



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

Quelle articulation entre les statistiques françaises et européennes ? Le cas du surendettement

Rencontre du CNIS sur les statistiques monétaires et
financières à moyen terme - 21 mars 2008

Didier Davydoff, Directeur de l'OEE

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**

I. Les défauts de paiement

II. Les procédures de règlement des situations de surendettement

III. Indicateurs subjectifs

IV. Indicateurs économiques

Définition: un à trois défauts de paiement successifs avec un retard supérieur à 120 jours

Catégories d'indicateurs

- Défauts sur le crédit habitat
- Défauts sur le paiement des services collectifs
- Défauts sur le crédit à la consommation
- Défauts de paiement du loyer
- Défauts de paiement des impôts

Exemples

- Indicateur utilisé au Royaume-Uni: nombre de ménages en retard de paiement de plus de mois sur tout engagement financier
- Indicateur utilisé aux Pays-Bas: Nombre de défauts de paiement par des ménages à bas revenu
- Indicateur disponible dans l'enquête EU-SILC: nombre de ménages qui ont eu au moins un défaut de paiement dans les 12 derniers mois
- Indicateur utilisé en Allemagne: Nombre de défauts de paiement sur le crédit revolving
- Indicateur utilisé au Royaume-Uni: nombre de mises en demeure pour non paiement d'impôt.

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

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

➤ Inconvénients de ces indicateurs

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

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 d'endettement
- 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)

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

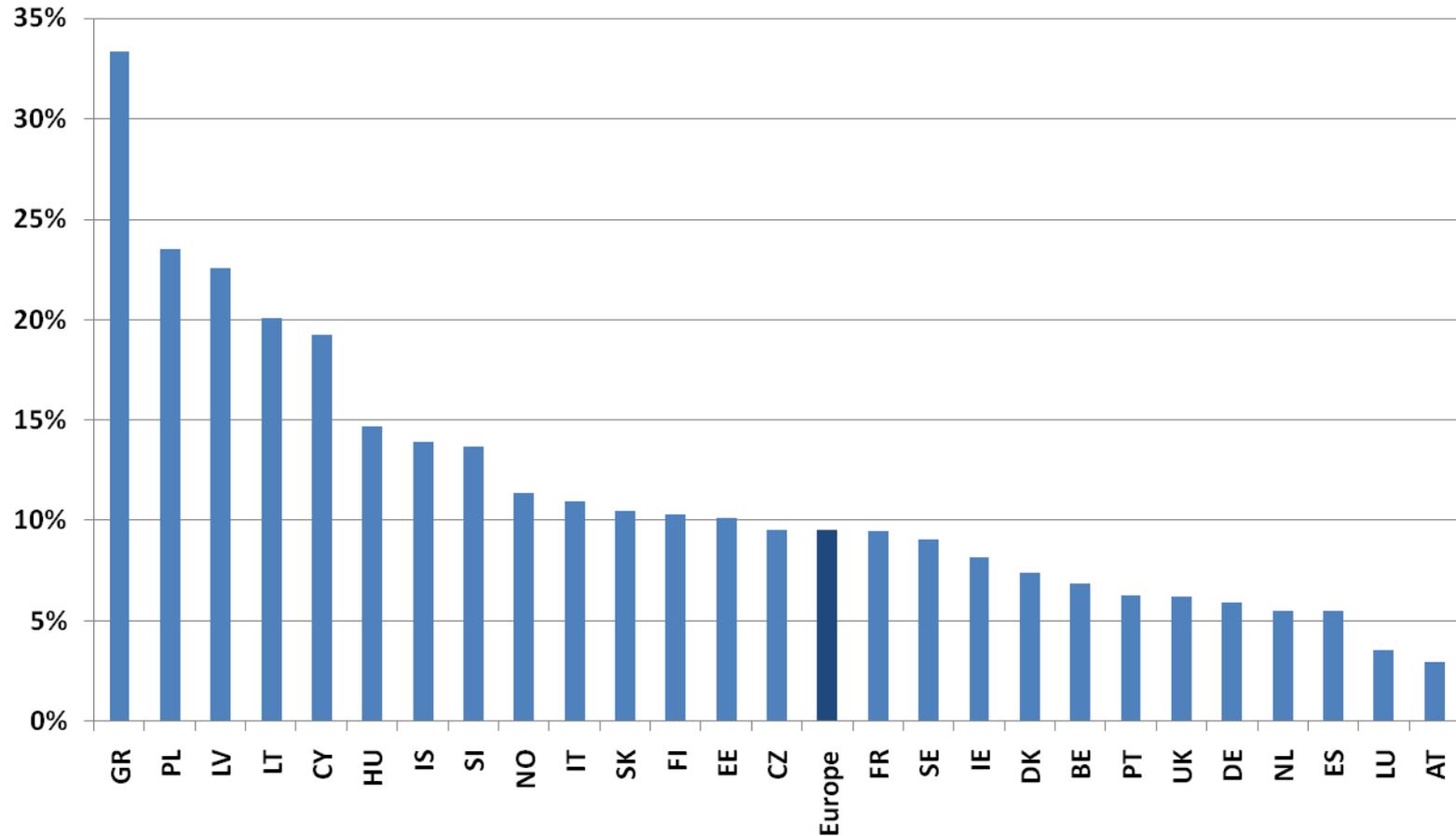
- Ils existent dans peu de pays

I. Eurobaromètre

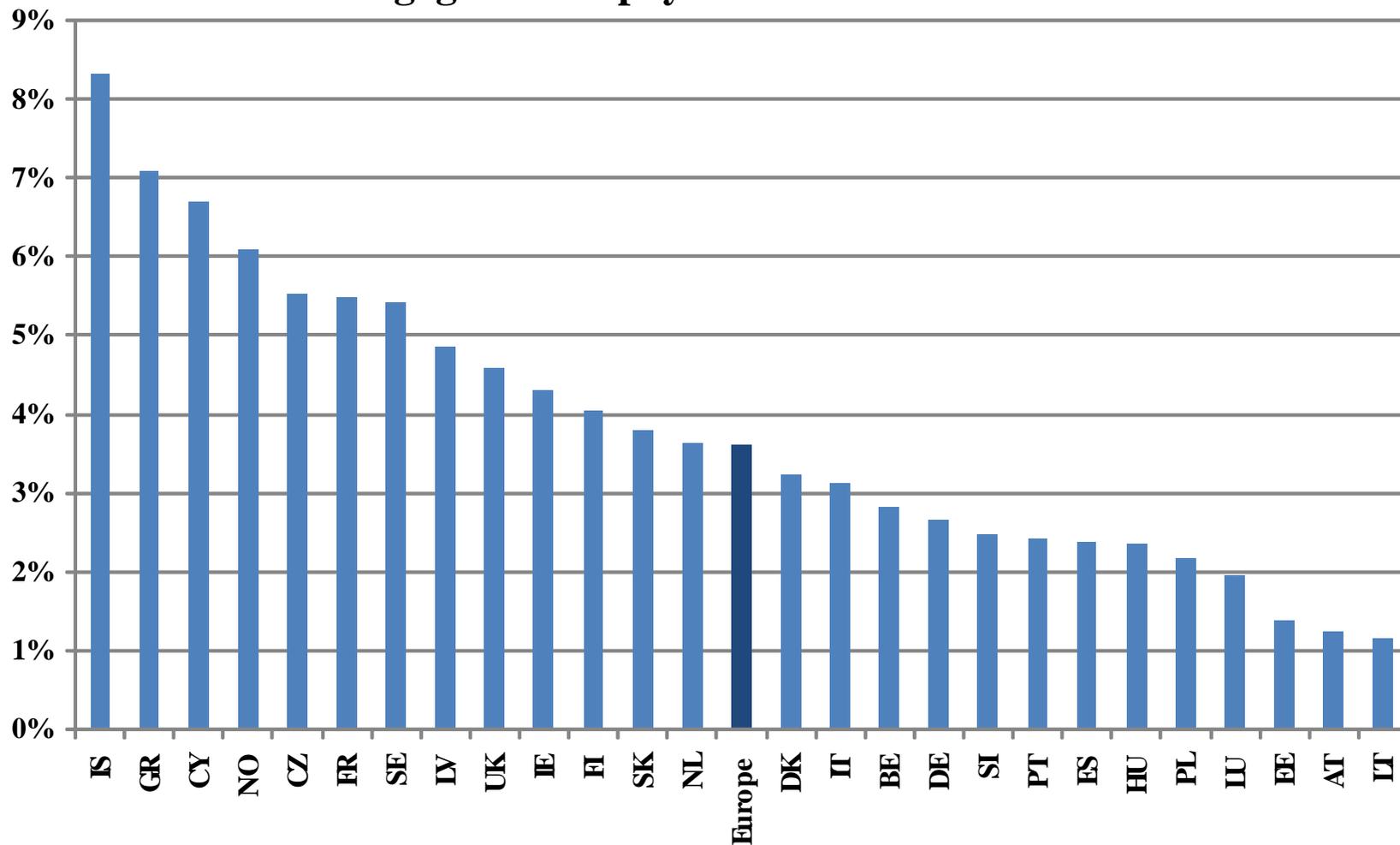
II. EU-SILC

- **Une enquête par panel**
- **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**

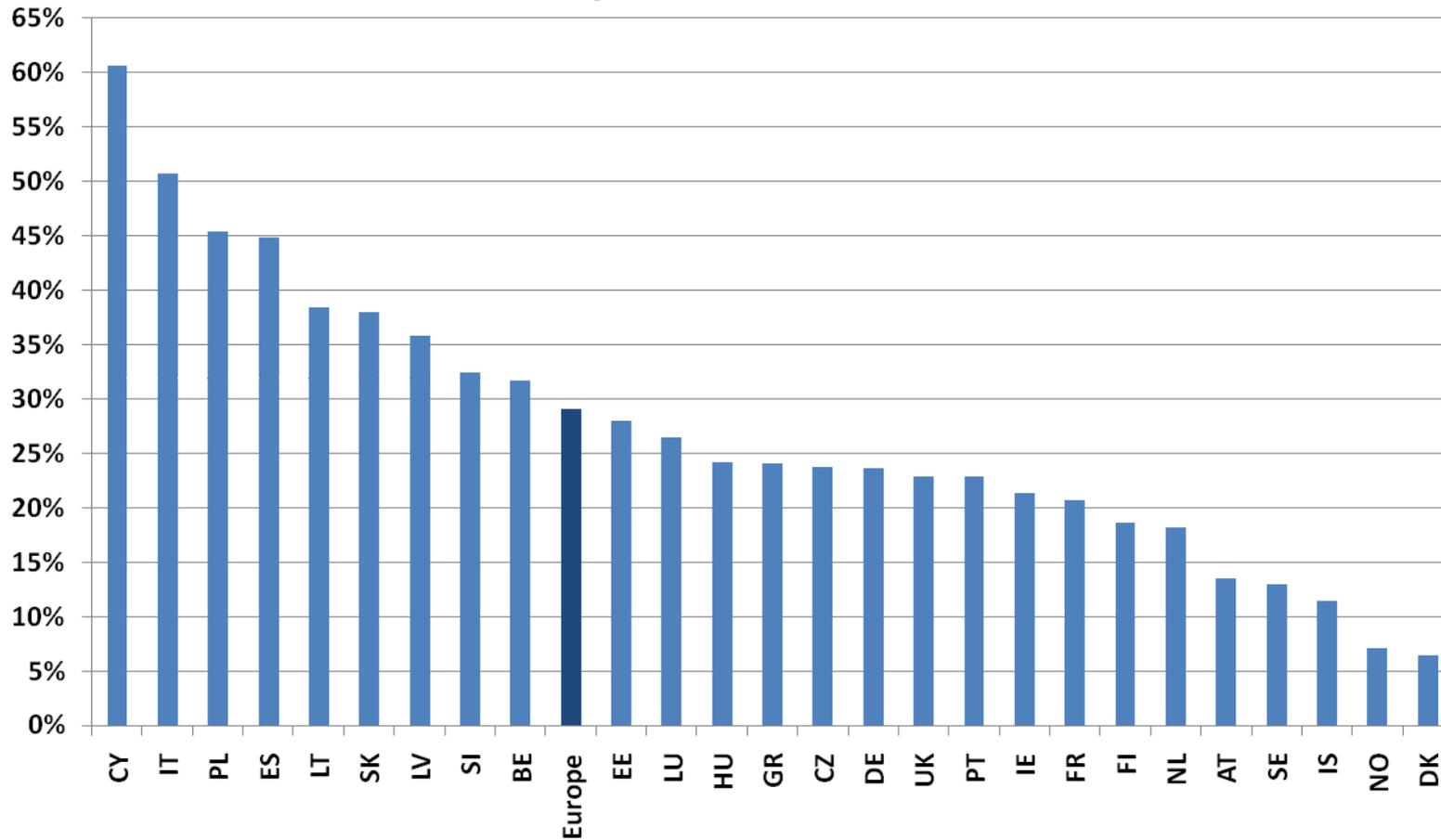
Percentage of households that have been in arrears over the last 12 months



Percentage of households that have been in arrears on mortgage or rent payments in last 12 months



Percentage of households reporting that total housing costs are a heavy burden to the household



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**



OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE EUROPÉENNE

Quelle articulation entre les statistiques françaises et européennes ? Le cas du surendettement

Rencontre du CNIS sur les statistiques monétaires et
financières à moyen terme - 21 mars 2008

Didier Davydoff, Directeur de l'OEE