

OBSERVATOIRE DE L'ENDETTEMENT DES MENAGES

Mars 2005
17^{ème} rapport annuel

L'ENDETTEMENT DES MENAGES A FIN 2004

2^{ème} partie :
Les évolutions intervenues entre
décembre 1989 et novembre 2004

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

Durant la seconde moitié des années quatre vingt, l'endettement des ménages avait connu un développement rapide. Au point haut de la phase ascendante des cycles réel et du crédit, en décembre 1989, 52.8 % des ménages étaient ainsi endettés, détenant des crédits immobiliers et/ou des crédits de trésorerie.

La première moitié des années quatre vingt dix a alors enregistré un mouvement de désendettement relativement rapide. Le taux de détention d'au moins un crédit s'établissait alors, en 1995, à 49.1 % de l'ensemble des ménages.

Ce mouvement de désendettement, tout de même rapide et prononcé, a assez sensiblement transformé le paysage. Certes, compte tenu de l'inertie des comportements des ménages, la photographie des ménages endettés ne s'est pas brutalement modifiée : elle ne s'est transformée que lentement. Et il est remarquable de constater que les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés ont évolué durant les années du désendettement : le poids des couples non mariés et des célibataires s'est renforcé au détriment de celui des ménages mariés avec enfant (s) ; la population des endettés a vieilli et la situation professionnelle de ceux qui sont endettés en fin de période est meilleure que celle qui s'observait au début des années quatre vingt dix.

Ce n'est pas pour autant, cependant, que la situation financière des ménages endettés s'est améliorée durant ces années : la dégradation de leur environnement a eu comme conséquence de rendre de plus en plus lourd le poids des charges de leur endettement. Les évolutions observées à propos des appréciations qu'ils portent à cet égard sont illustratives de cela.

Depuis le milieu des années 90, le taux global de détention a alors connu la succession d'une phase de remontée rapide (passant de 49.1 % en 1999 à 52.9 % en 2001) puis d'une période de repli courte mais prononcée (49.7 % en 2003) pour s'établir récemment à 50.2 % : donc à un niveau qui semble indiquer l'arrêt du mouvement de désendettement global précédent.

Ces évolutions n'ont pas pour autant, transformé le nouveau paysage socio-démographique qui s'est dessiné au fil des années : au contraire, même, les transformations des caractéristiques des ménages endettés se sont poursuivies. En revanche, cela confirme le renouveau de la place des crédits de trésorerie (et du découvert bancaire) au sein du passif des ménages, alors que la diffusion de l'endettement immobilier parmi les ménages a continué à fléchir jusqu'en 2003, autant en raison de l'ampleur du mouvement de renégociation observé à partir de 1994 que du fait d'une structure par génération de l'encours propice à une sortie accélérée des accédants les plus anciens.

Même si pour une part non négligeable de ceux qui font appel aux crédits de trésorerie la situation financière s'est dans l'ensemble dégradée depuis deux ans (la détérioration de leur environnement professionnel et de leur contrainte budgétaire conduit ces ménages à l'endettement à court terme), la baisse des taux d'intérêt et un meilleur rapport à l'endettement aujourd'hui qu'au début des années 90 expliquent que pour la majorité des ménages endettés l'appréciation qu'ils portent sur le poids de leurs charges de remboursement est satisfaisante.

L'analyse des photographies prises par l'Observatoire de l'Endettement des Ménages depuis 1989 confirme une évolution qui, même si elle a procédé par fines touches successives, a fini par suffisamment déformer l'image d'ensemble.

I. La diffusion de l'endettement

Le mouvement de désendettement qui s'est observé pendant la première moitié des années quatre vingt dix, sensible par son ampleur, s'est accompagné d'une évolution assez rapide des caractéristiques des ménages concernés.

... l'évolution des taux de détention

Entre décembre 1989, point haut de la diffusion de l'endettement parmi les ménages, et novembre 1995 le taux de détention d'au moins un crédit s'est réduit, à un rythme en moyenne assez soutenu (tableau 1) : il a perdu 3.7 points au total, descendant dès novembre 1994 sous la barre des 50 %.

L'essentiel du mouvement a été porté par la contraction sensible du taux de détention des crédits de trésorerie. Et d'ailleurs, la fréquence d'utilisation du découvert bancaire qui accompagne bien souvent l'usage des crédits de trésorerie a aussi fléchi.

La remontée du taux de détention global qui s'est observée, entre 1995 et 2001 a alors été remarquable, à double titre : elle a conduit le taux de détention à un niveau rarement constaté par le passé (52.9 % en 2001) et elle a résulté du relèvement rapide de l'usage des crédits de trésorerie (qui a dépassé, alors, le niveau de diffusion connu à la fin des années 80) ... et du découvert bancaire, alors que dans le même temps la diffusion des crédits immobiliers régressait (entre 1995 et 2000) ou au mieux stagnait (en 2000 et 2001).

Dès 2002, cependant, le taux de détention global a amorcé un nouveau repli : rapide et prononcé, il a en deux années ramené la part des ménages endettés sous le seuil des 50 % (49.7 % en 2003). C'est encore une fois la dynamique des crédits de trésorerie qui a déterminé le sens du mouvement d'ensemble : la détérioration de l'environnement des ménages (remontée du chômage, stagnation du pouvoir d'achat, ...) a été déterminante à cet égard expliquant que la fréquence d'utilisation du découvert bancaire se soit maintenue à haut niveau, dans le même temps.

La remontée du taux global de détention constatée en 2004 est remarquable, dans ces conditions : 90.2 % des ménages sont maintenant endettés. Cela tient à l'accroissement de la part des ménages endettés au titre de l'immobilier (et principalement, au titre de l'acquisition d'une résidence principale) : alors que dans le même temps, la diffusion des crédits de trésorerie a connu un nouveau recul, mais que la fréquence d'utilisation du découvert bancaire progressait encore (pour s'établir à un niveau rarement observé par le passé).

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Taux de détention (en %)	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Ensemble des ménages endettés	52.8	51.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9	51.3	49.7	50.2
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	17.2
• 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	11.9
• autres crédits seulement	19.2	18.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8	22.1	21.2	21.1
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	29.1
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3	22.4	21.8	22.4
– 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	4.2
– 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	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	5.8
• avec au moins un autre crédit	32.1	29.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4	34.1	33.2	33.0
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22.0	22.6	23.1	22.3	21.5	21.7	20.4	22.3	23.2	22.7	24.3	23.8	24.1	22.8	23.4	24.5

... les caractéristiques des ménages endettés

Les mouvements du taux d'endettement se sont accompagnés d'une déformation régulière de la photographie des ménages endettés (tableau 2).

Dans l'ensemble, cependant, la structure des ménages endettés ne s'est que très faiblement déformée jusqu'au début des années quatre-vingt-dix. A partir de novembre 1991 et assez régulièrement depuis, la photographie des ménages endettés se déforme, en revanche :

- la proportion des couples mariés s'est fortement réduite (15 points en treize années) au bénéfice des couples non mariés (plus de 6 points durant cette période) et principalement des célibataires et divorcés (plus de 8 points durant cette période) ;

- de même, la proportion de ménages sans enfant est plus élevée qu'en début de période (de près de 9 points) pour se stabiliser à haut niveau (de l'ordre de 64 %) depuis la fin des années 90, l'âge moyen des ménages endettés augmentant sensiblement (47.6 % des ménages se situent entre 35 et 54 ans en novembre 1991, contre 51.0 % en novembre 2004 ; et surtout 8.3 % des ménages avaient plus de 65 ans en novembre 1991, ils sont 11.9 % en novembre 2004) ;

Tableau 2 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Zone de résidence																
• Communes rurales	26.8	27.8	27.4	27.0	28.0	27.4	28.2	29.0	27.9	28.2	28.1	28.8	27.0	26.7	27.1	28.8
• 2 à 20 000 habitants	15.5	15.7	16.2	16.3	16.1	17.0	17.9	16.8	17.0	16.5	16.5	17.4	18.0	18.3	18.3	17.9
• 20 à 100 000 habitants	13.1	12.9	13.2	13.2	13.8	13.4	12.5	12.4	13.6	13.4	13.0	12.7	13.1	13.1	12.9	12.4
• 100 000 habitants et plus	28.1	27.5	27.4	27.9	28.3	27.4	27.1	27.6	27.5	28.0	28.2	27.3	27.2	27.7	27.3	26.8
• Paris et agglomération	16.6	16.1	15.8	15.6	13.8	14.8	14.3	14.2	14.0	13.8	14.2	13.8	14.6	14.2	14.4	14.1
Situation familiale																
• Marié	74.0	74.3	73.1	69.6	68.4	68.3	66.9	65.2	64.7	62.7	61.7	61.1	59.8	60.3	60.2	58.9
• Concubinage	6.5	6.9	7.7	8.5	8.6	9.0	9.8	10.2	9.7	10.5	10.9	11.4	11.9	12.2	12.6	13.8
• Célibataire	10.8	9.3	8.9	10.9	11.9	11.0	11.2	12.5	12.9	14.1	15.0	14.8	15.2	14.4	14.3	15.5
• Divorcé (e)	4.5	5.3	6.1	6.7	6.9	7.0	7.6	7.3	7.5	7.9	7.8	7.9	9.2	8.2	8.7	7.4
• Veuf (ve)	4.1	4.1	4.2	4.2	4.1	4.8	4.5	4.7	5.2	4.8	4.5	4.8	3.9	4.9	4.2	4.4
Nombre d'enfant (s)																
• Sans	55.1	55.7	55.4	57.2	60.2	60.3	60.5	62.1	62.9	63.9	63.0	64.5	64.0	64.1	64.0	63.6
• Un	20.1	19.7	19.9	19.2	18.3	18.1	18.2	16.7	17.2	17.1	17.4	17.0	16.8	16.6	16.7	17.0
• Deux	16.0	16.4	16.5	15.9	15.3	15.2	14.9	15.5	14.5	14.0	14.2	13.8	13.8	14.2	13.9	14.2
• Trois et plus	8.9	8.2	8.2	7.7	6.2	6.4	6.4	5.7	5.4	5.0	5.4	4.7	5.4	5.1	5.4	5.2
PCS du chef de ménage																
• Agriculteur	3.0	3.1	2.9	2.3	2.6	2.5	2.6	2.4	2.2	2.2	1.6	1.8	1.7	1.6	1.5	2.1
• Commerçant, artisan	7.2	6.7	6.7	5.7	6.3	6.4	6.7	6.3	6.1	5.8	5.7	5.6	5.6	5.2	5.5	5.1
• Profession libérale, cadre supér.	11.3	11.3	11.1	12.4	12.9	12.8	13.3	13.9	13.4	13.3	13.3	12.4	13.4	13.8	14.6	14.5
• Profession intermédiaire	18.1	18.1	17.8	18.7	19.1	18.8	18.4	18.1	18.2	18.3	18.3	17.7	17.4	17.3	18.0	18.2
• Employé	13.2	14.0	13.8	13.7	13.2	12.9	13.1	13.2	13.6	13.7	13.2	14.1	13.6	12.9	13.2	13.4
• Ouvrier	29.3	29.2	29.2	29.0	25.7	25.8	25.5	25.7	25.6	25.5	25.5	25.2	25.4	25.9	24.6	24.7
• Retraité	14.1	14.1	15.3	15.3	17.1	17.6	17.9	17.9	18.4	18.7	19.7	19.9	19.7	19.9	19.3	19.5
• Autre	3.7	3.6	3.1	2.9	3.0	3.2	2.5	2.5	2.3	2.6	2.7	3.2	3.2	3.4	3.2	2.5
Age du chef de ménage																
• Moins de 25 ans	3.4	2.7	2.1	2.5	2.4	1.8	2.0	2.0	0.9	1.6	2.3	1.4	1.5	1.6	2.0	1.7
• 25 à 34 ans	28.4	29.3	28.6	23.7	23.2	22.6	22.6	21.5	21.9	22.2	21.8	23.0	22.0	21.6	20.6	22.1
• 35 à 44 ans	25.3	25.8	25.8	32.4	30.5	30.4	29.5	29.5	28.9	28.4	27.9	27.1	27.1	27.0	27.2	27.3
• 45 à 54 ans	22.3	21.8	21.8	19.5	21.2	21.1	22.0	24.1	24.7	24.1	23.5	23.8	25.0	24.3	24.5	23.7
• 55 à 64 ans	13.4	12.8	13.4	13.3	13.1	13.7	13.2	12.5	12.3	11.7	11.9	12.1	12.2	12.3	13.2	13.2
• 65 ans et plus	7.2	7.5	8.3	8.7	9.5	10.3	10.7	10.5	11.2	12.1	12.7	12.5	12.1	13.1	12.4	11.9
Statut d'occupation du logement																
• Locataire HLM	12.4	12.6	13.5	13.1	11.6	11.7	12.0	11.8	12.8	12.1	12.0	12.6	12.2	11.1	10.3	10.5
• Locataire non HLM	26.8	25.6	25.3	26.2	24.3	23.3	23.2	23.6	22.4	23.8	24.4	23.6	24.0	23.1	22.3	22.5
• Propriétaire et accédant	60.8	61.8	61.2	60.7	64.0	65.0	64.8	64.6	64.8	64.1	63.5	63.8	63.8	65.8	67.4	67.0

- la part des propriétaires et des accédants augmentait au détriment de celle des locataires ... et donc la représentation des communes de moins de 20 000 habitants ayant progressé, alors que celle de Paris et de son agglomération reculait ;

- finalement, la répartition des ménages endettés par PCS a alors laissé apparaître un recul de la catégorie "ouvrier" et une montée des catégories "profession libérale, cadre supérieur" et "retraité".

Une analyse détaillée des caractéristiques des ménages répartis selon leur modèle d'endettement principal (crédits immobiliers seulement, crédits immobiliers et autres crédits, autres crédits seulement) montre (annexe) qu'au-delà des différences habituelles des profils (par exemple, le ménage endetté au seul titre de la trésorerie est plus fréquemment urbain, célibataire ou couple non marié, jeune et sans enfant, ...), les photographies se sont toutes déformées dans le même sens.

Aussi, au début des années 2000, les ménages endettés paraissent plus aisés qu'à la fin des années quatre vingt. Ils ont moins fréquemment des enfants, vivent plus souvent en couple non marié ou sont célibataires ou divorcés ... et ils ont vieilli.

II. L'appréciation sur les charges

Alors que la diffusion de l'endettement parmi les ménages s'est allégée par comparaison à ce qu'elle était par exemple à la fin des années quatre vingt et que les caractéristiques socio-démographiques des ménages concernés se sont transformées, laissant escompter leur moindre fragilité, le poids des charges de remboursement paraît un peu plus, surtout après la dégradation récente : la détérioration de la situation financière des ménages (ralentissement de la progression des revenus, montée du chômage ...) y a largement contribué jusqu'au milieu des années quatre vingt dix ; la dégradation de la situation financière qui s'observe à nouveau depuis trois années y participe.

... la situation financière des ménages endettés

Durant les premières des années quatre vingt dix, la situation financière des ménages endettés s'est dégradée (tableau 3), sans qu'aucune catégorie particulière n'échappe à cela (annexe) : en décembre 1989, 20.2 % des ménage endettés considéraient en effet que, récemment, leur

situation financière s'était un peu ou nettement améliorée (et pour respectivement 30.1 % un peu ou nettement dégradée) ... ils en sont plus que 15.2 % dans ce cas en 1993 (respectivement 44.7 %).

Tableau 3 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Type d'endettement																
• Crédits de trésorerie seuls	36.4	34.0	37.1	37.0	35.5	35.8	34.9	36.0	40.7	42.2	42.4	44.7	45.0	43.1	42.7	42.1
• Accession à la propriété seule	24.9	25.0	23.9	24.1	25.4	26.0	27.2	24.6	24.4	24.1	23.8	22.7	22.1	21.8	21.4	22.4
• Autre immobilier seul	11.4	13.0	11.5	10.9	10.2	10.9	10.9	11.2	8.4	8.3	9.0	6.8	8.0	8.1	8.3	7.9
• Accession et trésorerie	12.9	12.9	13.4	14.0	13.0	12.6	12.3	12.8	15.1	14.3	14.5	14.5	14.5	15.4	15.7	14.9
• Autre immobilier et trésorerie	5.5	5.3	4.8	5.0	2.7	5.4	4.9	5.8	4.5	4.8	4.4	4.8	4.8	5.0	5.0	5.3
• Autres combinaisons	8.9	9.9	9.3	9.0	13.2	9.3	9.8	9.6	6.9	6.3	5.9	6.5	5.6	6.6	6.9	7.4
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																
... à un emprunt immobilier	5.2	4.4	4.2	4.3	4.6	4.0	4.3	4.5	4.2	5.0	5.2	5.3	5.6	5.5	5.9	6.0
... à un crédit de trésorerie	7.4	7.5	7.4	7.9	6.4	6.2	4.8	5.2	5.3	5.3	7.5	7.3	7.4	6.9	6.1	6.5
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	32.6	33.0	32.2	33.2	31.8	31.7	30.6	32.5	33.3	33.2	36.3	34.9	35.9	34.6	36.4	36.2
Le budget du ménage																
• A l'aise	n.d.	n.d.	13.5	13.9	14.1	14.4	12.8	13.2	13.3	13.4	14.0	16.5	16.3	17.1	16.1	16.6
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	38.7	38.4	38.9	40.6	38.1	37.7	37.8	40.5	40.1	39.4	40.9	40.9	39.7	39.2
• C'est juste	n.d.	n.d.	32.7	32.3	31.3	30.6	33.5	32.8	33.8	32.2	32.6	30.8	30.4	30.5	32.1	31.5
• C'est difficile	n.d.	n.d.	12.0	12.5	12.8	11.8	12.5	13.0	12.4	11.4	11.2	11.0	10.2	9.5	9.8	10.5
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	3.0	3.0	3.0	2.6	3.0	3.3	2.8	2.5	2.2	2.2	2.2	2.0	2.3	2.3
La situation financière passée																
• Nettement améliorée	6.1	4.7	2.9	3.0	2.3	2.4	2.0	2.5	2.5	3.2	3.4	4.0	4.2	3.9	3.2	2.7
• Un peu améliorée	14.1	14.0	12.9	12.2	10.2	11.4	11.2	10.1	11.7	13.9	14.0	17.5	15.8	15.6	14.2	13.5
• Restée stable	49.7	49.7	49.0	46.5	42.8	50.0	47.2	44.4	49.7	52.5	54.2	51.3	52.9	50.8	47.6	49.2
• Un peu dégradée	24.4	25.6	27.4	30.0	35.3	28.4	32.7	34.4	29.8	25.8	23.9	23.0	23.1	25.0	28.8	27.8
• Nettement dégradée	5.7	6.6	7.7	8.3	9.4	7.8	6.9	8.7	6.2	4.7	4.5	4.3	4.0	4.7	6.2	6.8

n.d. = non disponible

Néanmoins, dans un premier temps, cela ne semble pas avoir pesé sur l'appréciation qu'ils formulent à l'égard de leur budget : la proportion de ceux qui se déclarent à l'aise est même en très légère progression ... la part de ceux qui considèrent que les dettes sont nécessaires restant stable. Ce

n'est qu'après l'embellie de l'année 1994 que les ménages endettés considèrent que les évolutions de leur environnement contribuent à la détérioration de leur situation.

A partir de 1996, la tendance à la détérioration des situations financières s'est inversée :

— la proportion de ceux qui estiment leur budget au moins suffisant s'est sensiblement accrue, notamment depuis 1997, pendant que la part de ceux qui considèrent que c'est difficile ou que les dettes sont nécessaires reculait de plus de 5 points ;

— et jusqu'en 2001 la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière passée s'est améliorée a remonté (dépassant même son niveau du début des années 90) pendant que la part de ceux qui considèrent que leur situation s'est dégradée reculait rapidement (près de 16 points).

L'année 2002, cependant, marque une rupture qui se confirme depuis : avec la progression de la part de ceux qui estiment que leur situation s'est dégradée. Ainsi, en 2004, la proportion de ceux qui estiment que leur situation financière s'est dégradée est-elle de 34.6 % (et même 6.8 % de "nettement dégradée") contre 27.1 % en 2001 (respectivement 4.0 %). Ce qui évidemment est allé de pair avec la remontée de la part de ceux qui estiment que "c'est difficile" ou que "les dettes sont nécessaires" : 12.8 % contre 11.5 % au plus bas, en 2002.

... l'appréciation sur le poids des charges

Ainsi, jusqu'en 1996, l'allègement de l'endettement des ménages ne s'est pas traduit par une baisse du poids des charges de remboursement, d'après le sentiment des intéressés.

La détérioration de la situation financière des ménages qui s'est observée jusqu'en 1993 s'est en effet accompagnée d'une dégradation de leur rapport à l'endettement : non seulement ils sont alors de moins en moins nombreux à envisager la souscription ultérieure d'un emprunt, mais ils supportent de plus en plus mal le poids des charges de leurs dettes en cours (tableau 4). Alors que la rechute de la conjoncture de 1995 renforçait les ménages endettés dans leur appréciation à l'égard des charges de remboursement.

Ainsi, entre 1989 et 1996, la part de ceux qui considèrent que le poids des charges est supportable ou très supportable se réduit passant de 57.9 % à 54.2 % de l'ensemble des ménages endettés. A l'inverse, la part de ceux qui estiment le poids de leurs charges trop ou beaucoup trop élevé se relève. Une analyse plus détaillée de cela (annexe) montrant alors que cette évolution

résulte de la détérioration de la situation des ménages qui utilisent des crédits de trésorerie : alors qu'en revanche, la situation des endettés au seul titre de l'immobilier s'est améliorée de ce point de vue.

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

Observatoire de l'Endettement des Ménages

En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Poids des charges de remboursement ...																
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.6	4.2	4.5	4.9	4.7	5.0	4.2	5.0	3.9	4.8	3.9	3.9	3.8	4.2	4.4
• Trop élevé	8.2	8.3	8.9	9.4	9.9	8.4	10.1	10.1	9.1	8.7	9.2	8.8	9.0	9.2	8.1	9.4
• Elevé mais supportable	30.6	32.7	31.8	31.9	30.9	30.4	33.5	31.5	30.0	29.7	28.2	28.9	28.0	28.7	30.2	31.2
• Supportable	34.3	34.1	35.2	34.8	34.6	35.7	36.2	38.3	40.4	39.7	39.3	38.8	40.1	39.9	40.2	39.4
• Très supportable	23.6	21.3	19.9	19.4	19.7	20.8	15.2	15.9	15.5	18.0	18.5	19.6	19.0	18.3	17.3	15.6

A partir de 1997, avec l'amélioration de leur situation financière, les ménages endettés sont proportionnellement de moins en moins nombreux (respectivement de plus en plus nombreux) à estimer que le poids de leurs charges de remboursement est trop ou beaucoup trop élevé (supportable ou très supportable).

Ainsi dès 2002, confrontés à une nouvelle dégradation de leur environnement (et en dépit de conditions de crédit qui ne cessent de s'améliorer), le poids des charges de remboursement des ménages endettés s'alourdit : en 2004, 13.8 % considèrent ces charges trop ou beaucoup trop élevées contre 12.9 % en 2001 (respectivement, 55.0 % supportables ou très supportables contre 59.1 %).

En guise de conclusion

Les évolutions qui sont intervenues depuis le milieu des années quatre-vingt-dix ont sensiblement modifié la photographie de l'endettement des ménages que révèle, chaque année, l'Observatoire de l'Endettement des Ménages.

Et à cet égard, l'année 2004 semble bien avoir inscrit une rupture dans le recul du taux global de détention des crédits amorcé en 2003. En revanche, l'appréciation que les ménages portent

sur le poids de leurs charges de remboursement s'est à nouveau détériorée, en réponse à la dégradation de leur situation financière.

ANNEXE

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement (selon le modèle d'endettement principal)

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Zone de résidence																
• Communes rurales	34.0	34.7	30.2	30.9	30.9	31.0	32.3	33.7	31.3	34.1	33.0	31.1	30.2	28.0	29.4	29.4
• 2 à 20 000 habitants	17.0	17.1	17.2	17.2	16.9	17.9	18.8	16.1	15.8	16.1	18.1	17.8	18.9	19.4	17.9	16.8
• 20 à 100 000 habitants	11.9	12.0	13.2	12.3	12.7	12.6	11.6	12.4	12.6	12.3	11.2	12.4	11.9	12.1	11.6	11.8
• 100 000 habitants et plus	25.1	24.5	26.4	26.5	25.8	24.7	24.0	24.2	21.5	24.1	25.0	25.0	24.2	24.5	24.1	24.8
• Paris et agglomération	12.0	11.7	12.8	13.0	13.7	13.8	13.2	13.7	18.8	13.4	12.8	13.6	14.8	15.9	17.0	17.2
Situation familiale																
• Marié	84.2	83.5	80.5	79.0	79.3	77.5	76.5	75.6	74.4	72.2	72.7	69.7	67.5	67.0	66.1	64.9
• Concubinage	3.1	3.4	4.6	4.3	4.1	4.9	5.4	6.5	6.9	8.3	8.0	9.7	10.6	10.4	10.6	12.3
• Célibataire	6.2	5.7	8.3	9.3	8.8	8.7	8.1	8.8	9.5	10.1	10.1	11.8	11.9	12.3	13.2	13.6
• Divorcé (e)	3.1	3.7	4.0	4.9	4.2	5.3	5.4	5.0	6.1	5.7	5.7	5.8	7.0	6.6	7.1	6.8
• Veuf (ve)	3.4	3.8	2.6	2.6	3.6	3.6	4.5	4.1	3.1	3.7	3.5	3.0	3.0	3.7	2.9	2.4
Nombre d'enfant (s)																
• Sans	51.5	54.5	53.7	56.0	60.4	59.3	60.3	60.3	59.8	60.5	59.0	70.5	60.3	60.0	60.3	56.8
• Un	19.5	18.1	19.9	19.8	18.5	17.8	17.5	16.5	18.1	19.6	19.5	14.4	17.3	17.1	17.4	20.6
• Deux	17.7	17.4	18.1	16.7	15.3	16.8	16.2	17.5	16.6	15.0	15.3	8.8	16.9	18.6	16.8	16.7
• Trois et plus	11.3	9.9	8.3	7.4	5.9	6.1	6.0	5.8	5.6	4.9	6.2	6.3	5.5	4.3	5.5	6.0
PCS du chef de ménage																
• Agriculteur	4.0	3.5	3.3	3.1	4.4	4.2	4.6	4.7	4.3	4.2	3.0	2.8	2.6	2.6	2.2	3.5
• Commerçant, artisan	8.4	7.7	8.0	7.0	7.1	8.4	8.0	7.4	6.5	7.9	7.1	7.7	7.7	8.0	5.9	5.6
• Profession libérale, cadre sup.	12.6	12.6	13.0	15.0	17.1	15.8	16.0	17.3	18.1	16.6	17.3	17.7	17.4	19.0	22.2	21.9
• Profession intermédiaire	17.0	18.1	17.9	18.4	18.9	18.6	17.6	18.1	18.1	17.9	19.5	18.9	19.6	19.3	20.8	19.5
• Employé	11.1	11.3	10.8	10.5	9.8	10.0	10.5	11.1	10.1	11.2	10.9	11.9	11.1	11.0	11.0	11.5
• Ouvrier	29.4	28.4	28.3	27.0	22.2	23.1	23.0	22.8	25.1	25.1	23.0	23.7	23.0	21.8	20.9	22.2
• Retraité	14.9	16.2	16.6	16.9	18.4	18.0	18.6	18.8	15.5	15.8	17.5	15.9	17.1	16.5	15.9	14.4
• Autre	2.6	2.1	2.0	2.1	2.2	1.8	1.8	1.3	1.5	1.2	1.8	1.4	1.6	1.9	1.1	1.5
Age du chef de ménage																
• Moins de 25 ans	0.8	0.5	0.6	0.8	0.5	0.5	0.4	0.3	0.3	0.3	0.4	0.1	0.3	0.9	0.6	0.6
• 25 à 34 ans	21.8	21.7	24.1	19.8	17.5	16.4	15.7	16.4	18.0	18.0	17.6	18.3	18.6	18.0	20.6	20.7
• 35 à 44 ans	29.0	29.1	29.8	33.8	32.5	32.6	31.1	31.3	31.8	32.0	30.9	32.8	31.5	31.2	32.1	34.1
• 45 à 54 ans	26.6	26.1	24.4	24.0	24.3	25.3	26.8	28.7	28.0	28.1	28.3	28.0	28.2	27.6	24.3	24.5
• 55 à 64 ans	14.4	14.5	14.5	14.6	15.6	16.3	15.2	13.2	13.2	13.0	13.6	13.1	12.7	13.6	14.0	12.8
• 65 ans et plus	7.4	8.1	6.6	7.0	9.5	8.8	10.8	10.1	8.8	8.6	9.1	7.6	8.8	8.6	8.3	7.3
Statut d'occupation du logement																
• Locataire HLM	3.5	2.8	2.7	2.2	1.3	1.3	1.6	1.9	1.4	1.3	1.3	1.2	1.2	1.0	0.9	0.8
• Locataire non HLM	9.3	10.5	9.3	9.5	8.6	7.2	8.1	7.8	5.8	6.1	5.8	4.8	5.0	5.7	5.3	5.3
• Propriétaire et accédant	87.2	86.7	88.0	88.3	90.1	91.5	90.3	90.3	92.8	92.6	93.0	94.0	93.8	93.3	93.8	93.4

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (suite)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au titre de l'immobilier et de la trésorerie - En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Zone de résidence																
• Communes rurales	36.4	36.9	36.9	36.0	33.5	32.8	33.2	33.8	33.7	33.4	37.4	36.2	32.1	37.8	35.2	36.9
• 2 à 20 000 habitants	17.9	17.9	18.0	19.5	17.5	17.8	18.9	18.4	15.7	16.5	16.6	17.7	18.5	16.6	18.2	19.7
• 20 à 100 000 habitants	11.3	10.9	11.9	10.9	11.1	11.4	10.2	10.1	13.1	11.8	11.6	12.9	15.5	12.3	11.0	10.4
• 100 000 habitants et plus	23.6	24.1	23.7	25.0	27.5	25.9	26.0	26.6	26.8	27.1	23.3	23.1	24.3	23.9	24.9	23.2
• Paris et agglomération	10.9	10.1	8.7	8.7	10.5	12.0	11.7	11.2	10.7	11.3	11.1	10.1	9.9	9.5	10.7	9.8
Situation familiale																
• Marié	85.1	85.3	87.0	83.1	77.8	79.5	79.7	77.8	77.0	76.5	76.3	74.6	74.3	71.8	72.2	71.8
• Concubinage	3.3	3.3	4.0	5.5	7.5	5.5	5.5	6.2	6.7	7.8	8.2	9.8	10.8	12.6	12.8	11.8
• Célibataire	4.5	4.3	2.7	4.0	5.3	5.4	5.0	6.7	7.9	8.0	8.8	7.7	7.6	8.2	8.2	10.0
• Divorcé (e)	2.9	3.6	4.7	5.8	7.1	6.8	7.1	6.5	5.0	5.2	4.7	5.6	5.0	5.6	4.8	4.4
• Veuf (ve)	4.2	3.5	1.6	1.6	2.3	2.9	2.7	2.8	3.4	2.6	2.0	2.4	2.3	1.9	2.1	2.0
Nombre d'enfant (s)																
• Sans	49.0	46.8	39.9	42.3	48.7	51.3	51.6	52.9	56.1	54.6	54.6	55.5	52.0	52.1	52.6	51.2
• Un	19.1	19.0	20.5	22.6	20.1	20.8	20.5	20.0	18.2	17.6	18.9	18.7	20.5	21.4	20.2	20.4
• Deux	17.5	18.9	22.7	23.3	21.2	17.2	17.5	18.1	17.5	20.1	18.5	18.0	19.1	18.3	18.9	19.8
• Trois et plus	14.4	15.3	16.9	11.8	10.0	10.8	10.4	9.0	8.2	7.7	8.0	7.8	8.4	8.2	8.3	8.6
PCS du chef de ménage																
• Agriculteur	2.3	2.3	2.1	1.9	1.6	2.0	1.6	1.0	1.4	1.7	1.9	2.0	1.5	2.1	3.1	2.5
• Commerçant, artisan	7.7	6.3	7.0	7.2	7.4	6.6	7.4	7.6	7.0	5.2	6.5	6.1	5.8	3.9	4.7	6.0
• Profession libérale, cadre sup.	11.3	12.3	11.7	11.6	11.5	13.7	15.4	16.3	16.4	18.2	14.4	13.9	15.7	16.5	14.3	15.1
• Profession intermédiaire	16.6	17.6	16.0	18.6	21.2	21.7	19.7	18.9	20.7	22.1	22.7	21.6	20.1	19.0	18.8	22.2
• Employé	11.0	11.4	11.5	11.5	11.6	11.6	12.6	12.4	12.1	11.0	10.0	11.5	10.9	10.8	11.1	11.3
• Ouvrier	33.4	31.9	31.1	31.5	31.8	29.0	27.4	28.5	27.2	27.7	30.3	29.3	31.6	34.1	32.4	29.2
• Retraité	14.7	15.2	18.2	15.6	13.0	14.1	14.7	13.3	13.8	13.0	13.5	14.0	13.6	12.2	13.9	12.9
• Autre	3.0	3.1	2.5	2.1	1.7	1.3	1.2	2.0	1.4	1.1	0.8	1.4	0.8	1.4	1.7	0.7
Age du chef de ménage																
• Moins de 25 ans	0.9	0.6	0.2	0.4	0.5	0.3	0.8	0.3	0.4	0.2	0.6	0.3	0.3	0.4	0.7	0.4
• 25 à 34 ans	22.2	21.2	25.9	19.6	17.3	18.8	15.6	15.9	14.1	17.3	16.9	17.8	19.0	20.3	17.9	18.2
• 35 à 44 ans	29.9	31.6	37.4	44.5	39.3	36.2	35.6	35.8	36.0	34.5	34.7	33.1	33.2	34.3	37.1	35.9
• 45 à 54 ans	25.9	25.9	25.1	24.0	26.6	25.7	26.6	29.2	31.4	29.8	29.4	30.4	30.4	28.1	26.2	26.9
• 55 à 64 ans	13.7	13.3	8.3	8.4	10.9	12.1	13.8	12.6	12.1	12.2	11.8	11.7	10.5	10.3	10.8	11.6
• 65 ans et plus	7.5	7.4	3.1	3.1	5.4	6.9	7.5	6.2	6.0	5.9	6.7	6.7	6.5	6.6	7.4	7.0
Statut d'occupation du logement																
• Locataire HLM	4.5	4.2	4.0	3.8	3.7	4.6	2.6	2.9	1.4	1.8	1.9	1.3	1.2	0.4	0.8	1.0
• Locataire non HLM	10.3	10.8	11.2	10.4	9.7	8.9	6.7	7.9	6.2	6.0	6.3	5.9	5.4	6.1	4.9	6.1
• Propriétaire et accédant	85.2	85.0	84.8	85.8	86.6	86.5	90.7	89.2	92.4	92.2	91.8	92.8	93.4	93.5	94.3	92.9

Tableau 1 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés (fin)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de la trésorerie En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Zone de résidence																
• Communes rurales	17.0	17.9	18.2	17.9	21.1	19.8	19.8	20.6	19.2	20.6	19.3	23.4	22.3	19.6	20.8	23.8
• 2 à 20 000 habitants	14.1	14.5	14.9	15.1	14.4	15.4	16.2	16.7	17.7	16.9	15.1	16.9	17.0	18.4	18.8	17.7
• 20 à 100 000 habitants	15.5	15.3	15.2	15.6	16.7	15.6	15.0	13.9	16.0	15.2	15.2	12.7	13.0	14.4	15.0	14.1
• 100 000 habitants et plus	33.0	32.6	32.3	32.0	31.8	31.6	31.7	32.1	31.0	31.8	33.5	31.2	30.9	32.3	31.1	30.4
• Paris et agglomération	20.5	19.7	19.4	19.5	16.0	17.6	17.2	16.6	16.1	15.5	16.9	15.8	16.8	15.3	14.4	14.0
Situation familiale																
• Marié	57.7	58.2	57.4	51.9	49.7	50.5	47.0	49.5	49.1	47.4	45.1	48.0	47.1	48.9	48.8	46.8
• Concubinage	12.0	11.9	13.2	15.0	14.7	15.8	17.9	17.1	13.8	13.8	14.7	13.5	13.4	13.4	14.0	16.1
• Célibataire	18.6	16.3	14.6	17.3	19.8	17.1	18.9	20.3	18.7	20.7	22.3	20.5	21.4	19.3	18.6	20.1
• Divorcé (e)	6.6	7.7	9.0	10.1	10.0	9.1	10.7	10.5	10.3	11.2	11.1	10.6	12.7	10.7	12.1	9.5
• Veuf (ve)	5.1	5.8	5.8	5.7	5.8	7.5	5.5	6.6	8.1	6.9	6.7	7.5	5.3	7.5	6.5	7.5
Nombre d'enfant (s)																
• Sans	60.4	58.8	59.0	63.2	67.3	67.0	66.2	69.8	69.6	71.6	70.7	72.0	72.6	73.9	73.2	76.1
• Un	20.9	21.3	20.5	18.2	16.9	16.8	17.5	15.0	15.9	14.8	14.8	14.5	14.7	13.5	14.2	12.1
• Deux	13.1	14.1	14.5	12.9	11.6	12.2	11.8	11.7	10.8	10.0	11.1	10.4	8.9	8.5	8.9	9.2
• Trois et plus	5.6	5.8	6.0	5.6	4.2	4.0	4.5	3.6	3.7	3.5	3.5	3.0	3.8	4.0	3.7	2.6
PCS du chef de ménage																
• Agriculteur	1.3	1.5	1.6	1.5	1.3	0.8	0.7	0.5	0.7	0.7	0.4	0.9	1.0	0.6	0.2	0.6
• Commerçant, artisan	5.3	5.3	3.4	4.0	4.6	4.0	4.7	4.3	5.3	4.3	4.2	3.8	3.9	3.8	5.6	4.1
• Profession libérale, cadre sup.	7.3	8.5	7.4	8.0	8.9	8.6	8.7	8.7	7.6	7.9	9.4	7.8	9.3	8.2	8.8	8.2
• Profession intermédiaire	19.1	17.5	18.8	18.5	18.1	17.2	18.6	17.7	17.0	16.5	15.0	14.8	14.4	14.9	15.5	14.9
• Employé	15.9	17.5	17.9	18.0	18.1	17.2	16.7	16.3	16.8	17.1	16.7	17.1	16.9	15.4	16.1	16.1
• Ouvrier	31.8	30.9	31.0	28.5	26.0	26.8	27.5	27.2	25.1	24.7	25.2	24.4	24.1	24.7	23.0	24.3
• Retraité	13.3	12.7	16.0	17.0	18.3	19.4	18.8	21.3	23.7	24.3	24.8	25.8	24.7	26.7	25.0	27.4
• Autre	6.0	5.9	4.1	4.5	4.7	6.0	4.3	4.1	3.6	4.5	4.3	5.5	5.6	5.6	5.8	4.3
Age du chef de ménage																
• Moins de 25 ans	7.7	6.7	4.9	5.3	5.8	4.1	4.7	4.9	1.8	3.3	4.7	2.9	3.0	2.7	4.0	3.3
• 25 à 34 ans	39.6	39.3	40.4	35.6	33.7	32.3	35.5	30.9	29.7	28.2	27.7	29.0	26.1	25.1	22.1	25.5
• 35 à 44 ans	19.7	20.2	19.8	25.0	22.5	24.2	23.8	23.6	22.4	22.2	21.8	19.9	21.0	19.8	17.8	17.0
• 45 à 54 ans	14.3	16.7	14.3	13.1	14.1	13.5	13.2	15.6	18.0	17.8	16.4	17.5	20.0	19.7	23.8	21.2
• 55 à 64 ans	11.5	11.0	10.9	11.2	11.5	11.8	10.2	11.6	11.7	10.3	10.6	11.7	12.6	12.5	13.9	14.4
• 65 ans et plus	7.2	7.3	9.7	9.9	12.2	14.2	12.6	13.5	16.4	18.2	18.8	19.0	17.3	20.1	18.3	18.5
Statut d'occupation du logement																
• Locataire HLM	28.1	29.8	32.0	31.3	28.9	28.1	30.9	28.8	29.5	26.7	26.3	26.6	25.6	23.2	23.1	23.7
• Locataire non HLM	57.7	53.7	52.5	54.4	52.3	51.1	52.1	51.7	46.3	48.1	49.5	46.1	47.1	46.9	45.2	45.3
• Propriétaire et accédant	14.2	16.8	15.5	14.3	18.8	20.8	16.9	19.6	24.1	25.3	24.2	27.1	27.4	29.9	31.7	31.0

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de l'immobilier En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Type d'endettement																
• Crédits de trésorerie seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	61.2	56.8	58.3	60.0	60.4	61.9	61.4	58.8	66.4	67.4	65.5	68.4	66.6	64.9	64.4	65.3
• Autre immobilier seul	28.0	29.5	28.0	26.8	24.9	23.8	24.6	26.8	23.1	23.3	24.6	20.5	24.0	24.4	25.0	23.2
• Accession et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	10.8	13.7	13.7	13.2	14.7	14.3	14.0	14.4	10.5	9.3	9.9	11.1	9.4	10.7	10.6	11.5
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																
... à un emprunt immobilier	4.5	4.1	3.7	4.5	4.9	3.9	3.7	3.5	3.0	4.6	3.9	4.3	4.7	4.7	5.5	4.6
... à un crédit de trésorerie	4.7	4.2	3.3	4.1	2.6	2.8	2.6	2.4	2.5	2.7	5.7	5.2	5.2	4.5	4.1	3.9
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	15.0	14.4	16.7	16.0	16.1	16.5	15.8	18.6	20.1	19.2	21.0	18.8	19.5	18.2	25.1	20.6
Le budget du ménage																
• A l'aise	n.d.	n.d.	19.2	18.4	21.9	20.8	19.3	20.1	19.3	18.3	21.5	24.3	24.6	25.9	26.1	25.7
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	41.1	42.7	42.0	43.2	39.6	40.2	40.1	45.4	45.4	43.8	44.4	43.4	42.4	42.4
• C'est juste	n.d.	n.d.	31.5	30.9	28.7	28.9	32.6	30.0	32.6	29.4	26.7	25.8	25.7	26.1	27.1	26.1
• C'est difficile	n.d.	n.d.	7.5	7.3	6.8	6.2	8.1	8.9	6.8	6.1	6.0	5.6	4.9	4.3	4.0	5.3
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	0.6	0.7	0.7	0.9	0.4	0.8	1.2	0.7	0.4	0.6	0.4	0.4	0.3	0.4
La situation financière passée																
• Nettement améliorée	4.0	3.5	1.8	2.6	1.5	1.4	1.4	2.3	1.5	2.5	3.2	2.8	2.9	2.3	3.3	2.1
• Un peu améliorée	14.5	12.6	10.8	10.6	8.5	9.0	9.2	8.3	10.8	12.8	13.0	16.6	15.6	13.5	13.7	13.9
• Restée stable	54.6	54.3	56.3	52.2	48.2	53.2	52.5	47.8	54.0	56.3	60.3	57.6	60.0	58.1	53.6	54.2
• Un peu dégradée	23.0	25.3	26.4	28.9	35.4	29.9	32.2	34.9	29.1	25.0	20.4	20.6	19.6	23.4	25.3	26.4
• Nettement dégradée	3.9	4.3	4.7	5.7	6.4	6.4	4.7	6.6	4.6	3.3	3.0	2.5	1.8	2.7	4.1	3.4

n.d. = non disponible

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (suite)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au titre de l'immobilier et de la trésorerie - En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Type d'endettement																
• Crédits de trésorerie seuls	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et trésorerie	56.6	58.4	61.2	62.8	57.8	56.6	59.2	57.7	66.8	64.7	67.9	65.9	66.2	66.2	65.6	62.8
• Autre immobilier et trésorerie	24.1	24.0	16.9	22.4	30.2	27.1	25.0	26.0	19.7	21.7	20.9	22.1	22.2	21.2	21.0	22.6
• Autres combinaisons	19.3	17.6	21.9	14.8	12.0	16.3	15.8	16.3	13.5	13.6	11.2	12.0	11.6	12.6	13.4	14.6
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																
... à un emprunt immobilier	4.1	4.3	3.3	3.6	3.3	4.0	3.4	3.8	3.6	4.9	3.3	4.0	4.2	3.9	3.8	3.5
... à un crédit de trésorerie	7.7	8.6	8.3	7.9	9.6	7.9	6.3	6.9	6.5	6.7	9.1	8.9	8.7	7.7	6.0	8.1
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	40.3	45.0	45.0	45.0	45.0	43.7	42.2	40.5	40.1	42.9	44.7	44.6	44.4	43.6	44.7	46.9
Le budget du ménage																
• A l'aise	n.d.	n.d.	7.2	9.3	8.0	10.7	7.5	9.8	9.7	12.4	11.5	13.7	13.9	14.3	11.2	12.4
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	37.2	34.8	36.3	40.3	37.8	36.7	39.0	38.2	41.7	42.0	42.6	41.8	42.9	39.4
• C'est juste	n.d.	n.d.	35.4	37.4	35.4	30.1	35.6	36.3	35.4	34.4	33.0	32.0	31.4	32.1	33.0	35.0
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.7	14.6	16.5	14.7	15.2	12.8	13.8	11.6	11.2	10.2	10.3	10.2	10.2	10.9
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.5	3.8	3.7	4.2	3.9	4.4	2.1	3.3	2.5	2.1	1.9	1.6	2.6	2.2
La situation financière passée																
• Nettement améliorée	4.9	4.5	3.1	3.3	2.0	2.3	2.2	1.2	1.9	3.2	2.7	3.1	3.3	3.3	2.9	2.3
• Un peu améliorée	14.9	13.8	13.7	12.1	12.3	12.5	11.1	11.5	12.6	14.8	15.5	16.7	15.6	17.8	12.2	13.2
• Restée stable	47.4	47.0	46.4	43.6	36.7	48.5	43.6	42.3	49.3	50.8	52.7	52.4	51.4	49.6	47.6	47.8
• Un peu dégradée	26.1	29.1	27.1	32.3	36.7	28.0	35.4	36.0	30.9	26.9	24.5	23.6	26.2	24.7	30.1	29.2
• Nettement dégradée	6.7	7.6	9.7	8.7	12.3	8.7	7.7	9.0	5.4	4.4	4.6	4.3	3.5	4.7	7.2	7.5

n.d. = non disponible

Tableau 2 : La situation financière des ménages endettés (fin)

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Au seul titre de la trésorerie En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Type d'endettement																
• Crédits de trésorerie seuls	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
• Accession à la propriété seule	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier seul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Accession et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autre immobilier et trésorerie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• Autres combinaisons	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Part de ceux qui envisagent de souscrire ...																
... à un emprunt immobilier	6.2	3.9	3.8	3.8	5.1	4.1	5.8	6.0	5.6	5.4	7.2	6.6	7.1	7.0	7.4	8.6
... à un crédit de trésorerie	11.2	11.5	11.0	11.8	8.7	9.0	6.7	7.5	7.2	6.9	8.3	8.0	8.5	8.4	7.8	7.7
Part de ceux qui utilisent un découvert bancaire	43.8	45.3	42.0	42.7	42.0	41.9	42.3	43.8	41.5	40.0	45.1	42.2	43.9	43.3	45.5	43.0
Le budget du ménage																
• A l'aise	n.d.	n.d.	8.3	8.4	8.7	9.2	7.8	7.4	9.8	9.7	8.9	12.2	11.3	11.8	11.0	11.4
• Suffisant sauf imprévu	n.d.	n.d.	36.7	36.8	36.8	37.9	36.5	35.5	34.9	37.5	34.7	34.9	37.5	38.5	35.8	36.5
• C'est juste	n.d.	n.d.	34.4	32.9	31.7	32.9	33.3	33.8	34.0	33.3	37.3	33.9	33.4	33.1	35.5	33.8
• C'est difficile	n.d.	n.d.	15.8	17.0	17.4	16.4	16.5	17.7	16.7	15.9	15.7	15.5	14.2	13.1	14.1	14.4
• Les dettes sont nécessaires	n.d.	n.d.	4.7	5.0	5.4	3.5	5.9	5.6	4.6	3.6	3.5	3.5	3.7	3.5	3.6	3.8
La situation financière passée																
• Nettement améliorée	5.2	5.1	3.8	4.1	3.5	3.6	2.8	3.4	3.8	3.7	3.9	5.2	5.6	5.6	3.2	3.4
• Un peu améliorée	16.4	16.4	14.7	15.0	10.9	13.5	13.9	11.2	12.2	14.3	14.2	18.5	16.0	15.9	15.8	13.4
• Restée stable	45.8	44.4	44.4	43.0	40.2	47.1	42.7	41.8	46.1	50.1	49.7	46.1	48.4	45.9	42.9	45.8
• Un peu dégradée	24.7	25.3	27.9	28.7	34.3	26.9	31.6	32.7	29.8	25.9	26.5	24.6	24.2	26.3	30.8	28.2
• Nettement dégradée	7.9	8.8	9.2	9.2	11.2	8.8	9.1	10.9	8.1	6.0	5.7	5.6	5.8	6.2	7.3	9.2

n.d. = non disponible

Tableau 3 : L'appréciation sur le poids des charges de remboursement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002	Nov. 2003	Nov. 2004
Poids des charges de remboursement ...																
... ménages endettés au seul titre de l'immobilier																
• Beaucoup trop élevé	3.3	3.0	2.6	2.9	2.8	3.2	3.1	3.0	3.1	2.6	1.6	2.0	1.7	1.5	1.0	1.8
• Trop élevé	7.8	7.4	7.0	6.4	5.8	6.1	7.1	7.6	7.3	5.8	6.4	5.5	4.8	6.4	5.1	5.0
• Elevé mais supportable	32.6	31.9	31.4	31.0	30.2	29.1	33.9	29.1	27.8	28.6	26.3	26.4	25.6	27.1	28.0	30.8
• Supportable	32.4	34.0	35.5	36.3	36.7	38.2	37.8	41.3	43.8	43.5	42.9	42.2	43.6	42.0	43.4	44.2
• Très supportable	23.9	23.7	23.5	23.4	24.5	23.4	18.1	19.0	17.9	19.3	22.8	24.0	24.3	23.0	22.5	18.2
... ménages endettés au titre de l'immobilier et de la trésorerie																
• Beaucoup trop élevé	5.5	5.8	6.3	7.3	8.7	7.2	8.3	6.1	5.6	4.9	6.0	3.6	2.6	3.0	6.1	5.3
• Trop élevé	13.1	13.4	14.9	16.9	15.2	12.5	16.1	13.0	11.2	11.9	12.1	10.0	10.9	10.4	10.4	12.4
• Elevé mais supportable	40.8	42.7	43.9	46.9	38.5	39.5	40.6	40.8	41.2	40.5	39.1	39.8	39.0	38.8	37.6	40.5
• Supportable	28.7	28.5	26.5	22.8	28.9	29.2	29.2	32.8	34.8	34.7	33.2	35.8	37.1	39.1	36.9	34.0
• Très supportable	11.9	9.6	8.4	6.1	8.7	11.6	5.8	7.3	7.4	7.8	9.6	10.8	10.4	8.7	9.0	7.8
... ménages endettés au seul titre de la trésorerie																
• Beaucoup trop élevé	3.4	3.8	4.6	4.5	5.0	5.0	5.4	4.5	6.5	4.5	7.0	5.5	6.2	6.1	5.6	6.1
• Trop élevé	8.3	8.5	8.9	9.2	11.0	8.7	10.3	11.4	9.5	9.3	10.1	10.6	11.2	10.8	9.0	11.4
• Elevé mais supportable	27.2	28.8	27.9	27.6	26.9	26.2	28.3	28.3	25.5	24.7	23.9	25.2	24.2	24.3	27.6	26.2
• Supportable	38.1	37.9	38.6	37.8	35.9	36.8	38.7	38.0	40.7	39.2	39.3	37.8	38.9	38.8	39.6	38.5
• Très supportable	23.0	21.0	20.0	20.9	21.2	23.3	17.3	17.8	17.9	20.2	19.7	20.9	19.5	20.0	18.2	17.8