



LES COMPORTEMENTS BUDGÉTAIRES DES MÉNAGES EN PÉRIODE D'INFLATION

PUBLICATION DE L'ENQUÊTE DU CREDOC
COMMANDITÉE PAR LA BANQUE DE FRANCE POUR
L'OBSERVATOIRE DE L'INCLUSION BANCAIRE

DIRECTION DES SERVICES AUX PARTICULIERS

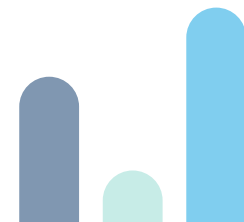
SECRETARIAT DE L'OBSERVATOIRE DE L'INCLUSION
BANCAIRE

INTRODUCTION

- Dans son dernier rapport 2023, l'Observatoire de l'inclusion bancaire (OIB) relevait une relative stabilité des incidents bancaires, qu'ils soient de paiement ou de crédit.
- Pour mieux comprendre comment les ménages parviennent à limiter ces incidents, l'OIB a confié une étude au CREDOC dont les conclusions sont rendues publiques ce jour.
- Des questions insérées dans l'enquête « Conditions de vie et aspirations » du CREDOC d'octobre 2023:
 - Enquête en ligne portant sur un échantillon de 3000 individus
 - Des résultats redressés pour être représentatifs
- Une attention particulière aux comportements des 30% des ménages ayant les revenus les plus modestes

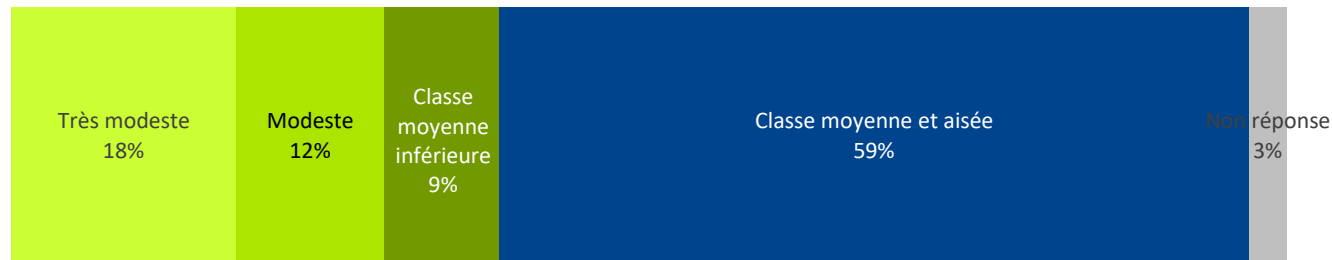
Contexte et méthodologie de l'enquête

- À la suite du rapport de l'OIB du 12 juin 2023 :
 - **Un paradoxe** : des indicateurs OIB « stables » malgré une inflation élevée et des alertes sur les privations observées par les membres associatifs de l'OIB
 - **Commande d'une enquête auprès du CREDOC**
 - **10 questions** déterminées par la Direction des services aux particuliers de la BDF après avis des membres de l'OIB
- Méthodologie suivie par le CREDOC :
 - Questions insérées dans **l'enquête « Conditions de vie et aspirations » du CREDOC d'octobre 2023**
 - Enquête en ligne portant sur un échantillon de **3000 individus** résidant sur le territoire, âgés de 15 ans et plus
 - Des résultats revus selon la méthode des quotas pour être représentatifs et **comparés entre la population générale et les ménages les plus modestes** (les 3 premiers déciles retenus par le CREDOC)



Une attention particulière aux comportements des 30% les plus modestes

Typologie de la population selon le niveau de vie par unité de consommation retenue pour l'étude



Catégories très modestes – niveau de vie inférieur à 60% du niveau de vie médian (soit 490 personnes) – revenu inférieur à **1142 euros** par mois par unité de consommation

Catégories modestes – entre 60% du niveau de vie médian et le 3^{ème} décile (soit 321 personnes) – revenu entre **1142 euros et 1347 euros** par mois par unité de consommation

Catégories moyennes inférieures – entre le 3^{ème} décile et le 4^{ème} décile (soit 253 personnes) – entre 1347 euros et 1750 euros par mois par unité de consommation

Catégories moyennes et aisées – troisième, quatrième et cinquième quintile (soit 1831 personnes environ) - plus de 1750 euros par mois par unité de consommation

Trois premiers déciles

Notons qu'il s'agit de données déclaratives, moins précises que les données fiscales. Le niveau de vie médian obtenu avec ces données déclaratives est de 1904 euros/mois, soit un écart de 4% avec le niveau de vie médian INSEE 2019 qui est de 1837 euros/mois.

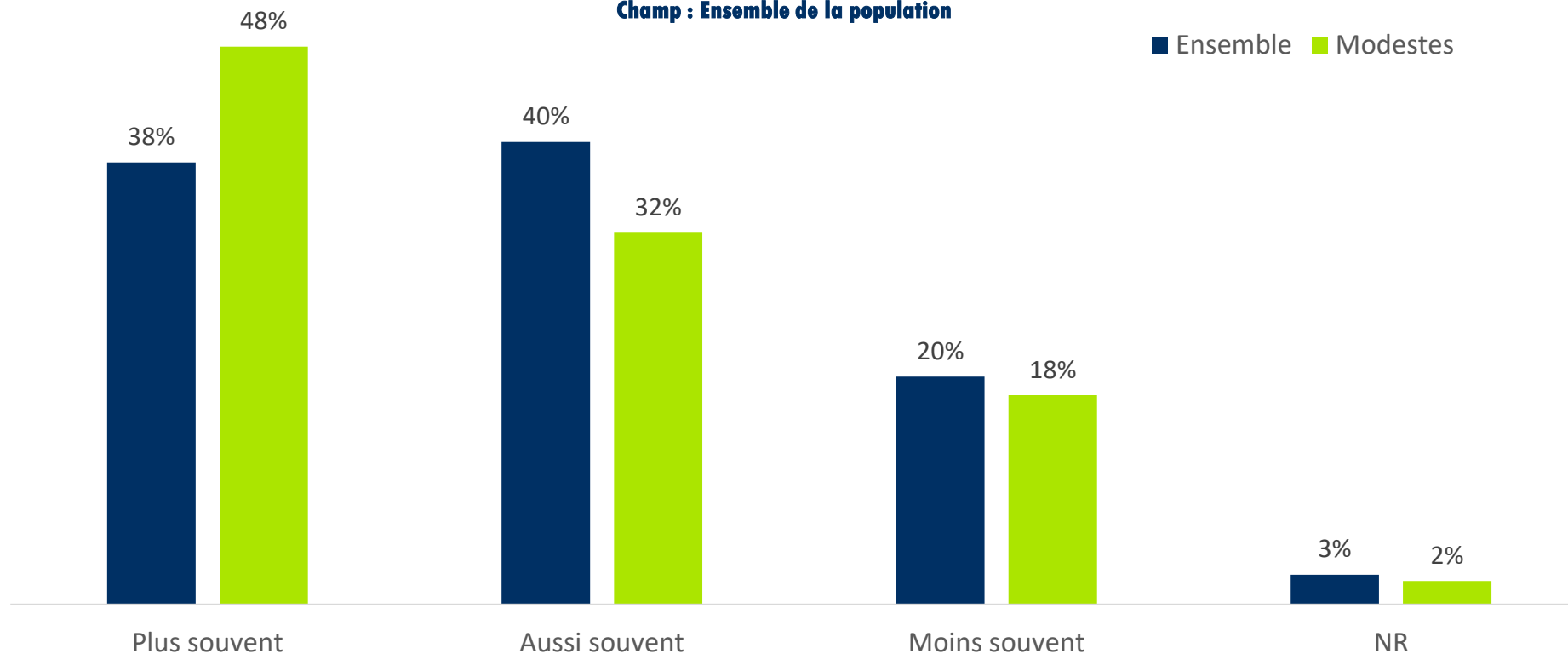
NB2: ne sont pas interrogés dans cette enquête les personnes en foyer, sous main de justice, en EHPAD, hospitalisées ou à la rue, mais uniquement les ménages dit « ordinaires »

Un contexte général anxiogène, et un sentiment accru de difficultés

Lorsqu'ils font leurs comptes, 38% de la population déclare avoir été plus souvent dans le rouge au cours des 12 derniers mois, un nombre qui s'élève à 48% pour les plus modestes

Au cours des douze derniers mois, diriez-vous que vous avez été dans le rouge (avec des dépenses supérieures à vos ressources) ...

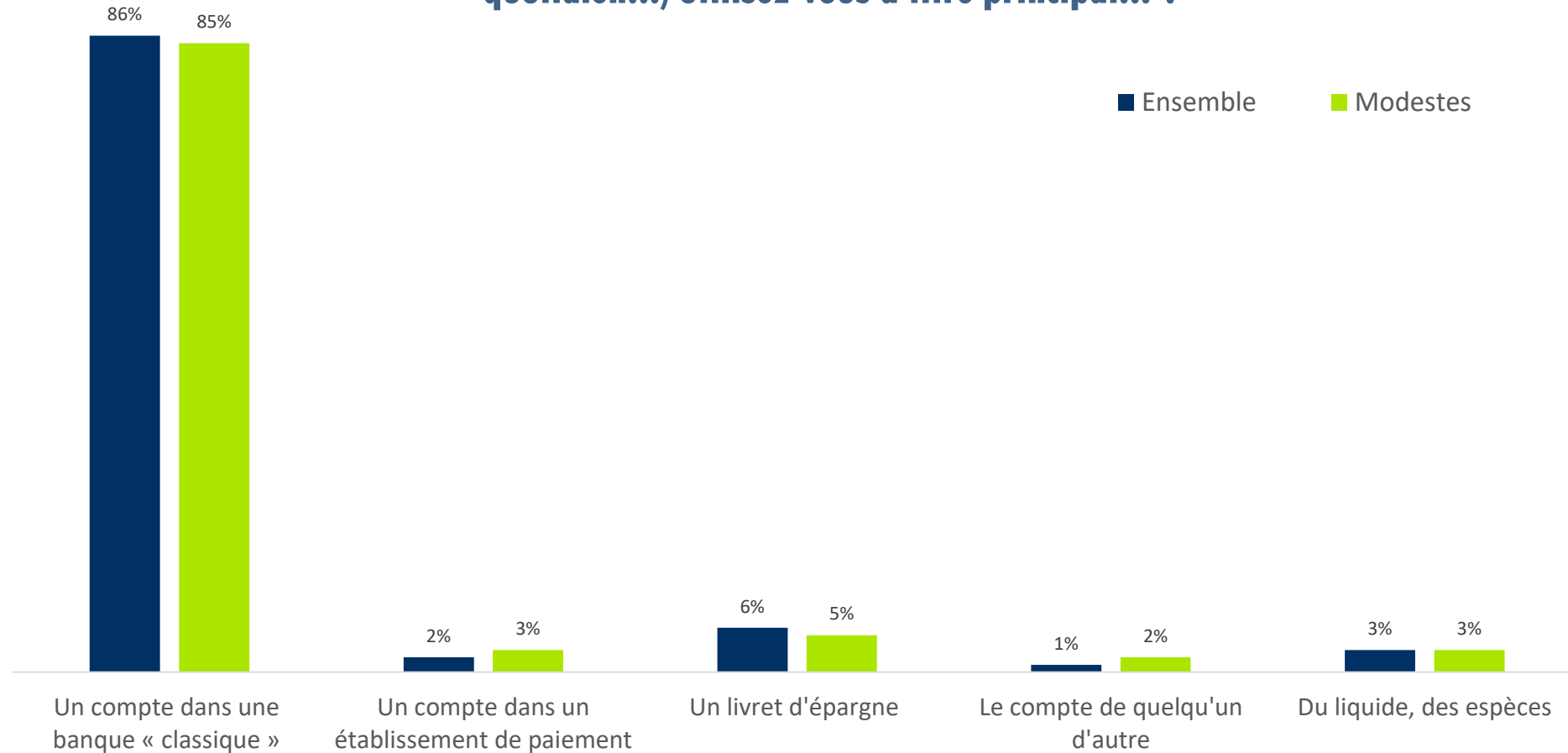
Champ : Ensemble de la population



Une utilisation globalement homogène des supports de paiement et des moyens de paiement

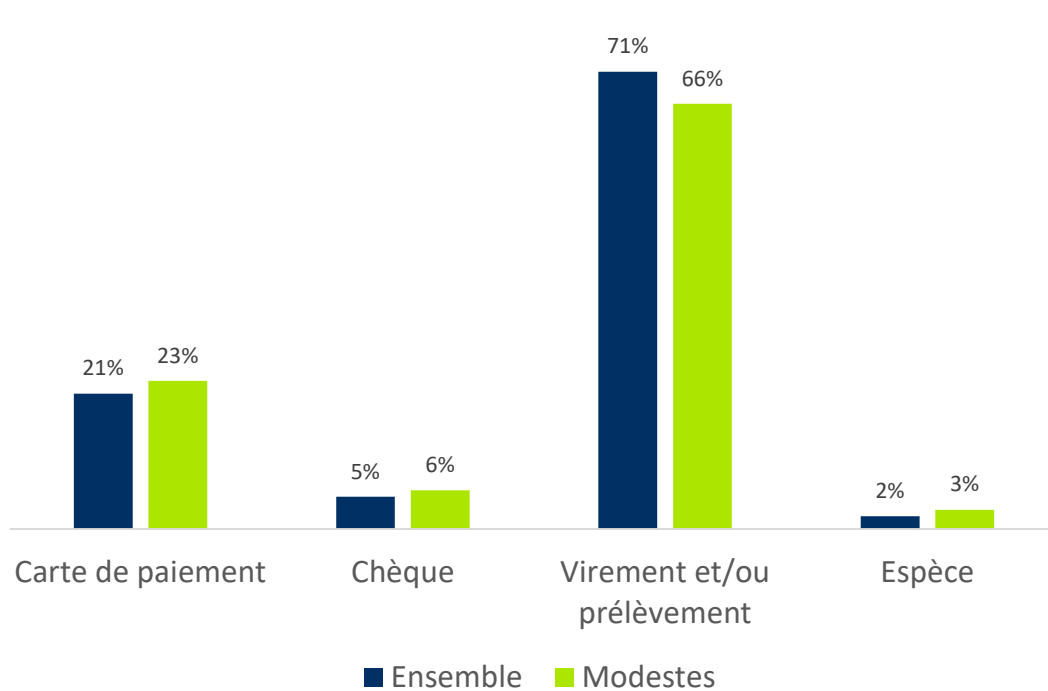
Les plus modestes utilisent les mêmes supports que l'ensemble de la population

Pour recevoir vos revenus et régler vos dépenses courantes (loyers, factures, courses du quotidien...) utilisez-vous à titre principal... ?

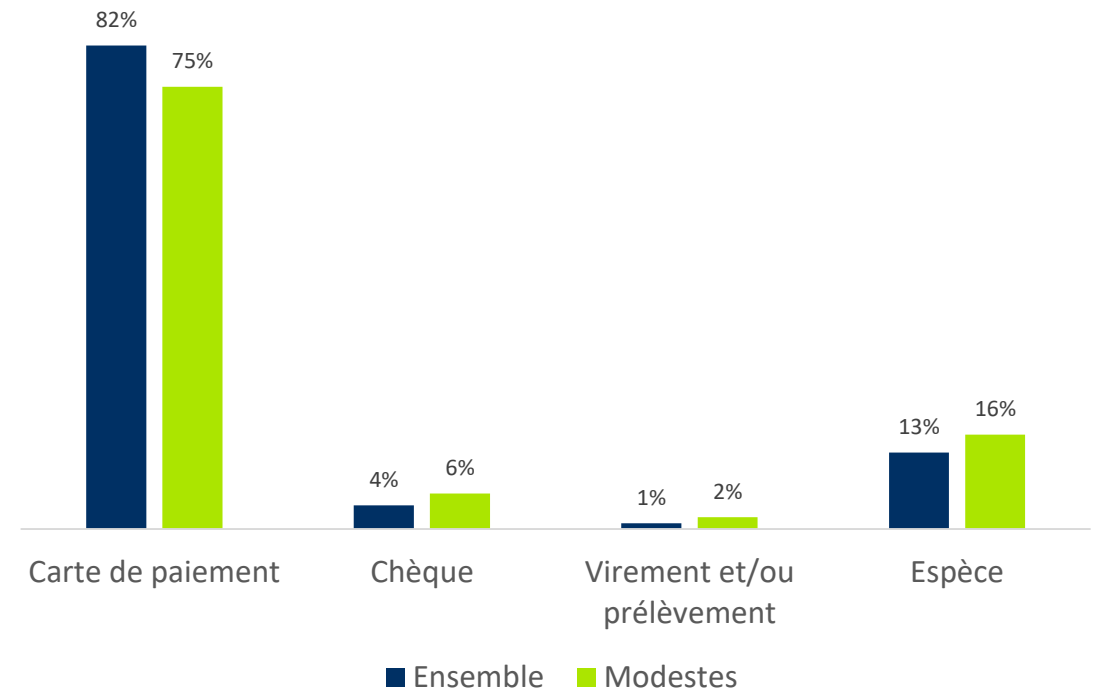


Les plus modestes utilisent moins souvent le virement pour régler leur loyer ou leurs factures, et un peu plus souvent les espèces ou les chèques au quotidien

Pour régler vos dépenses courantes, payez-vous à titre principal, le plus souvent, par: *(Pour votre loyer et vos factures)*

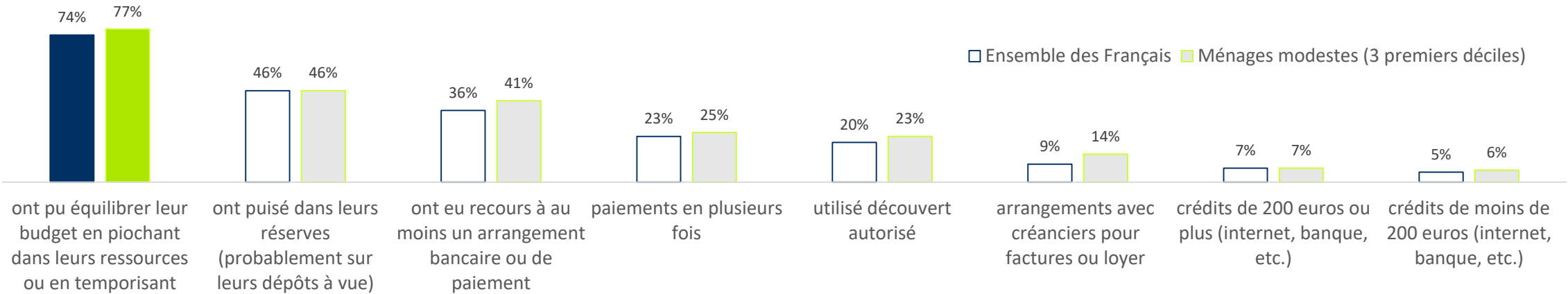


Pour régler vos dépenses courantes, payez-vous à titre principal, le plus souvent, par: *(Pour vos courses du quotidien)*

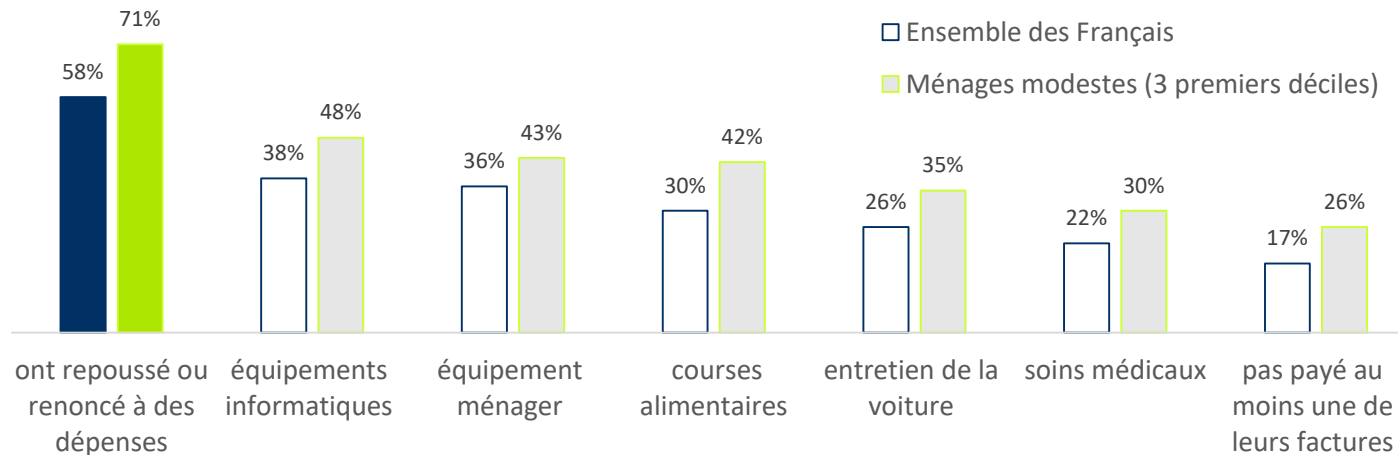


La mise en place de stratégies pour faire face (synthèse)

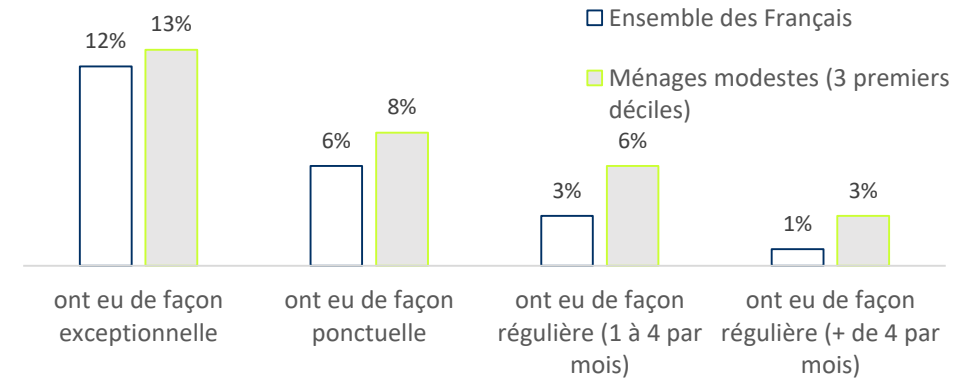
Stratégie 1 : Puiser dans ses ressources ou temporiser



Stratégie 2 : Repousser ou renoncer à des dépenses



L'incident bancaire : arrive en dernier recours



Les ménages modestes adoptent globalement le même type de stratégie que le reste des ménages, parfois de manière accentuée

Stratégie n°1 :

Pour faire face, équilibrer son budget en puisant dans ses ressources ou en temporisant

En premier lieu, tous ont autant puisé dans leurs ressources

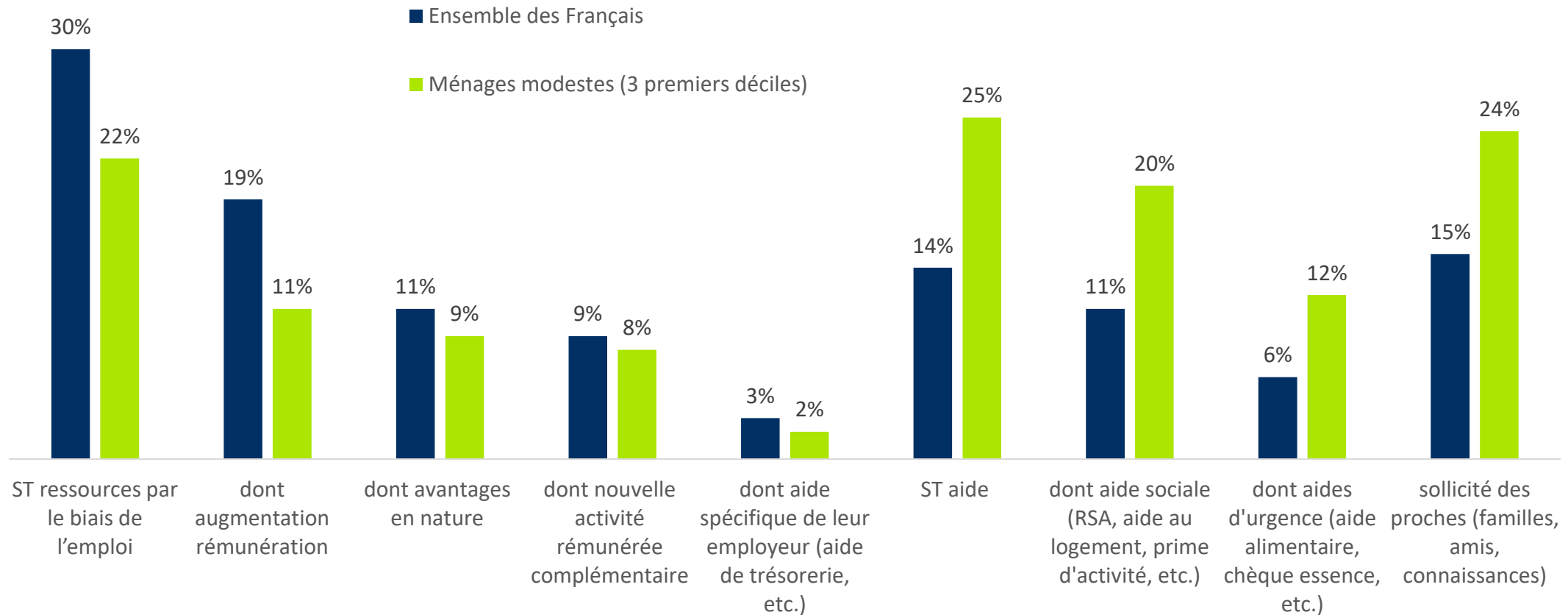
74% des Français ont pu équilibrer leur budget en piochant dans leurs ressources ou en temporisant

46% ont puisé dans leurs réserves
(probablement sur leurs dépôts à vue)

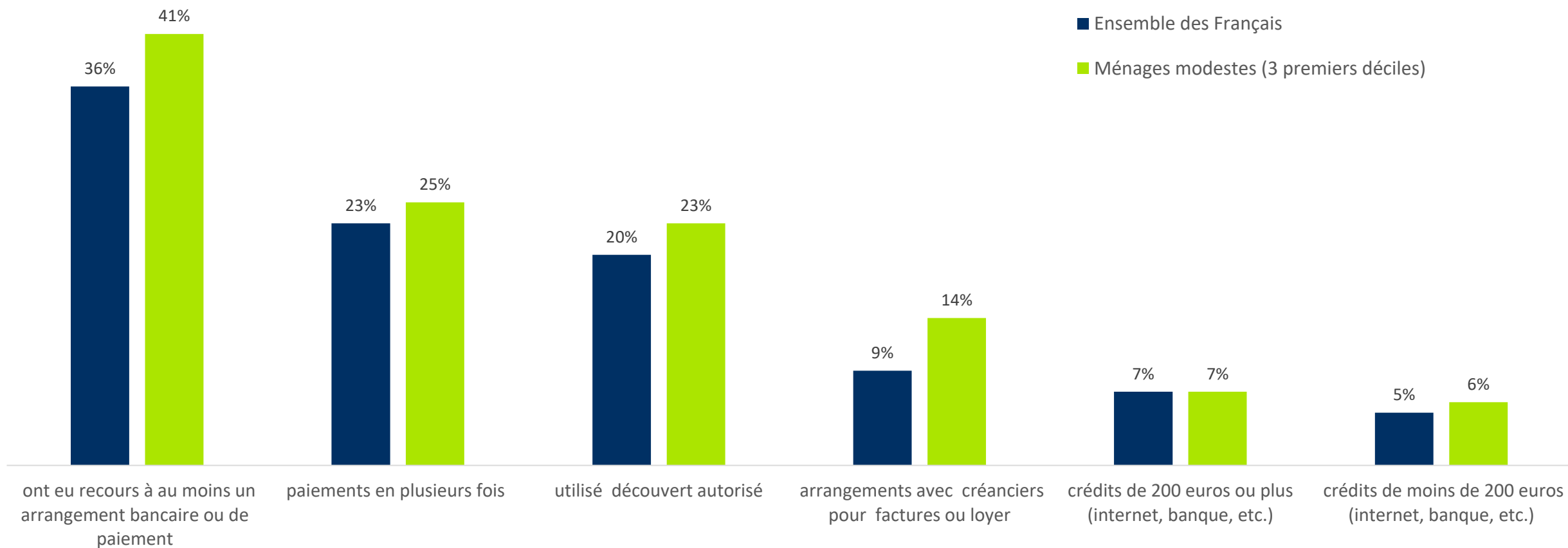
77% des plus modestes ont pu équilibrer leur budget en piochant dans leurs ressources ou en temporisant

46% ont puisé dans leurs réserves
(probablement sur leurs dépôts à vue)

Une stratégie a consisté à chercher à accroître ses ressources par le biais de l'emploi, de demande d'aides sociale, d'urgence, ou auprès des proches



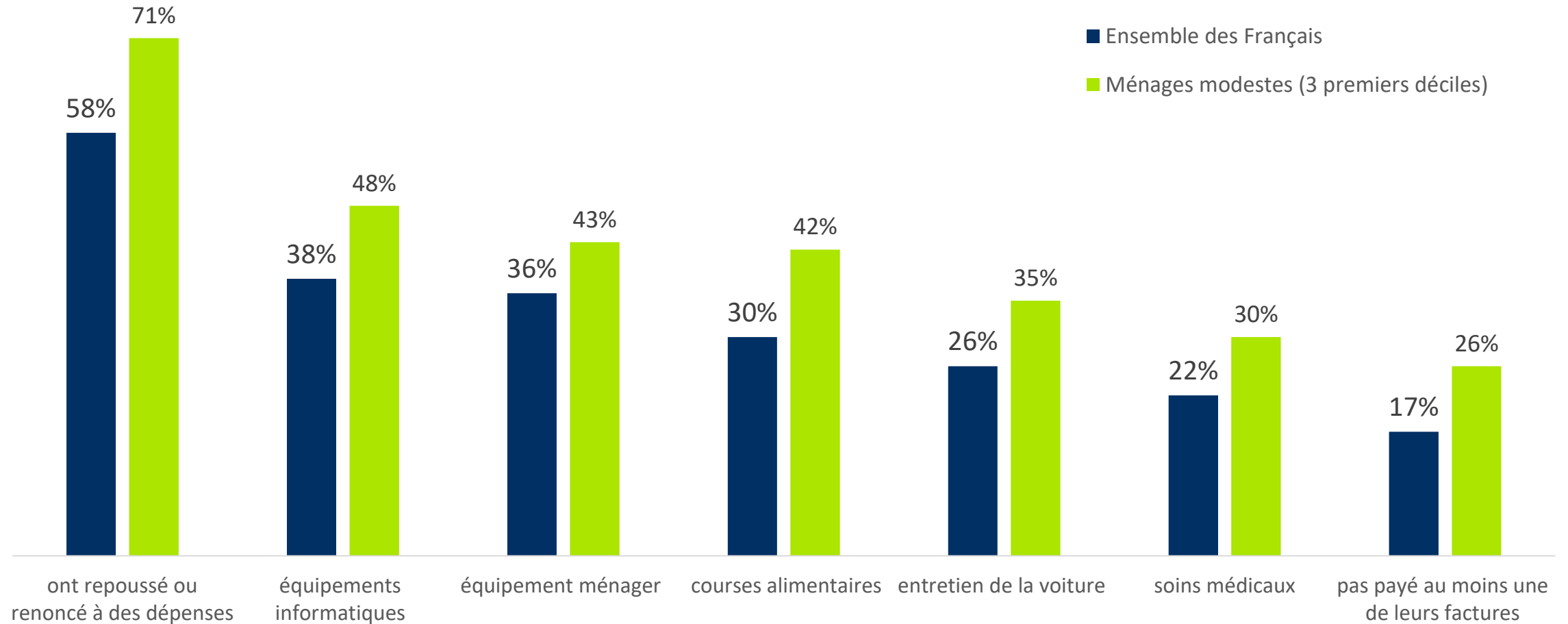
Un petit peu plus d'arrangements bancaires ou de paiement chez les ménages modestes



Stratégie n°2 :

Pour faire face, repousser ou renoncer à des dépenses

Plus de dépenses repoussées ou abandonnées chez les plus modestes, notamment de courses alimentaires, ou de soins, et de factures non payées



Et en dernier recours, l'incident bancaire ...

Des incidents bancaires finalement limités / un peu plus d'incidents bancaires chez les ménages modestes

23% des Français ont eu au moins un incident bancaire

30% des plus modestes ont eu au moins un incident bancaire

