

2.5 Endettement des ménages

Début 2018, 45 % des ménages vivant en France ont au moins un emprunt en cours de remboursement, pour des raisons privées ou professionnelles ► **figure 1**. Pour ces ménages endettés, le montant d'endettement moyen est de 79 200 euros. Pour la moitié d'entre eux, ce montant est inférieur à 33 200 euros. L'endettement moyen au titre de l'endettement privé des ménages ayant contracté au moins un emprunt privé s'élève en moyenne à 72 100 euros ; l'endettement moyen à titre professionnel, qui ne concerne que 2 % des ménages, s'élève à 94 500 euros.

Début 2018, la masse de dettes contractées, qui constitue le **passif** des ménages, représente 13 % du montant total des **actifs** détenus par l'ensemble des ménages ► **figure 2**. Les dettes des 10 % des ménages les mieux dotés en **patrimoine brut** équivalent à 10 % de leurs actifs. En revanche, les 10 % des ménages les moins bien dotés sont plus lourdement endettés au regard de leur patrimoine : leurs dettes représentent 38 % des actifs qu'ils possèdent.

Les ménages peuvent contracter des emprunts pour différentes raisons : pour acquérir leur résidence principale ou un autre bien immobilier, pour réaliser des travaux, pour acheter une voiture ou un autre équipement, ou encore pour des raisons professionnelles. Début 2018, 83 % des encours d'emprunts contractés par les ménages ont un motif immobilier. C'est essentiellement le cas des emprunts contractés par les ménages situés au-dessus du 4^e décile de patrimoine brut (les 60 % les mieux dotés), pour la plupart propriétaires ou accédant à la propriété de leur résidence principale. Au contraire, les ménages situés en dessous du 2^e décile de patrimoine brut (les 20 % les moins bien dotés) sont essentiellement endettés à titre privé pour des motifs autres que l'immobilier : achat d'un véhicule, crédits à la consommation, etc. Début 2018, 26 % des encours d'emprunts contractés par les 10 % des ménages les plus aisés ont un motif professionnel. Pour les autres ménages, ce motif représente au plus 8 % de ces encours.

Moins d'un quart des ménages ayant un **revenu disponible** inférieur au premier quartile (les 25 % les plus modestes en revenu disponible) sont endettés, contre plus des deux tiers des

25 % les plus aisés, car le niveau de revenu est un élément déterminant d'accès au crédit ► **figure 3**. Le niveau de l'endettement suit le même profil, puisque l'endettement moyen des ménages endettés ayant les revenus disponibles les plus faibles (inférieur au premier quartile) est de 39 300 euros, quand il s'élève à 128 900 euros pour les ménages endettés ayant des revenus supérieurs au dernier quartile.

L'âge est, lui aussi, un élément central dans l'endettement des ménages : en moyenne, l'endettement des ménages augmente jusqu'à 40 ans pour ensuite s'amoinrir. Ainsi, 65 % des ménages de 30 à 39 ans sont endettés, pour un montant moyen de 123 500 euros, quand seuls 16 % des ménages de 70 ans ou plus ont contracté des dettes non encore remboursées, pour un montant moyen de 14 700 euros.

Les agriculteurs et les professions libérales sont les plus gros emprunteurs. 69 % des agriculteurs sont endettés, de 186 900 euros en moyenne, mais 10 % d'entre eux sont endettés de plus de 398 000 euros. Deux ménages sur trois dont la personne de référence exerce une profession libérale sont endettés, de 185 200 euros en moyenne, et 10 % d'entre eux sont endettés de plus de 386 800 euros. Ces niveaux d'endettement élevés peuvent s'expliquer par l'achat, chez les agriculteurs et les professions libérales, de biens onéreux indispensables à leur activité.

Les communes hors unité urbaine et les unités urbaines de moins de 20 000 habitants accueillant le plus d'agriculteurs et d'indépendants (hors professions libérales), ont les proportions les plus importantes de ménages endettés (50 % et 53 %, contre 40 % à 42 % pour les territoires plus peuplés). Néanmoins, les niveaux d'endettement sont les plus élevés dans l'unité urbaine de Paris notamment du fait d'emprunts liés à l'immobilier : de 99 100 euros en moyenne pour les ménages endettés, et 10 % d'entre eux sont endettés de plus de 260 000 euros. ●

► Définitions

Passif, actifs, patrimoine brut, revenu disponible : voir *Glossaire*.

► 1. Montants d'endettement selon le type d'endettement, début 2018

	Part de ménages endettés (en %)	Endettement parmi les ménages endettés (en euros)			
		Moyenne	1 ^{er} décile	Médiane	9 ^e décile
Endettement privé	44,3	72 100	1 800	30 000	185 200
pour motif immobilier	28,7	103 900	7 600	77 700	214 900
pour d'autres raisons	25,4	8 200	600	5 200	18 000
Endettement professionnel	2,1	94 500	ns	34 500	ns
Endettement total	45,0	79 200	1 900	33 200	194 900

ns : non significatif. **Note** : montants calculés uniquement sur les ménages ayant contracté ce type d'endettement.

Lecture : début 2018, les ménages endettés à titre privé le sont en moyenne pour un montant de 72 100 euros.

Champ : ménages résidant en France hors Mayotte. *Source* : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.

► 2. Endettement des ménages selon le dixième de patrimoine brut, début 2018

en %

	Ratio passif/actifs des ménages	Répartition des encours par motif d'emprunt			
		Biens immobiliers	Autres emprunts privés	Emprunts professionnels	Ensemble
Inférieur à D1	38	ns	91	ns	100
D1 à D2	28	ns	81	ns	100
D2 à D3	35	ns	ns	ns	100
D3 à D4	13	69	28	ns	100
D4 à D5	21	89	8	3	100
D5 à D6	21	93	5	2	100
D6 à D7	20	94	5	1	100
D7 à D8	14	91	5	4	100
D8 à D9	12	88	4	8	100
Supérieur à D9	10	72	2	26	100
Ensemble	13	83	6	11	100

ns : non significatif. **Note** : calculs réalisés sur l'ensemble des ménages vivant en France, qu'ils soient endettés ou non.

Lecture : début 2018, l'endettement des ménages dont le patrimoine brut est compris entre les 3^e et 4^e déciles est composé en moyenne à 69 % d'emprunts pour des biens immobiliers. **Champ** : ménages résidant en France hors Mayotte.

Source : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.

► 3. Montants d'endettement selon les caractéristiques du ménage, début 2018

	Proportion de ménages endettés (en %)	Endettement parmi les ménages endettés (en euros)			
		Moyenne	1 ^{er} décile	Médiane	9 ^e décile
Revenu disponible¹					
Inférieur au 1 ^{er} quartile	23,2	39 300	600	7 500	123 200
Du 1 ^{er} au 2 ^e quartile	37,8	45 900	1 400	13 000	127 200
Du 2 ^e au 3 ^e quartile	55,5	64 000	2 000	32 700	158 800
Supérieur au 3 ^e quartile	68,0	128 900	5 800	82 600	283 900
Âge de la personne de référence					
Moins de 30 ans	43,3	72 500	1 700	14 000	191 000
30 à 39 ans	65,1	123 500	3 000	100 700	250 800
40 à 49 ans	64,8	97 500	2 800	62 000	219 400
50 à 59 ans	53,4	69 300	2 500	28 000	168 100
60 à 69 ans	34,7	33 100	1 200	10 000	80 000
70 ans ou plus	16,3	14 700	500	5 200	34 000
Catégorie socioprofessionnelle de la personne de référence					
Agriculteur	69,2	186 900	17 600	126 300	398 000
Artisan, commerçant, chef d'entreprise	65,3	142 700	9 000	82 000	294 100
Profession libérale	66,3	185 200	25 700	121 600	386 800
Cadre	67,7	134 300	8 000	100 400	300 200
Profession intermédiaire	65,1	85 600	3 000	59 000	195 900
Employé	53,2	59 600	1 700	19 100	158 700
Ouvrier qualifié	59,1	57 300	1 900	33 000	145 000
Ouvrier non qualifié	42,0	39 100	700	10 500	113 500
Retraité ancien agriculteur	14,1	41 600	3 500	12 200	166 500
Retraité ancien artisan, commerçant, chef d'entreprise	21,1	39 500	1 700	10 200	84 600
Retraité ancien cadre ou profession libérale	28,7	30 800	600	9 600	80 000
Retraité ancien salarié	22,4	15 900	600	5 700	40 000
Autre inactif n'ayant jamais travaillé	15,7	39 100	500	4 800	50 900
Taille de l'unité urbaine de résidence (zonage 2010)					
Unité urbaine de Paris	39,8	99 100	1 700	33 800	260 000
Plus de 200 000 habitants (hors Paris)	40,2	77 400	1 400	24 600	195 000
100 000 à 200 000 habitants	40,2	64 600	1 200	19 500	179 900
20 000 à 100 000 habitants	42,4	71 800	1 400	26 000	188 500
Moins de 20 000 habitants	50,0	70 900	1 600	33 700	171 000
Communes hors unité urbaine	53,3	83 800	3 900	44 000	193 100
Ensemble	45,0	79 200	1 900	33 200	194 900

1 Parmi les ménages dont le revenu disponible est connu et le revenu déclaré à l'administration fiscale est positif ou nul.

Note : montants calculés uniquement sur les ménages ayant contracté un endettement.

Lecture : début 2018, les ménages endettés dont la personne de référence est agricultrice sont endettés en moyenne de 186 900 euros.

Champ : ménages résidant en France hors Mayotte. *Source* : Insee, enquête Histoire de vie et Patrimoine 2017-2018.