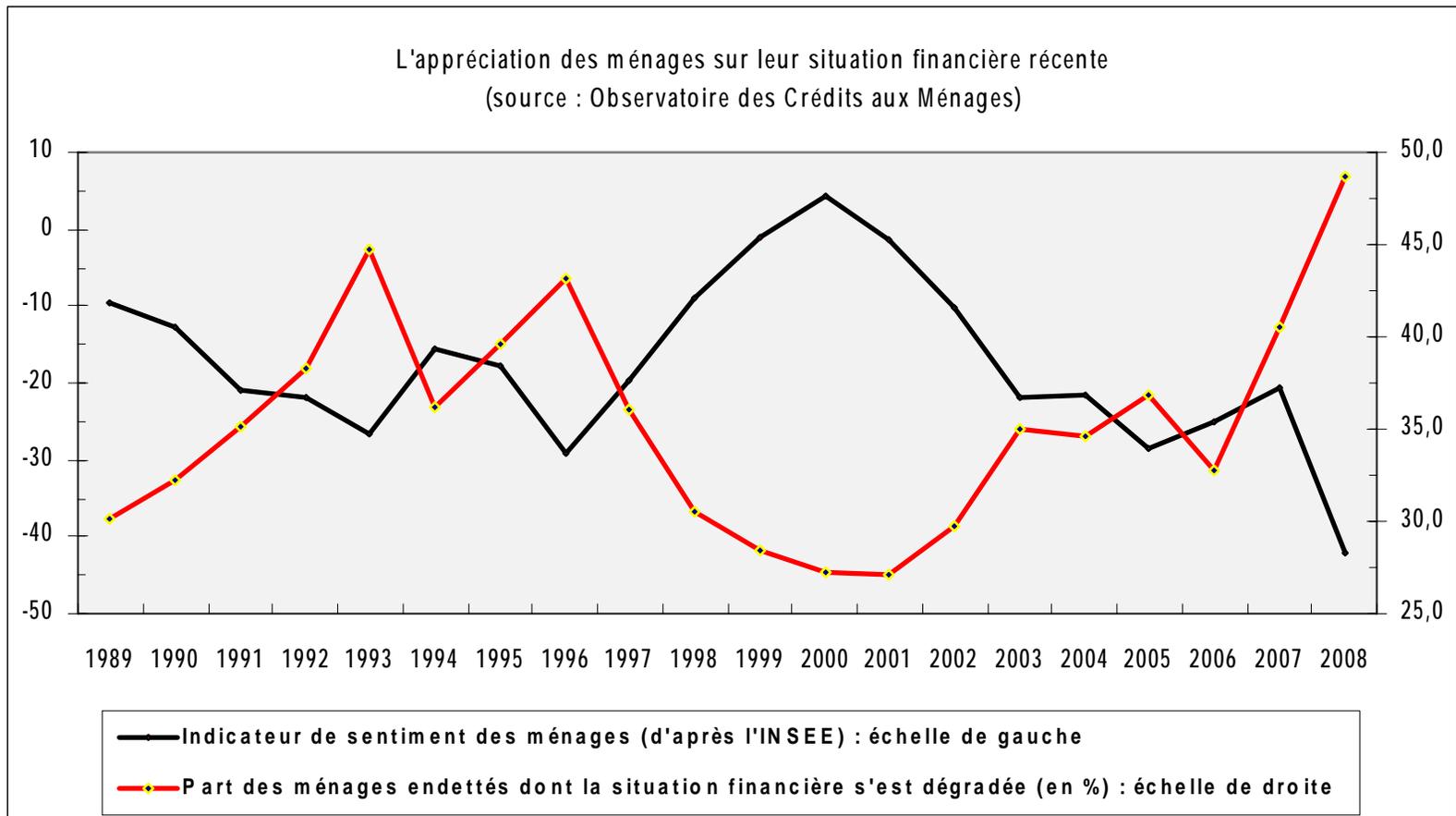
- Les principales causes de la fragilité au printemps 2009
- Des difficultés à supporter les dépenses plus marquées

1. LES TENDANCES DES CREDITS AUX MENAGES.

Dans le contexte d'une crise financière internationale particulièrement sévère, les ménages ont pu poursuivre la réalisation de leurs projets immobiliers et de consommation, pour une grande partie d'entre eux.



Dans un contexte exceptionnel, les ménages ont eu le sentiment que leur situation financière s'était nettement dégradée. Ils sont moins confiants sur le niveau de leur budget et la proportion de ceux qui déclarent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires pour boucler les fins de mois, est élevée.



2. LA PERSISTANCE DE SITUATIONS DE FRAGILITE.

L'enquête complémentaire de juin 1998 avait permis d'identifier et de décrire une sous population de ménages fragiles présentant des singularités, tant du point de vue de l'usage qui peut être fait des différentes formes de crédit (ou de dettes lorsque les réseaux de la famille et des amis sont mobilisés et lorsque des loyers, des impôts ou des cotisations sociales restent dus) que de celui des ressentis à l'égard des difficultés de la vie ou des charges de remboursement des emprunts.

Les caractéristiques de la sous population des ménages fragiles

<i>OCM /novembre 2008/ (plusieurs caractéristiques possibles)</i>	Un dossier en commission de surendettement	Des charges beaucoup trop élevées	Les dettes sont nécessaires	Ensemble
Ensemble des ménages fragiles	23,8	59,5	40,5	100
1) dont ménages sans crédit	53,3	-	53,3	100
2) dont ménages avec crédits	18,2	74,2	37,9	100

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages

En novembre 2008 (en pleine crise financière) la proportion de ménages fragiles était comparable à celle de novembre 1997. Une évolution sensible : la part des ménages fragiles avec crédit(s) a reculé, (notamment pour les crédits immobiliers). Mais leur part parmi les ménages sans crédit s'est élevée.

En % de la sous-population concernée en novembre 2008	Crédits immobiliers seuls	Crédits immobiliers et conso.	Crédits conso. seuls	Ensemble des ménages avec crédits	Seuls ménages sans crédit	Ensemble des ménages
Part de ceux qui ...						
... ont un dossier en commission de surendettement	0,4	0,7	2,2	1,2	0,8	1,0
... estiment leurs charges beaucoup trop élevées	2,3	5,1	6,9	4,9	-	2,6
... déclarent que les dettes sont nécessaires	0,5	2,0	4,4	2,5	0,8	1,7
Part de ceux qui connaissent au moins une des 3 situations	3,0	6,2	10,1	6,6	1,5	4,2

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages

En % de la sous-population concernée en novembre 1997	Crédits immobiliers seuls	Crédits immobiliers et conso.	Crédits conso. seuls	Ensemble des ménages avec crédits	Seuls ménages sans crédit	Ensemble des ménages
Part de ceux qui ...						
... ont un dossier en commission de surendettement	0,5	1,6	1,7	1,2	0,6	0,9
... estiment leurs charges beaucoup trop élevées	3,1	5,6	6,5	5,0	-	2,5
... déclarent que les dettes sont nécessaires	1,2	2,1	4,6	2,8	1,1	1,9
Part de ceux qui connaissent au moins une des 3 situations	4,4	7,8	10,1	7,5	1,1	4,3

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages

Les traits dominants des ménages fragiles :

- dans des petites communes,
- des ménages avec enfant(s) ou des personnes divorcées,
- des ménages d'âge moyen (nombre des enfants du ménage élevé, risque d'éclatement des couples fort),
- des PCS faiblement qualifiées (ouvrier ou employé);

Aussi ces ménages recourent au crédit pour faire face à des dépenses exceptionnelles et mieux gérer leur trésorerie.

Depuis 1997, certaines évolutions sont remarquables :

- la part des jeunes ménages (les 34 ans et moins) fléchit et celle des 65 ans et plus s'est relevée en conséquence ... et par conséquent, celle des retraités ;
- la part des propriétaires a reculé ainsi que celle des accédants à la propriété
- la part des couples mariés a nettement reculé et celle des divorcés s'est élevée
- la part des ouvriers et des employés recule.

3. LA FRAGILITE DES MENAGES EN MARS 2009

Une enquête retour : réinterroger les ménages répondants en novembre 2008, afin d'enrichir la connaissance de leur situation familiale, professionnelle et financière.

Un échantillon représentatif de 1 750 ménages a été tiré au hasard parmi les répondants de novembre 2008 : 1 692 ménages hors cible et 58 ménages fragiles.

Et tous les autres ménages fragiles en novembre 2008 et non représentés dans cet échantillon ont été ré enquêtés (méthode du sur échantillonnage) : 1 949 ménages ont donc été enquêtés (1 692 ménages hors cible et 257 ménages fragiles).

Afin d'accroître la taille de la population cible exploitable, les 11 000 panélistes non enquêtés en novembre 2008 l'ont été : 313 ménages fragiles supplémentaires.

Et finalement, 570 ménages fragiles (257 + 313) enquêtés.

Parmi les répondants à l'enquête complémentaire, 1 828 questionnaires ont pu être exploités (soit un taux de réponse de 80.8 %, particulièrement élevé).

Les ménages fragiles ont connu des transformations familiales et résidentielles plus fréquemment que les autres ménages.

Part des ménages concernés (en %) en mars 2009 (Source : OCM)	Ensemble des ménages	Pas de crédit	Hors les ménages fragiles		Ménages fragiles	
			Crédits immo. seulement	Crédits immo. & conso.	Crédits conso. seulement	
Durant les 2 dernières années, y a-t-il eu ...						
... des arrivées ¹	9,7	5,5	13,9	15,9	13,9	9,2
... des départs ²	5,4	4,9	5,7	6,4	5,7	6,2
... des divorces, des séparations	1,9	0,6	1,2	1,5	1,2	4,0
Durant les 2 dernières années, y a-t-il eu changement de logement :						
	12,9	8,9	15,0	12,0	18,6	16,6
Motif du changement de logement ³ :						
Changement de lieu de travail	15,9	16,2	14,6	9,1	18,0	22,0
Changement de situation familiale	17,2	13,7	12,6	8,8	28,9	8,1
Dépenses logement trop élevées	11,1	13,5	14,0	10,6	12,7	31,4
Logement trop petit, trop froid ...	29,0	31,3	20,0	23,2	37,1	22,6
Achat d'un logement, construction	24,9	14,4	52,9	54,3	5,0	9,5

¹ Naissances, mariage, personne partageant la vie du foyer ...

² Départ d'un enfant, décès ...

³ Plusieurs motifs possibles et d'autres motifs envisageables

Les ménages fragiles connaissent un degré d'exposition au chômage et une instabilité professionnelle nettement plus grands que chez les autres ménages.

On constate chez les ménages fragiles :

- le nombre le plus faible d'adultes en activité**
- la proportion la plus élevée d'adultes au chômage (22.9 %, soit deux fois plus que chez l'ensemble des ménages) et d'adultes au chômage depuis plus de deux ans (7.2 %, soit trois fois plus que chez l'ensemble des ménages)**
- la proportion la plus forte d'adultes en CDD ou en intérim et la proportion la plus faible d'adultes ayant un emploi à temps plein : 66.2 % contre 84.9 % pour l'ensemble de la population et même 96.7 % lorsque parmi les ménages hors cible, il y a recours aux crédits immobiliers et à la consommation.**

Les ménages fragiles ont eu à connaître plus fréquemment que les autres une perte de revenus et une augmentation importante des remboursements d'emprunts. Il en est de même des remboursements des dettes à l'égard de la famille et des amis (c'est le cas de 17.5 % d'entre eux, soit environ dix fois plus que les autres ménages avec crédit).

Part de ceux qui depuis 2 ans ont du faire face à des dépenses exceptionnelles ou imprévues¹ ...

Part des ménages concernés (en %) en mars 2009 (Source : OCM)	Ensemble des ménages		Hors les ménages fragiles			Ménages fragiles
		Pas de crédit	Crédits immo. seulement	Crédits immo. & conso.	Crédits conso. seulement	
Travaux dans le logement	27,7	23,3	36,5	46,1	18,8	20,6
Achats importants	28,5	19,2	32,6	45,9	32,9	25,0
Frais de santé	14,0	16,4	9,3	10,0	14,7	20,1
Perte de revenus	12,9	9,0	14,9	14,4	15,1	25,7
Perte d'aides financières	8,2	5,5	8,0	7,4	12,2	17,0
Augmentation importante :						
... remboursements d'emprunts	8,9	-	8,8	15,1	14,1	36,8
... remb. dettes famille, amis	2,3	1,4	0,4	2,4	2,8	17,5
... loyer	7,9	7,1	2,1	3,4	15,1	19,1
Pas de telles dépenses	31,4	40,2	29,1	19,1	27,3	13,6

¹ Plusieurs dépenses possibles et d'autres dépenses envisageables

En d'autres circonstances, ces évènements n'auraient pas eu l'impact observé sur les ménages fragiles; mais la détérioration de leur situation financière a été tellement forte, qu'il ne pouvait probablement pas en être autrement. Et ces ménages éprouvent des difficultés à faire face à leurs dépenses.

Part de ceux qui considèrent que la dépense est très difficilement supportable pour le budget ...

Part des ménages concernés (en %) en mars 2009 (Source : OCM)	Ensemble des ménages	Pas de crédit	Hors les ménages fragiles			Ménages fragiles
			Crédits immo. seulement	Crédits immo. & conso.	Crédits conso. seulement	
Loyer, entretien du logement	4,6	3,9	0,9	1,4	6,6	28,6
Impôts	7,6	7,7	4,9	6,3	6,7	34,4
Frais d'éducation des enfants	4,9	5,8	1,6	1,6	6,2	25,8
Frais de santé	3,6	3,1	1,8	3,2	2,9	20,9
Dépenses de la vie courante	8,4	7,2	4,2	8,9	8,6	38,6
Remboursement d'emprunt	17,7	-	3,8	5,8	14,8	62,7
Ensemble des dépenses	8,6	6,0	3,7	5,1	11,9	50,5

Part des ménages concernés (en %) en mars 2007 (Source : OCM)	Ensemble des ménages	Pas de crédit	Hors les ménages fragiles			Ménages fragiles
			Crédits immo. seulement	Crédits immo. & conso.	Crédits conso. seulement	
Loyer, entretien du logement	2,9	2,4	0,6	1,9	4,9	12,9
Impôts	4,0	4,5	2,6	3,1	2,6	16,7
Frais d'éducation des enfants	2,7	5,1	-	0,8	4,1	6,5
Frais de santé	1,9	2,0	0,3	1,4	2,1	10,3
Dépenses de la vie courante	3,3	2,6	1,4	2,5	4,6	15,8
Remboursement d'emprunt	6,7	-	1,6	4,1	8,4	25,4
Ensemble des dépenses	3,4	2,0	1,4	3,3	4,6	20,2

4. Conclusion

**Des ménages fragiles guère plus nombreux qu'il y a 10 ans.
mais des ménages fragiles nettement plus exposés aux
risques ... et plus fragiles qu'il y a 10 ans.**

- **Les ménages les plus fragiles sont en difficulté à cause d'une baisse de revenu ou d'une hausse de leurs charges et non du fait d'un recours excessif ou trop facile au crédit**
 - d'après l'« Enquête typologique 2007 sur le surendettement » de la Banque de France, les $\frac{3}{4}$ d'entre eux relèvent du surendettement passif.
- **Ils semblent plutôt contraints de recourir à toutes les formes de crédit à court terme**
 - crédits à la consommation, découvert bancaire et toutes les possibilités de mobilisation de ressources auprès de la famille et des amis.
- **Les ménages fragiles sont plus exposés aux risques du fait de ruptures plus fortes qu'ils ont rencontrées « récemment »**
 - ruptures familiales, professionnelles ou immobilières.