



# Les Français et le crédit à la consommation en 2007

**Mars 2007**

---

**Contact TNS Sofres :**

Finance

Cyril MASSIN/ Armelle BELIN

☎ 01 40 92 45 19/ 46 22

42JB64



# Enquête auprès de 2 232 Français réalisée en janvier 2007

- Réalisée par téléphone du 16 au 30 janvier 2007
- Auprès de 2 échantillons avec pour objectifs de :

Échantillon  
national  
représentatif de  
1622 Français  
de 18 ans  
et plus

*Évaluer l'évolution de la perception des Français à l'égard du crédit à la consommation*

*Identifier l'importance du recours au crédit pour l'acquisition de biens d'équipement des ménages*

Echantillon  
représentatif de  
610 détenteurs  
de crédit à la  
consommation

*Mieux cerner les évolutions d'usage entre les différentes formes de crédit et les motifs d'usage*

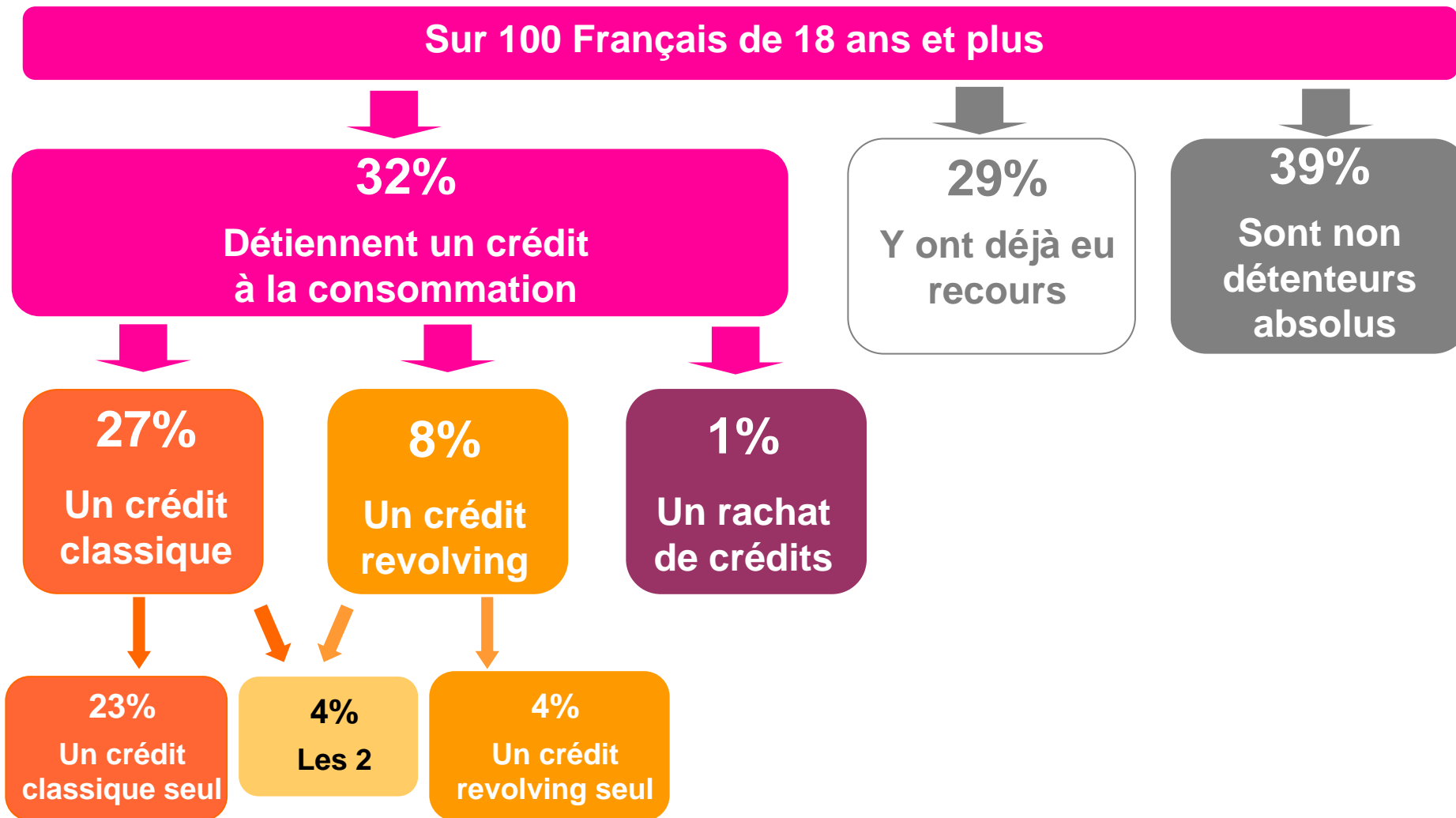
*Comparer la perception des détenteurs de crédits (classique, revolving) et des non détenteurs*

## **Le crédit à la consommation**

**Un produit de plus en plus  
intégré dans les modes de vie**

# 61% des Français détiennent ou ont détenu un crédit à la consommation

## Le panorama de la détention de crédits en 2007



# Une progression sensible de la détention (+ 5% en 3 ans)

## Evolution de la détention de crédits depuis 2004

Sur 100 Français de 18 ans et plus

Détiennent un crédit  
à la consommation

2004

32%

2007

32%

Ont déjà eu recours à  
un crédit à la  
consommation

2004

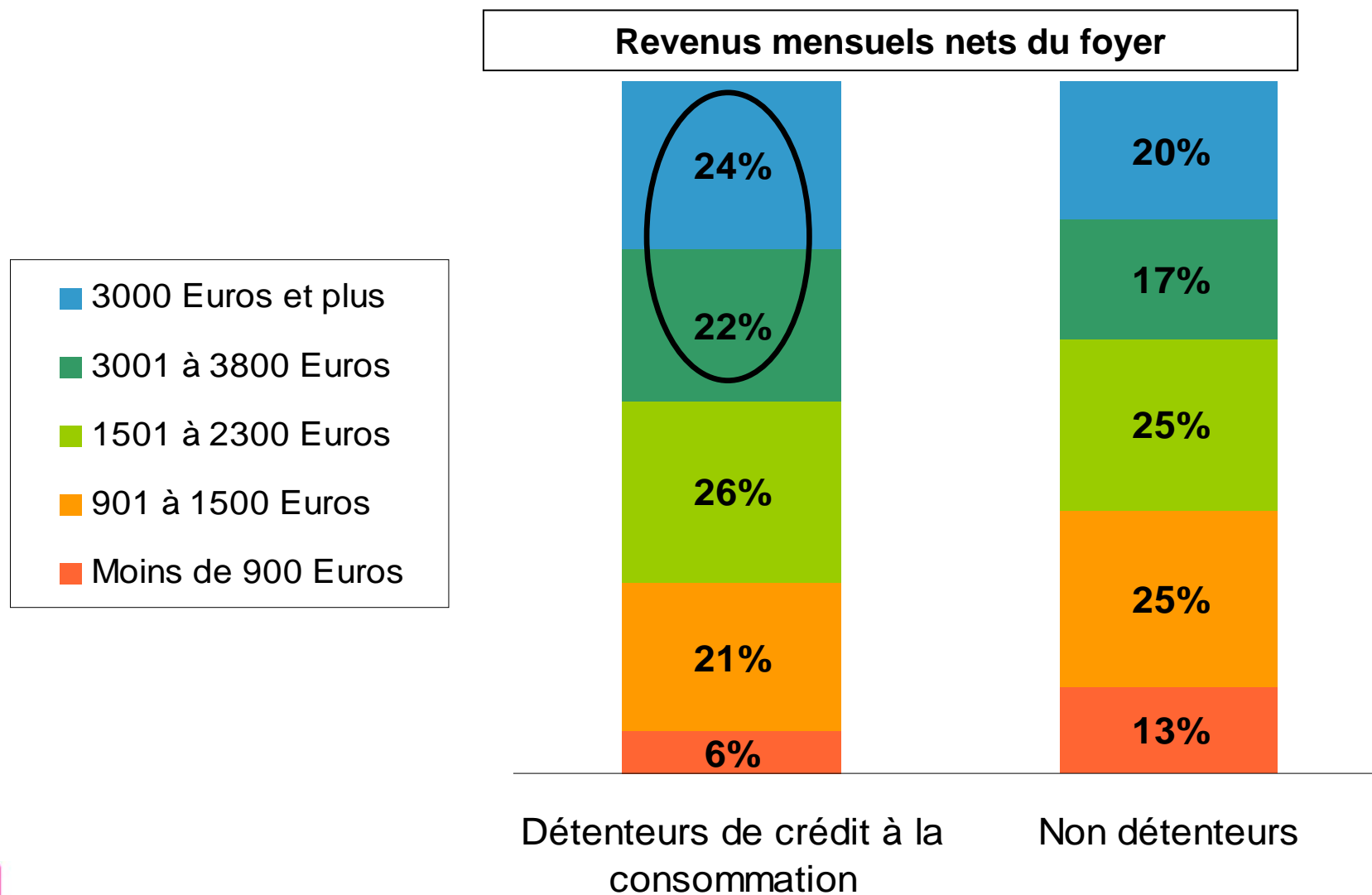
24%

2007

29%



# Le crédit à la consommation concerne toutes les catégories de population



# Le crédit à la consommation touche des populations de plus en plus hétérogènes

## Profil saillant des détenteurs de crédits

### Détenteurs de crédit à la consommation

- 35-49 ans (35%)
- 4 personnes et plus au foyer (35%)
- Prof. intermédiaires (15%)
- Employés (23%)
- Ouvriers (20%)
- Revenus mensuels nets du foyer entre 2300 et 5300 euros (39%)
- Agglomérations de moins de 20000 hab (50%)

### Détenteurs de crédit classique seul

- Hommes (52%)
- 25-49 ans (56%)
- 4 personnes et plus au foyer (35%)
- Employés (22%)
- Ouvriers (22%)
- Revenus mensuels nets du foyer entre 2300 et 5300 euros (41%)
- Paient l'IR (73%)
- Agglomérations de moins de 20000 hab (51%)

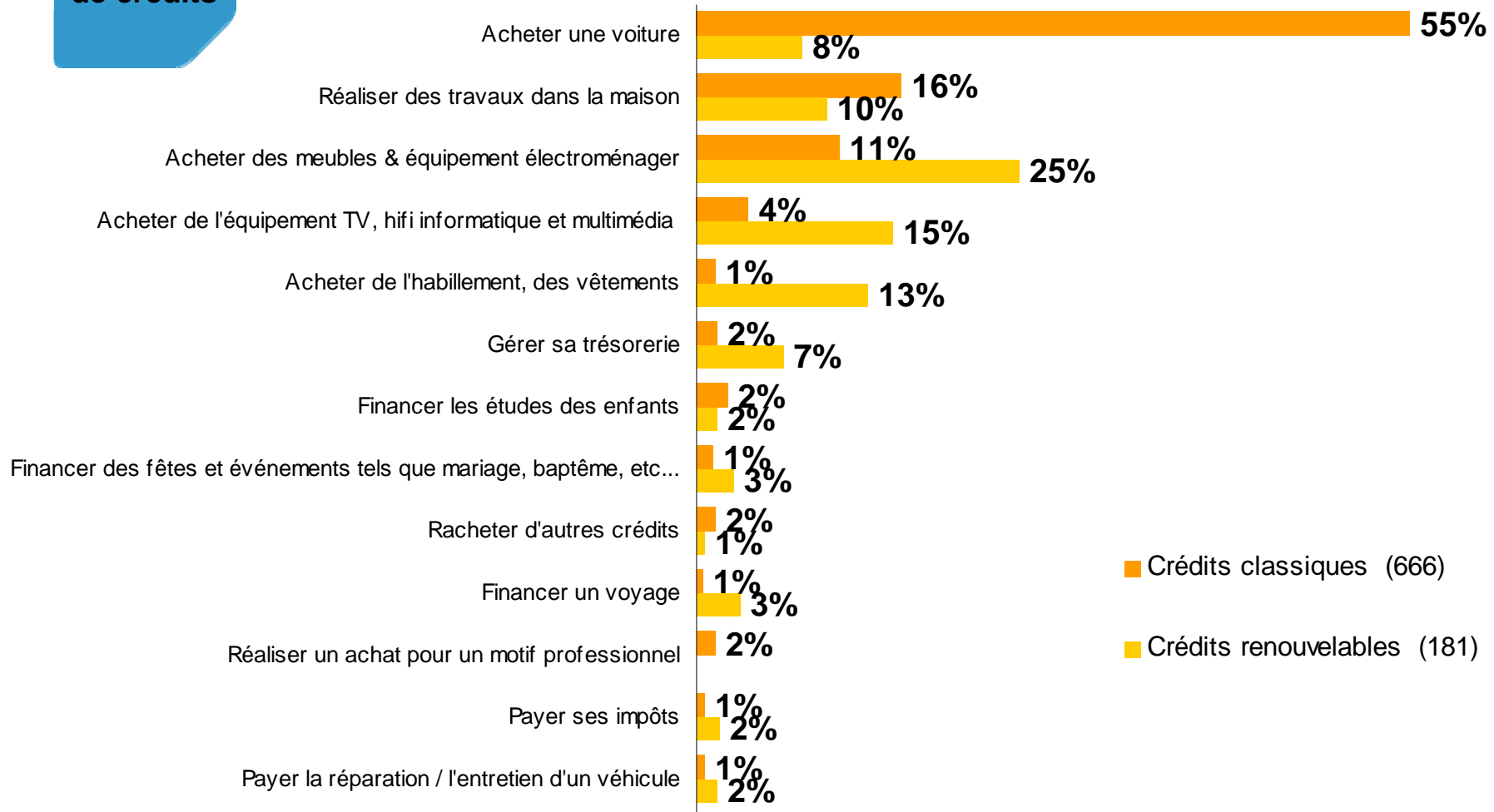
### Détenteurs de crédit revolving

- Femmes (59%)
- 65 ans et plus (17%)
- 5 personnes et plus au foyer (15%)
- Prof. intermédiaires (17%)
- Employés (24%)
- Revenus mensuels nets du foyer entre 1500 et 3800 euros (57%)
- Ne paient pas l'IR (36%)

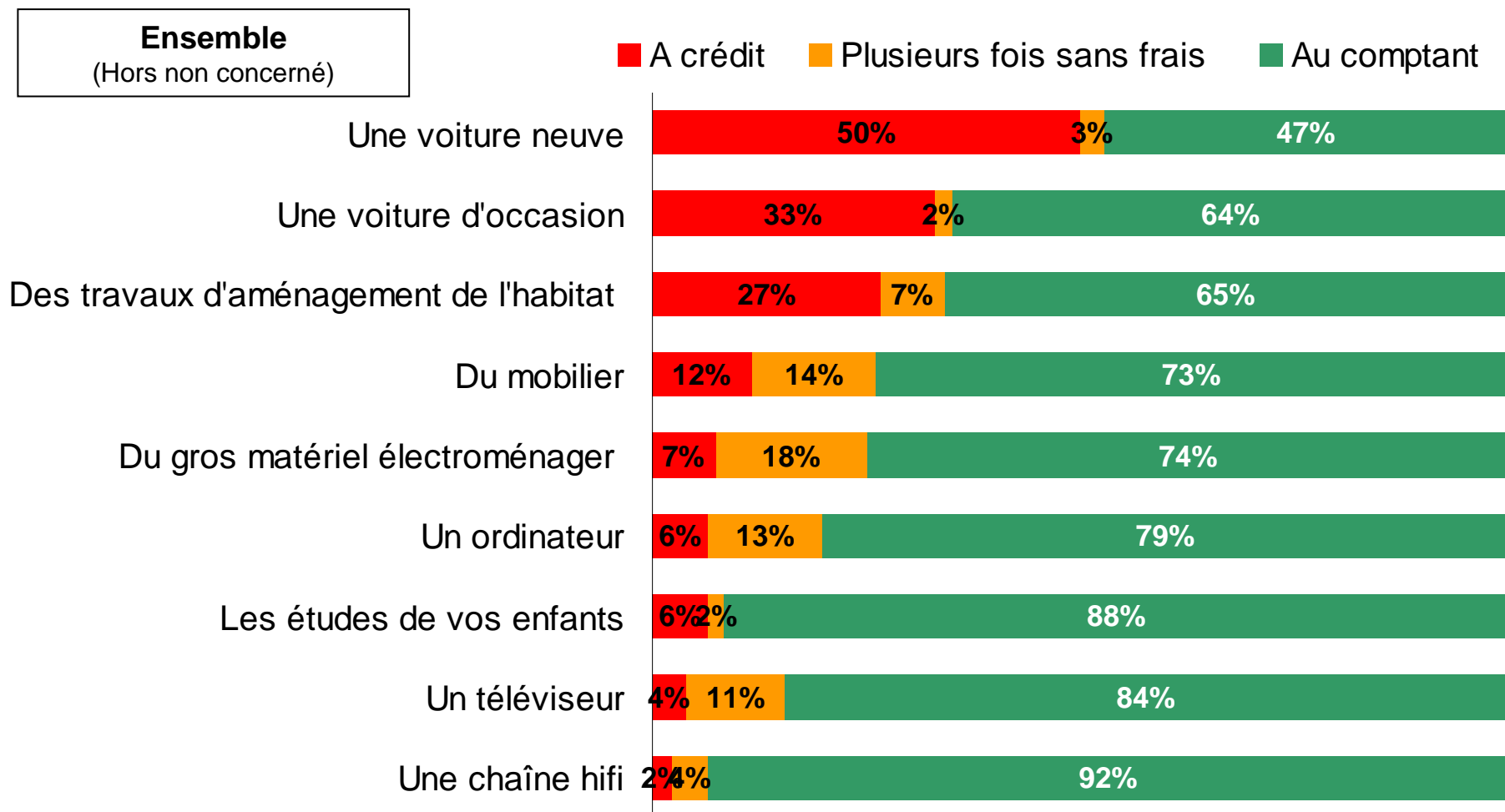
# L'usage du crédit à la consommation s'élargit : voiture, travaux, meubles, équipement électronique, vêtements...

En nombre de crédits

C3/ C12 Pour quel type d'achat ou de dépense avez-vous utilisé ce crédit ?



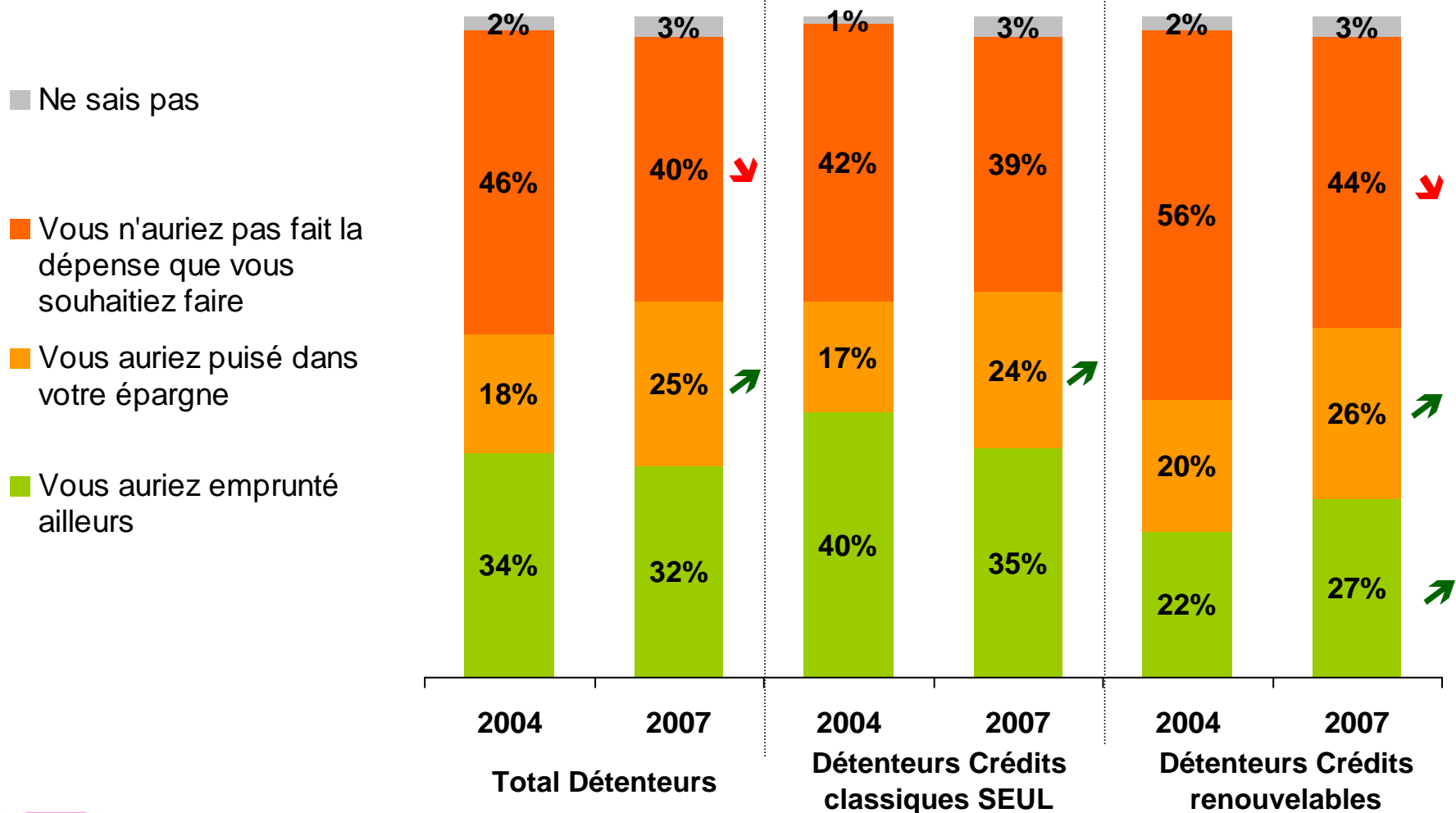
# Des modes de financement lors du dernier achat qui varient significativement selon le type de bien



**Le paiement en plusieurs fois sans frais est particulièrement répandu pour l'équipement du logement.**

# De plus en plus, les détenteurs de crédit préfèrent puiser dans leur épargne, voire emprunter ailleurs, plutôt que de reporter leur achat

E2 Si vous n'aviez pas obtenu ce crédit, qu'auriez-vous fait?



**Une acceptation croissante du crédit à la consommation qui se traduit par....**

**Des perceptions et des attitudes plus rationnelles**

# Une image du crédit à la consommation qui tend vers plus de rationalité

- Une **fonction utilitaire** : 84% des Français pensent que le crédit est utile si on sait se discipliner
- Une **fonction plaisir** : 60% des Français trouvent que le crédit est un bon moyen pour acheter ce dont on a envie
- Une **légitimité économique** : 50% des Français estiment que le crédit à la consommation est nécessaire pour la croissance de l'économie française

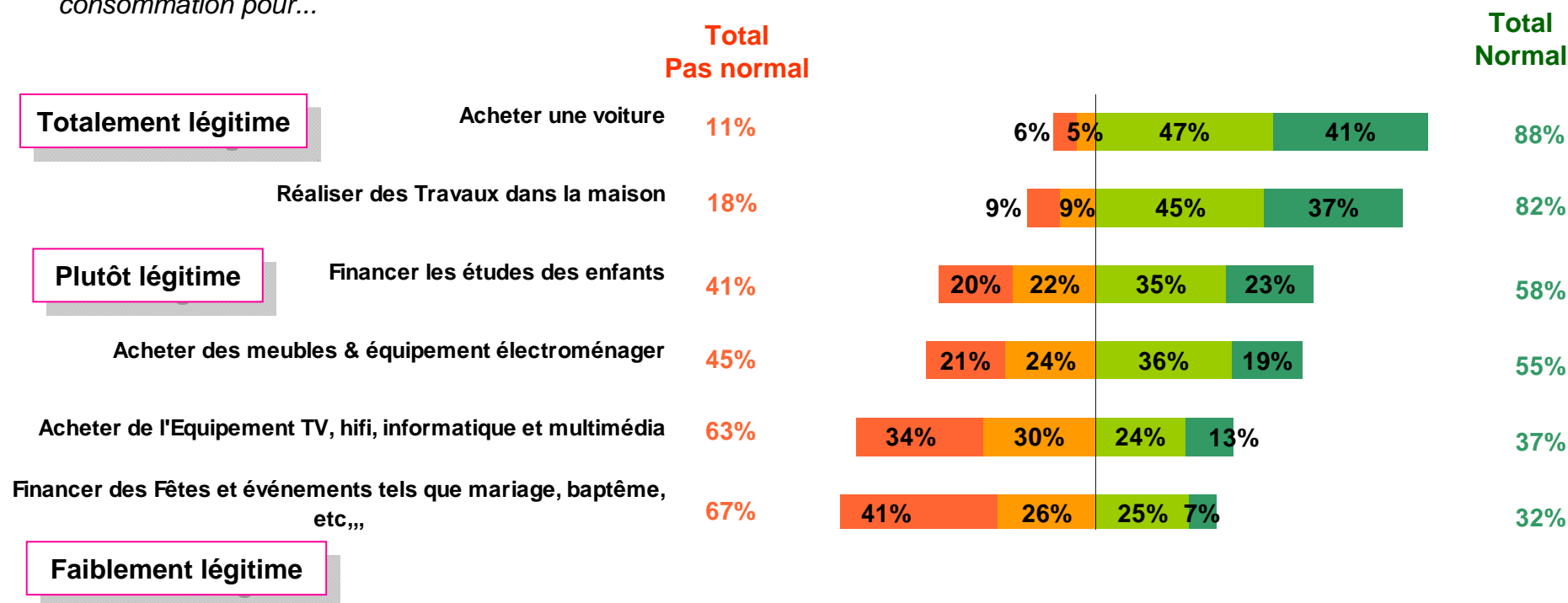


# Un usage de plus en plus légitime

- 88% des Français trouvent normal de souscrire un crédit pour une voiture en 2007, contre 78% en 2004 (+10 points)
- 82% des Français trouvent normal de souscrire un crédit pour des travaux dans la maison, contre 73% en 2004 (+9 points)

Il est normal de souscrire un crédit à la consommation pour...

■ Pas du tout normal ■ Plutôt pas normal ■ Plutôt normal ■ Tout à fait normal



# Le recours au crédit est de plus en plus accepté, principalement pour la voiture, les travaux et les biens d'équipement...

Achats pour lesquels il est normal de prendre un crédit... % Tout à fait normal	Echantillon principal		Détenteurs de crédit conso		Non détenteurs de crédit	
	2004	2007	2004	2007	2004	2007
	Bases	1004	1622	602	610	681
Acheter une voiture	35%	41% ↗	46%	53% ↗	30%	36% ↗
Réaliser des Travaux dans la maison	29%	37% ↗	34%	42% ↗	27%	35% ↗
Financer les études des enfants	23%	23%	24%	23%	23%	23%
Acheter des meubles & équipement électroménager	12%	19% ↗	16%	25% ↗	10%	15% ↗
Acheter de l'Équipement TV, hifi, informatique et multimédia	9%	13% ↗	11%	18% ↗	8%	10%
Acheter de l'Habillement, des vêtements	3%	4%	3%	5%	3%	4%
Financer un Voyage	4%	5%	5%	7%	3%	4%
Financer des Fêtes et événements tels que mariage, baptême, etc,,,	3%	7%	4%	9%	3%	7%
Gérer sa trésorerie	-	6%	-	6%	-	5%
Payer ses impôts	-	6%	-	5%	-	6%

↗ ↘ Evolution significative entre 2004 et 2007

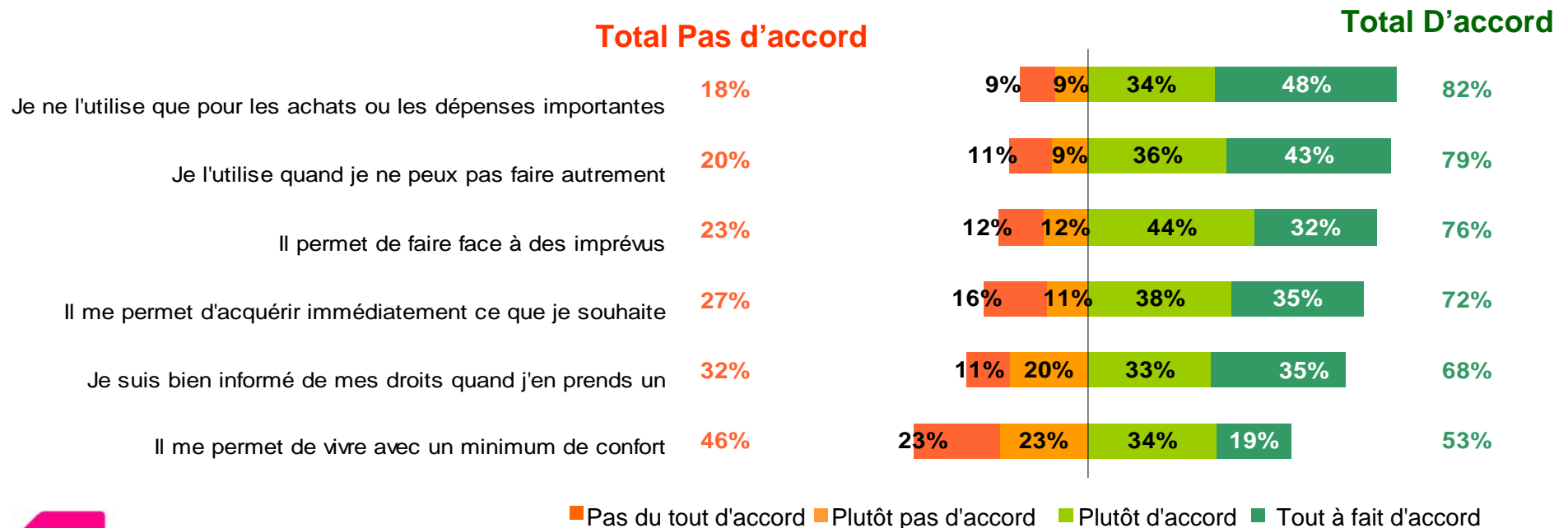
# Et plus accepté pour des achats « loisirs » par les détenteurs de crédit revolving

Achats pour lesquels il est normal de prendre un crédit... % Tout à fait normal	Détenteurs de crédit conso		Détenteurs de crédit classique seul		Détenteurs de crédit revolving	
	2004	2007	2004	2007	2004	2007
	Bases					
	602	610	414	440	188	150
Acheter une voiture	46%	53%	48%	53%	41%	53%
Réaliser des Travaux dans la maison	34%	42%	34%	42%	34%	43%
Financer les études des enfants	24%	23%	24%	22%	25%	24%
Acheter des meubles & équipement électroménager	16%	25%	13%	22%	22%	33%
Acheter de l'Équipement TV, hifi, informatique et multimédia	11%	18%	8%	16%	16%	26%
Acheter de l'Habillement, des vêtements	3%	5%	2%	3%	3%	9%
Financer un Voyage	5%	7%	5%	6%	5%	12%
Financer des Fêtes et événements tels que mariage, baptême, etc,,,	4%	9%	5%	8%	4%	14%
Gérer sa trésorerie	-	6%	-	4%	-	12%
Payer ses impôts	-	5%	-	4%	-	5%

Evolution significative entre 2004 et 2007

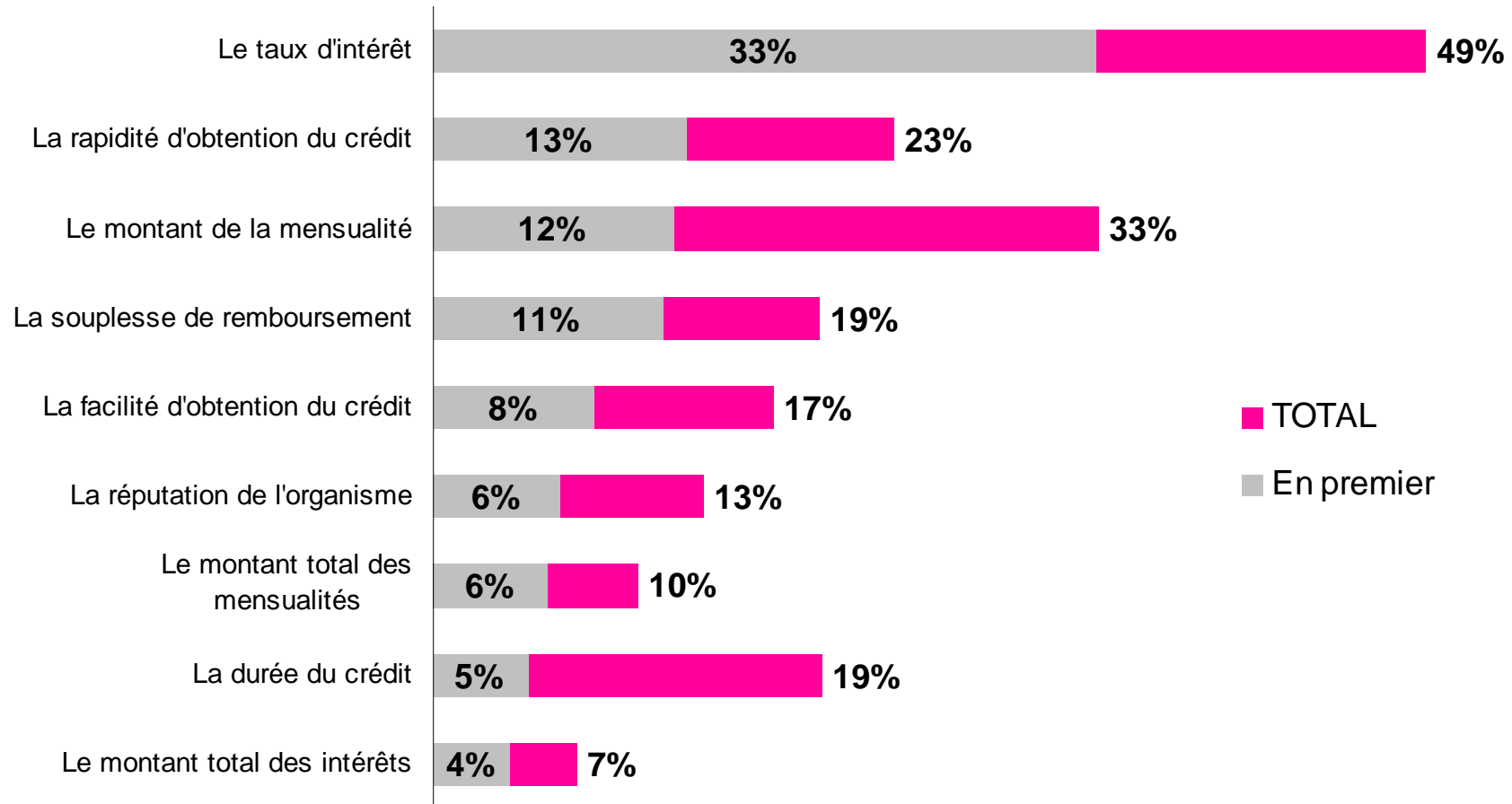
# Une justification prudente et responsable du recours au crédit à la consommation

- Pour la majorité des détenteurs de crédit, c'est un acte rationné :
  - 82% des détenteurs de crédit ne l'utilisent que pour des dépenses importantes
  - 79% des détenteurs ne l'utilisent que quand ils ne peuvent pas faire autrement
  - 76% considèrent qu'il permet de faire face à des dépenses imprévues
  - 72% estiment qu'il permet d'acquérir immédiatement ce que l'on souhaite
- Que l'on ne va pas encourager : Seulement 16% des détenteurs de crédit n'hésitent pas à conseiller à leur entourage d'en prendre un



# Le taux d'intérêt constitue le principal critère de choix, avec le montant des mensualités et la durée du crédit

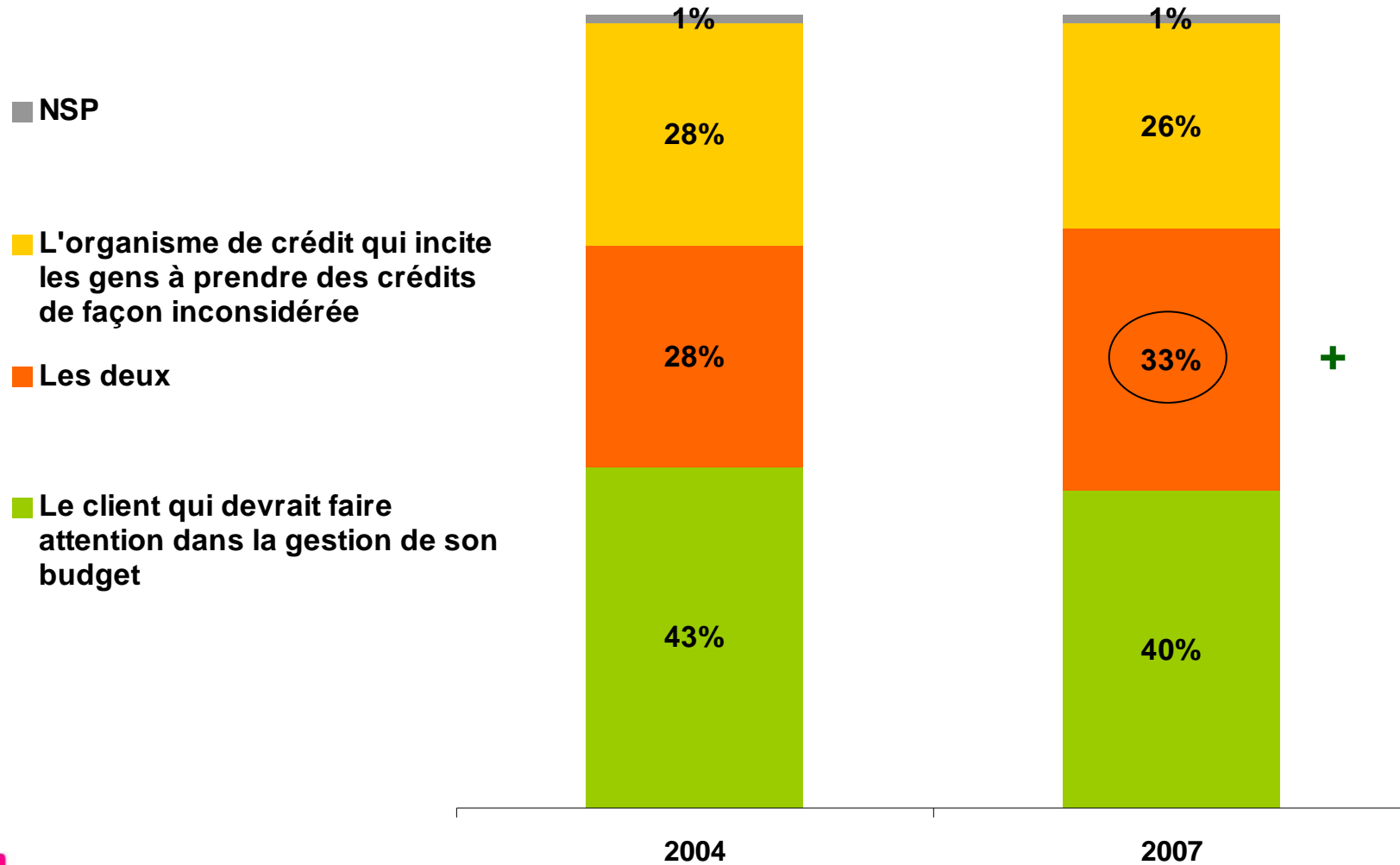
E1. Pour le choix de ce crédit, au'est ce qui a le plus compté pour vous ? En 1er ? En 2ème ?



Base : Détenteurs de crédit à la consommation (610 = 100%)

# La co-responsabilité clients – organismes de crédit en cas d'impayé est de plus en plus invoquée

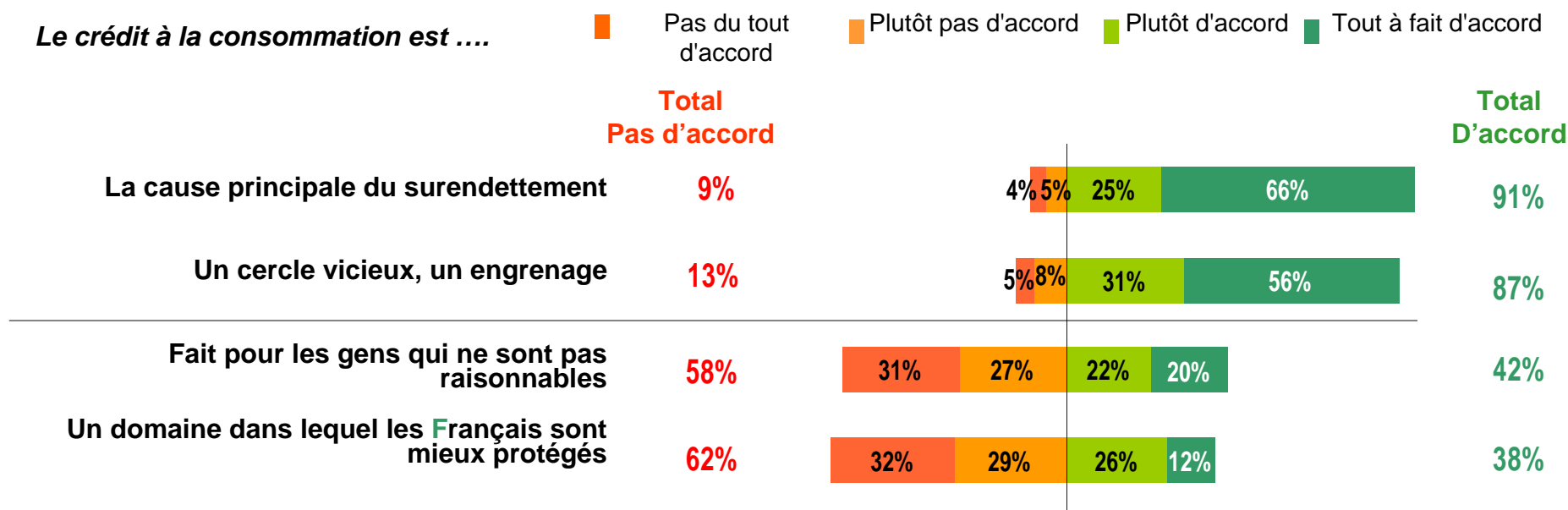
*Selon vous, lorsqu'une personne ne rembourse pas son crédit, considérez-vous que le principal responsable de cette situation est...*



**Mais, une perception toujours ambivalente du crédit à la consommation due ...**

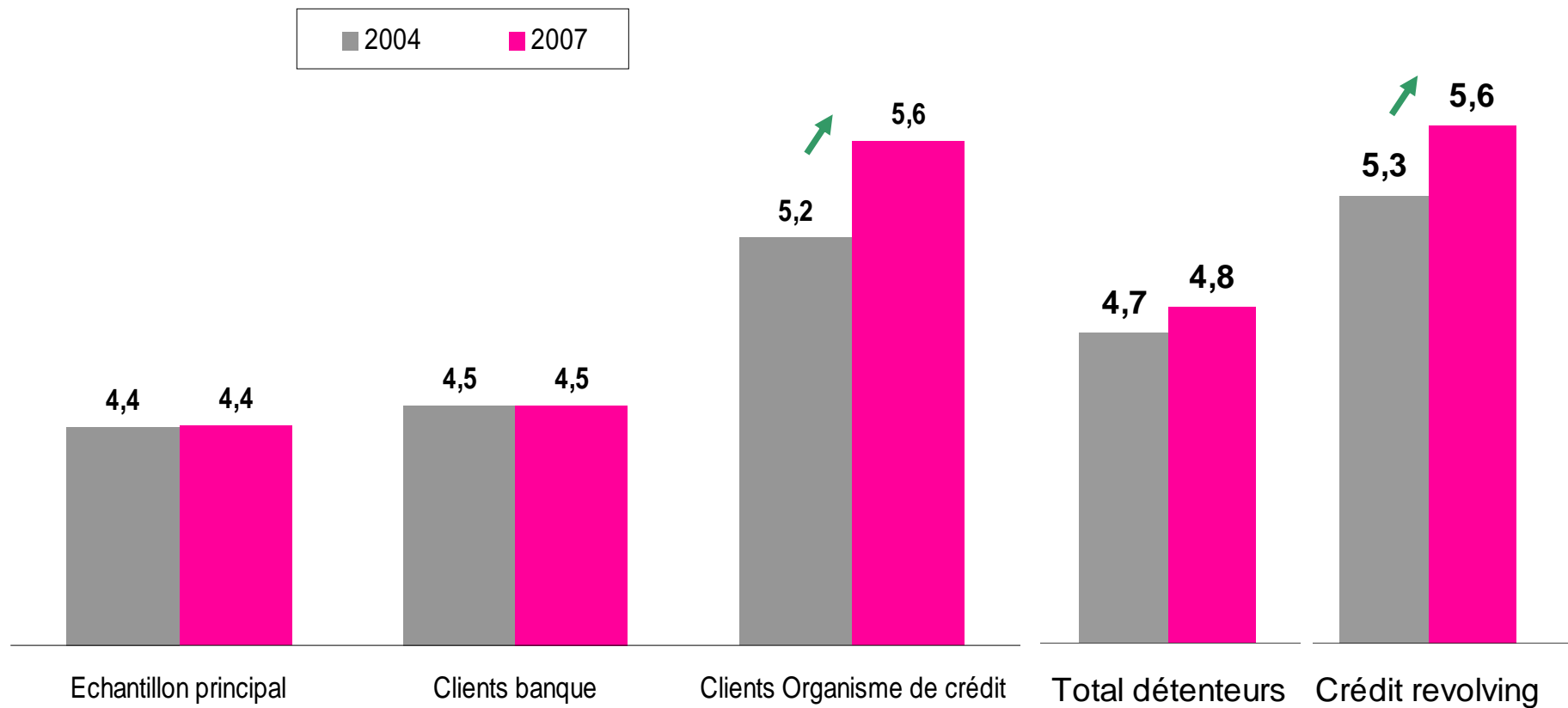
**à la persistance des représentations négatives et à une méconnaissance du crédit à la consommation**

# Les Français ont toujours sensiblement la même image du crédit à la consommation en général...



# ... Même si l'image des organismes de crédit s'améliore auprès des clients des organismes de crédit et notamment des détenteurs de crédit revolving

Note moyenne d'opinion sur 10 attribuée aux organismes de crédit



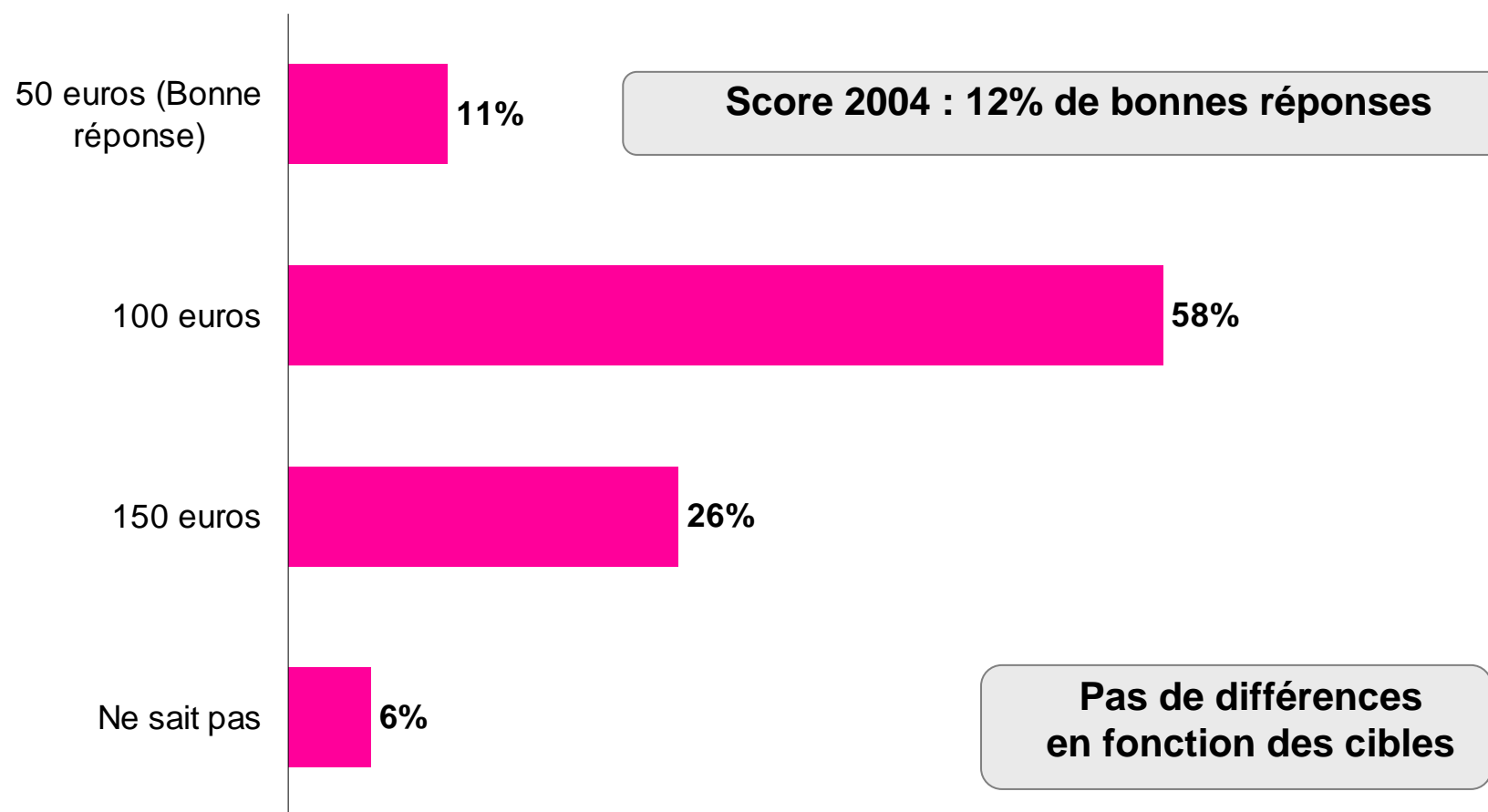
Si le taux d'intérêt est devenu un critère de plus en plus important (même auprès des détenteurs de crédit renouvelable), paradoxalement le montant total des intérêts arrive en dernière position dans les critères de souscription.

TOTAL CITATIONS	Total Détenteurs		Détenteurs Crédits classiques SEUL		Détenteurs Crédits renouvelables	
	2004	2007	2004	2007	2004	2007
	Bases					
	602	610	414	440	188	150
Le taux d'intérêt	41%	49% ↗	51%	<u>56%</u> ↗	19%	<u>32%</u> ↗
La rapidité d'obtention du crédit	26%	23%	21%	20%	36%	<u>35%</u>
Le montant de la mensualité	31%	33%	30%	<u>35%</u> ↗	34%	24% ↘
La souplesse de remboursement	-	19%	-	13%	-	<u>34%</u>
La facilité d'obtention du crédit	31%	17% ↘	25%	12% ↘	45%	<u>30%</u> ↘
La réputation de l'organisme	15%	13%	16%	14%	13%	12%
Le montant total des mensualités	15%	10%	16%	10% ↘	12%	8% ↘
La durée du crédit	19%	19%	19%	<u>22%</u>	20%	10% ↘
Le montant total des intérêts	7%	7%	8%	<u>9%</u>	5%	3%
NR	6%	3%	6%	3%	6%	4%

↗ ↘ Evolution significative entre 2004 et 2007

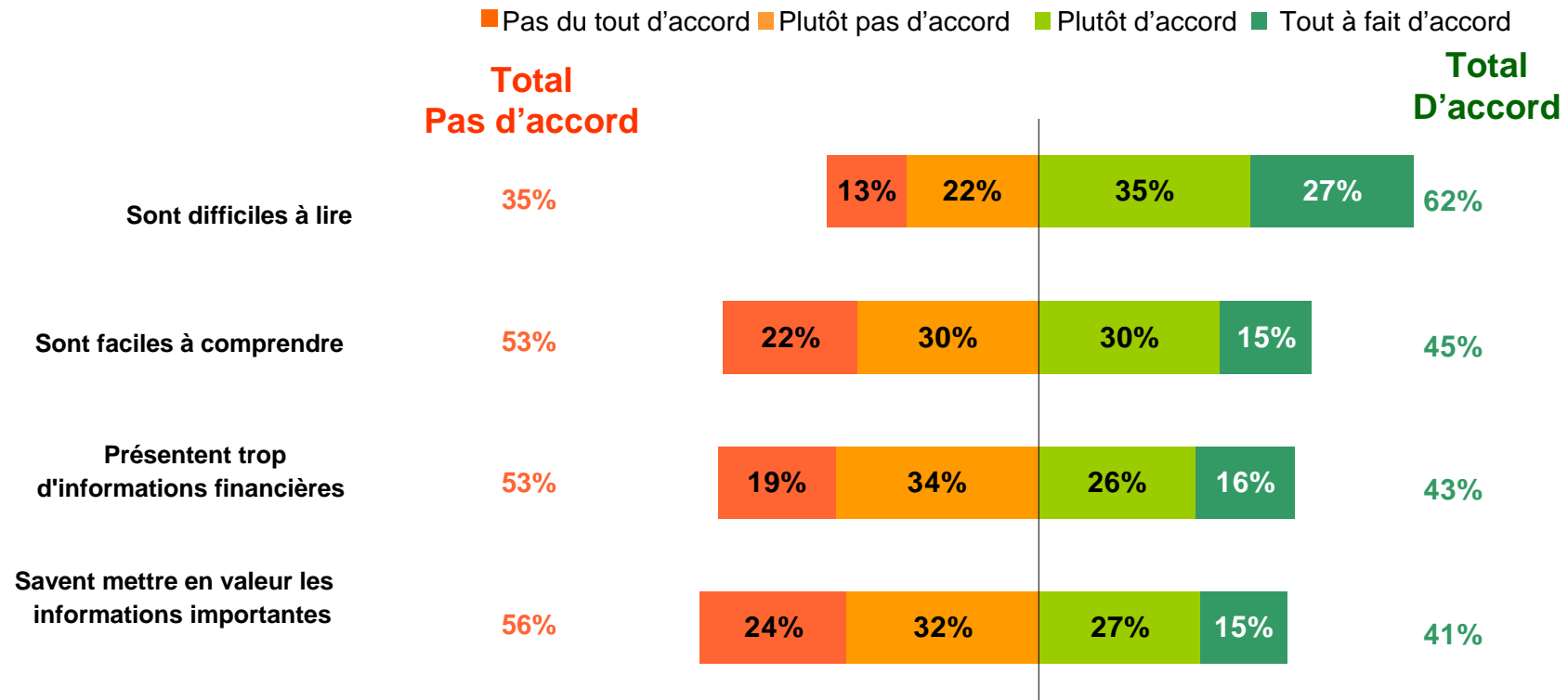
...D'ailleurs rares sont les Français capables d'évaluer le montant des intérêts

H5 : Si vous empruntez 1 000 euros pour une durée d'1 an que vous remboursez tous les mois à un taux d'intérêt effectif de 10%, selon vous, les intérêts représenteront environ 50 euros, 100 euros, 150 euros ?



# Les Français exposés à des publicités sur le crédit à la consommation les jugent difficiles à lire et à comprendre

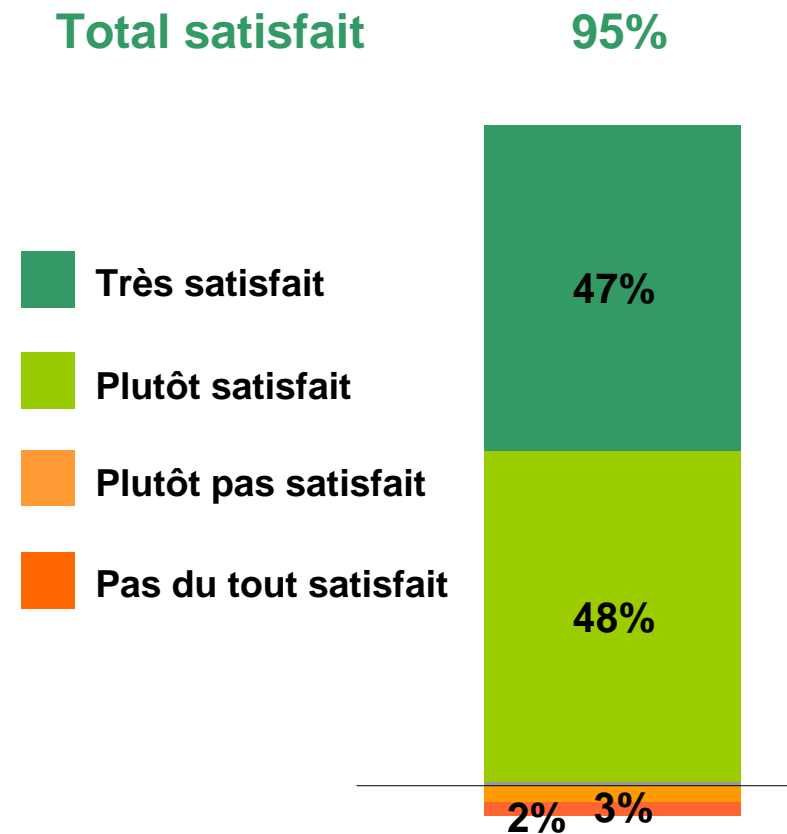
H4 : D'une façon générale, êtes vous d'accord pour dire que les publicités portant sur le crédit à la consommation...



Base : Ont été exposé à des publicités sur le crédit à la consommation (1337 = 100%)

**Des emprunteurs satisfaits de leur « expérience crédit »**

# Les clients sont satisfaits de l'organisme de souscription de leur dernier crédit.

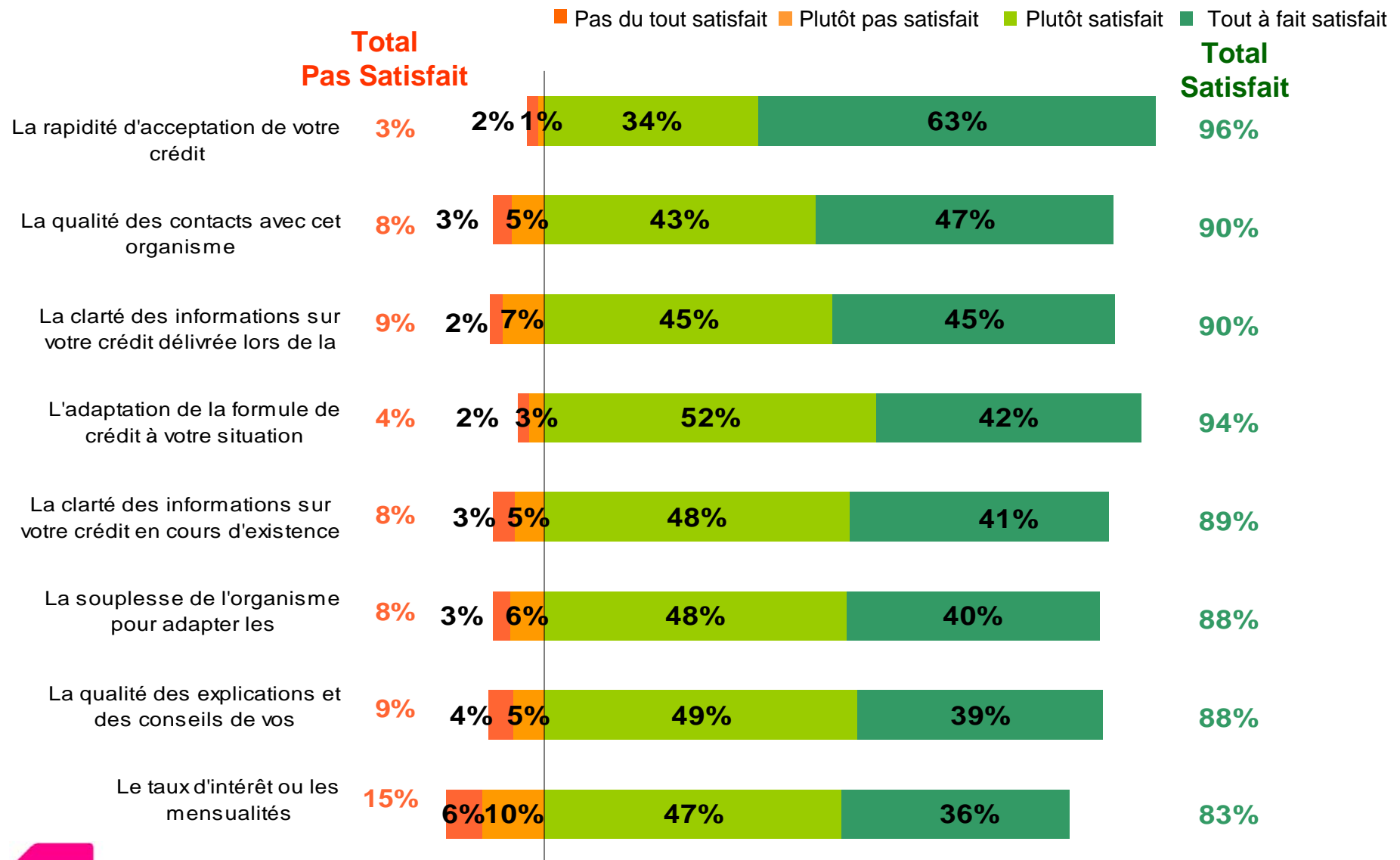


**Total Pas satisfait 5%**

Détenteurs de crédit

(610)

# Les clients sont particulièrement satisfaits de la rapidité d'acceptation de leur dossier



# Conclusion

# Conclusion

- **Une pénétration inchangée depuis 2004 mais un usage de plus en plus étendu**
  - 32% de détenteurs en 2004 et 2007
  - 29% d'ex-détenteurs versus 24% en 2004
  
- **Une perception toujours ambivalente du crédit à la consommation...**
  - Une utilité reconnue
  - Mais la persistance de représentations négatives et d'une méconnaissance du crédit à la consommation
  
- **Toutefois en voie de normalisation**
  - Une attitude plus rationnelle
  - Une légitimité accrue

# Annexes

## Rappel : Quelques définitions...

### Le crédit classique

- **Taux fixe**
- **Durée et mensualités programmés dès le départ**
- La location avec option d'achat est assimilée dans ce cadre à un crédit classique

### Le crédit renouvelable

- Appelé également **crédit revolving**
- **Donne accès à une réserve d'argent**
- Seuls les crédits renouvelables utilisés au cours des 12 derniers mois ont été pris en compte dans cette étude

### Le rachat de crédits

- **Consiste à regrouper plusieurs crédits en un seul**
- Les rachats de crédit fonctionnent de la **même façon que les crédits classiques** (taux fixe + durée et mensualités programmés dès le départ)