

Le 23 juin 2016

Etude : Les Français se trouvent souvent en difficulté budgétaire, sont bien renseignés sur leurs dépenses, mais doivent améliorer leur culture financière

Observatoire 2016 Audencia - Banque Populaire sur la vulnérabilité financière des Français

Pour une majorité de Français, la situation financière reste tendue : presque 1 sur 2 a connu une baisse de revenu depuis 2014, et 58% sont inquiets pour leur situation. Dans ce contexte, 74% des 18 à 24 ans recherchent des solutions pour améliorer leur gestion budgétaire. Voici quelques-unes des informations principales de l'édition 2016 de l'Observatoire sur la vulnérabilité financière des Français.

Réalisé auprès d'un échantillon de 1001 répondants représentatifs de la population française de 18 ans et plus, l'Observatoire est une initiative de la Chaire Banque Populaire d'Audencia Business School et de la Fédération Nationale des Banques Populaires. Au travers de 7 indicateurs (gestion du budget, épargne, crédits, culture financière, situation et anxiété financière, relation bancaire, capital social), l'Observatoire met en évidence les éléments constitutifs de la vulnérabilité financière des Français.

La situation financière des Français reste tendue

46% des Français affirment avoir connu une baisse de revenu au cours des 24 derniers mois et 19% déclarent avoir dépensé un peu d'épargne pour couvrir les dépenses courantes. Une fois le loyer, l'électricité, les impôts, le remboursement de crédit et les charges diverses payés, 52% des Français subissent des difficultés pour faire face aux besoins de la vie quotidienne (manger, se vêtir, se déplacer, se soigner). 37% des Français citent quelques difficultés, 15% beaucoup de difficultés.

Une anxiété plus marquée chez les 18 à 24 ans

Les Français sont toujours aussi inquiets (58% en 2015 et 2016) pour leur situation financière. La proportion est nettement plus marquée chez les 18-24 ans (68%) et significativement moins chez les 65 ans et plus (43%). Cette anxiété est accompagnée d'un sentiment de culpabilité pour 54% des Français et pour 66% des 18 à 24 ans.

La culture financière des Français laisse à désirer... surtout chez les jeunes

Alors que le taux de mauvaises réponses des Français sur le calcul d'intérêts simples dans leur ensemble est de 35%, 51% des 18-24 ans se trompent. 39% des 25-34 ont donné la mauvaise réponse, ainsi que 39% des 35-49, 30% des 50-64 ans et seulement 28% des 65 ans et plus. Cela montre que les jeunes ne disposent pas d'assez d'outils, ni de confiance pour reprendre le contrôle de leur situation financière. Ce constat se manifeste également par des niveaux d'anxiété financière plus élevés.

L'Observatoire souligne que l'anxiété financière est très nettement liée à des niveaux de connaissances financières très faibles. Le taux de mauvaises réponses passe de 35% pour la population dans son ensemble, à 41% chez les personnes présentant de l'anxiété financière.

Le risque de dérapage budgétaire fortement corrélé au niveau de connaissances financières

En moyenne 35% des Français répondent mal à une question sur la rémunération d'un livret d'épargne. Cette proportion passe à 50% chez les personnes ayant eu au moins une fois un dépassement de découvert dans les 24 derniers mois, et même à plus de 55% chez les personnes qui reportent avoir souvent dépassé leur limite autorisée par la banque.

De même, la proportion de mauvaises réponses parmi les personnes reportant « ne plus s'en sortir pour faire face à leurs dépenses mensuelles » est beaucoup plus élevée que la moyenne nationale (46% contre 35% en moyenne). Ces chiffres montrent que le manque de compétences en gestion budgétaire est beaucoup plus marqué chez les personnes en difficulté avec leurs finances.

Des différences générationnelles dans la gestion budgétaire

Comme en 2015, 90% des Français déclarent avoir conscience de leurs dépenses mensuelles. Parmi ceux qui disent savoir exactement ce qu'ils dépensent par mois, on voit émerger des profils particuliers. Ainsi, cette connaissance budgétaire est plus répandue chez les seniors (65 ans et plus : 61%). Les jeunes se montrent, eux, moins rigoureux (33% des 18-24 ans et 33% des 25-34 ans). Lié sans doute à la dématérialisation de la gestion financière chez les plus jeunes, ce manque de rigueur peut accroître les risques de vulnérabilité.

L'isolement, facteur aggravant de vulnérabilité financière

Plus de la moitié des personnes interrogées (51%) préfère ne parler à personne de leurs problèmes financiers. Ce chiffre est en hausse par rapport à 2015 (45%). Ces données suggèrent que ce comportement d'isolement couplé à d'autres facteurs (mauvaise gestion d'un budget, recours aux crédits comme substitut de revenus, manque d'épargne de précaution) pourrait être source d'une situation de vulnérabilité financière.

Suivi de son épargne et de ses comptes, clef d'une bonne gestion budgétaire

Les Français comptent toujours parmi les plus gros épargnants d'Europe : une situation souvent expliquée par des motifs d'ordre culturel. L'Observatoire 2016 montre que 88% des Français déclarent posséder un produit d'épargne. Pour la grande majorité, ils s'avèrent être des produits comportant moins de risques. Ainsi, 79% des Français mettent leurs économies sur un Livret d'épargne et 45% alimentent une Assurance vie. Pour un Français, une bonne vision de ses comptes et de son épargne arrive en tête des solutions pour mieux gérer son budget. Ils sont 78% à faire le compte de toutes leurs dépenses fixes (loyer, charges, crédit, assurance...) pour améliorer la prévoyance financière. De plus, 67% des Français évaluent régulièrement le niveau de leur épargne.

Le prélèvement à la source comme nouvelle solution pour faciliter la gestion du budget

Pour 35% des Français, le prélèvement à la source serait une solution pour faciliter la gestion de leur budget, notamment au niveau de la compréhension de l'argent disponible pour les dépenses mensuelles (68%), de la planification de leurs dépenses sur l'année (67%) et donnerait une meilleure visibilité sur leur capacité à épargner (51%). Cela éviterait également de recourir à un crédit pour payer les impôts pour 18% des sondés.

En revanche, 46% des Français ne considèrent pas que cette mesure facilitera la gestion de leur budget.

Le digital encore à développer

Il faut également souligner que les pratiques des Français en matière de gestion de budget restent encore très traditionnelles bien que les solutions informatisées tendent à se démocratiser. Seulement 22% des Français se servent des SMS dans leur gestion de budget (32% chez les 18-24 ans) et 32% d'un logiciel adapté (43% chez les 18-24 ans).

Autres solutions attendues par les jeunes

Stressés quand ils parlent de leurs finances (51% des 18 à 24 ans), ces jeunes recherchent des solutions pour améliorer cette situation. En effet, 74% des 18-24 ans accepteraient de mettre en place un virement automatique sur un compte bloqué pour épargner régulièrement. 53% de ces jeunes seraient prêts à suivre une formation, même payante, pour améliorer leur gestion budgétaire (contre 41% pour l'ensemble des Français).

À propos de l'Observatoire

Lancé en 2014, l'Observatoire Audencia - Banques Populaires implique la Fédération Nationale des Banques Populaires (FNBP), la Bred, la Banque Populaires Rives de Paris (BPRI) et la Banque Populaire Atlantique (BPA). Cet observatoire sur la vulnérabilité financière cherche à mieux appréhender les éléments constitutifs de ce genre de vulnérabilité. Ainsi, il mesure la connaissance financière de base, des difficultés dans la réalisation de calculs financiers simples, le comportement financier et l'attitude face à l'argent ou à la dépense.

À propos de la chaire Banque Populaire Comportements et Vulnérabilité Financière d'Audencia

Créée en 2007, la Chaire Banque Populaire Comportements et Vulnérabilité Financière d'Audencia conduit des travaux de recherche-action qui visent à permettre aux partenaires de mieux prévenir et analyser les risques liés aux personnes vulnérables et inciter ces personnes à prendre de meilleures décisions économiques. Les travaux de la chaire se fondent sur les apports récents de l'économie comportementale qui ont montré l'importance des biais cognitifs et comportementaux dans la prise de décision notamment financière. Elle fait intervenir conjointement des praticiens et des chercheurs : ses travaux couvrent l'ensemble du spectre qui va de la recherche scientifique aux études et conseils opérationnels, en passant par des articles dans la presse économique.

À propos d'Audencia Business School

Fondée en 1900, Audencia Business School se positionne parmi les meilleures Ecoles de Management européennes, avec des programmes régulièrement classés dans les premiers rangs mondiaux par le Financial Times. Accréditée EQUIS, AACSB et AMBA, Audencia fait partie du cercle très fermé des Business Schools détenant cette triple accréditation dans le monde, gage de son engagement pour un enseignement d'excellence.

Première Ecole de Management en France à adhérer à l'initiative Global Compact des Nations Unies, également signataire de leurs Principles of Responsible Management Education, Audencia s'est très tôt engagée à former et guider dans leur développement de futurs managers et entrepreneurs responsables, attentifs à donner du sens à leurs décisions et à leurs actions. Audencia dispose d'accords avec plus de 202 institutions académiques réputées dans 57 pays, et plus de 160 entreprises nationales et internationales. Elle accueille environ 3 100 étudiants de plus de 80 nationalités, au sein de ses 16 programmes de formation initiale et continue. *Pour en savoir plus, consultez le site Internet : www.audencia.com et suivez-nous sur les réseaux sociaux : Twitter [@audencia](https://twitter.com/audencia)*

À propos de la Banque Populaire

Le réseau des Banques Populaires est constitué de 16 Banques Populaires en région, du Crédit Coopératif et de la CASDEN Banque Populaire. Autonomes, ces banques exercent tous les métiers de la banque commerciale et de l'assurance dans une relation de proximité avec leurs clientèles. La Banque Populaire, avec 9,1 millions de clients (dont 4 millions de sociétaires), 3 330 agences et 16 agences e-BanquePopulaire, fait partie du 2e groupe bancaire en France : le Groupe BPCE.



BANQUE POPULAIRE
FÉDÉRATION NATIONALE



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE
BANQUE & ASSURANCE



BANQUE POPULAIRE
RIVES DE PARIS
proche et engagée



Audencia Business School

Andrew Taylor – ataylor@audencia.com

Tél : 02 40 37 45 30

Fédération Nationale des Banques Populaires

Chloé Renouf – chloe.renouf@fnbp.banquepopulaire.fr

Tél : 01 58 40 38 82