



**HAL**  
open science

## Le surendettement des ménages

Fethia Kerrar

► **To cite this version:**

| Fethia Kerrar. Le surendettement des ménages. Economies et finances. 2022. dumas-04155804

**HAL Id: dumas-04155804**

**<https://dumas.ccsd.cnrs.fr/dumas-04155804>**

Submitted on 7 Jul 2023

**HAL** is a multi-disciplinary open access archive for the deposit and dissemination of scientific research documents, whether they are published or not. The documents may come from teaching and research institutions in France or abroad, or from public or private research centers.

L'archive ouverte pluridisciplinaire **HAL**, est destinée au dépôt et à la diffusion de documents scientifiques de niveau recherche, publiés ou non, émanant des établissements d'enseignement et de recherche français ou étrangers, des laboratoires publics ou privés.



Année universitaire 2021-2022

# Le surendettement des ménages

Rédigée par : KERRAR FETHIA

Sous la direction de : ATTILA Joseph

Entreprise d'accueil : Mamensualite.fr

---

Mémoire pour l'obtention du Master 2/2

Université d'Artois – Faculté d'économie, gestion, administration et sciences sociales Arras France

« L'université d'Artois n'entend donner aucune approbation ou improbation aux éléments avancés dans les mémoires, ceux-ci doivent être considérés comme propre à leurs auteurs. »

## **Remerciements :**

La réalisation de ce mémoire a été possible grâce au concours de plusieurs personnes à qui je voudrais témoigner toute ma gratitude.

Je voudrais tout d'abord adresser toute ma reconnaissance au directeur de ce mémoire, Madame Joseph Attila, pour sa patience, sa disponibilité et surtout ses judicieux conseils, qui ont contribué à alimenter ma réflexion.

Je désire aussi remercier Monsieur LEBLANC Cédric, Gérant de l'entreprise Mamensualite.fr, de m'avoir accueilli au sein de son entreprise et de la confiance accordée.

Je tiens aussi à remercier l'ensemble des collaborateurs de l'entreprise mamensualite.fr pour l'accueil qu'ils m'ont réservé, pour leur participation à ma formation, et pour les conseils qu'ils ont sus me donner au quotidien.

Je voudrais exprimer ma reconnaissance envers les amis et camarades qui m'ont apporté leur soutien moral et intellectuel tout au long de ma démarche.

À tous ces intervenants, je présente mes remerciements, mon respect et ma gratitude.

## **Sommaire :**

### Table des matières

<b>INTRODUCTION :</b> .....	<b>5</b>
<b>LE SURENDETTEMENT</b> .....	<b>6</b>
<b>CHAPITRE 1 : LA MAITRISE DE SOI ET LE SURENDETTEMENT</b> .....	<b>10</b>
<b>A. LE SURENDETTEMENT COMPORTEMENTAL</b> .....	<b>10</b>
<b>B. SURENDETTEMENT COMPULSIF</b> .....	<b>12</b>
<b>C. DECISIONS D'ENDETTEMENT " NON RATIONNELLES " ET RISQUE DE SURENDETTEMENT</b> .....	<b>14</b>
<b>D. MAUVAISE PLANIFICATION FINANCIERE</b> .....	<b>16</b>
<b>CHAPITRE 2 : L'EDUCATION FINANCIERE ET LE SURENDETTEMENT</b> .....	<b>19</b>
<b>A. GESTION FINANCIERE</b> .....	<b>19</b>
<b>B. L'INCOMPREHENSION DES NOTIONS FINANCIERES</b> .....	<b>22</b>
<b>C. LA NORMALISATION DU CREDIT</b> .....	<b>24</b>
<b>D. LE CREDIT : UN COMPLEMENT DE REVENU</b> .....	<b>25</b>
<b>HYPOTHESE DE RECHERCHE</b> .....	<b>28</b>
<b>HYPOTHESE N°1 : LA FAIBLE MAITRISE DE SOI EST UN FACTEUR DU SURENDETTEMENT</b> .....	<b>28</b>
<b>HYPOTHESE N°2 : LE NIVEAU D'EDUCATION EST UN FACTEUR DU SURENDETTEMENT</b> .....	<b>29</b>
<b>ÉTUDE DE CAS :</b> .....	<b>34</b>
<b>CONCLUSION :</b> .....	<b>45</b>
<b>BIBLIOGRAPHIE :</b> .....	<b>46</b>

## **Introduction :**

En France, en 2021, l'endettement des personnes surendettées étaient de 4,9 milliards d'euros (données de l'enquête typologique sur le surendettement des ménages en 2021 de la banque de France). Le crédit consommation représente 36 % des 4,9 milliards d'endettement des personnes surendettées.

Le surendettement est causé par de nombreux facteurs externes ou non à l'emprunteur. Le contexte économique peut causer des situations de surendettement. Cependant, lors de la crise sanitaire, on a observé une baisse du surendettement des ménages malgré de nombreuses restrictions économiques : chômage partiel et perte d'emploi, baisse des revenus par exemple. Cependant, durant cette crise les ménages ont effectué moins de dépenses ce qui a amélioré leurs épargnes. Le surendettement est également causé par des facteurs comportementaux des emprunteurs. Le surendettement est une situation dans laquelle l'emprunteur n'est plus en mesure de rembourser les mensualités de ses emprunts, et que son taux d'endettement est supérieur à 30 %.

Dans une société de consommation, le recours au crédit est facilité. Les ménages sont incités à consommer. Les établissements bancaires proposent des conditions d'emprunts de plus en plus intéressantes pour le client. Les clients sont poussés par leurs conseillers bancaires à souscrire à l'emprunt. Le levier du crédit permet de s'enrichir. Il faut avoir une bonne gestion de son budget et de soi pour éviter d'être surendetté. Le surendettement est donc causé par une faible maîtrise de soi en plus des facteurs économiques.

Une mauvaise éducation financière amène les ménages à faire des choix sous-optimaux. Par conséquent, lors de la souscription d'un crédit consommation, les emprunteurs n'évaluent pas les conséquences d'un emprunt non adapté à sa situation financière. Ils ne maîtrisent pas l'ensemble des mécanismes financiers et donc effectuent des choix irrationnels. Le client se retrouve avec des échéances impayées. Ainsi, il va devoir déposer un dossier de surendettement auprès de la banque de France. Le niveau d'éducation financière et une bonne maîtrise de soi semblent être une solution pour éviter le surendettement. On est amené à se poser la question : « Quels sont les déterminants du surendettement des emprunteurs des crédits consommation ?

Nous allons voir dans une première partie, les facteurs du surendettement ainsi que les causes amenant à cette situation. Pour tester ces hypothèses, nous nous appuierons sur une étude de cas afin de déterminer les facteurs du surendettement.

## Le surendettement

Dans un premier temps, on va définir le surendettement. D'après l'article L 711-1 du code de consommation : le surendettement est « La situation de surendettement est caractérisée par l'impossibilité manifeste de faire face à l'ensemble de ses dettes, professionnelles et non professionnelles, exigibles et à échoir. Le seul fait d'être propriétaire de sa résidence principale dont la valeur estimée à la date du dépôt du dossier de surendettement est égale ou supérieure au montant de l'ensemble des dettes professionnelles et non professionnelles exigibles et à échoir ne fait pas obstacle à la caractérisation de la situation de surendettement.

L'impossibilité de faire face à un engagement de cautionner ou d'acquitter solidairement la dette d'un entrepreneur individuel ou d'une société caractérise également une situation de surendettement »<sup>1</sup>

Les personnes concernées par le surendettement sont : « Les dispositions du présent livre s'appliquent également aux débiteurs de nationalité française en situation de surendettement domiciliés hors de France et qui ont contracté des dettes professionnelles et non professionnelles auprès de créanciers établis en France. <sup>2</sup>» selon l'article L 711-2 du code de consommation.

Il s'agit des personnes appelées des ménages, qui ont contracté des emprunts auprès d'établissements financiers ou de personnes physiques. Cependant, dans ce mémoire on va s'attarder principalement sur les dettes liées aux crédits bancaires plus précisément le crédit à la consommation. La personne peut ne plus être en mesure de payer ses charges suite à un changement de situation : perte d'emploi, accident de travail, changement de situation familiale...

---

<sup>1</sup> Article L 711-1 du code de consommation

<sup>2</sup> Article L 711-2 du code de consommation.

Les personnes pouvant déposer un dossier de surendettement sont les ménages résidant en France ou bien les personnes de nationalité française résidant à l'étranger. Pour les personnes résidant à l'étranger, les dettes dues doivent être contractées auprès de créancier français.

Lorsque l'emprunteur n'est plus en mesure de rembourser chaque mois les mensualités de son crédit, l'emprunteur peut être assigné en justice par ses créanciers. Parfois, les personnes en situation de surendettement doivent vendre leurs biens personnels. L'argent de la vente des biens permet de s'acquitter des échéances dues. Cette situation éloigne le client en situation de surendettement du domaine financier.

Les consommateurs ont un besoin de financement. Ils n'ont pas les fonds nécessaires dans l'objectif d'acquérir les biens ou un service. Afin de remédier à ce besoin, les banques proposent aux consommateurs de souscrire à un prêt consommation. Le prêt consommation est une somme d'argent allouée pour l'acquisition d'un bien ou d'un service : exemple achat d'un véhicule, études, mariage, pour des travaux...

Le crédit consommation peut comprendre une enveloppe allant du minimum de 200 euros allant jusqu'à 75 000 € maximum. Pour chaque opération, il existe des crédits adaptés à la situation du client. Les crédits consommations les plus courants sont les crédits affectés. Il s'agit d'une somme d'argent allouée destinée à l'achat d'un bien ou service spécifique.

Ensuite, le second crédit consommation le plus utilisé par les français est le prêt personnel. Il s'agit d'un montant d'argent alloué au client qu'il peut débloquer dès lors qu'il a un besoin de trésorerie. Au sein du Crédit Mutuel, on le nomme le passeport crédit. Les clients ont la possibilité de débloquer leurs prêts à partir de leurs smartphones. Les intérêts du prêt ne sont payés par le client que lorsqu'il débloque les fonds. En revanche, on observe une mauvaise utilisation de ce crédit par les clients.

En effet, les clients utilisent le prêt personnel dès lors qu'ils subissent un changement de situation. Par exemple, le client perd son emploi. Il va subir une perte de revenu. En débloquent, ce prêt, il va devoir payer des intérêts et des mensualités alors que ses rentrées d'argent sont réduites.



Pour répondre à ce problème, les personnes vont contacter un autre prêt pour rembourser les mensualités du premier prêt. Ensuite, ils vont recourir au rachat de leurs crédit qui leurs permettront d'alléger leurs situations financières. En revanche, certains dossiers ne peuvent pas faire l'objet de rachat de crédit. En effet, les organismes spécialisés dans le rachat de crédit n'interviennent que pour les personnes en situation de malendettement. Le malendettement est

Dans la société actuelle, le recours au crédit fait partie du mode de consommation des ménages. Désormais, le crédit consommation occupe une place importante dans le mode de consommation des ménages français. Pour les consommateurs, le crédit stimule la consommation. Pour les prêteurs, on voit le marché s'élargir à des segments de plus en plus diversifiés.

Les établissements de crédit proposent à leurs clients des prêts dits « intéressants ». En effet, les banques commerciales mènent une campagne publicitaire féroce pour inciter leurs clients à souscrire à un prêt. Il propose différentes formes de prêts : prêts affectés, prêts personnel, crédit revolving, carte à débit différé... Les campagnes publicitaires affichent des taux intéressants, cependant l'ensemble des ménages français n'ont pas la même éducation financière. Cette éducation financière permet d'appréhender les termes des prêts et des conséquences lors de la souscription d'un emprunt.

Les ménages ont parfois recours au crédit de manière excessif, les personnes se retrouvent donc en situation de surendettement. La procédure de surendettement a pour objectif d'aider les personnes en situation financière difficile. En effet, elle vise à aider ces personnes à retrouver un équilibre financier à l'aide des différents moyens de résolution : un plan et des mesures de redressement ainsi que plan de rétablissement personnel.

Pour évaluer l'endettement des ménages, de nombreux éléments sont à prendre en compte. L'environnement social et économique du ménage est apprécié. Le cadre bancaire est évolutif et s'adapte au contexte actuel financier et économique. Les taux d'intérêts des emprunts fluctuent en fonction des politiques monétaires, de l'inflation et de la consommation. Cela impacte la demande de crédit.

En fonction de la conjoncture, les taux d'intérêt varient. Le crédit à la consommation peut être défini comme tel que le financement d'une agence de crédit pour tous les frais de subsistance compte courant personnel (articles ménagers, voitures, etc.)

Lors de la souscription du crédit, les ménages ne prennent pas en considération certains éléments majeurs. Par exemple, il est bien de prendre en compte les revenus futurs du foyer (exemple : perte d'emploi, travail à temps partiel), la conjoncture (inflation). Les ménages doivent prendre en compte également la situation financière de leurs entreprises, ne vont-ils pas subir un licenciement économique ? La demande de consommation du bien ou du service va-t-elle diminuer ? Il faut prendre en compte des éléments de l'environnement structurel et conjoncturel.

Pour les consommateurs, le crédit est un moyen de financement peu risqué et facile d'accès. Il permet l'enrichissement et l'acquisition de biens ou services aux personnes ne disposant pas d'un patrimoine financier équivalent au besoin. Il contribue à l'amélioration du niveau de vie des ménages.

Avec la prise en compte de la conjoncture, le surendettement peut accroître dans certaines situations. Lorsque les offres d'emploi sont en baisses et le nombre de demandeurs d'emploi en hausse, le surendettement accroît.

En fonction du contexte microéconomique, l'incapacité des clients à rembourser leurs mensualités peut s'aggraver. Le niveau d'endettement des ménages peut s'aggraver si le contexte économique n'est pas favorable. Si ces difficultés conjoncturelles persistent, elles conduisent le ménage à ne pas rembourser sa dette et sa situation financière ne pourra s'améliorer. Le ménage se retrouve alors avec des échéances impayées, avec des frais supplémentaires pour ces échéances impayées en plus des mensualités et des intérêts.

En effet, l'incapacité de faire face à ces dettes ne fait qu'accroître la situation financière du ménage. Pour défaut de paiement, les établissements de crédit appliquent des pénalités financières qui viennent alourdir les dettes du ménage. Cette situation est un cercle dit « vicieux » pour le client car le non-paiement de son échéance apporte une surcharge supplémentaire à l'échéance impayée.

## **Chapitre 1 : La maîtrise de soi et le surendettement**

### **a. Le surendettement comportemental**

Le surendettement peut être causé par des facteurs externes à l'emprunteur : perte d'emploi lié à un licenciement économique, une invalidité liée à une maladie, le décès du conjoint... Ces événements ne sont pas causés directement par l'emprunteur. En revanche, le comportement du client peut causer le surendettement : il s'agit de la maîtrise de soi.

« Nous avons besoin, en économie, d'une approche qui reconnaisse l'existence des humains » explique le prix Nobel 2017 Richard Thaler. Selon Tversky & Kahnemman les emprunteurs ne se comportent pas toujours puisque son comportement n'est pas rationnel. En effet, leurs décisions sont guidées par leurs biais comportementaux. La psychologie est un facteur important lors de la prise de décision : c'est la finance comportementale.

La maîtrise de soi se révèle par la capacité à délaissier les comportements négatifs tel que des dépenses excessives, ne pas succomber aux tentations et pulsions. Dans l'étude du surendettement, on est amené à se questionner sur les prises de décisions financières des emprunteurs : Quels sont les facteurs comportementaux qui ont une incidence sur le comportement financier de l'emprunteur. Par l'intermédiaire du biais de la maîtrise de soi, on va étudier la finance comportementale, celle qui cause le surendettement. En finance, une mauvaise maîtrise de soi est l'incapacité de se contrôler, ce qui provoque des prises de décisions non optimal pour le futur.

Pour optimiser leurs placements, les emprunteurs peuvent découvrir les principaux enseignements de la finance comportementale. Les emprunteurs n'ont pas le même sentiment lorsqu'il conclut leurs crédits et lorsqu'ils ont une échéance impayée.

La maîtrise de soi est la capacité de réguler ses émotions, ses pensées et son comportement face aux tentations et aux pulsions. Le surendettement peut être causé par une mauvaise et un manque de maîtrise de soi. Le manque de maîtrise de soi peut aggraver la situation financière du client et le conduire à être surendetté.

Le manque de maîtrise de soi amène le client à ne plus rembourser ses dettes, puisqu'il n'arrive pas à contrôler son comportement. Il se peut que vous soyez lourdement endetté et que vous

soyez tout de même en mesure d'effectuer les mensualités liées à vos dettes et de les réduire tout en maintenant un niveau de vie acceptable. Lorsque l'emprunteur dispose d'un niveau de revenu correct pour rembourser son échéance et que le solde du crédit diminue, la personne est seulement endettée. C'est-à-dire qu'elle possède une maîtrise de soi. Cependant, un endettement excessif survient lorsqu'il y a trop de dettes, lorsque l'emprunteur ne dispose pas assez de revenus pour couvrir toutes les mensualités d'emprunt. Le recours à un nouveau crédit n'est plus possible.

Le surendettement peut s'expliquer par la finance comportementale. Certains biais comportementaux tel que le manque de maîtrise de soi a un rôle dans la situation de surendettement des emprunteurs. Les emprunteurs surendettés ont une représentation du crédit moins risqué, c'est-à-dire que pour eux l'endettement n'est pas négatif. Pour les emprunteurs non surendettés, la dette représente un élément négatif. Les personnes surendettées ont des difficultés à se maîtriser, donc elles sont prêtes à prendre plus de risques ainsi que de faire des achats conséquents sans raison.

Donc, le surendettement peut être également d'origine comportementale. Le surendettement semble être entraîné par le comportement de l'emprunteur. Un mode de consommation excessif ainsi que des achats compulsifs sont des causes du surendettement comportemental. La personne surendettée dépense régulièrement plus que ce qu'elle gagne.

A l'ère du digital, le mode de consommation des ménages a été bouleversé. Les ménages sont confrontés sans cesse à des publicités qui de plus en plus sont ciblées, personnalisées. Dans un monde où l'apparence sociale prime, les personnes vont jusqu'à s'endetter pour se faire apprécier des autres personnes. La reconnaissance sociale se manifeste par l'acquisition de biens matériels. Les personnes s'endettent fortement pour prouver qu'ils ont également réussi « leur vies ». La reconnaissance sociale se traduit par le fait de posséder des biens matériels. Le surendettement est causé par une surconsommation : par exemple, les personnes achètent un véhicule luxueux. Pour certains, l'achat de tel ou tel bien leur fait sentir être d'une autre classe sociale le temps d'un instant. Parfois, cela se traduit par une rivalité avec le voisinage, avec sa famille, ses amis, ses collègues. Or, leurs revenus est limité. Parfois, les personnes essaient de se récompenser de leurs comportements.

Les achats sont pour certains un exutoire. Cependant, lorsqu'on utilise les achats comme une thérapie comportementale, cela conduit à un endettement. Dans ce cadre, c'est un comportement conduisant au surendettement : surendettement comportemental. Le surendettement peut s'expliquer par un besoin psychologique. De plus, lorsqu'on observe dans notre entourage des personnes dont la maîtrise financière est difficile, on risque par effet de mimétisme de prendre les mêmes règles de gestion financière.

### **b. Surendettement compulsif**

Comme évoqué précédemment, le surendettement est causé par des éléments externes crise du covid, décès conjoint ainsi qu'une perte d'emploi. En revanche, il est causé par des achats compulsifs des clients. Les clients souscrivent à des prêts pour acheter, dès qu'ils n'ont plus assez de trésorerie pour acheter à nouveau, ils souscrivent encore à un nouveau prêt.

Dans notre monde de consommation actuelle, la notion d'emprunt se résume au fait de consommer de suite et rembourser après. L'endettement pour les personnes ayant une mauvaise maîtrise de soi ne représente pas un risque, ils ne sont pas inquiets quant aux conséquences. Pour ces personnes l'endettement est « normal », c'est-à-dire que l'emprunt est une solution pour pallier un manque de trésorerie. Ils vont faire des demandes de prêts autant de fois qu'ils vont en avoir besoin. Ces clients sont prêts à accepter des taux d'emprunts plus élevés pour satisfaire à leurs besoins.

De nombreuses études économiques comportementales ont montré le rôle des facteurs comportementaux comme déterminants du surendettement. En plus des facteurs démographiques, le comportement des ménages est un déterminant de l'endettement. Les études empiriques suggèrent que le besoin d'endettement des ménages semble moins rationnel, mais plus déterminé par des facteurs émotionnels, comme par exemple l'excès de confiance, les modes de consommation impulsifs, et les comparaisons sociales. Comme expliqué précédemment les personnes surendettées ne sont pas capables d'anticiper les effets futurs de l'endettement, du crédit consenti à l'instant. Des facteurs comportementaux peuvent amener les individus à faire des choix d'emprunt « irrationnels », ce qui peut les amener à détenir des niveaux d'endettement insoutenables par rapport à leurs revenus. Niveaux d'endettement insoutenables par rapport à leurs revenus. Dans ce cas, cela peut causer un surendettement.

Au sens large, la définition du surendettement est lorsque le taux d'endettement du ménage n'est plus adéquat par rapport à sa situation financière. Cependant, chaque personne dispose de revenu et situation financière différentes : propriétaire ou locataire, niveau de revenu, le taux d'endettement, le nombre d'échéances de prêts non remboursés, Importance de l'état de surendettement ainsi que le caractère des dettes.

Le surendettement peut être passif ou actif. Le surendettement passif est causé par des éléments indépendants à l'emprunteur tel que le décès du conjoint, une invalidité, un licenciement économique ainsi que des événements macroéconomiques.

Dans le premier cas, le surendettement passif, les difficultés financières sont déterminées par des facteurs inattendus, indépendants de la volonté de l'entreprise. Le surendettement actif est causé par un endettement volontaire excessif de l'emprunteur.

Il y a des raisons de croire que le surendettement est déterminé par une combinaison des deux causes suivantes : un niveau de dettes excessif ainsi que des événements imprévus qui conduisent à ne plus pouvoir rembourser ses dettes.

Pour le surendettement passif : les événements causent donc une diminution des revenus de l'emprunteur ou bien une échéance impayée. Cette situation reste exceptionnelle car elle n'est pas voulue par l'emprunteur, ce n'est pas de son fait. En revanche, en ce qui concerne le surendettement actif, il est engendré par des niveaux d'endettement excessifs des emprunteurs, après avoir décidé d'emprunter jusqu'à un niveau d'emprunt invraisemblable. Parfois, l'emprunteur estime son niveau d'endettement basé sur les revenus actuels ou futurs.

Le surendettement est causé par des comportements de consommation et des modes de vie irresponsables, qui amènent les ménages à faire des choix de consommation et d'endettement sous optimaux. Par conséquent, la différence entre surendettement actif et passif démontre que le surendettement dépend non seulement des aléas qui rendent la dette insoutenable, mais aussi des comportements décisionnels et individuels, comme l'incapacité à gérer efficacement les finances et donc de faire des choix de consommation en fonction des ressources disponibles, des dépenses et des habitudes de vie qui ne peuvent être soutenues par les ressources financières et économiques disponibles et sont donc financées par la dette.

Ce phénomène est souvent attribué à la finance comportementale au biais de la maîtrise de soi, l'emprunteur est en incapacité d'estimer les répercussions de ses dépenses. On constate que les choix effectués ne sont pas rationnels.

A cet égard, les ménages effectuent des achats onéreux. Ces achats ne sont pas proportionnels à leurs revenus. Ces emprunteurs rencontrent des difficultés quant à la planification de leurs budgets : ils sous-estiment le montant de leurs dettes ainsi que les risques.

Par conséquent, les emprunteurs sous-évaluent la possibilité de la qualité de leurs projets. Ils perçoivent le financement externe comme la solution à leurs achats compulsifs. Les personnes en situation de surendettement sous-estiment les risques liés à l'emprunt. Ils se pensent à l'abri des conséquences de l'emprunt et donc du surendettement. Les emprunteurs ont une rationalité limitée en raison principalement des biais comportementaux « d'optimisme et/ou d'excès de confiance ». Ensuite, la surconfiance conduit naturellement à une prise de risque plus importante. Les décisions des emprunteurs surconfiants peuvent être sous optimales et induire une augmentation des risques. Ils surinvestissent lorsqu'ils ont les fonds externes mais limitent les achats lorsqu'ils nécessitent un financement interne. Donc, ils ne prennent pas en compte l'impossibilité de faire face aux dettes. Ils occultent les possibilités d'être en situation de surendettement.

Les emprunteurs surconfiants n'acceptent pas d'aide extérieure, lorsqu'ils rencontrent des difficultés. Ils ne prennent pas le temps d'évaluer les conséquences de leurs décisions financières. Contrairement aux emprunteurs qui ont une aversion au risque, ces personnes ne prennent pas de décision financière aussi importante.

Le manque de contrôle de soi conduit les ménages à tenir compte de l'avantage de l'emprunt et oublier les risques de celui-ci. Par conséquent, cette attitude amène les ménages à sur-emprunter. Ces ménages estiment donc que l'emprunt est un moyen de paiement comme un autre. En revanche, ils sous-évaluent les conséquences du niveau d'endettement futur.

### **c. Décisions d'endettement " non rationnelles " et risque de surendettement**

Les personnes en situation de surendettement ne se sentent pas « coupables » de la situation dans laquelle ils sont. Pour ces personnes, il s'agit des facteurs extérieurs qui ont causé cette

situation comme par exemple des problèmes économiques, l'inflation, le licenciement etc. Ces événements diminuent le niveau de revenu de ces ménages. Ils ne pensent pas que cela est dû à un manque de maîtrise de soi ayant conduit à une mauvaise gestion du budget. Leurs décisions inadéquates par rapport à leurs situations financières ne sont pas remises en cause. Leurs niveaux de dépenses excessifs les ont conduits à être surendettés, or ils estiment cette situation soit causé par des variables exogènes.

Avant d'arriver à une situation de surendettement, il y a plusieurs phases qui mettent en alerte l'emprunteur. Dans cet exemple, nous allons exclure les personnes en situation de surendettement causé par un décès du conjoint ou une invalidité. On va se focaliser sur les personnes en situation de surendettement causé par le surendettement comportemental.

Lorsque le client a effectué des achats compulsifs et des dépenses non indispensables, son solde bancaire diminue. L'échéance de son prêt est rejetée pour solde insuffisant. Cela doit être une alerte pour l'emprunteur. Le budget n'est pas maîtrisé donc l'emprunteur doit prendre des décisions correctrices. Or, pour les emprunteurs n'ayant pas une bonne maîtrise de soi, aucune action correctrice n'est prise pour améliorer la situation. Le conseiller bancaire les a pourtant informés sur les dangers de l'emprunt.

De nombreuses études montrent que les emprunteurs sont trop confiants dans leurs compétences en gestion et en leurs connaissances financières. En considération de cet excès de confiance, les emprunteurs estiment qu'ils possèdent plus de connaissances que ce qu'ils ne connaissent concrètement. Par conséquent, cette attitude impacte de manière négative leurs décisions. Les emprunteurs augmentent l'importance de leurs opinions par rapport aux autres informations comme celles que le conseiller bancaire peut leur communiquer.

On peut être amené à se poser comme question que les établissements financiers ne tiennent pas compte du comportement des emprunteurs lors des demandes de crédit. On estime le comportement financier du client à l'aide d'une notation interne, mais également avec ses dépenses. En revanche, le client désirant un nouveau prêt peut durant 3 mois (demandes des banques pour vérifier le comportement financier du client) éviter toute dérive financière afin de se voir accorder un nouveau prêt. Les clients sont désormais multi bancarisés. Les relevés de compte ne reflètent pas forcément la réalité. Il faudrait tenir compte des heuristiques des ménages. Par conséquent, les mesures d'aide au surendettement ne sont pas adaptées à tous les



individus. En effet, certains emprunteurs surestiment leurs aptitudes à faire face à leurs engagements.

#### **D. mauvaise planification financière**

Selon Shefrin et Thaler (1988 ), Il existe une hypothèse du cycle de vie comportementale. Le manque de contrôle de soi est causé par les personnes qui sont concentrées sur le présent plutôt que le futur. Shefrin et Thaler avancent la théorie BLC, c'est le cycle de vie comportementale. Cette théorie met en évidence le comportement financier du ménage qui serait corrélé à la maîtrise de soi : autocontrôle.

La maîtrise de soi a un coût, dans le cas du surendettement, le manque de maîtrise de soi conduit le ménage à payer des intérêts supplémentaires. Pour certains ménages, l'épargne est importante pour se protéger en cas de difficultés financières futures. Pour un agent rationnel, il devrait planifier sur le moyen et long terme. La capacité à avoir une maîtrise de soi permet donc de gérer l'utilisation du crédit. Cette capacité est un déterminant du succès d'une bonne gestion de son crédit.

Cela dépend de nos actions, et le fait d'économiser de l'argent plus ou moins pour l'avenir. L'argent est considéré comme totalement fongible et les individus rationnels planifient leur consommation. La capacité à maîtriser ses propres impulsions est sans aucun doute la clé du succès à long terme du crédit à la consommation. Leurs recherches explorant le lien entre la maîtrise de soi et le comportement financier se sont concentrées sur l'utilisation du crédit.

De nombreux auteurs ont révélé que les ménages ayant une mauvaise maîtrise de soi étaient plus susceptibles de faire des dépenses excessives.

Gatherhood affirme que la maîtrise de soi et le surendettement sont corrélés. En effet, selon Gatherhood les personnes avec un mauvais contrôle de soi ont plus de chance d'avoir des échéances de prêts impayés. Ces personnes ne disposent pas d'épargne de précaution, ils vont devoir faire face à des dépenses imprévues et onéreuses comme par exemple la réparation du véhicule. Par conséquent, ils vont devoir encore s'endetter pour faire face à ces nouvelles dépenses. Le niveau d'endettement de ces personnes sera plus élevé que la normale. Ce type de comportement va les conduire au surendettement. Est-ce que cela est causé par des erreurs de

planification de suivi, ou lié par des revenus plus faibles. Les crédits consommation sont faciles d'accès, l'emprunteur dispose donc d'une trésorerie pour effectuer ses achats. Par exemple, le crédit renouvelable semble être un facilitateur pour les achats compulsifs. Le crédit disponible se reconstitue et le client peut faire autant d'achat qu'il souhaite sans justification.

Cette trésorerie accessible sans contrôle du conseiller favorise les situations de surendettement. Les clients ne sont pas conscients des conséquences financières d'utiliser ce crédit lorsqu'il est déjà en difficulté financière, ce crédit va accroître son niveau d'endettement. Avant d'effectuer, cet achat, il doit savoir si il est en mesure de rembourser l'échéance de prêt chaque mois.

Ces décisions ne sont pas rationnelles. Elles sont biaisées par une asymétrie d'information, cette asymétrie d'information peut être causée par une rétention d'information du conseiller ou bien un manque de connaissances du domaine financier par l'emprunteur. Selon Schicks et al (2010) Parfois, les emprunteurs ne disent pas toute la vérité au sujet de leurs emprunts à leurs conseiller.

La raison principale reste l'achat impulsif, l'incapacité à résister d'acheter dans l'immédiat. Or, le plaisir d'achat est instantané mais les effets du surendettement sont sur le moyen et long terme. Selon Mvumero Alfred ( ) « donc le surendettement de la microfinance peut être causé par le manque d'équilibre entre les bénéfices à court terme et les coûts de prêts à long terme de la part des emprunteurs. » Des analyses empiriques démontrent que le manque de maîtrise de soi est un facteur du surendettement.

Les recherches littéraires démontrent que les ménages sont disposés et capables d'identifier leurs comportements non rationnels et d'apporter toutes les justifications nécessaires à ces échecs financiers. Les personnes ayant des problèmes de maîtrise de soi utilisent de manière excessive les crédits consommation. Ces derniers facilitent les achats impulsifs. Les crédits consommation permettent un déblocage des fonds rapide, ce qui facilite les dépenses impulsives. Les personnes ayant une faible maîtrise de soi ont également une faible connaissance financière. Donc, elles sont plus enclin de faire des choix sous-optimaux.

Afin d'évaluer le comportement, des personnes ayant une faible maîtrise de soi, il est judicieux de connaître leur planification. Les comportements impulsifs sont une caractéristique du surendettement. Le crédit consommation rend les ménages plus sujet surendettement. Les

personnes contractant un crédit consommation sont plus sujet au surendettement que les personnes contractant un crédit immobilier.

Selon Gathergood , le crédit consommation amplifie le phénomène de surendettement. En effet, les conditions de prêts ainsi que le déblocage rapide des fonds conduisent les personnes avec une faible maîtrise de soi à être surendetté. En mettant trop l'accent sur la croissance du portefeuille crédit, les établissements financiers peuvent pousser les emprunteurs à s'engager plus qu'ils ne peuvent.

Le mode de consommation actuel pousse certaines personnes à emprunter pour effectuer des achats de complaisance. Dans ce cas, il ne s'agit plus de crédit consommation pour satisfaire à un besoin mais pour être apprécié des autres. Il s'agit principalement d'un phénomène d'inégalité sociale. Les emprunteurs devraient plutôt épargner afin d'acheter les biens et les services qu'ils consomment actuellement.

En effet, certains achats ne sont pas nécessaires, il s'agit juste d'un achat compulsif. La méthode de planification leur permettra de prendre connaissance de la valeur de l'argent et de la nécessité ou non de l'achat de ce bien ou de ce service. Certaines personnes sont prêtes à payer des intérêts plutôt qu'à épargner. En plaçant leur argent, ces personnes croient faire des gains puisque les placements d'épargne offrent aujourd'hui des taux intéressants. Le surendettement est causé par un déséquilibre entre les coûts de l'emprunt sur le moyen terme et la satisfaction immédiate.

Le crédit revolving est facile d'accès pour les ménages. Cependant, les termes et les conditions de ce contrat sont compliqués pour les clients. En effet, il est onéreux en matière de coût et il est difficile d'y mettre fin à ce crédit. Le crédit revolving est un crédit disponible non affecté. Il est très répandu et particulièrement apprécié pour financer des petits projets ou des dépenses imprévues. L'organisme de prêt met alors à disposition de l'emprunteur une certaine réserve d'argent, utilisable en totalité ou en partie, cette réserve financière devra ensuite être remboursée. En effet, cet emprunt se reconstitue au fur et à mesure des mensualités remboursées par l'emprunteur.

Avec ce type de crédit, la maîtrise de soi est très importante. Les personnes avec une faible maîtrise de soi vont utiliser ce crédit dès lors qu'une occasion se présente. Sa facilité

d'utilisation conduit le client à ne pas se contrôler lors du déblocage de fonds. Ci-dessus on avait cité l'exemple du déblocage de fonds du crédit par le biais de son téléphone portable au sein du crédit mutuel. Pour une personne en manque de contrôle de soi, ce crédit risque de le conduire dans une situation de surendettement. De plus, les intérêts liés à ces emprunts sont très élevés. Les établissements bancaires ne proposent pas à tous leurs clients des solutions suite à leurs échéances impayées. Elles ne sont pas dans l'obligation de leur proposer une solution suite à leur défaut de paiement : cependant il existe des solutions.

Les consommateurs voient donc leur situation s'aggraver ils doivent donc souscrire un nouveau prêt afin de pouvoir payer les frais engendrés par le retard de paiement. Les publicités bancaires induisent les consommateurs en erreur. Il faudrait apprendre aux consommateurs à mieux gérer leurs dépenses et ainsi mieux appréhender les risques de surendettement. De nombreux consommateurs pensent que le surendettement leur permettra de ne plus avoir à rembourser les mensualités auprès de leurs créanciers.

Les clients pensent à tort qu'il n'y a pas de frais à payer sur un crédit consommation. De plus la conjoncture ainsi que la situation financière de départ du client doivent l'alerter, il ne doit pas souscrire à un nouveau prix. Actuellement, l'inflation est de 5%, le client doit prendre en compte ce genre d'information lorsqu'il est amené à prendre une décision qui impactera sa situation financière à court, moyen et long terme.

L'éducation financière cible les comportements dus à l'incapacité, à l'irresponsabilité ils conduisent les individus et l'endettement excessif en aidant les individus à comprendre la différence entre ce qu'ils veulent et ce dont ils ont besoin et ce qu'ils peuvent se permettre ainsi qu'entre les articles essentiels et ceux qui peuvent être achetés plus tard il est possible de faire des progrès significatifs dans la lutte contre les causes comportementales du surendettement

## **Chapitre 2 : L'éducation financière et le surendettement**

### **a. Gestion financière**

L'éducation financière est reliée à la gestion financière. Lorsqu'on possède toutes les connaissances financières pour prendre une décision rationnelle. Cela signifie que les

consommateurs vont tenir compte de nombreux facteurs tels que leurs revenus, leurs épargnes, les événements conjoncturels ainsi que les risques futurs.

Les emprunteurs ayant des retards de paiements ont pour origine une mauvaise gestion financière de leurs budgets. En effet, les clients doivent anticiper les risques de défaut de remboursement. Par conséquent, le non-paiement d'une échéance risque de conduire le client vers une situation de surendettement.

Cette mauvaise gestion financière est liée à l'éducation financière des clients. Les personnes dont leurs cursus scolaires n'intègrent pas de notion financière ainsi que celles n'ayant pas un niveau d'études « élevés » ont plus de risque d'être surendetté. Elles ne maîtrisent pas les enjeux du surendettement. Les consommateurs prennent des décisions en évaluant leurs situations financières actuelles. Cependant, les emprunteurs ont une incapacité à planifier leurs situations financières futures. Or, on constate qu'il est important lorsqu'on s'endette à moyen terme de planifier son budget.

La gestion du budget signifie pour les ménages de calculer leurs revenus ainsi que leurs charges. Ensuite, les charges ne doivent pas être supérieurs aux revenus. Une épargne de précaution doit-être mise en place afin de faire face aux imprévus. En planifiant son budget, les emprunteurs n'ont pas à souscrire à un nouveau crédit. Cette planification réduit le risque de surendettement.

Pour certaines familles, il est impossible de planifier un budget puisque leurs revenus sont peu élevés. En souscrivant à un prêt, la situation du client s'aggrave. Par conséquent, il sera difficile pour eux d'avoir une aisance financière pour rembourser chaque mois leurs crédits. Elles ne disposent pas d'épargne de précaution. Elles ont une vision à court terme en ce qui concerne leurs budgets. Donc, le surendettement est lié à la planification du budget des emprunteurs ainsi qu'à leurs capacités d'épargner. La capacité d'épargné est corrélée au niveau de revenus des emprunteurs. Les conseillers ont pour obligation d'évaluer la capacité des emprunteurs à moyen terme.

L'éducation financière pour un ménage est la connaissance financière dont il dispose pour prendre des décisions rationnelles. Elle comporte la notion de l'argent, dont les personnes font un usage optimal. L'éducation financière est importante pour les agents économiques puisqu'ils

sont amenés à souscrire des prêts. Un ménage s'engage à honorer son prêt. Lorsqu'un ménage ne paie pas les échéances de son prêt, il se retrouve en situation d'incidents bancaires voire dans les cas le plus extrême au surendettement. Selon Lusardi (2008), L'éducation financière est primordiale dans la vie des ménages afin qu'ils prennent des décisions adaptées à leur situation et au contexte économique. Les personnes n'ayant pas reçu une éducation financière sont plus sujet au surendettement. Ces personnes ne sont pas aptes à prendre des décisions financières rationnelles ce qui pourrait mettre en péril leur sécurité financière. De de nombreuses études montrent qu'il y a un lien entre l'éducation financière et le surendettement. L'importance de l'éducation financière lors d'une souscription de prêt est nécessaire afin de comprendre les termes du contrat tel que le taux d'intérêt, les pénalités de paiement, les mensualités, les pénalités de remboursement anticipées d'un prêt. L'éducation financière permet de mieux cibler les facteurs et les causes du surendettement. En effet, une mauvaise compréhension du crédit amène les ménages à avoir une mauvaise utilisation du crédit et une épargne de précaution qui est faible.

L'éducation financière est fondamentale dans la prise de décisions pour les ménages. La connaissance des impacts financiers lors de la souscription d'un crédit est importante. En effet, un crédit consommation est une mensualité que l'emprunteur doit rembourser tous les mois. La gestion de ses revenus est importante pour éviter le risque de surendettement. De nombreux ménages contractent un nouveau crédit consommation pour payer les mensualités d'un autre crédit. Il s'agit là d'un effet boule de neige qui amplifie la situation. Les clients particuliers ne disposent pas tous de la même connaissance des produits financiers ainsi que les risques liés à ceux-ci.

Pour leurs prises de décisions et afin de prendre une décision dite rationnelle, l'éducation financière est importante. Lorsqu'il conclut leurs crédits, il faut que les clients soient en mesure de faire le choix le plus cohérent en vue de sa situation financière. Il faut sensibiliser les clients sur le risque de surendettement, peu de clients se préoccupent de ce risque lors de la souscription d'un emprunt.

Les montants d'emprunt sont différents selon l'âge des clients. Les normes bancaires limitent le taux d'endettement à 33 %, cependant le client subit de nombreux évènements dans sa vie qui conduisent à l'augmentation du taux d'endettement comme par exemple la perte d'emploi.

Les clients prenant une décision financière, utilisent plusieurs critères de choix tels que leurs connaissances et compétences ainsi que son avis personnel. Une connaissance optimale permet de réfléchir et de prendre des décisions rationnelles. Il existe plusieurs déterminants du surendettement : l'éducation financière en fait partie. Selon Elsa Fornero (2017), l'éducation financière permet de limiter les problèmes de surendettement. Plus le ménage dispose de culture financière plus il sera en mesure d'évaluer les risques.

### **b. L'incompréhension des notions financières**

Les emprunteurs qui souscrivent à un prêt consommation sont généralement des clients particuliers. Les clients sont des professeurs, artisans, bouchers, des ouvriers... donc des personnes qui n'ont pas de lien avec le domaine financier. Lors de la souscription d'un crédit, ils ne maîtrisent pas toutes les notions abordées : TAEG, taux d'intérêt ainsi que le remboursement anticipé. Les clients ne sont pas capables d'estimer par eux-mêmes les mensualités à payer en tenant compte de la mensualité + du taux d'intérêt = mensualité à rembourser.

Parfois, les clients ne comprennent pas pourquoi ils doivent s'acquitter de payer des intérêts sur leurs prêts. Par exemple, le client se voit octroyer un prêt de 18 000 € avec un taux d'intérêt de 1,80 % sur 48 mois. Lorsque le client calcule la mensualité qu'il devra payer de 375 €. Il ne tient pas compte des intérêts alors que la mensualité sera de 389 €. Selon Mvumro, le niveau d'éducation des ménages a un impact sur le surendettement. On constate que les personnes touchées par le surendettement sont principalement des personnes dont le niveau d'études est peu élevé.

Lors de la souscription d'un prêt, les banques obligent les clients à souscrire à une assurance de prêt. Celle-ci a pour objectif de protéger le client dans les cas suivants : couvrir les risques de remboursement en cas de décès, incapacité et/ou invalidité de l'emprunteur. Certaines situations ne sont pas couvertes l'incapacité comprend des degrés différents, certaines incapacités ne sont pas prises en charges. L'emprunteur voit donc ses revenus diminués. Cependant, la mensualité de son emprunt reste identique. C'est à lui de demander à la banque de modifier sa mensualité.

Les ménages ne comprennent pas les concepts financiers ce qui peut causer des prises de décisions défavorables. Lusardi et Mitchell (2011) s'interrogent sur la capacité des emprunteurs à calculer leurs intérêts et ainsi avoir une compréhension de leur mode de calcul. Il s'agit de la numération. Plus de la moitié des emprunteurs sont incapables de calculer leurs intérêts et de comprendre comment le taux d'intérêt est constitué. Pour ce faire, il faut connaître les notions d'inflation mais Arrondel montre que les personnes ne comprennent pas le phénomène d'inflation. Les épargnants pensent que placer sur un livret avec un taux d'intérêt de 1% tandis que l'inflation est de 2%, leur permet de gagner de l'argent. Cependant, ce n'est pas le cas puisque en plaçant son argent sur ce livret les épargnants perdent de l'argent. Le manque de culture financière les conduit à effectuer des choix financiers non-optimaux.

L'éducation financière permet aux ménages de prendre des décisions financières adéquates. Depuis quelques années, de nombreux économistes se sont interrogés sur l'éducation financière des ménages. Lors de leurs prises de décisions, les ménages ne disposent pas de toutes les ressources d'informations nécessaires pour prendre une décision dite rationnelle. Les personnes ne possèdent pas les connaissances adéquates pour mesurer les risques de leurs décisions.

Selon le Conseil de l'OCDE, l'éducation financière se définit comme le « processus par lequel un individu améliore sa connaissance des produits, concepts et risques financiers et acquiert au moyen d'une information, d'un enseignement ou d'un conseil objectif, les compétences et la confiance nécessaires pour : devenir plus sensibles aux risques et opportunités en matière financière ; faire des choix raisonnés, en toute connaissance de cause ; savoir où trouver une assistance financière ; prendre des initiatives efficaces pour améliorer son bien-être financier ».

On souhaite savoir s'il existe une relation positive entre éducation financière et le surendettement. D'après Fraselle, N. (1998), le niveau de qualification donc le niveau d'éducation financière est corrélé au surendettement. Les ménages sont engagés dans des contrats financiers ayant un impact financier important et durant une période importante.

Dans un premier temps, l'étude menée par la Banque de France met en évidence qu'un niveau de qualification faible a une moindre connaissance financière. Plus le niveau d'étude est élevé, plus les ménages ont des connaissances financières importantes.



Selon une étude de la Banque de France sur le surendettement des ménages (2020), 94 % des personnes surendettées sont des : employés, ouvriers, des personnes inactives et des personnes sans activités professionnelles. Les cadres et les professions intellectuelles supérieures ne représentent que 3,2% des personnes surendettées.

Les crédits de consommation sont plus facilement souscrits par les ménages à contrario du crédit immobilier. Les personnes ayant un niveau collège, bac et bac + 2 vont occuper des postes « d'employés ». Les employés figurent parmi la catégorie des personnes les plus surendettées. Le comportement des ménages influe également sur le surendettement, il est lié à l'éducation financière. Les personnes avant de se retrouver dans une situation de surendettement, elles sont confrontées au malendettement. Dans ce cas, elle peut recourir aux rachats de ces crédits pour réduire leurs mensualités. Cependant, un grand nombre de personnes n'est pas informé de cette possibilité et donc sa situation se détériore.

### **c. La normalisation du crédit**

Toutes personnes dont le niveau d'endettement le permet à le droit de souscrire à un prêt. Quel que soit le niveau d'études, Bac + 5 ou niveau BAC, le crédit est accordé. Les clients particuliers ont tendance à minimiser l'importance d'un crédit consommation sur leurs revenus. Dorénavant, les clients empruntent pour de multiples raisons tel que pour une auto ou bien un voyage, organiser un anniversaire, acheter le dernier téléphone. Auparavant, les crédits étaient utilisés en cas de nécessité acheter un véhicule pour aller travailler ou comme d'une trésorerie pour améliorer son niveau de vie. Aujourd'hui, le crédit consommation est utiliser comme une épargne dont le client ne dispose pas.

On observe un accroissement d'octroi des crédits consommations. En France, selon la fédération française bancaire, après la 32 ème édition de l'observatoire des crédits des ménages en janvier 2020 plus d'1/4 des français a un crédit consommation soit 26, 5 %. Seulement 1/4 des français n'a jamais souscrit à un crédit consommation.

Consécutivement à la crise financière de 2008, Shiller (2008) estime que les ménages ont des lacunes financières. Ce manque de connaissances financières a conduit les ménages à effectuer des choix sous-optimaux et ils se sont retrouvés surendettés. Les études démontrent qu'il y a un lien entre le surendettement et l'éducation financière. Les économistes ont observé que les

personnes disposant d'une mauvaise éducation financière sont plus endettées que les autres emprunteurs. Ils sont plus à même d'avoir des retards de paiements, des frais d'intérêts débiteurs. Les personnes en situation de surendettement ont une mauvaise gestion de leur budget. On observe que les personnes ayant une bonne connaissance financière ont un niveau d'endettement beaucoup moins élevé. Ils ne sont pas prêts à emprunter à des taux d'intérêt plus élevés et ont recours à l'emprunt seulement en cas de besoin financier. L'éducation financière concourt favorablement à la valeur nette des ménages. Une éducation financière permet de réduire les défauts de paiement.

La notion de taux d'intérêt est vague pour certains emprunteurs. Les emprunteurs ne sont pas capables de calculer les intérêts ainsi que les annuités qu'ils devront payer. Les emprunteurs doivent avoir une bonne culture financière afin de prendre les bonnes décisions en termes d'emprunt. La culture financière permet d'expliquer certaines raisons pour lesquelles certains emprunteurs ont des prêts à des coûts supérieurs à la normale. Les personnes ne sachant pas calculer les taux d'intérêt ont plus de chances d'être surendettées selon Declan French et Donal McKillop ( 2016). Lusardi et al ( 2013) la capacité à calculer ses intérêts ainsi que la compréhension des termes du contrat d'emprunt limitent la possibilité d'être surendetté. Le niveau d'études des emprunteurs est un facteur de la compréhension des notions financières, des concepts financiers, ainsi que d'une bonne gestion financière.

Les personnes surendettées ont souvent été les ménages ayant de faibles revenus. Les personnes ayant effectué des études supérieures prétendent avoir des revenus supérieurs. Par conséquent, elles disposent d'une aisance financière et sont plus à même d'effectuer des planifications financières.

#### **d. Le crédit : un complément de revenu**

Comment la dette affecte la vie quotidienne des emprunteurs. L'accès au crédit se développe fortement, et la multiplication des crédits témoigne chaque jour à quel point il est un complément de revenu aujourd'hui. L'éducation financière leur permettrait d'avoir une meilleure gestion de leurs finances. Selon Lusardi & Mitchell (2011) l'éducation financière se base sur une bonne gestion des ressources ainsi qu'une planification du budget. Les personnes rencontrent des besoins financiers à différents stades de leur vie auxquels ils ne peuvent pas répondre que par la souscription d'un prêt. Selon Maslow, les ménages doivent différencier et catégoriser leurs dépenses afin d'avoir une bonne répartition des ressources afin d'en tirer le

maximum d'avantages. Les ménages doivent prioriser les dépenses afin d'avoir une bonne sécurité financière. La dimension financière est liée à l'incapacité des personnes à élaborer un budget, à appréhender les concepts financiers de base, à éviter un endettement excessif et à assurer une bonne gestion de ses ressources financières. Enfin, l'aspect financier tient compte de la capacité de la famille à planifier ses dépenses et à éviter toute dépense imprévue. L'éducation financière permet de réduire l'influence de certains comportements tel que la maîtrise de soi. Ces biais cognitifs conduisent les emprunteurs à effectuer des décisions sous optimale et négative pour eux.

L'éducation financière permet de contrôler le caractère compulsif du ménage, ainsi ses connaissances du domaine financier lui permettent de prendre des décisions rationnelles. Elle lui permet de ne pas être soumis aux diverses tentations de dépenses inutiles. Ainsi, à l'aide de la planification budgétaire et de ses connaissances financières le ménage est en capacité de renoncer à certaines dépenses et d'évaluer les risques d'une nouvelle souscription de prêts. L'éducation financière permet à l'agent de prendre des décisions rationnelles et d'avoir une bonne gestion budgétaire. Elle permet donc d'éviter des situations de surendettement puisque les individus disposent de toutes les informations nécessaires concernant les risques de souscription d'un crédit. Dorénavant, les décisions ne sont pas liées au jugement du ménage mais elles résultent de ses connaissances financières.

Comme expliqué précédemment, le taux d'endettement pour un client est de 33 % à 35 %. Cependant, il existe des clients endettés à hauteur de 100 %. Aux vues, des normes bancaires il semble improbable que des ménages aient un endettement supérieur à 35 %. Cependant, de nombreuses personnes souhaitant faire des rachats de leurs crédits montrent que l'encadrement du crédit est insuffisant.

Le manque d'encadrement du crédit bancaire conduit les clients vers des situations de surendettement. En effet, lors de l'étude des relevés bancaires ce qui permet de vérifier si le client a des crédits bancaires en cours, les clients omettent volontairement de transmettre l'ensemble des informations relatives à leurs situations financières.

La multibancarité permet aux clients de souscrire des prêts dans des banques différentes. Les établissements financiers ne disposent pas de fichiers communs afin de vérifier les crédits des futurs emprunteurs. L'accès au financement pour les ménages ne permet pas de limiter l'excès

d'endettement. Dans le cadre réglementaire, les banques ont très peu de moyens pour limiter ces excès. L'accès au financement devrait être réduit pour certains clients. Cependant, il existe une dualité entre les clients et l'objectif des banques. Elles souhaitent accroître leurs PNB et donc l'octroi de crédit est un des canaux d'augmentation du PNB.

Certains secteurs d'activités proposent des métiers précaires. Le consommateur doit tenir compte de cette information avant même de souscrire un prêt. Certaines études montrent qu'il y a un lien de corrélation entre l'augmentation du chômage et l'augmentation du surendettement. Cela conduit les emprunteurs à tenir compte non pas seulement de leur situation personnelle mais également de la conjoncture économique. Un crédit engage le client à rembourser ses mensualités quelle que soit la situation dans laquelle il se trouve.

Les personnes en situation de surendettement n'ont pas la connaissance de l'ensemble des termes du crédit. Il serait préférable de tenir compte également des « scénarios négatifs ».

Béatrice, cliente : « Ma situation financière ne cesse de se dégrader, mon taux d'endettement avoisine les 99% . J'ai eu besoin de refaire une restructuration financière avec une hypothèque sur ma maison. Mon salaire sert uniquement à rembourser toutes les dettes financières auprès des établissements bancaires. Les charges courantes ne sont pas comptées dans mon endettement, cependant chaque mois je dois m'acquitter des dépenses courantes telles que l'eau, l'électricité ainsi que les dépenses alimentaires. Dès lors que je perçois mon salaire, ce sont en premier les dettes financières qui sont remboursées.

Ma situation ne s'est pas améliorée, en effet lors de la séparation avec mon conjoint j'ai souscrit à un nouveau prêt pour rembourser les mensualités du premier prêt. De plus, j'ai souscrit plusieurs crédits renouvelables qui m'ont entraîné dans un engrenage financier compliqué. Je n'avais pas connaissance de toute les charges qu'impliquer un crédit. Les pénalités de retard ainsi que le fichage FICP m'étaient complètement étrangers. Certains organismes ont contribué à la dégradation de ma situation financière, ils n'étaient pas très regardants. »

## **Hypothèse de recherche**

### **Hypothèse n°1 : la faible maîtrise de soi est un facteur du surendettement**

Pour le surendettement, la maîtrise de soi signifie une bonne gestion du budget, éviter les achats compulsifs et la souscription à plusieurs crédits consommation. La faible maîtrise de soi conduit les personnes à être en situation de surendettement. La personne n'est pas en capacité d'épargner et donc va recourir à un crédit consommation lorsqu'elle va vouloir effectuer un nouvel achat. Cependant, elle devrait prendre en compte les signaux, un manque d'épargne est significatif d'un manque de revenus et donc d'incapacité d'achats. Donc, le fait de recourir à un nouvel achat non nécessaire conduira au surendettement. Une bonne gestion du budget permet d'éviter le surendettement.

Une faible maîtrise de soi est déterminé par un manque d'anticipation de son budget . Les personnes doivent anticiper leurs capacités à rembourser leurs échéances. L'incapacité de remboursement peut mener au surendettement. Afin d'éviter le surendettement les personnes doivent maîtriser 3 facteurs : maîtrise de soi, du temps et de l'argent selon Gathergood (2012).

La gestion de soi est synonyme de la maîtrise de soi et de l'autocontrôle. Cette gestion des pulsions d'achats et de l'excès de confiance permet d'appréhender la gestion du budget et du temps. La gestion de soi permet de contrôler les désirs non nécessaires et les achats non adaptés au portefeuille (lié à la gestion du budget).

La maîtrise de soi permet d'avoir une bonne gestion du temps. La gestion du temps permet une bonne gestion du budget de soi. En effet, en anticipant les projets, l'emprunteur effectue es choix optimaux en prenant en compte les avantages et les risques de la situation. Une bonne anticipation permet d'avoir une épargne de précaution et d'avoir des échéances impayées. Or, sans épargne de précaution. Chaque personne peut avoir un une échéance impayée, en cas de problème lié à des événements exogènes. Cependant, toutes les personnes ne se retrouvent pas en situation de surendettement. Elles n'aggravent pas la situation en souscrivant à d'autres prêts pour rembourser le premier tandis qu'elle n'arrive même pas à rembourser le 1<sup>er</sup>, il s'agit d'un cercle dit « vicieux ».

La gestion du budget : les dépenses ne doivent pas être supérieures aux dépenses. Pour cela, l'emprunteur doit s'autocontrôler lors de ses achats. En effet, la gestion du budget passe par une bonne maîtrise de soi.

Le recours au crédit avec une faible maîtrise de soi amène au surendettement. Le comportement du ménage cause son surendettement. En effet, les choix sous optimaux sont conduits par une mauvaise gestion du temps donc des choix sous-optimaux. Le crédit est mal utilisé les personnes en situation pensent qu'il s'agit d'une solution à leurs problèmes financiers. Or, de nombreuses études montrent qu'il aggrave la situation. Les individus empruntent plus que leurs capacités d'emprunts. Il s'agit de choix non compatibles avec leurs situations financières.

Selon Gathergood (2012), les personnes surendettées effectuent des choix optimaux causé par un surendettement compulsif : achat compulsif tandis qu'ils ont des échéances impayées depuis plus de 30 jours. Ces personnes ont donc une faible maîtrise d'eux-mêmes. L'incapacité à planifier conduit à effectuer des achats compulsifs.

*J. Gathergood / Journal of Economic Psychology 33 (2012) 590-602*

Tableau 8  
Chocs financiers entre surendettés et non surendettés.

	Unité	Surendettement	Non surendetté
<i>Chocs récents</i>			
Perte d'emploi	%	24.3	6.4
Baisse des revenus	%	38.9	17.5
Crédit retiré	%	17.5	3.8
Dépenses importantes	%	47.9	37.9

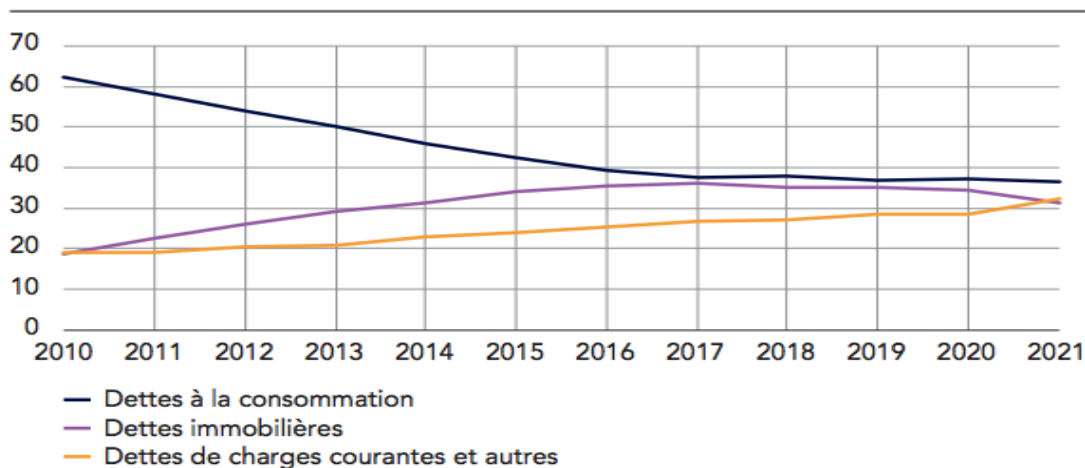
*Source : Tableau 8 : Chocs financiers entre surendettés et non surendettés dans l'article Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness de John Gathergood (2012)*

### **Hypothèse n°2 : le niveau d'éducation est un facteur du surendettement**

L'éducation financière joue un rôle important dans l'économie actuelle. En effet, les produits proposés par les banques sont de plus en plus complexes. Durant, la crise sanitaire de nombreux ménages se sont retrouvés en chômage partiel, ou bien sans emploi. Ces mêmes personnes avaient des emprunts qu'ils devaient honorer. Par conséquent, cette crise sanitaire à démontrer

que les choix d'emprunter étaient décisifs. À travers, cette hypothèse nous allons montrer qu'il y a un lien de corrélation entre le surendettement et le niveau d'éducation financière. Selon Lusardi & Tufano (2015), une faible connaissance financière conduit les personnes à souscrire des emprunts alors qu'ils ne sont pas en situation de le faire.

#### G4 Part des différentes catégories de dettes dans l'endettement global des ménages surendettés (en %)



Source : Banque de France.

Source : BANQUE DE France (2022), le surendettement des ménages, enquête typologique des ménages p10

Les crédits à la consommation sont plus facile d'accès que les prêts immobiliers. Ils représentent 38 % des dettes des personnes surendettés. Les conditions des prêts consommations sont Plus complexe à comprendre il faut appréhender la notion de taux annuel effectif global (TAEG) mais également prendre en compte l'ensemble des frais lié au crédit donc les frais de dossier ainsi que les assurances. Les personnes parfois effectuent des rachats de crédit ce qui permet de réduire la mensualité sur un certain temps mais cela augmente le coût total du crédit.

Dans l'objectif d'évaluer le niveau de connaissances financières des personnes, on a créé une enquête permettant d'évaluer leur niveau de connaissance. Le niveau de connaissance financière et représenté par leur niveau d'étude. De nombreux auteurs tels que Lusardi, Arrondel, Gathergood , Tufano ainsi que Mitchell ont commencé à étudier le lien entre le niveau d'éducation financière des ménages et leur niveau d'endettement. Leurs recherches leur ont

permis de mettre en évidence qu'il y a un lien de corrélation, ce qui permet de trouver des solutions quant aux lacunes des individus.

À travers, leur étude on constate qu'un grand nombre de ménages ne maîtrisent pas les concepts économiques de base. Annamarie Lusardi et Olivia Mitchell « the Big Three » ont créé un questionnaire qui permet d'évaluer le niveau de connaissances financières des personnes. Ce questionnaire permet d'appréhender le niveau de compréhension financière d'un client. On constate qu'un grand nombre de clients ne sont pas capables de calculer un taux d'intérêt, calculer les intérêts d'un placement ainsi que de comprendre le mécanisme de l'inflation. Le surendettement est causé par une mauvaise gestion du budget, Cependant de nombreux facteurs économiques doivent être maîtrisés afin d'avoir une bonne gestion de son budget. Par exemple, l'inflation est à prendre en compte pour les clients qui souhaitent effectuer un emprunt. Les individus ayant une faible connaissance financière sont plus susceptibles de souscrire à des emprunts avec des coûts plus élevés.

## Résultats : les Français sont-ils mal éduqués ?

TABLE 2  
COMPARATIVE STATISTICS ON RESPONSES TO FINANCIAL LITERACY QUESTIONS AROUND THE WORLD

Authors	Country	Year of data	Interest rate		Inflation		Risk Diversification		All 3 correct	At least 1 don't know	Number of Observations
			Correct	DK	Correct	DK	Correct	DK			
Lusardi and Mitchell (2011d)	USA	2009	64.9%	13.5%	64.3%	14.2%	51.8%	33.7%	30.2%	42.4%	1,488
Alessie, Van Rooij, and Lusardi (2011)	Netherlands	2010	84.8%	8.9%	76.9%	13.5%	51.9%	33.2%	44.8%	37.6%	1,665
Bucher-Koenen and Lusardi (2011)	Germany	2009	82.4%	11.0%	78.4%	17.0%	61.8%	32.3%	53.2%	37.0%	1,059
Sekita (2011)	Japan	2010	70.5%	12.5%	58.8%	28.6%	39.5%	56.1%	27.0%	61.5%	5,268
Agnew, Bateman, and Thorp (2013)	Australia	2012	83.1%	6.4%	69.3%	13.0%	54.7%	37.6%	42.7%	41.3%	1,024
Crossan, Feslier, and Hurnard (2011)	N. Zealand	2009	86.0%	4.0%	81.0%	5.0%	27.0%	2.0%*	24.0%*	7.0%	850
Brown and Graf (2013)	Switzerland	2011	79.3%	2.8%*	78.4%	4.2%*	73.5%*	13.0%*	50.1%*	16.9%*	1,500
Fornero and Monticone (2011)	Italy	2007	40.0%*	28.2%*	59.3%*	30.7%*	52.2%*	33.7%*	24.9%*	44.9%*	3,992
Almenberg and Säve-Söderbergh (2011)	Sweden	2010	35.2%*	15.6%*	59.5%	16.5%	68.4%	18.4%	21.4%*	34.7%*	1,302
Arroudel, Debbich, and Savignac (2013)	France	2011	48.0%*	11.5%*	61.2%	21.3%	66.8%*	14.6%*	30.9%*	33.4%*	3,616
Klapper and Panos (2011)	Russia	2009	36.3%*	32.9%*	50.8%*	26.1%*	12.8%*	35.4%*	3.7%*	53.7%*	1,366
Beckmann (2013)	Romania	2011	41.3%	34.4%	31.8%*	40.4%*	14.7%	63.5%	3.8%*	75.5%*	1,030

Note: \* indicates questions that have slightly different wording than the baseline financial literacy questions enumerated in the text.

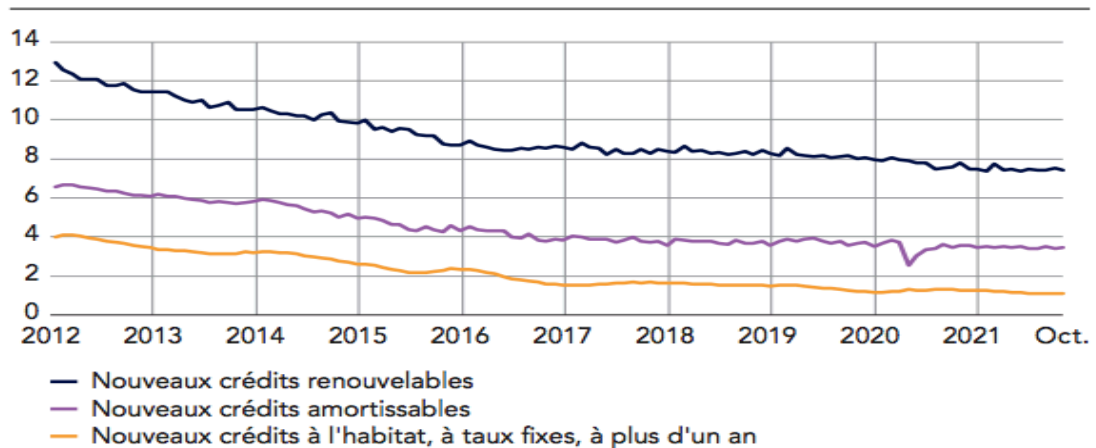
Source: Lusardi & Mitchell, 2014-p14. Correct: % of correct answers, DK: % of do not know

Source: Lusardi & Mitchell (2014) : Comparative statistics on responses to financial literacy questions around the world.



On constate à travers cette étude menée par Arrondel, Debbich et Savignac (2013) que le niveau d'éducation financière que les questions sur les taux d'intérêts est l'un des moins élevé. Moins d'une personne sur deux interrogé ne maîtrise pas le concept des taux d'intérêts. Or, il est judicieux de comprendre le produit auquel on souscrit.

**G13 Taux d'intérêt moyens mensuels sur les crédits aux particuliers en France (en %)**



Source : Banque de France.

Source : BANQUE DE France (2022), *Enquête trimestrielle auprès des entreprises sur leur accès au crédit en France* p.16

Leurs prêts seront beaucoup plus onéreux. Campbell (2006) affirme que les individus avec un revenu beaucoup moins important et un niveau d'éducation financière plus faible ne sont pas en mesure de renégocier leur prêt, lorsque l'économie le permet (baisse des taux d'intérêt).

Selon Lusardi & Tufano (2015), Les personnes disposant d'une faible connaissance financière de l'endettement sont les personnes surendettées. Ces personnes n'ont pas la capacité à gérer leur niveau d'endettement. Le manque de connaissances financières a un coût sur l'emprunt des ménages. Les individus les moins formés sur l'éducation financière sont plus enclins à payer des frais supplémentaires. Elles ne sont pas capables de mesurer leur situation financière et leur niveau d'endettement.

Le niveau de compréhension, de connaissances et de compétences concernant l'endettement permet d'évaluer le niveau d'éducation financière. Les consommateurs empruntent à différents moments de la vie afin d'éviter d'accumuler un grand besoin de trésorerie. En souscrivant, à des prêts à des moments différents, cela permet de lisser la consommation. L'évolution de

l'endettement au fil du temps ne signifie pas forcément qu'une personne est surendetté. Un consommateur peut souscrire à des prêts plus d'une fois au cours de sa vie point cependant cela ne signifie pas qu'il est en situation de surendettement. Les demandes de prêt sont peut-être liées à des besoins spécifiques.

VUE D'ENSEM

**Professions et catégories socioprofessionnelles (en %)**

	Personnes surendettées <sup>a)</sup> 2021	dont situations orientées vers le RP <sup>a)</sup> 2021	Population française <sup>b)</sup> 2020
Artisans, commerçants, chefs d'entreprise (y compris exploitants agricoles)	0,6	0,5	4,2
Cadres, professions intellectuelles supérieures	1,4	0,4	10,6
Professions intermédiaires	3,0	1,4	13,7
Employés	30,5	23,8	14,4
Ouvriers	21,7	19,7	11,0
Inactifs ayant déjà travaillé	14,8	11,4	33,4
Autres personnes sans activité professionnelle <sup>c)</sup>	28,1	42,8	12,7

a) Personnes surendettées, de 18 ans et plus – débiteurs et codébiteurs.  
b) France hors Mayotte, population des ménages, personnes de 15 ans et plus.  
c) Sans lien Mayotte, population des ménages, personnes de 15 ans et plus.

*Source* : BANQUE DE France (2022), le surendettement des ménages, enquête typologique des ménages p 28

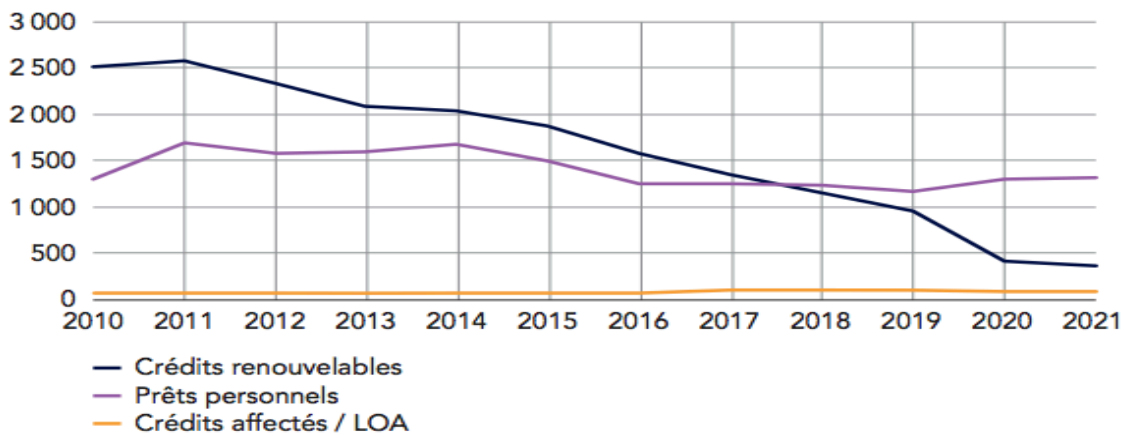
Certains individus ont un accès limité au crédit limité et n'ont pas la possibilité d'emprunter autant qu'elles le souhaitent. Certaines personnes font face à des événements négatifs imprévu, ce qui peut les conduire à avoir un niveau d'endettement très élevé. Certaines personnes accumulent les crédits, en revanche elle ne se rend pas compte des décisions qu'elles ont prises. Ce phénomène peut s'expliquer apparemment que de connaissances financières.

Les personnes disposant d'un cursus universitaire supérieur sont plus à même d'effectuer des choix financiers optimaux et rationnel. Les individus dont le niveau d'étude se limite au baccalauréat où au brevet des collèges en plus de chances de faire de mauvais choix financiers que les personnes avec un master. Leurs niveaux de formation est limitée, au niveau du lycée l'enseignement économique et financiers est très peu intégré au programme scolaire. Les concepts financiers et économiques sont enseignés en licence, en DUT ainsi qu'en Master.

Les personnes en situation de surendettement sont principalement des personnes ayant souscrit à des crédits consommations. Les crédits revolving proposés par les banques ont des taux d'intérêt de 12%. Il est plus intéressant de souscrire à un crédit consommation non affecté que de recourir à ce type de crédit. La plupart ne maîtrise pas cet engagement. Le niveau d'éducation

permet de maîtriser l'ensemble des termes du crédit et des risques futurs d'un engagement financier.

### G12 Dettes à la consommation (en millions d'euros)



Source : BANQUE DE France (2022), *le surendettement des ménages, enquête typologique des ménages* p 16

L'éducation financière permet de comprendre le mécanisme du crédit. La société actuelle pousse les consommateurs à dépenser plus que ce qu'il ne gagne. Par conséquent, les ménages s'endettent plus que ce qu'ils quel devraient. Il est important que les individus puissent avoir une connaissance de la gestion du budget.

L'éducation financière est un élément important. Les développements récents ont rendu plus important l'éducation et la sensibilisation financière pour assurer une situation financière saine. Premièrement, la personne se retrouve à faire des choix d'emprunt complexes, avec des options différentes.

### Étude de cas :

Dans le cadre de ce mémoire, les hypothèses émises seront vérifiées ou non dans cette partie : le niveau d'éducation financière et la faible maîtrise de soi sont des facteurs du surendettement. Les données collectées sont les réponses de clients de l'entreprise Mamensualite.fr dans laquelle j'effectue mon alternance. Le but de cette étude de cas est de confirmer les hypothèses que j'ai émises. On va démontrer que les personnes avec un niveau d'études faible ont plus de risque d'être en situation de surendettement que les personnes avec un niveau d'études élevés. Mais, également que la faible maîtrise de soi conduit les individus à être surendetté.

Pour mener mon étude de cas, dans un premier temps j'ai sélectionné dans le portefeuille de l'entreprise les clients ayant souscrit des crédits de consommation. Le crédit consommation est plus sujet au surendettement que les crédits immobiliers. Les établissements bancaires sont plus vigilants dans l'octroi de crédit immobilier. Ils font peser sur la banque un risque important en cas de défaut de paiement. Ensuite, j'ai sélectionné des clients ayant un niveau d'endettement correct (0 à 33 %) et les personnes en situations de surendettement (+ de 33 %). A l'aide de leurs relevés de compte, j'ai filtré les individus ayant des échéances impayées. Je ne pouvais pas avoir accès aux comptes des clients, l'entreprise dans laquelle j'effectue mon alternance est intermédiaire en opérations de banques (courtier en regroupement de crédits). Pour le niveau d'études, le facteur pour déterminer, le niveau d'études, je me suis basé sur l'emploi occupé par le client.

Ensuite, j'ai transmis mon questionnaire aux clients dans l'objectif d'avoir un nombre de réponses importants afin de mener mon étude. Dans l'échantillon des individus interrogés, j'ai communiqué mon questionnaire à 70 personnes afin d'avoir un nombre de données comparables. Pour connaître, le niveau d'études des clients, une des questions dans le questionnaire était : Quel est votre niveau d'études ? Le niveau d'études comprend des personnes avec différents niveaux d'études : sans diplôme, diplômé d'un bac, un BTS/DUT, une licence, d'un Master.

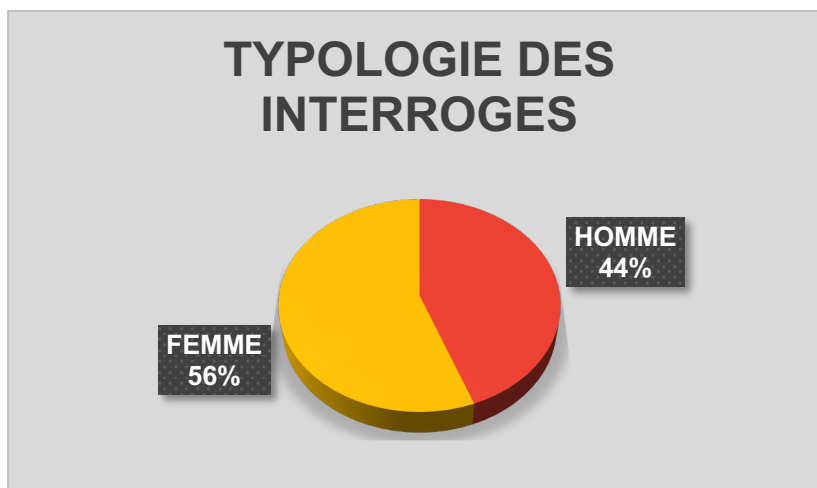
Dans cette étude, je ne dispose pas du montant réel des échéances impayées. Cependant, j'ai le niveau d'endettement des clients. Pour identifier, le nombre d'échéances impayées, j'ai consulté les relevés de comptes transmis par les clients. A l'aide des historiques commerciaux, j'ai pu avoir plus d'informations sur le surendettement grâce aux commentaires laissés par les conseillers. J'ai également fait des entretiens avec certains commerciaux afin de m'orienter vers des clients en situation de surendettement qu'ils ont dans leurs portefeuilles.

J'ai transmis un questionnaire aux clients comprenant des questions d'éducation financière « BIG THREE » d'Anna Lusardi et Mitchell afin d'évaluer leurs niveaux de connaissances financières selon le niveau d'étude. Pour améliorer mon étude, j'ai posé des questions sur l'emprunt afin d'avoir le niveau de compréhension de ce mécanisme par les clients. Les personnes ne maîtrisant pas ce mécanisme sont plus à même d'être surendettées. Ce questionnaire comportait également des questions sur leurs niveaux d'endettement afin de voir le lien de

corrélation entre le niveau d'études et le surendettement. Dans le cadre de l'étude de cas, pour analyser et ne pas fausser les résultats, le niveau d'études est composé de 3 niveaux : sans diplôme et diplômé d'un bac (niveau d'études faible) diplômés d'un BTS/DUT (niveau d'études moyen) et diplômés d'une licence et Master (niveau d'études élevé).

Ensuite, le questionnaire comportait une seconde partie sur le niveau de maîtrise de soi. De nombreux personnes en situation de surendettement ne s'autocontrôle pas. Ils continuent à s'endetter alors qu'ils ont des échéances impayées. Ils ont une mauvaise gestion de leurs budgets.

La population des réponses est constituée de 52 individus. L'échantillon est composé de personnes ayant souscrit au minimum un crédit consommation. Il s'agit de personnes en situation de surendettement et d'autres qui ne le sont pas. Les personnes ont été interrogés au cours de l'année 2022. L'étude est composée de 44 % d'hommes et de 56 % de femmes. La tranche d'âge des sondés est de 18 à 35 ans. Une population jeune : 52 % des interrogés ont entre 18 à 25 ans et 42,31 % des répondants ont entre 36 à 55ans.

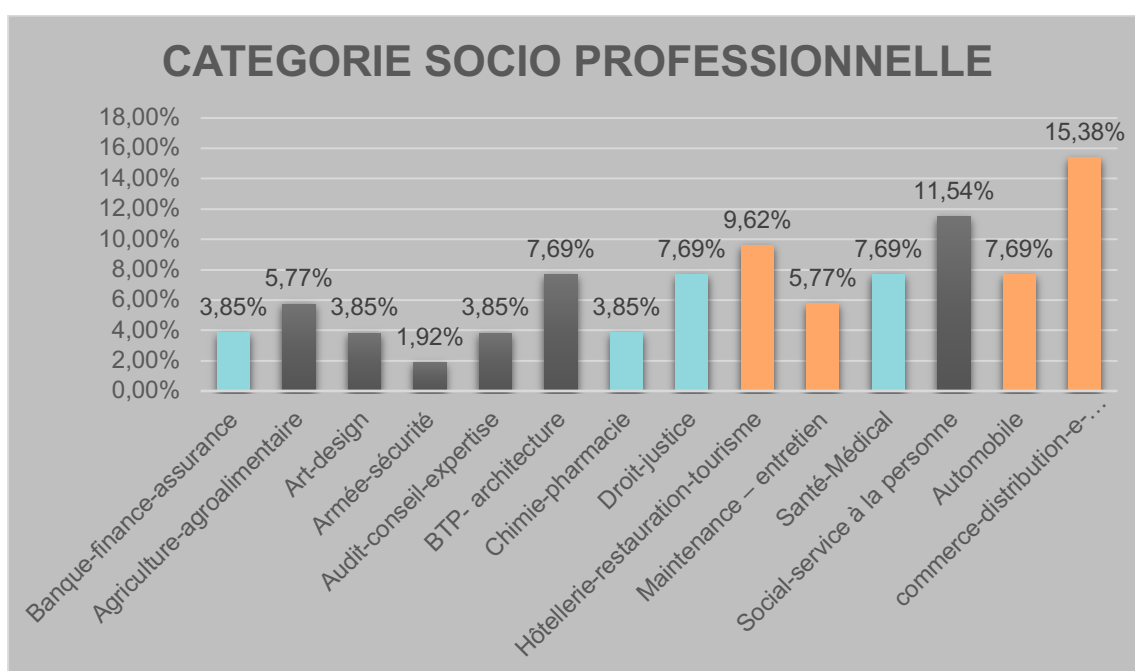
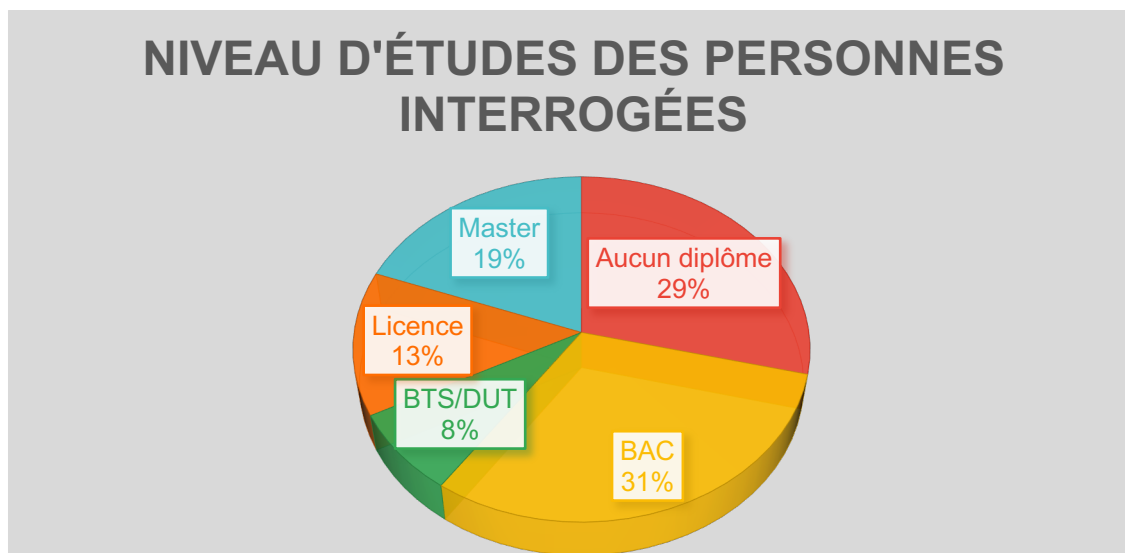


Pour cette étude,

l'échantillon est composé de 50 % dont le niveau de personnes en situations de surendettement. Pour l'autre moitié, il s'agit de personnes qui ne sont pas en situations de surendettement mais ayant souscrits à des crédits consommations.

10 individus sur les 52 interrogés ont un niveau « Master ». 7 personnes sont en licence et 16 disposent d'un niveau BAC. Pour ces personnes, leurs domaines de professions est Banque-finance-assurance, agriculture-agroalimentaire, Art-design, Armée-sécurité, Audit-conseil-

expertise, BTP- architecture, Chimie-pharmacie, Droit-justice, Hôtellerie-restauration-tourisme, Maintenance – entretien, Santé-Médical, Social-service à la personne, Automobile Commerce-distribution-e-commerce ainsi que l’enseignement.



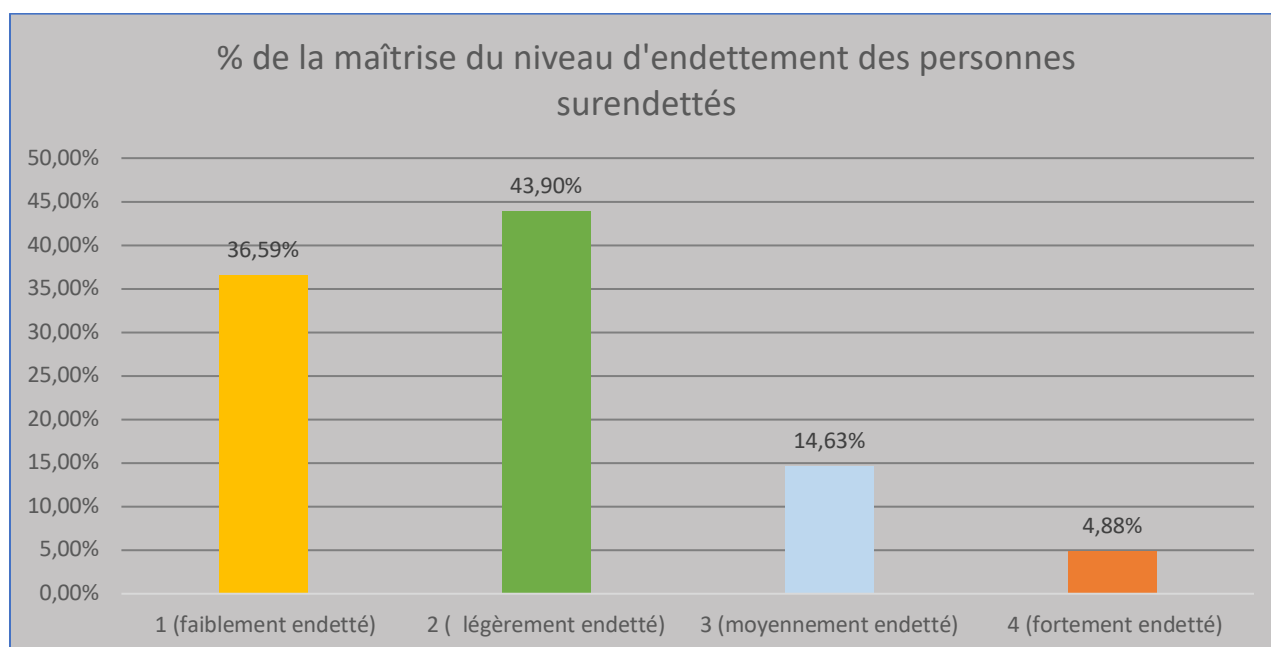
Dans l’objectif d’analyser le niveau d’éducation financière et la maîtrise de soi : nous avons demandé aux individus de nous communiquer la tranche de leurs revenus. 19,23% des interrogés déclarent avoir un revenu compris entre 0 et 10 000 euros. 48,8 % d’entre eux ont

une tranche de revenu par an de 10 à 20 000 euros, 21,15 % ont revenu entre 20 000 et 30 000 euros et 11,54 % entre 30 000 à 40 000 €.

	30 jours	60 jours	+ 60 JOURS
1 (faiblement endetté)	8	1	5
2 ( légèrement endetté)	3	4	12
3 (moyennement endetté)	2	0	4
4 (fortement endetté)	4	0	1

### **Hypothèse n°1 : la faible maîtrise de soi conduit au surendettement**

#### **Graphique n°1 : % de la maîtrise du niveau d'endettement des personnes surendettés**



#### **Tableau 1 : Le niveau de maîtrise de soi et les échéances impayées par personnes surendettés**

Pour ce graphique, j'ai sélectionné les personnes surendettées. Pour chaque niveau, les personnes estiment être en mesure de gérer leurs endettements. En revanche, pour des personnes en situation de surendettement ils pensent avoir une bonne maîtrise de soi or ce n'est pas le cas. Avec des échéances impayées, leurs niveaux d'endettement est supérieur à leurs capacités d'emprunt. Par conséquent, ils doivent être moyennant endetter ou fortement endetté. Le surendettement ne prend pas en compte les personnes avec des situations de décès du conjoint et le licenciement.

**Tableau 2 : Le niveau de maîtrise de soi et le montant des échéances impayés par personne surendettés**

	Montant des échéances impayés 1-1000 €	Montant des échéances impayés 1001-3000€	Montant des échéances impayés 3001-5000€	Montant des échéances impayés 5001-7000€	Montant des échéances impayés + 7000 €
Niveau 1	4	3	4	2	0
Niveau 2	1	8	3	3	3
Niveau 3	1	0	2	2	2
Niveau 4	1	0	0	0	0

Dans ce tableau, on observe que les personnes ayant de fortes échéances de prêt ont une faible maîtrise de soi. En effet, ils estiment être faiblement endetté, cependant le montant de leurs échéances impayés est compris entre 1001 et 5000 €.



**Tableau 3 : La gestion du budget selon le niveau d'échéances impayés des personnes surendettés**

	Montant des échéances impayés 1-1000 €	Montant des échéances impayés 1001-3000€	Montant des échéances impayés 3001-5000€	Montant des échéances impayés 5001-7000€	Montant des échéances impayés + 7 000 €
Je suis en mesure de faire face à toutes les échéances de prêt et engagements sans aucune difficulté.	10,26%	12,82%	7,69%	0,00%	2,56%
Je m'occupe tous les engagements, mais c'est une lutte de temps en temps. Je respecte toutes les factures et les engagements, mais il m'est arrivé d'avoir un retard ou un seul impayé.	7,69%	2,56%	5,13%	0,00%	0,00%
Je suis en retard dans le paiement de certaines échéances de prêt.	2,56%	7,69%	10,26%	10,26%	7,69%
J'ai de réels problèmes financiers et j'ai pris du retard dans le paiement de nombreuses factures ou engagements de crédit.	0,00%	0,00%	5,13%	5,13%	2,56%

**Pour ces questions posées aux clients, j'ai repris le questionnaire de Gathergod ( 2012) dans son article Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness.** A l'aide de ce tableau, on peut dire que les personnes surendettées ont une faible maîtrise de soi. Seulement 12,82 % des personnes estiment avoir des problèmes financiers. Or, on constate que 87,18 % des personnes surendettés ont des échéances impayées depuis au moins 30 jours. 38,46 % des surendettés sont conscients d'avoir des retards dans leurs paiements mais estiment ne pas avoir de problèmes financiers. Par conséquent, nous pouvons dire la maîtrise de soi et le surendettement sont positivement corrélées

## Test hypothèse n°2 : le niveau d'éducation financière est un facteur du surendettement

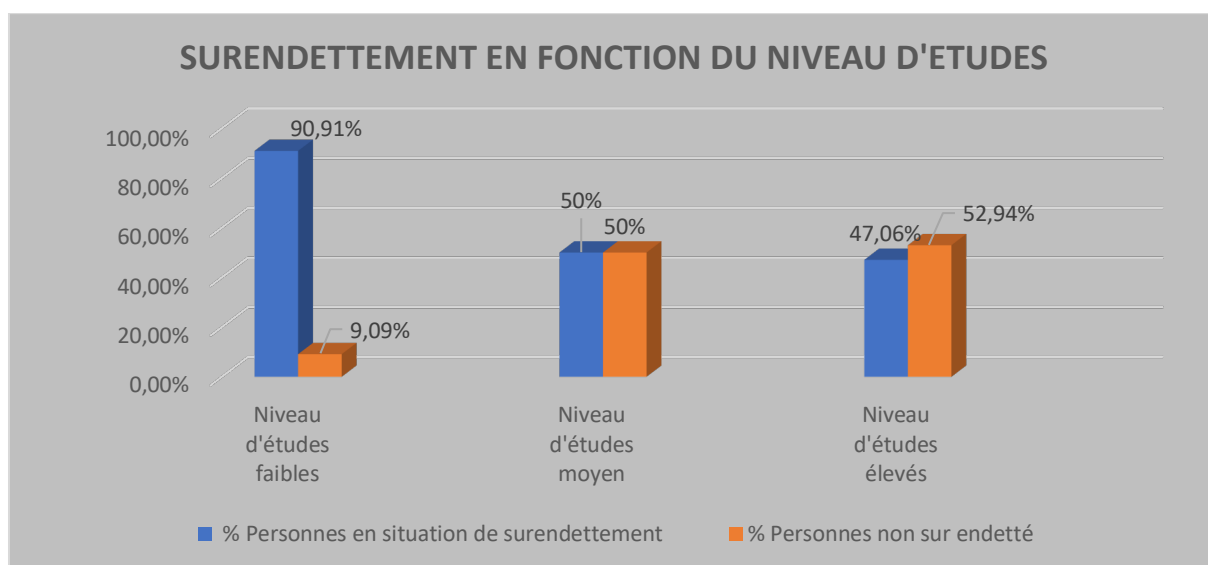
### Tableau n°1 : le niveau d'éducation financières des personnes sondées

Dans ce tableau on observe que le niveau d'éducation financière des sondées est faible. Moins de 50 % des personnes ont répondu correctement aux questions. Les questions sur l'emprunt n'ont pas un taux de réponses correctes élevés, plus de 50 % de l'ensemble individus ont répondu faux à cette question. Or, il est important de maîtriser les notions de l'emprunt tel que les intérêts et de savoir calculer sa mensualité de crédit. On constate donc que plus d'une personne sur deux ayant souscrit un prêt ne maîtrise pas la notion du crédit.

STATISTIQUES GENERALE SUR L'EDUCATION FINANCIERE	
L'EMPRUNT	%
Calcul d'un intérêt : Thomas effectue un emprunt de 35 000 € sur 5 ans, le taux mensuel est de 0,54 %. Les mensualités sont constantes. Quelle est le montant de sa mensualité ?	
1 974,13 €	9,62%
<b>684,49 €</b>	<b>44,23%</b>
957,09 €	21,15%
583,33 €	25,00%
Mécanisme des intérêts : Un prêt consommation de 4 ans nécessite généralement des versements mensuels plus élevés qu'un prêt de 7 ans, mais le total des intérêts payés sur la durée du prêt sera inférieur.	
<b>VRAI</b>	<b>36,54%</b>
FAUX	34,62%
Je ne sais pas	28,85%
CULTURE FINANCIERE	
Supposons que vous ayez 100 € sur un compte d'épargne et que le taux d'intérêt soit de 2 % par an. Après 5 ans, combien pensez-vous que vous auriez sur le compte si vous laissiez l'argent croître ? »	
<b>Plus de 102 \$</b>	<b>34,62%</b>
Exactement 102 \$	36,54%
Moins de 102 \$	25,00%
Je ne sais pas	23,08%

Combien de temps faut-il placer un capital de 15 000 € au taux de 8 % pour qu'il rapporte 600 € ?	
4 mois	5,77%
<b>6 mois</b>	<b>61,54%</b>
1 an	32,69%

**Graphique 1 : le taux surendettement des individus en fonction de leurs niveaux d'études**



A travers ce graphique, on constate que les personnes ayant un niveau d'études faibles sont plus surendettées que les personnes avec un niveau d'études moyen et élevé. Dans mon échantillon d'individus interrogés, 90,91 % des personnes avec un niveau d'études faibles sont en situation de surendettement seul 9,09% des personnes ne le sont pas. Pour le niveau d'études moyen, le taux de personnes en situation de surendettement est moins élevé, 50 % sont en situation de surendettement tandis que 50 % ne le sont pas. Pour les personnes dont le niveau est licence et Master 47,06 % des personnes sont surendettées contre 52,94 % qui ne le sont pas.

Ce graphique permet de dire les personnes avec un niveau d'études moyen et élevé ont moins de risque d'être surendetté que les personnes sans aucun diplôme ou bien diplômé seulement du bac. Ces derniers ont un niveau d'éducatons financière plus faible ce qui les conduit à faire des choix financiers sous-optimaux. Par conséquent, nous pouvons dire que le niveau d'études est un facteur du surendettement.

**Tableau n°2 : Le niveau d'éducation financière en fonction du niveau d'études**

Niveau d'études supérieur	Niveau d'études élevé			Niveau d'études moyen			Niveau d'études faibles		
	Bonnes réponses	Mauvaises réponses	NSP	Bonnes réponses	Mauvaises réponses	NSP	Bonnes réponses	Mauvaises réponses	NSP
<b>L'EMPRUNT</b>									
Calcul d'un intérêt: Thomas effectue un emprunt de 35 000 € sur 5 ans, le taux mensuel est de 0,54 %. Les mensualités sont constantes. Quelle est le montant de sa mensualité ?	94,12%	5,88%		50,00%	50%		18,18%	75,76%	
Mécanisme des intérêts : Un prêt consommation de 4 ans nécessite généralement des versements mensuels plus élevés qu'un prêt de 7 ans, mais le total des intérêts payés sur la durée du prêt sera inférieur.	88,24%	11,76%	0%	50%	25%	25%	30,30%	27,27%	36,36%
<b>CULTURE FINANCIERE</b>									
Supposons que vous ayez 100 € sur un compte d'épargne et que le taux d'intérêt soit de 2 % par an. Après 5 ans, combien pensez-vous que vous auriez sur le compte si vous laissiez l'argent croître ? »	82,35%	17,65%	0%	50%	25%	25%	9,09%	51,52%	39,39%
Combien de temps faut-il placer un capital de 15 000 € au taux de 8 % pour qu'il rapporte 600 € ?	70,59%	29,41%		75%	25%		45,45%	54,55%	
Le taux d'intérêt sur votre livret est de 1 % par an et que l'inflation soit de 2 %. Après 1 an, combien pourriez-vous acheter avec l'argent de ce compte ?									

Ce tableau nous permet de voir le niveau d'éducation financière selon le niveau d'études. A l'aide du graphique 1, nous pouvons voir qu'il y a un lien entre le taux de mauvaises réponses selon leurs niveaux d'études et le taux de surendettement. Les personnes avec un niveau d'études faibles ont un taux de mauvaises réponses supérieurs à 50 %. Le pourcentage de personnes répondant à la question par je ne sais pas : le taux moyen est de 37,87 % ce qui explique leurs surendettements. Ils ne maîtrisent pas les concepts économiques. Les personnes avec un niveau BAC et sans diplôme ont le taux de mauvaises réponses le plus élevé sur la question des mensualités. Ce taux de réponse explique le surendettement des personnes avec ce niveau d'études.

On observe une forte différence au sein même de cet échantillon en fonction du niveau d'études. Certains groupes ont un niveau d'éducation plus faibles que les autres personnes ayant fait des études supérieures. Par conséquent, nous pouvons dire que le niveau d'études et l'éducation financière sont positivement corrélés. Plus de 75 % des personnes ayant un niveau d'études supérieurs ont eu des bonnes réponses. En revanche, l'éducation financière n'est pas le seul facteur pour explique le surendettement. En effet, certaines personnes ayant effectué des études supérieures sont en situation de surendettement.

## **Conclusion :**

Certains ménages ont besoin de recourir au crédit consommation pour financer leurs achats. En France, le niveau d'endettement des ménages est compris entre 0 à 30%. Cela permet un équilibre du budget : les dépenses doivent être moins importantes que le revenu. Les échéances de prêt doivent être inférieures aux revenus. Cependant, on constate que certaines personnes ont un taux d'endettement supérieur à 30 %, dans certains cas les revenus ne sont pas assez élevés pour rembourser les échéances de prêt. Dans ce type de cas, les personnes sont en situation de surendettement.

Les causes du surendettement sont multiples, il peut être due par une situation économique défavorable. Chaque dossier de surendettement est différent, cependant on peut déterminer certains facteurs influençant davantage cette situation. Les raisons économiques du surendettement sont minimums. A travers, ce mémoire, on constate que le comportement du ménage a un réel impact sur son niveau d'endettement. En effet, une bonne maîtrise de soi permet d'effectuer des choix rationnels en adéquation avec sa situation financière. Lorsque la personne souscrit à un prêt, elle doit être en mesure de renoncer à faire des achats qui n'entrent pas dans son budget.

Dès lors que l'on souscrit à un prêt, il faut avoir un minimum de connaissances financières et de compréhension des concepts. Sinon, on risque de ne pas être en mesure d'évaluer sa situation financière et sa capacité d'emprunt. Il est important de savoir calculer les intérêts de son emprunt, d'apprécier le remboursement par anticipation et les pénalités de retard. Par conséquent, le niveau d'études des personnes leur permet d'assimiler les concepts financiers afin d'éviter les situations de surendettement.

Donc, on peut dire que le niveau d'éducation et la maîtrise de soi sont des facteurs ont un impact sur le niveau d'endettement. Le niveau d'études et la maîtrise de soi sont des déterminants du surendettement.

## **BIBLIOGRAPHIE :**

### **Articles :**

- ABDOU IYOKO, Razack, HOUNSOTOUN, Marius, et SOGBOSSI BOCCO, Bertrand. Analyse de l'influence de l'éducation financière sur la gestion des crédits octroyés aux ménages dans une institution de microfinance : cas d'APHEDD-FINANCE. Université de Parakou, 2020.
- AMON, Julien. L'éducation financière. Une innovation sociale en plein développement. *Futuribles*, 2010, vol. 361, p. 43-50.
- ANDERLONI, Luisa et VANDONE, Daniela. Risk of over-indebtedness and behavioural factors. In : *Risk tolerance in financial decision making*. Palgrave Macmillan, London, 2011. p. 113-132.
- Arrondel, Luc. « Éducation financière et comportements patrimoniaux : mauvaise éducation et zéro de conduite ? », *Revue d'économie financière*, vol. 127, no. 3, 2017, pp. 253-270.
- BANQUE DE France (2022), le surendettement des ménages, enquête typologique des ménages p1-178
- BANQUE DE France (2022), Les grandes lignes du surendettement 2021, pp1-4
- BENAYAD, Khaoula et AASRI, Mohammed Rachid. Éducation financière : Quelles influences sur les décisions financières des citoyens marocains ? *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 2021, vol. 2, no 5, p. 749-763.
- Bourreau-Dubois, Cécile, Bertrand Chopard, et Ydriss Ziane. « Analyse du traitement du surendettement des particuliers », *Revue française d'économie*, vol. xxv, no. 3, 2010, pp. 3-37.
- Fraselle, Nadine. « Crédit, endettement et surendettement des ménages », *Courrier hebdomadaire du CRISP*, vol. 1610, no. 25, 1998, pp. 1-35.
- GATHERGOOD, John. Self-control, financial literacy and consumer over indebtedness. *Journal of economic psychology*, 2012, vol. 33, no 3, p. 590-602.
- HAUTENNE, Bruno. Approche sociologique des causes du surendettement. *Pensée plurielle*, 2014, no 3, p. 67-73.

- LAZARUS, Jeanne. À la recherche des normes contemporaines de l'argent. Éléments pour une analyse de la promotion de l'éducation financière. *Terrains/Théories*, 2015, no 1.
- LEA, Stephen EG. Debt and overindebtedness: Psychological evidence and its policy implications. *Social Issues and Policy Review*, 2021.
- LUSARDI, Annamaria et MITCHELL, Olivia S. The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of economic literature*, 2014, vol. 52, no 1, p. 5-44.
- LUSARDI, Annamaria et TUFANO, Peter. Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. *Journal of Pension Economics & Finance*, 2015, vol. 14, no 4, p. 332-368.
- MVUMERO, Alfred et BÉREAU, Sophie. " Les facteurs de vulnérabilité qui influencent le surendettement de ménages belges.
- OCDE (2005) Les Principes et les Bonnes Pratiques Relatifs à la Sensibilisation et l'Education Financières
- Tran, A. (2021). Modélisation statistique du surendettement des particuliers (Statistical Modelization of Overindebtedness).(Banque de France-Eurosysteme)