

Survivre à crédit

Georges Gloukoviezoff

ONPES / 2G Recherche

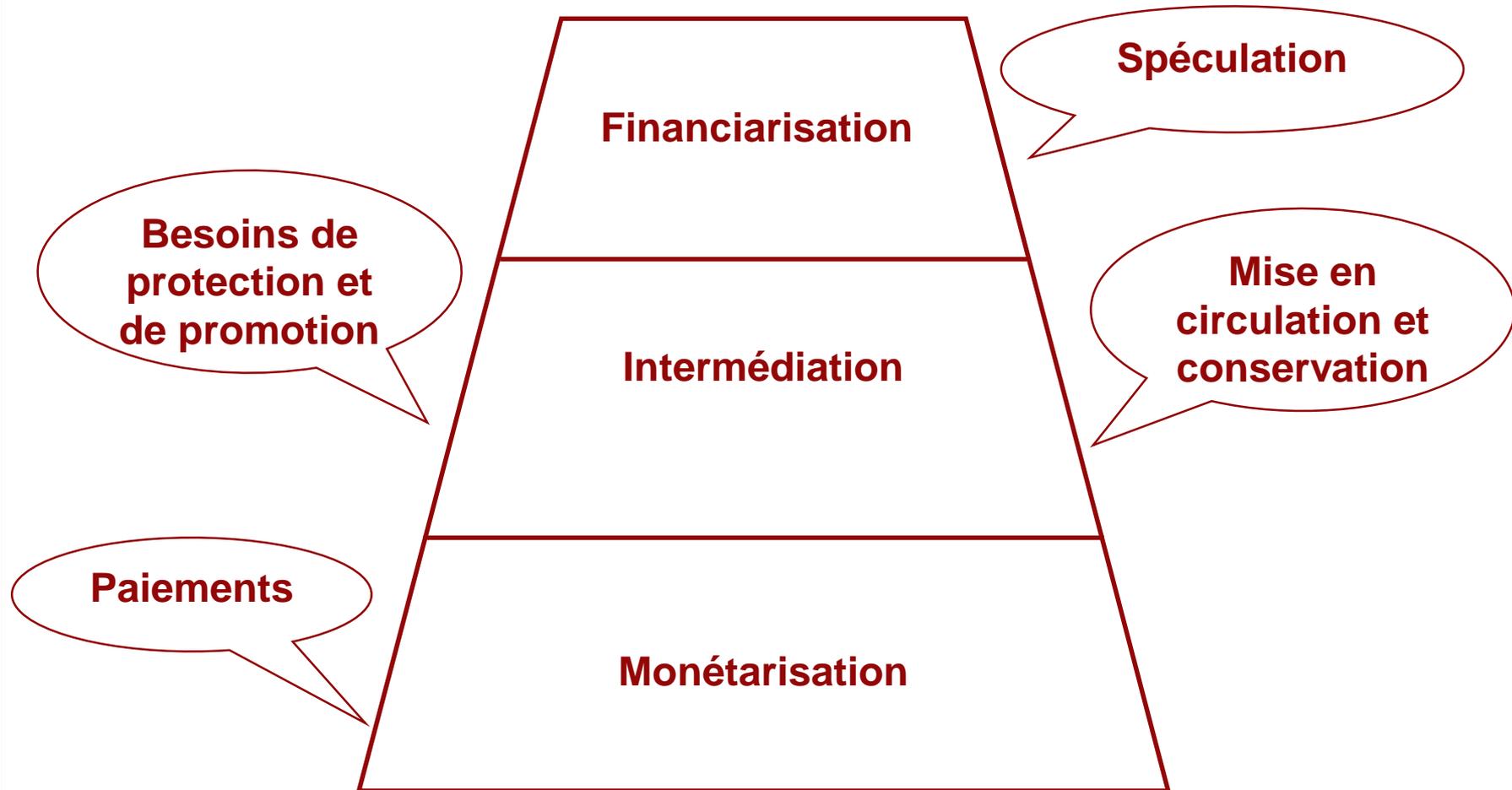
CREAI de Bretagne

23 novembre 2010

La banque au cœur des difficultés

- Les produits bancaires sont une nécessité sociale
- Les établissements financiers sont des commerces
- Les solidarités et protections collectives ont été mises à l'épreuve
- Le crédit et les produits bancaires sont au cœur des processus de précarisation et de pauvreté

Le processus de financiarisation



La monétarisation

- Il est nécessaire de recourir à la monnaie pour satisfaire un nombre croissant de besoins
- Des besoins physiologiques
 - Se loger, se chauffer, se nourrir, se soigner, etc.
- Des besoins sociaux
 - Communiquer, se divertir, entretenir des relations amicales et familiales, etc.

L'intermédiation

- Pour utiliser la monnaie, il faut passer par les produits bancaires (comptes, cartes, etc.)
 - Un compte pour percevoir un salaire ou des prestations
 - Un chéquier pour acheter une voiture

L'intermédiation

- Pour utiliser la monnaie, il faut passer par les produits bancaires (comptes, cartes, crédit, etc.)
 - Un compte pour percevoir un salaire ou des prestations
 - Un chéquier pour acheter une voiture
- Pour se protéger ou réaliser un projet, il faut avoir accès à des flux financiers
 - Un crédit pour trouver un emploi ou créer son entreprise
 - La retraite lorsque l'on est âgé ou la sécurité sociale lorsque l'on est malade

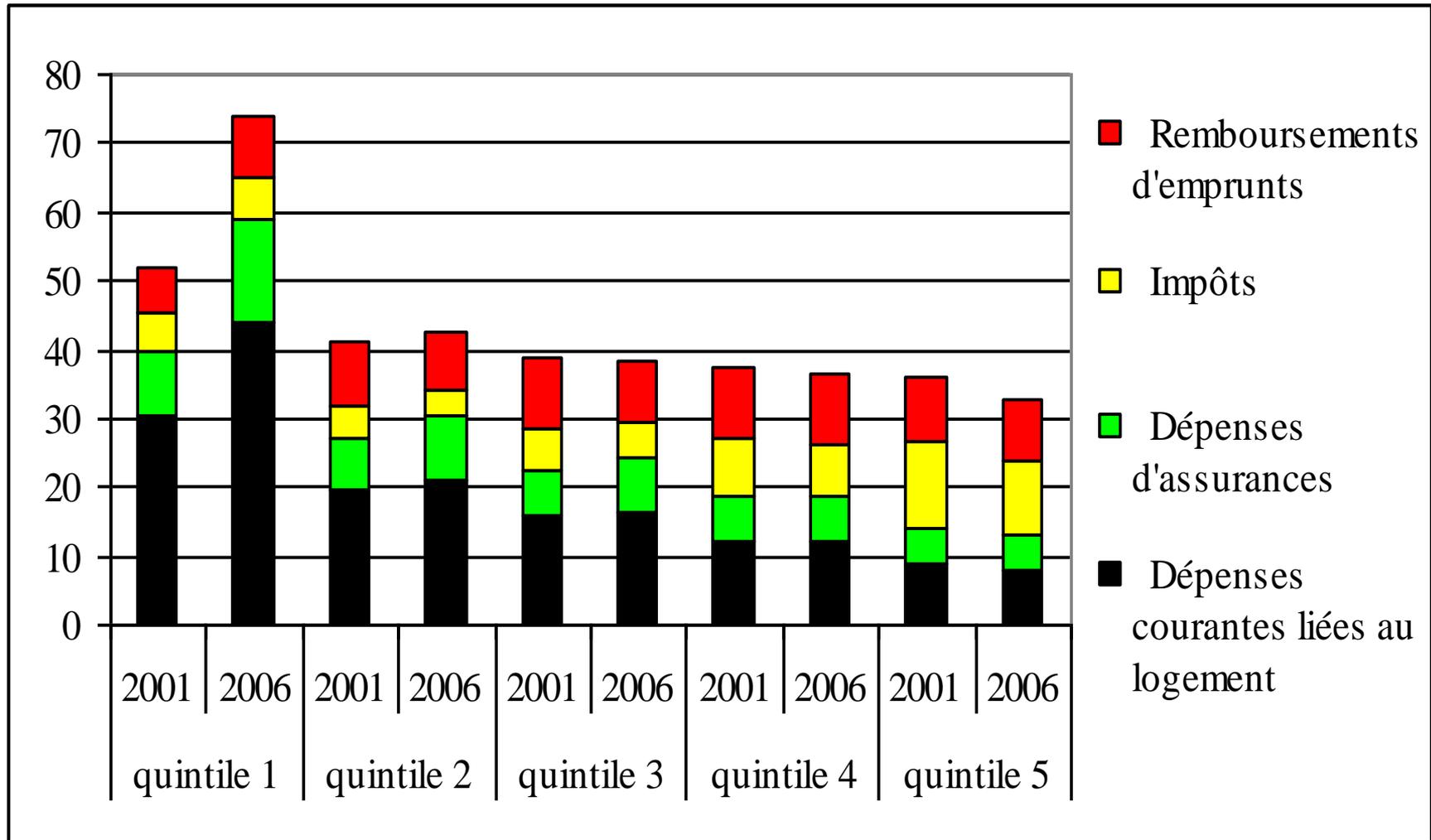
La financiarisation

- Équilibrer *in fine* besoin et offre de financements
- Marchés financiers: logique de rentabilité à court terme (spéculation)
 - Rétroagit sur les niveaux précédents
- Individualisme contre solidarité
 - Remise en cause de l'État providence
 - Flexibilisation/précarisation de l'emploi
 - Rentabilité accrue des entreprises (y compris les banques)

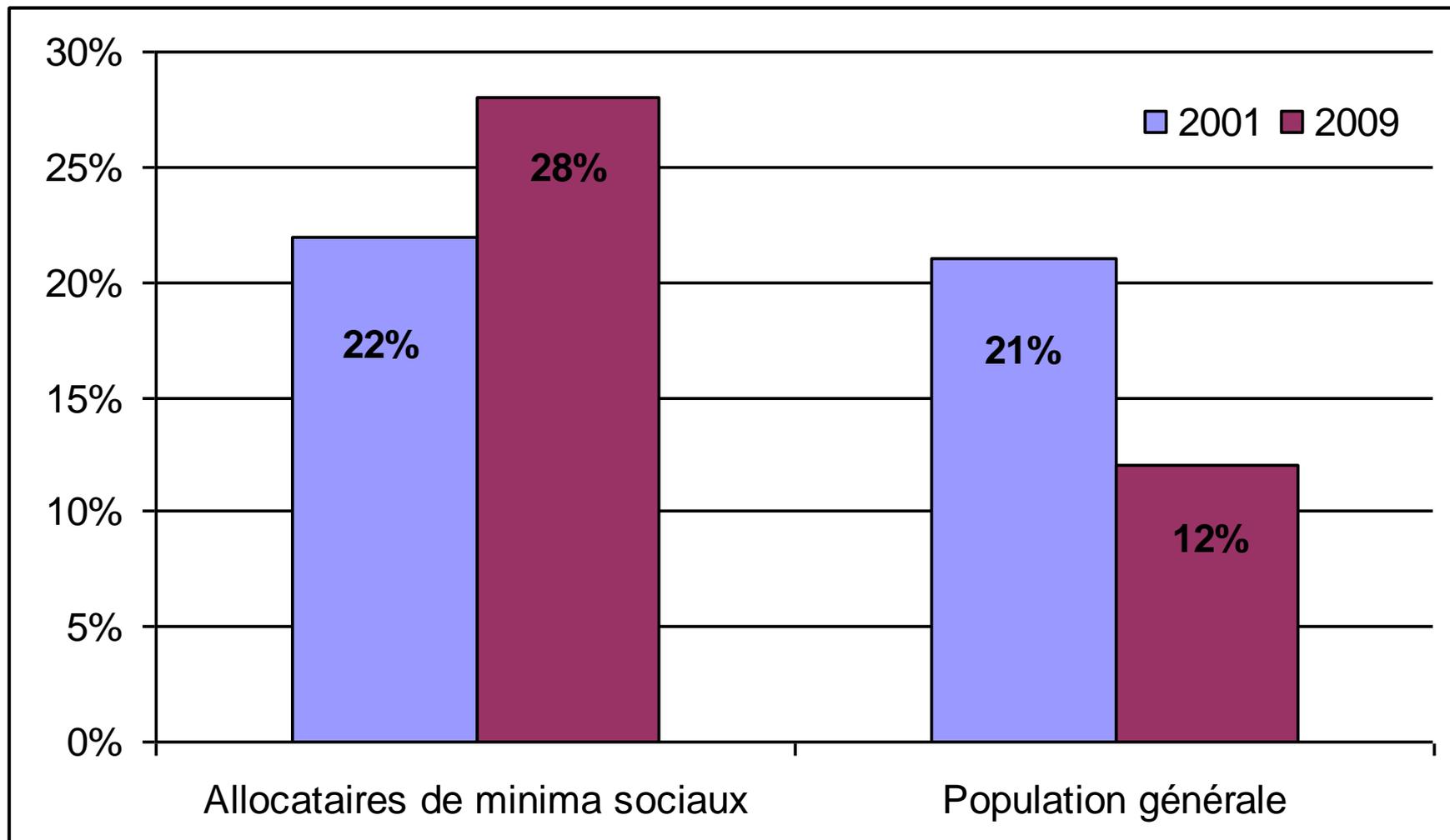
Précarité contre rentabilité

- Des établissements financiers sous contraintes
 - Une concurrence accrue
 - Des règles et normes bancaires destinées à rentabiliser les clients
- Des ménages sans alternatives
 - Une nécessité accrue de recourir au crédit
 - Des savoir-faire en contradiction avec les attentes des prêteurs
- Une inadéquation inévitable

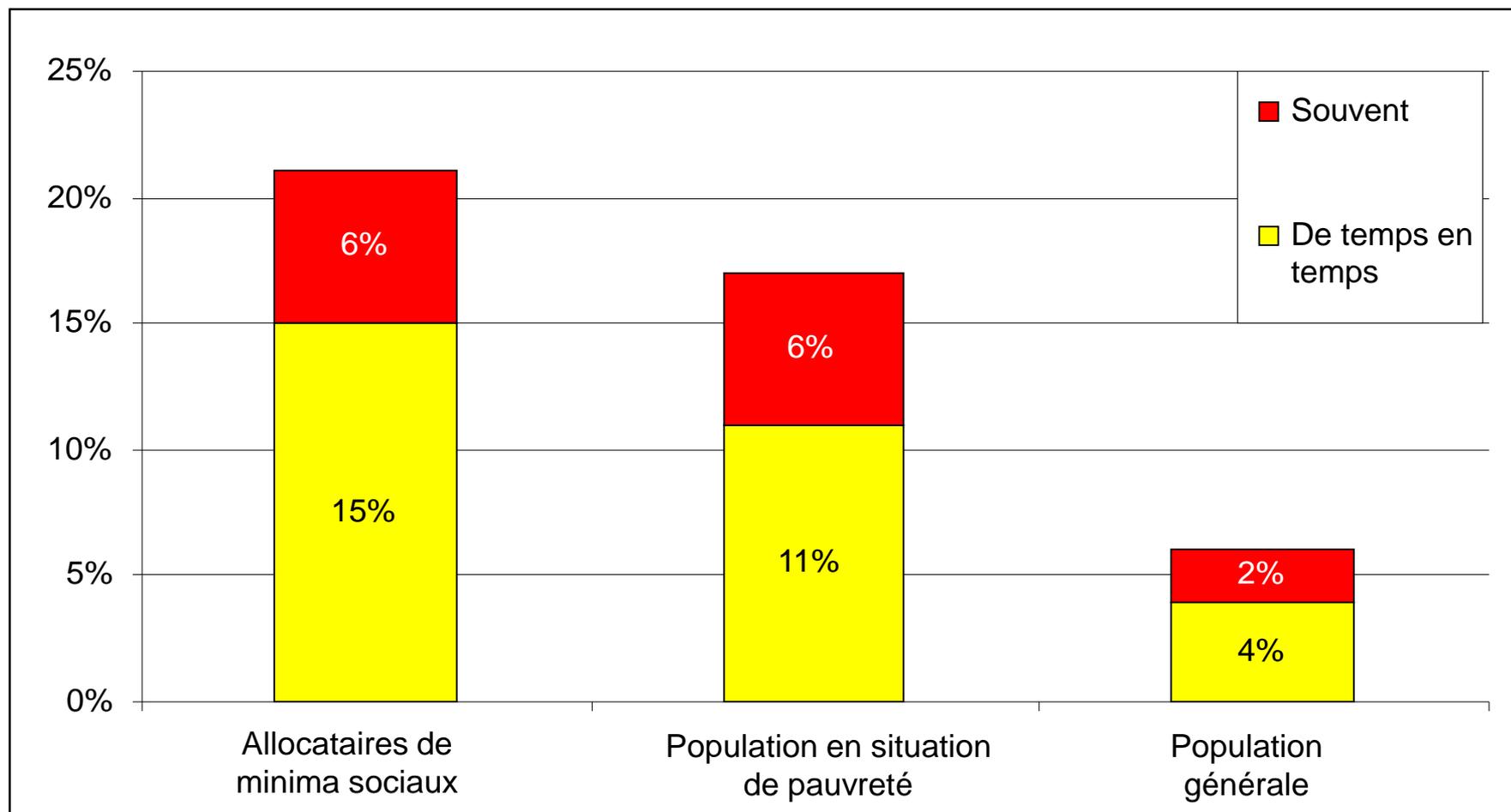
Evolution inégale des dépenses contraintes



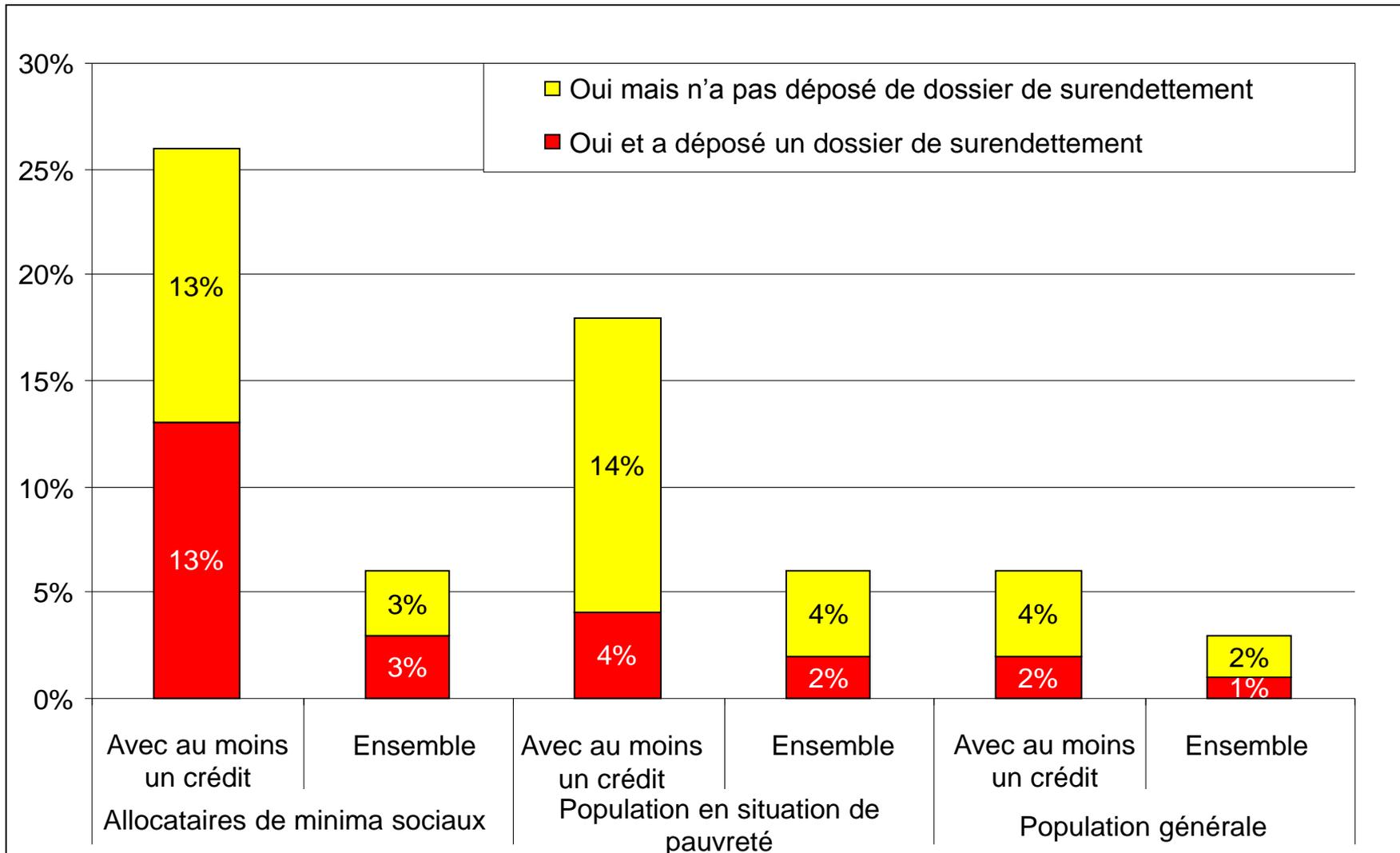
Recours au crédit suite à un problème d'argent



Ménages ayant connu des difficultés de remboursement



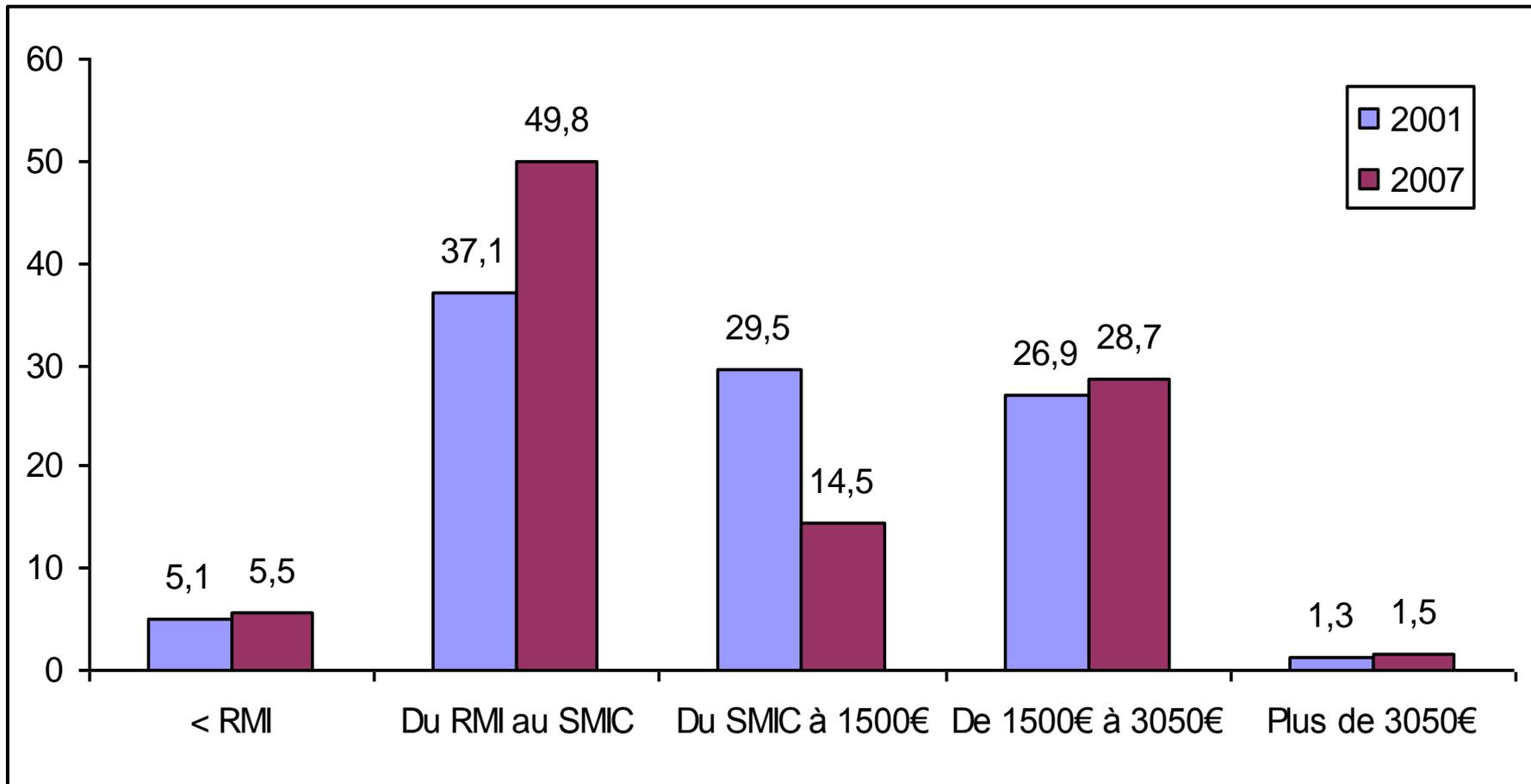
Surendettement perçu



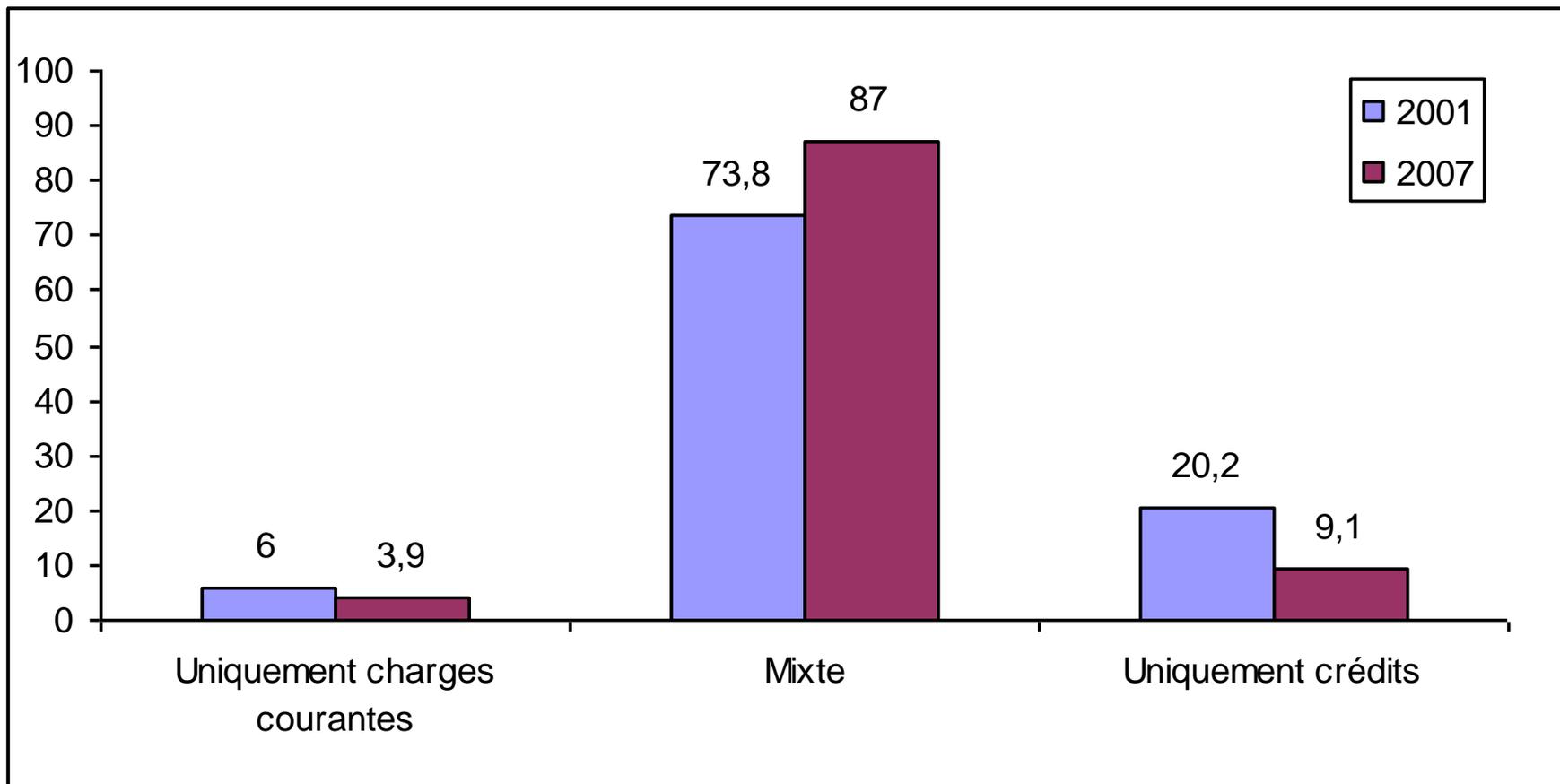
Evaluation administrative du surendettement

- Nombre de ménages officiellement surendettés
 - 780 000 ménages sont en cours de désendettement
- Le nombre de dossiers de surendettement a augmenté de près de 15% entre 2008 et 2009
 - 188 485 dossiers déposés en 2008
 - 216 386 dossiers déposés en 2009
- Le nombre de ménages ou personnes objectivement en situation de surendettement est méconnu

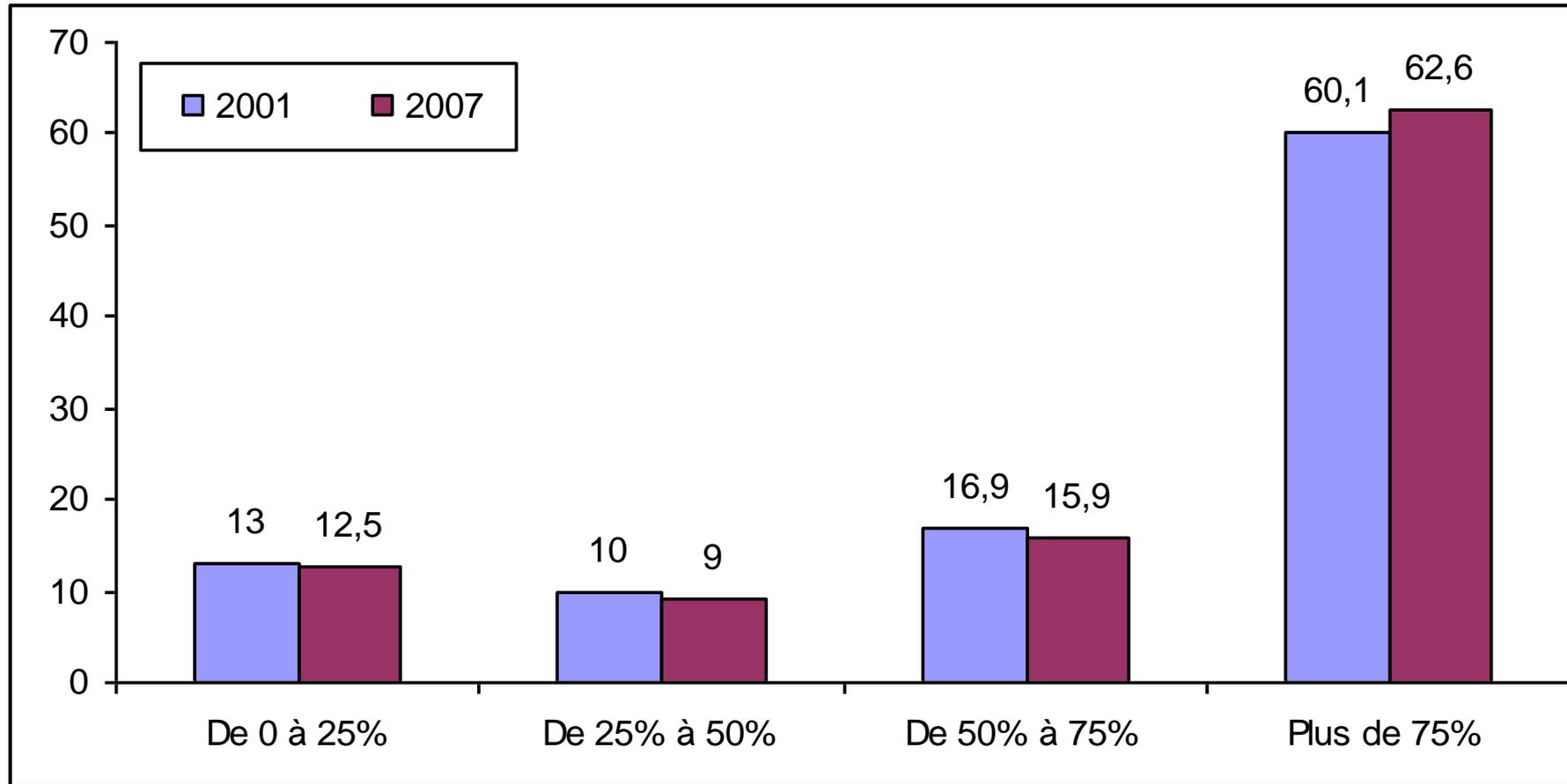
Niveau des ressources



Crédits et charges courantes



Poids de l'endettement bancaire



Les conséquences du surendettement

- Des conséquences économiques
 - Difficultés à trouver ou conserver un emploi
 - Un fort appauvrissement
- Des conséquences sur les relations sociales
 - Restreindre les sorties ou voir les amis s'éloigner
 - Le couple à l'épreuve
- Des conséquences sur l'estime de soi
 - Le surendettement est considéré comme une faute personnelle

Un problème de vécu

- Gestion émotionnelle des difficultés rencontrées
 - Maîtriser ou non le sentiment de honte
- Rationnaliser
 - Adapter ses représentations et justifier ses difficultés (sentiment de honte maîtrisé)
- Revendiquer
 - Adapter son comportement et trouver un autre coupable que soi (survalorisation des droits / obligations)
- Culpabiliser
 - Adapter son comportement et tenter de s'en sortir par soi-même (survalorisation des obligations / droits)

Les défis de la pauvreté financiarisée

- Faire face à des situations qui mêlent de multiples éléments:
 - Emploi, logement, énergie, services bancaires, santé, difficultés psychologiques, etc.
- La nécessité de compétences variées et pointues
 - L'intérêt des partenariats
- Tirer partie des outils disponibles
 - Commissions départementales de surendettement
 - Structures dédiées et microcrédits
- La nécessité d'une prise en compte globale et politique

Pour aller plus loin

- 2g.recherche@gmail.com

