



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

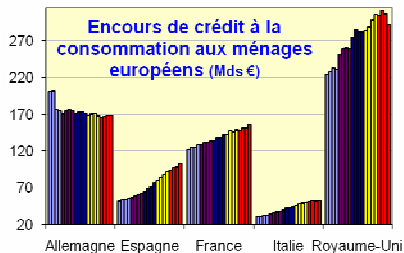
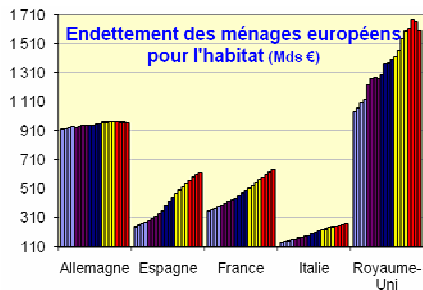
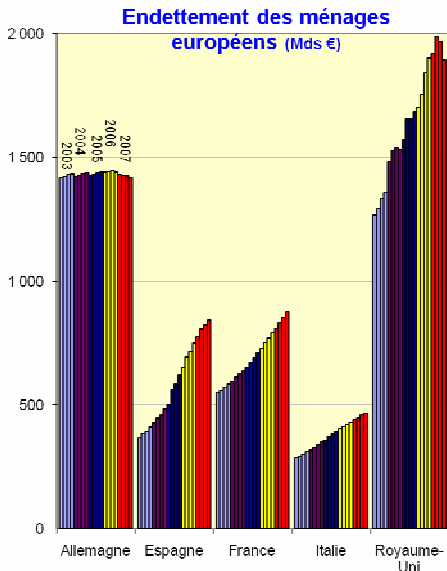
# Mesure du surendettement en Europe

---

**Conférence du 24 juin 2008**

*Didier Davydoff, Directeur de l'OEE*

# Introduction: l'augmentation des encours de crédit aux ménages



## Contexte

- Développement de l'accès au crédit
- Renouvellement de l'offre de services financiers
- Le surendettement au cœur du débat public
- Et pourtant, pas de consensus européen sur la définition du surendettement

## Une définition commune permettrait

- ❖ Une confrontation des données nationales pour d'évaluer les politiques mises en œuvre
- ❖ La conduite d'études empiriques permettant de mieux cibler les politiques de lutte contre le surendettement

**L'étude commandée par la Commission européenne (DG Emploi, affaires sociales et égalité des chances): « Définition européenne opérationnelle commune du surendettement »**

- **Un consortium dirigé par l'OEE, associant l'université de Bristol (PFRC) et le CEPS (Bruxelles) et des experts sur 19 pays européens**
- **Une conférence organisée avec 120 experts à Bruxelles le 11 décembre 2007**
- **Livraisons à la Commission Européenne (février 2008)**
  - ❖ **Un rapport en trois parties**
    - **Nature et causes du surendettement**
    - **Définition et mesure du surendettement**
    - **Les politiques de lutte contre le surendettement**
  - ❖ **Une base de données statistiques**
  - ❖ **Une base de données institutionnelle des parties prenantes de la lutte contre le surendettement**
  - ❖ **Un guide pratique (handbook) pour les responsables des politiques de lutte contre le surendettement**

## Les éléments clé d'une définition du surendettement

- **L'unité pertinente est le ménage (défini par la mise en commun de ressources)**
- **Tous les engagements financiers doivent être pris en compte: crédit habitat, crédit à la consommation, dettes de services collectifs, dettes de loyer et autres paiements récurrents, dettes fiscales. Les engagements informels ne sont pas pris en compte.**
- **Le ménage ne peut faire face à ses engagements financiers sans descendre en dessous d'un niveau de vie minimum**
- **Le surendettement est une situation persistante**
- **La liquidation des actifs du ménage ne peut remédier à la situation**

**Un ménage surendetté est un ménage dont les revenus actuels et prévisibles sont insuffisants pour faire face à l'ensemble de ses engagements financiers sans faire descendre son niveau de vie en dessous d'un niveau considéré comme minimum dans son pays.**

**I. Les défauts de paiement**

**II. Les procédures de règlement des situations de surendettement**

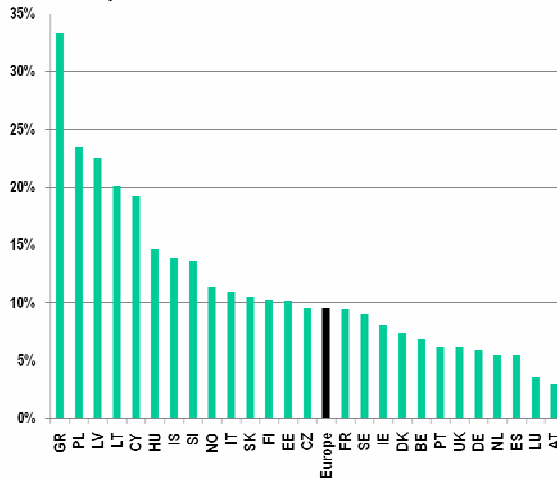
**III. Indicateurs subjectifs**

**IV. Indicateurs économiques**

## Les défauts de paiement: 9,5% des ménages européens

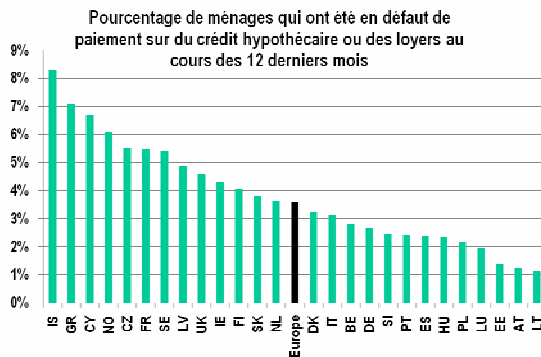
- La donnée disponible dans le plus grand nombre de pays
- Porte sur le crédit, mais aussi les services collectifs, les impôts, les loyers
- Selon les pays, définition variable: nombre de défauts, durée...
- Intérêt de l'enquête EU-SILC: questionnaire harmonisé
- L'Europe Centrale est la plus touchée, avec des exceptions
- La France dans la moyenne européenne

Pourcentage de ménages qui ont été en défaut de paiement au cours des 12 derniers mois



## Défauts de paiement sur le crédit habitat et les loyers: 3,6% des ménages européens

- En 2005, pas encore d'alerte dans les pays où le crédit hypothécaire s'est le plus développé: Danemark, Pays-Bas, Royaume-Uni, Espagne...
- La France au dessus de la moyenne européenne

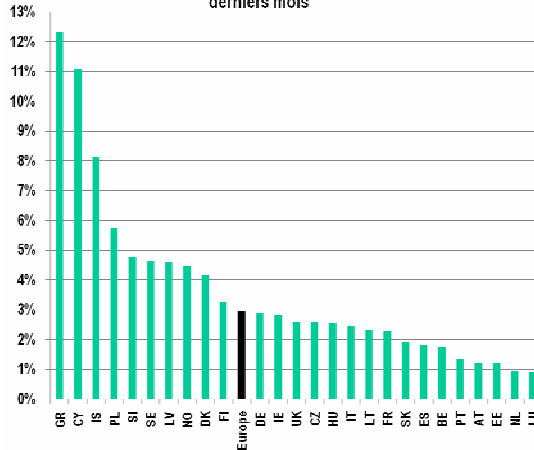


### Défauts de paiement sur le crédit à la consommation: 3% des ménages européens

Cette donnée correspond le mieux à la notion française de surendettement

- La France moins touchée que la moyenne européenne: 2,3% des ménages
- Pas de lien systématique avec la diffusion du crédit à la consommation: le Royaume-Uni en dessous de la moyenne européenne

Pourcentage de ménages qui ont été en défaut de paiement sur d'autres types de prêt au cours des 12 derniers mois



## II. Les procédures de règlement des situations de surendettement

**Définition:** Tout recours à une procédure ou une aide administrative, judiciaire ou associative

## Catégories d'indicateurs

- Les procédures judiciaires
- Les ménages aidés par des agences de conseil ou des instances administratives
- Les effacements de dettes par les créanciers

## Exemples

- Baromètre du surendettement (France):
  - Flux d'entrée: dossiers déposés, dossiers recevables
  - Flux de sorties: plans conventionnels conclus, clôtures de procédure, recommandations des commissions homologuées par le juge, décision d'orientation vers la procédure de rétablissement personnel, nombre et montant moyen des effacements de dettes
  - Nombre de dossiers en cours de traitement
- Nombre de faillites personnelles

## ➤ Inconvénients de ces indicateurs

- Ils ne sont pas comparables d'un pays à l'autre
- Ils mesurent une politique ou une action, plutôt que le phénomène lui-même
- Ils sont donc susceptibles de conflits d'interprétation



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

## Les indicateurs disponibles

---

### III. Indicateurs subjectifs

**Définition:** toute appréciation par les ménages sur la charge de leur endettement, en réponse à des enquêtes

### Catégories d'indicateurs

- Questions qualifiant le poids de l'endettement des ménages
- Questions factuelles sur la situation financière des ménages

### Exemples

- Observatoire de l'endettement des ménages (France, FBF):
  - « Votre opinion sur vos prêts »: le montant des remboursements est ... beaucoup trop élevé ... très supportable
  - « La situation de votre foyer »: occurrence d'un découvert bancaire, qualification du budget familial (« nous sommes à l'aise » à « nous ne pouvons y arriver qu'en ayant des dettes », amélioration ou détérioration de la situation financière depuis 6 mois)
- Enquête EU-SILC: nombre de ménages qui considèrent que le remboursement des dettes est un fardeau lourd
- Eurobaromètre: nombre de ménages qui ont des difficultés à payer leurs factures

### ➤ Limites de ces indicateurs

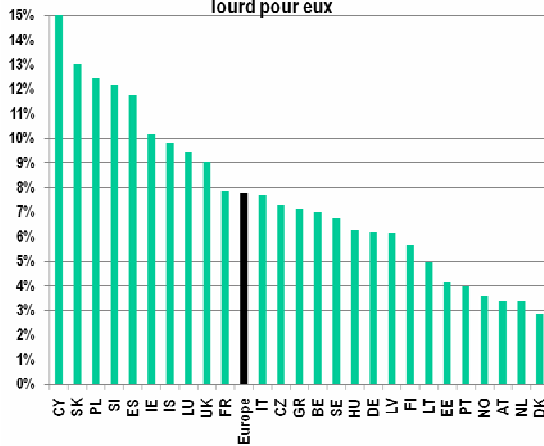
- La tolérance à l'endettement varie d'un pays à l'autre
- La tolérance à l'endettement varie dans le temps

**Indicateurs subjectifs de surendettement: 8% des ménages européens** considèrent que la charge du crédit à la consommation est une lourde charge

-La France dans la moyenne européenne alors qu'elle est en dessous selon les indicateurs objectifs: moindre tolérance au crédit ?

- Royaume-Uni: un encours de crédit consommation deux fois plus élevé qu'en France, 9% « seulement » pour s'en plaindre.

**Pourcentage de ménages qui déclarent que le remboursement des autres prêts est un fardeau lourd pour eux**



\* Prêts autres que les prêts hypothécaires et les autres prêts liés au logement



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

## Les indicateurs disponibles

---

### IV. Indicateurs économiques

**Définition: indicateurs objectifs de niveau d'endettement****Catégories  
d'indicateurs**

- Le service de la dette rapporté au revenu disponible ou le revenu restant après paiement des échéances de crédit
- Le nombre de crédits en cours

**Exemples**

- Indicateur utilisé au Royaume-Uni: nombre de ménages dont les échéances de crédit représentent plus de la moitié de leur revenu
- Indicateur utilisé en Belgique et aux Pays-Bas: nombre de ménages dont les échéances de crédit sont supérieures à un pourcentage donné et qui ont un revenu inférieur à un seuil donné

**➤ Inconvénients de ces indicateurs**

- Ils n'existent pas dans tous les pays
- Ils sont définis différemment d'un pays à l'autre
- Leur fréquence de calcul est insuffisante (France: enquête patrimoine tous les 4 ans)



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

## Les indicateurs disponibles

---

### Synthèse

**Définition:** combinaison d'indicateurs simples

## Catégories d'indicateurs

- Combinaisons d'indicateurs
- Nombre de ménages répondant aux critères de plusieurs indicateurs

## Exemples

- Indicateur utilisé en Allemagne (Schufa):  
Combinaisons linéaires pondérées de défauts de paiement
- Indicateur utilisé au Royaume-Uni: pourcentage de ménages répondant à un nombre donné de critères (échéances de crédit sur revenu > 50% du revenu, échéances de crédit conso > 25% du revenu, plus que 4 crédits en cours, indicateur subjectif, défauts de paiement de plus de deux mois): 2% des ménages répondent à trois critères, 1% à 4 critères ou plus

## ➤ Inconvénients de ces indicateurs

- Ils existent dans peu de pays

## EU-SILC (European Statistics on Income and Living conditions)

- Une enquête par panel sur le revenu, la pauvreté, l'exclusion sociale et les conditions de vie
- Enquête auprès des **ménages**
- Tous les pays européens la conduisent depuis 2006
- Un grand spectre de questions, incluant l'exclusion financière, en particulier:
  - **Ménages ayant connu des défauts de paiement dans les 12 derniers mois**
  - **Appréciation subjective à payer les dépenses usuelles**
  - **capacité à faire face à un choc financier inattendu**
  - **Appréciation sur la lourdeur du fardeau financier**

### Notre suggestion

- **Poser une question sur la charge totale (intérêts + remboursement du principal) de l'endettement**
- **Ajouter cette donnée aux dépenses récurrentes (loyers en particulier)**
- **Dénombrer le nombre de ménages en risque de surendettement en comparant le revenu résiduel au seuil de pauvreté**

## Utiliser un faisceau de critères pour dénombrer les ménages surendettés

<b>Situation de surendettement</b>		<b>Des engagements financiers qui poussent le ménages sous le seuil de pauvreté</b>
	<b>Risque de surendettement</b>	Existence de défauts de paiement sur au moins un des engagements financiers
		Charge des engagements mensuels considérés comme lourde par le ménage
		Paiement des factures courantes considéré comme « très difficile » ou « difficile » par le ménage
		Illiquidité: impossibilité de faire face à une dépense imprévue

- ▶ Le risque de surendettement dépend
  - Des **caractéristiques individuelles** des ménages: jeune âge, célibat, avoir des enfants
  - De la **situation économique**: bas revenu, chômage, être locataire
  - Du **rapport à l'argent**: attitudes face au paiement des factures, face à la dépense, face au crédit à la consommation, face à l'épargne
  
- ▶ Les situations de surendettement ont pour origine
  - Bas revenus persistants et chocs financiers
  - Recours trop important au crédit et mauvaise gestion du budget: amplifie les difficultés



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

# Mesure du surendettement en Europe

---

**Conférence du 24 juin 2008**

*Didier Davydoff, Directeur de l'OEE*