

Univerzita Palackého v Olomouci

Filozofická fakulta



L'ENDETTEMENT DES MENAGES EN FRANCE ET EN
REPUBLIQUE TCHEQUE

Bakalářská diplomová práce

2010

Lukáš Kuřátko

Univerzita Palackého v Olomouci

Filozofická fakulta



L'ENDETTEMENT DES MENAGES EN FRANCE ET EN
REPUBLIQUE TCHEQUE

-

Comparaison, tendances et la situation globale des ménages
en France et en République tchèque

Bakalářská diplomová práce

Studijní program: Francouzština se zaměřením na aplikovanou ekonomii

Vedoucí práce: Ing. Michel Viland

Autor: Lukáš Kuřátko

Olomouc 2010

Univerzita Palackého v Olomouci

Filozofická fakulta

Déclaration

Je déclare que le présent mémoire de Licence au thème « L'ENDETTEMENT DES MENAGES EN FRANCE ET EN RÉPUBLIQUE TCHEQUE - Comparaison, tendances et la situation globale des ménages en France et en République tchèque » est le résultat de mon propre travail et que toutes les sources bibliographiques utilisées sont citées.

A Olomouc le 13 mai 2010

Signature

REMERCIEMENT

Je tiens à exprimer toute ma reconnaissance à mon directeur de recherche, Monsieur Ing. Michel Viland. Ce mémoire de licence n'aurait pu être rédigé sans sa coopération, ses critiques, ses remarques, ses conseils ainsi que ses encouragements. Je tiens également à remercier M. David Jungblut et Mme Ginou Chambeu.

Table des matières

Table des matières.....	5
Introduction.....	3
1. La situation de l'endettement des ménages en France	7
1.1. Evolution au cours des vingt dernières années.....	7
1.1.1. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 1989-2002...7	
1.1.2. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 2002-2006...9	
1.1.3. Evolution 1989-2006, de l'endettement des ménages en milliards d'euros et en % du revenu disponible	9
1.2. Epargne des ménages français	12
1.3. La situation actuelle des ménages français de 2007 jusqu'à aujourd'hui.....	13
1.4. Surendettement et faillite personnelle en France.....	19
1.4.1. Le surendettement en France.....	19
2. La situation de l'endettement des ménages en République tchèque.....	24
2.1. Evolution au cours des vingt dernières années.....	24
2.1.1. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 1989-2006.	24
2.2. Epargne des ménages tchèques	29
2.3. La situation actuelle en République tchèque de 2007 jusqu'à aujourd'hui.....	32
2.4. Le surendettement en République tchèque	35
2.4.1. Le boom des banqueroutes personnelles en République tchèque	36
2.4.2. Les problèmes liés avec la régulation du marché des crédit en RT qui s'appliquera le 31 décembre 2010.....	38
2.4.3. Les imperfections de la loi sur le crédit à la consommation	40
3. Comparaison du niveau d'endettement des ménages entre deux pays si différents	42
3.1. Comparaison de niveaux d'endettement (FR/RT)	42
3.2. Qui emprunte, et pour quel type de consommation ? (FR/RT).....	47
3.3. Les conséquences macro-économiques liées avec l'augmentation de l'importance de l'endettement des ménages.....	49
3.4. Les principales sociétés de crédits en France et en République tchèque.....	50
3.4.1. Les sociétés de crédits en France.....	50
3.4.2. Les sociétés de crédit en République tchèque	50
3.5. Le niveau du surendettement en France et en République tchèque	52

3.6. L'épargne des ménages en France et en République tchèque.....	55
3.7. Les conseils pour sortir de l'endettement / surendettement.....	57
Conclusion	60
Résumé.....	63
Shrnutí.....	64
Abstract	65
BIBLIOGRAPHIE	67
ANNEXE	70

Introduction

L'endettement des ménages est en train de devenir de plus en plus important. Ce phénomène peut poser de grandes difficultés dans l'avenir pour un ménage endetté. La société de consommation oblige l'individu à consommer toujours plus qu'il en a besoin. L'endettement des ménages est en forte évolution depuis les quelques dernières années. La consommation accélère une dynamique économique. Pour la politique économique d'un État, la consommation des ménages peut être efficace en terme d'évolution économique en dépensant de plus en plus.

Le but de mon mémoire est d'analyser et de comparer la situation des ménages en France et en République tchèque. Il est indispensable de parler de tous les facteurs qui peuvent influencer le développement de l'endettement des ménages. L'accès au crédit permet aux gens de dynamiser leurs dépenses afin de trouver un logement, d'acheter une nouvelle voiture ou de réussir à se réaliser dans des domaines quelconques. La situation s'aggrave au moment où la consommation des ménages augmente plus fortement que leurs revenus courants.

Que veut dire le mot « ménage » ? Selon le Robert de poche¹ le ménage est une « *unité de population (famille, personne seule) en tant que consommateur.* » Selon l'INSEE² « *un ménage désigne l'ensemble des occupants d'un même logement sans que ces personnes soient nécessairement unies par des liens de parenté (en cas de cohabitation, par exemple). Un ménage peut être composé d'une seule personne* ». Alors, il est possible de définir un ménage comme une unité de population dans laquelle, il y a au moins un seul membre. Ces personnes peuvent constituer une famille ou vivre en cohabitation dans un même logement.

En cas de problèmes financiers, les ménages ne peuvent que chercher les moyens pour régler leurs paiements ailleurs. Quand il est impossible de trouver les moyens dans la famille ou des amis, il ne reste que la solution de visiter une banque ou un autre établissement de crédit pour les demander. Comment est-il

¹ MORVAN, Danièle. „Le Robert de poche.“ n° 3. Le Robert, 2006.

² <http://insee.fr/fr/methodes/default.asp?page=definitions/menage.htm>

possible de définir le mot « crédit³ » ? C'est une somme d'argent mise à la disposition, par un établissement de crédit, à un individu ou groupement d'individus pour satisfaire leurs besoins. Le crédit est un pilier de la croissance économique. Cette croissance doit être contrôlée, sinon il y a un risque de grandes difficultés dans l'avenir.

L'obtention d'un crédit est toujours soumise à quelques conditions. Tout dépend de la société de crédit, mais en général, il faut toujours signer un contrat pour obtenir le crédit (bancaire ou non bancaire). Dans le contrat de crédit, il y a toutes les conditions et toutes les obligations pour les deux parties. La personne ayant besoin d'un crédit doit régler la somme d'argent prévue aux échéances pour satisfaire les créanciers. Mais les problèmes arriveront quand la personne considérée comme un débiteur ne peut pas régler ses dettes à l'échéance. Ce phénomène est appelé « l'endettement des ménages ».

Les choses peuvent s'aggraver avec la multiplication des crédits. En devenant non remboursable, ils peuvent vraiment causer de grands dommages pour un ménage. Dans ce cas, il est possible de nommer ce type d'endettement comme un surendettement des particuliers finissant dans la plupart des cas par une faillite personnelle bien déterminée par la loi. Que veut dire le mot surendettement?

Quels ménages sont moins endettés ? Les ménages français ou les ménages tchèques ? Que peut-on dire de l'évolution du volume des crédits au fil du temps ? Quelles sont les prévisions actuelles ? Existe-il des limites à l'endettement des ménages ? Quel rôle joue l'Etat ? De quels moyens dispose-t-il pour le contrôle et la régulation effective en cas d'endettement des ménages ? Comment est-il possible de mesurer l'endettement des ménages ? Quels moyens de comparaison peut-on utiliser pour être le plus objectif ?

Il existe plusieurs indicateurs avec lesquels, il faut analyser une situation présente. L'un de ces indicateurs est sans doute le revenu disponible des ménages. La définition du revenu disponible selon l'INSEE « *comprend les revenus d'activité, les revenus du patrimoine, les transferts en provenance d'autres*

³ MORVAN, Danièle. „Le Robert de poche.“ n° 3. Le Robert, 2006.

ménages et les prestations sociales (y compris les pensions de retraite et les indemnités de chômage), nets des impôts directs. Quatre impôts directs sont généralement pris en compte : l'impôt sur le revenu, la taxe d'habitation et les contributions sociales généralisées (CSG) et contribution à la réduction de la dette sociale (CRDS)»⁴. Il est juste de mesurer l'endettement des ménages aussi selon la devise (€, \$, Kč,...). Mais, il faut savoir toujours les conditions quand il est possible de comparer les chiffres donnés. Par exemple, toutes les statistiques ne sont pas faites par les mêmes organisations et non plus avec les mêmes données ; la population ou le PIB sont différents. La comparaison de la situation sera le but de la troisième partie de ce mémoire.

La République tchèque et la France sont des pays très différents. Premièrement, il faut souligner que la France est un pays beaucoup plus grand et plus peuplé que la République tchèque. Comme puissance européenne, la France, est considérée comme un des plus puissants pays du monde. Sa politique influence très fortement la politique européenne et même mondiale. Quelqu'un peut considérer que la situation d'une puissance mondiale et de la petite république au centre de l'Europe, en plus appartenant à l'ancien bloc soviétique (ex pays socialiste), sont incomparables. La République tchèque est vue par les Français et même par les pays occidentaux comme un pays de l'Est ne pouvant jamais être à un tel niveau en termes économique idem culturel. Il ne faut pas oublier que la République tchèque était, entre les deux guerres mondiales, un pays parmi les plus développés en Europe. A quel niveau économique serait-elle aujourd'hui si elle n'avait pas appartenu pas au bloc soviétique caractérisée par la politique communiste ? Il est probable, si elle avait suivi une telle évolution avant la deuxième Guerre mondiale, qu'elle appartiendrait parmi les puissances européennes actuelles.

Dans la dernière vingtaine d'années, il est possible de voir que la République tchèque et même les autres pays de l'ancien bloc soviétique essayèrent de rattraper la quarantaine d'années du communisme. Après la chute du mur de Berlin, ils tentent de suivre la tendance de la consommation qui a eu lieu dans les pays occidentaux. La consommation des ménages permet d'avoir une

⁴ <http://insee.fr/fr/methodes/default.asp?page=definitions/revenu-disponible.htm>

forte évolution économique s'accompagnant de la croissance de l'endettement des ménages. Il est évident que la dynamique de l'endettement des ménages est beaucoup plus forte en France par exemple. Où s'arrête-elle ? Quelles sont les conséquences macro-économiques pour un pays où il y a un endettement des ménages plus inquiétant que dans les autres pays ? Quel rôle jouent les revenus disponibles des ménages ? Dans quels cas, est-il possible de parler d'une situation saine en terme de l'endettement des ménages ?

Ce mémoire de licence à ce sujet : « *L'endettement des ménages en France et en République tchèque* » est divisé en trois parties principales. La première partie est consacrée à une analyse de la situation seulement en France depuis 1989 jusqu'au temps présent. La deuxième partie étudie la situation en République tchèque. Enfin la troisième partie est consacrée à une analyse et une comparaison plus profonde entre les deux pays concernés.

1. La situation de l'endettement des ménages en France

1.1. Evolution au cours des vingt dernières années

1.1.1. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 1989-2002⁵

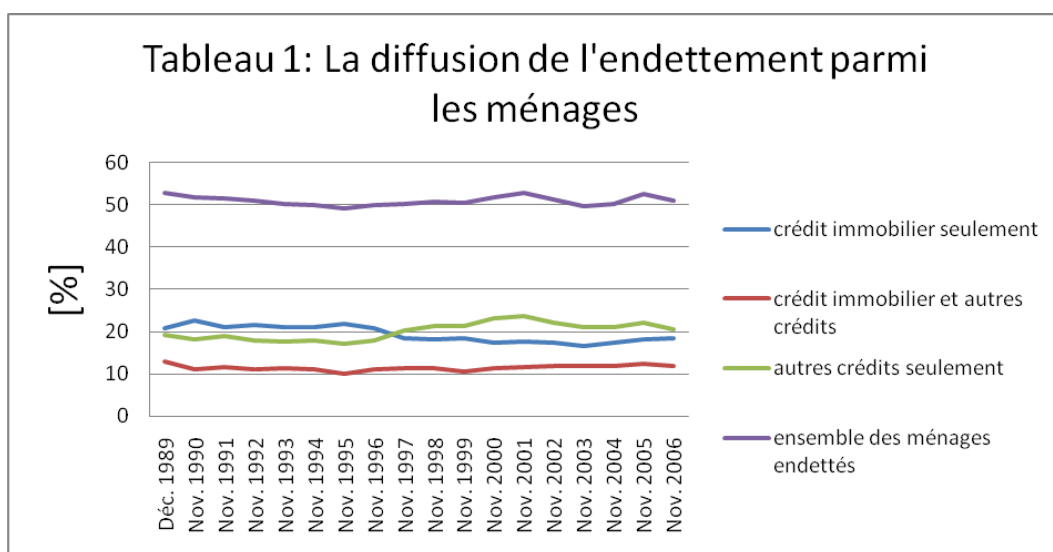
Le développement rapide de l'endettement des ménages est connu depuis la seconde moitié des années quatre vingt. En décembre 1989, 52,8 % des ménages en France étaient endettés. Ce nombre de ménages désigne le point le plus haut de la phase ascendante qui suivra après 1989. Dans les années suivantes, notamment la première moitié des années quatre-vingt dix, il est possible de voir une période de désendettement des ménages en France. En 1995, il paraît une diminution de 3,7 % de l'ensemble des ménages endettés, alors 49,1 %. Le désendettement global dura seulement jusqu'à l'année 1995.

Pour quelles raisons les ménages français commencèrent à réduire leurs dettes au cours de la première moitié des années quatre vingt dix ? – Durant les années du désendettement, les caractéristiques socio-démographiques des ménages ont légèrement évolué. La situation professionnelle des endettés n'était pas si bonne que la situation des endettés au début des années 90. Avec la période de désendettement, il faut mentionner que la récession économique apparaisse. Elle était accompagnée avec du chômage et de la faible progression des revenus. Tous ces phénomènes diminuèrent la demande des ménages français. Autrement dit, les gens avaient peur de s'endetter. De plus, les agents économiques étaient plus prudents qu'auparavant. Cela entraîna la diminution des crédits versés par les agents économiques afin de réduire les risques possibles venant de la situation des Français à l'époque (notamment la réduction des crédits de trésorerie). Il est intéressant d'observer aussi la diminution de la fréquence d'utilisation des

⁵15ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages
«http://www.guideducrédit.com/HTMcorps/Fichiersmarche/pdf/OEM2002_2eme-partie_Evolutions_1989-2002.pdf»

découverts bancaires. (voir Tableau 1 : Diffusion de l'endettement). Les crédits hypothécaires restent plus ou moins constants. Ce qui varie le plus, c'est la fréquence d'utilisation des découverts bancaires et les autres crédits, notamment les crédits de trésorerie qui sont mis en place pour assurer la liquidité des ménages français.

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement parmi les ménages français



Source: 15ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages, propres calculs

Après novembre 1995, les crédits hypothécaires continuèrent à reculer. Par contre, les autres crédits furent en forte évolution. Dès novembre 1996, l'usage des crédits de trésorerie dépassa le niveau de diffusion en 1989. En 2001, le taux de détention de l'ensemble des ménages endettés était supérieur qu'en 1989. Après six ans de redressement rapide, en 2002, il est remarquable un ralentissement de l'endettement des ménages en France.

D'un point de vue socio-démographique, il est important de souligner une évolution très intéressante. A partir de 1991, la proportion des ménages mariés, par rapport aux ménages non mariés ou célibataires, s'est fortement réduite. Idem pour les ménages sans enfant augmentant la proportion par rapport aux ménages

avec enfant (s). En novembre 1991, il y avait 47,6 % des ménages se situant entre 35 et 54 ans, contre 51,3 % en novembre 2002. Il est surprenant que les gens plus âgés que 65 ans sont de plus en plus endettés depuis 1989. Voir Tableau 2 à l'annexe pour mieux comprendre les caractéristiques socio-démographiques influençant les statistiques de l'endettement des ménages.

1.1.2. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 2002-2006⁶

D'après le A-Tableau 3 (voir l'annexe), il est évident que la situation de l'ensemble des ménages endettés était la moins favorable en année 2001. Depuis cette année-ci les ménages endettés commencèrent de nouveau à réduire leur nombre total. Cette réduction ne dura qu'en 2003. Il faut souligner qu'on parle, pour l'instant, seulement du nombre des ménages endettés et non des emprunts contractés par les ménages. Autrement dit, le ralentissement économique du début du nouveau millénaire réduisait le nombre des ménages endettés, mais il n'empêcha pas une augmentation importante du crédit aux particuliers.⁷ Cependant, il est utile de dire que l'évolution du nombre des ménages endettés entre 2002-2006 ne suivait pas une évolution constante. Les chiffres varient selon la situation économique en France. La situation, selon les caractéristiques socio-démographiques, évolue plus ou moins comme les années précédentes.

Le nombre des ménages endettés est toujours en corrélation directe avec les facteurs économiques influençant la vie quotidienne comme la situation sur le marché du travail, le chômage, les salaires, le pouvoir d'achat, l'épargne, etc.

1.1.3. Evolution 1989-2006, de l'endettement des ménages en milliards d'euros et en % du revenu disponible

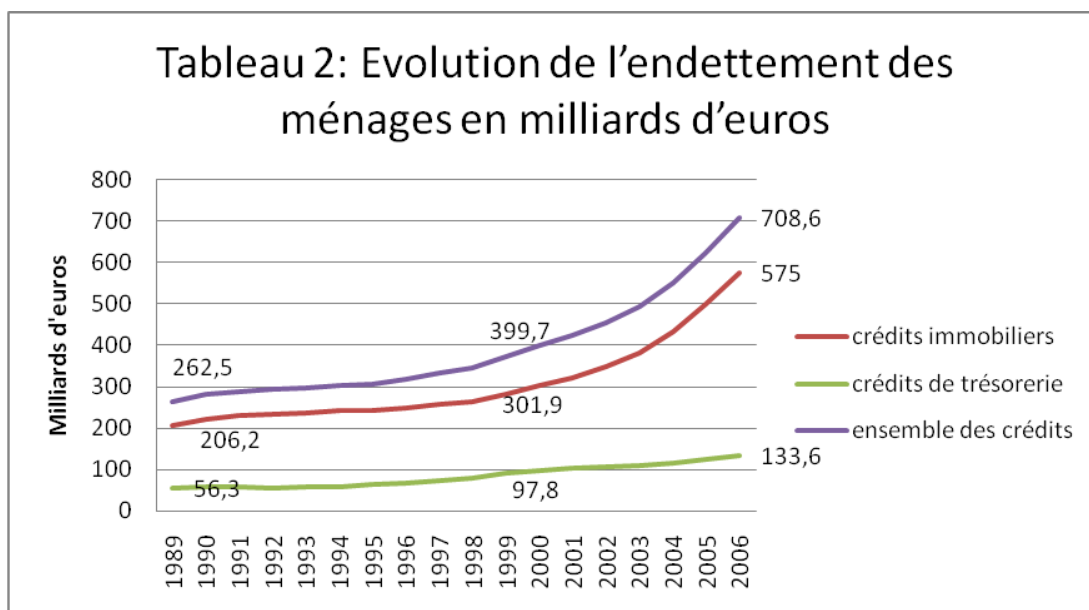
L'endettement des ménages est le plus souvent mesuré en pourcentage du revenu disponible. Néanmoins, il est sûr que tout est mesurable en euros, alors il

⁶ 19ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages

⁷ Rapport d'information fait au nom de la délégation du Sénat pour la planification sur l'accès des ménages au crédit en France, 2006

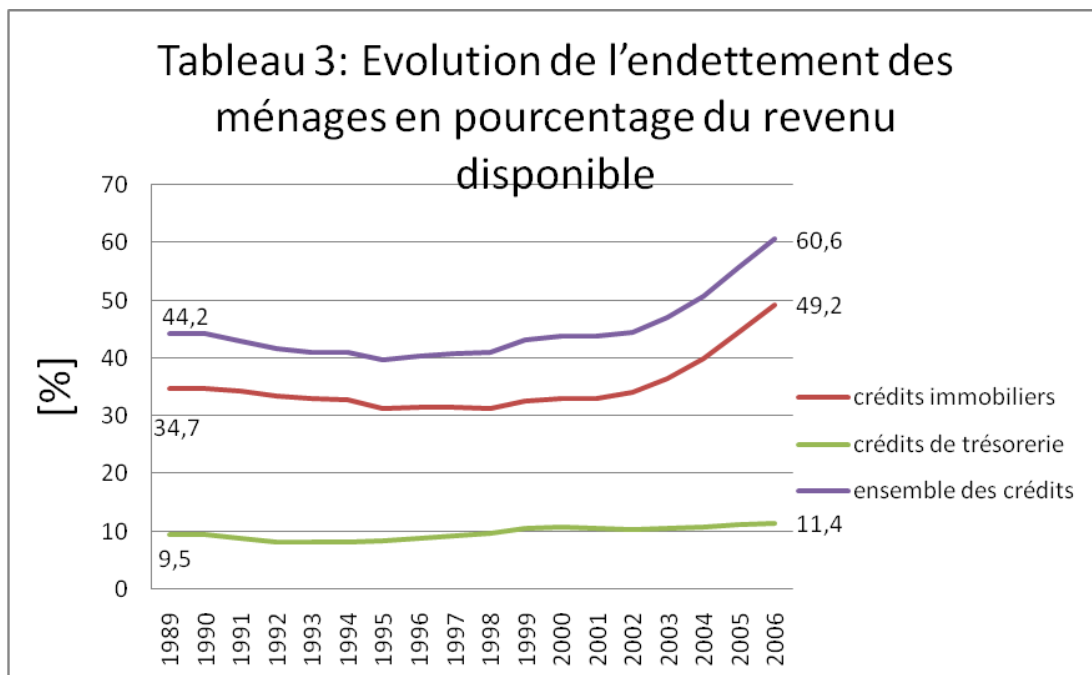
est aussi possible de le mesurer en fonction de la somme totale. Avec la somme totale, il est possible de comparer une évolution annuelle par rapport à une année précédente ou une année suivante. Voici une évolution en quelques chiffres.

Tableau 2-3 : Evolution de l'endettement des ménages en milliards d'euros et en % du revenu disponible⁸



Source : 19ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages, propres calculs

⁸ 19ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages



Source : 19ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages, propres calculs

Pour conclure le graphique ci-dessus, il faut souligner que l'évolution de l'ensemble des crédits devient de plus en plus importante. Si on compare la somme totale de crédits des ménages en 1989 et en 2006, le résultat fut presque trois fois plus important en 2006 qu'en 1989. Alors, il n'y a pas de doute que l'endettement des ménages en France soit en forte évolution depuis le début du troisième millénaire.

Il est incontestable que l'essentiel de l'endettement vient des crédits immobiliers, en d'autres mots des crédits pour l'achat d'un habitat. Les crédits immobiliers représentent à peu près les $\frac{3}{4}$ de l'ensemble des crédits⁹. Il résulte que les Français préfèrent s'endetter généralement pour acheter une maison ou un appartement. L'achat du logement est toujours une dette à long terme. Le rapport entre des dettes à court terme (par ex. crédits de trésorerie) et des dettes à long terme est généralement très petit. Voici un simple graphique pour illustrer la situation mentionnée.

⁹ Rapport d'information fait au nom de la délégation du Sénat pour la planification sur l'accès des ménages au crédit en France, 2006

Tableau 4: Structure d'endettement brut des ménages, en %, en 2002¹⁰

Crédit à court terme	7,6
Crédit à long terme	92,4

Les crédits à la consommation peuvent être considérés comme les crédits à court terme. Avec une évolution du marché du crédit au fil des années, il est nécessaire de dire qu'il existe une forte croissance du nombre des sociétés de crédit¹¹. Ces firmes rendent, en ce qui concerne le rapport avec les dettes à long terme, les crédits à la consommation de plus en plus importants. Avec la multitude des firmes, la possibilité d'avoir l'accès au crédit augmente.

1.2. *Épargne des ménages français*

Quand on parle de l'endettement des ménages, il ne faut absolument pas oublier de parler aussi de leur épargne. Selon la définition de l'INSEE « *La part du revenu disponible des ménages qui n'est pas utilisée en dépense de consommation finale (ou en consommation finale effective) constitue leur épargne* »¹². Autrement dit, c'est la somme d'argent qui reste à disposition sur les comptes bancaires ou sur les autres instruments du secteur financier (par ex : Dépôt à terme, etc..). Le salaire constitue la partie la plus grande du revenu disponible. Le revenu disponible est encore constitué par les revenus de la propriété (intérêts, dividendes,...), de la recette de la production marchande et de prestations sociales.¹³

L'endettement des ménages est sain si le volume de la somme épargnée est plus grand que le total de l'endettement. Cette dernière déclaration est facile à comprendre. Il faut avoir les moyens pour couvrir les dettes. Alors, l'épargne fait face à l'endettement.

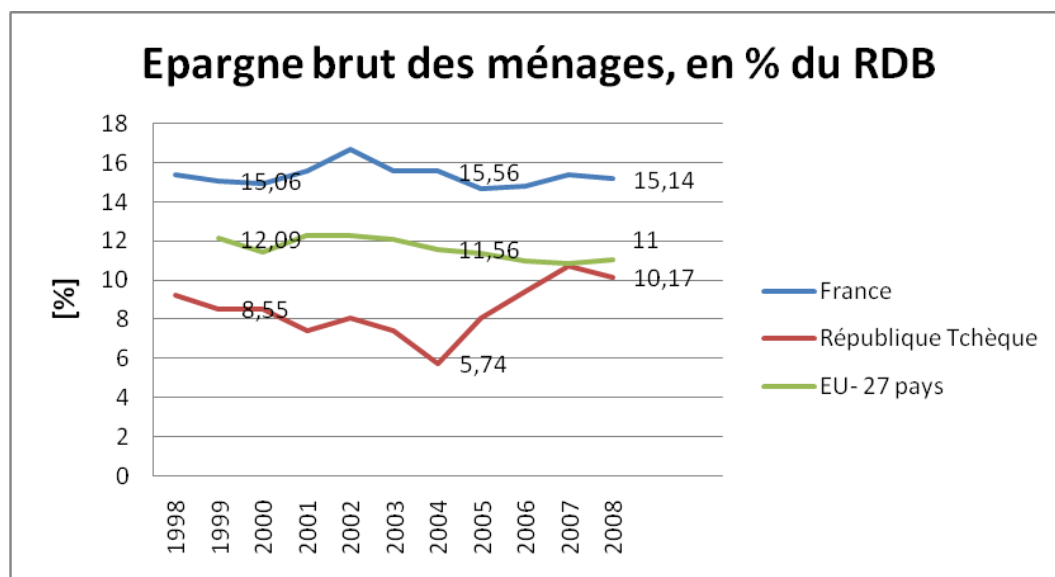
¹⁰ Rapport d'information fait au nom de la délégation du Sénat pour la planification sur l'accès des ménages au crédit en France, 2006

¹¹ Pour savoir plus, voir le chapitre sur les sociétés de crédit

¹² http://www.insee.fr/fr/themes/comptes-nationaux/default.asp?page=base_2000/secteurs_inst/ex/menages_ex.htm

¹³ http://www.insee.fr/fr/themes/comptes-nationaux/default.asp?page=base_2000/secteurs_inst/ex/menages_ex.htm

Tableau 5: La proportion de l'épargne des ménages en fonction du revenu disponible brut



Source: Eurostat, propres calculs

1.3. La situation actuelle des ménages français de 2007 jusqu'à aujourd'hui

La situation actuelle de l'endettement des ménages français est perturbée en ce moment par la crise financière mondiale. Sous l'effet de cette crise, il faut mentionner que le taux de détention des ménages endettés est en recul. En 2008, le taux de détention était parmi les plus élevés depuis 1989. Mais en 2009, le taux de détention recula de 2 % pour 50,8 %¹⁴. Alors, il faut souligner que la crise financière s'est traduite sur les ménages français en 2008, respectivement en 2009.

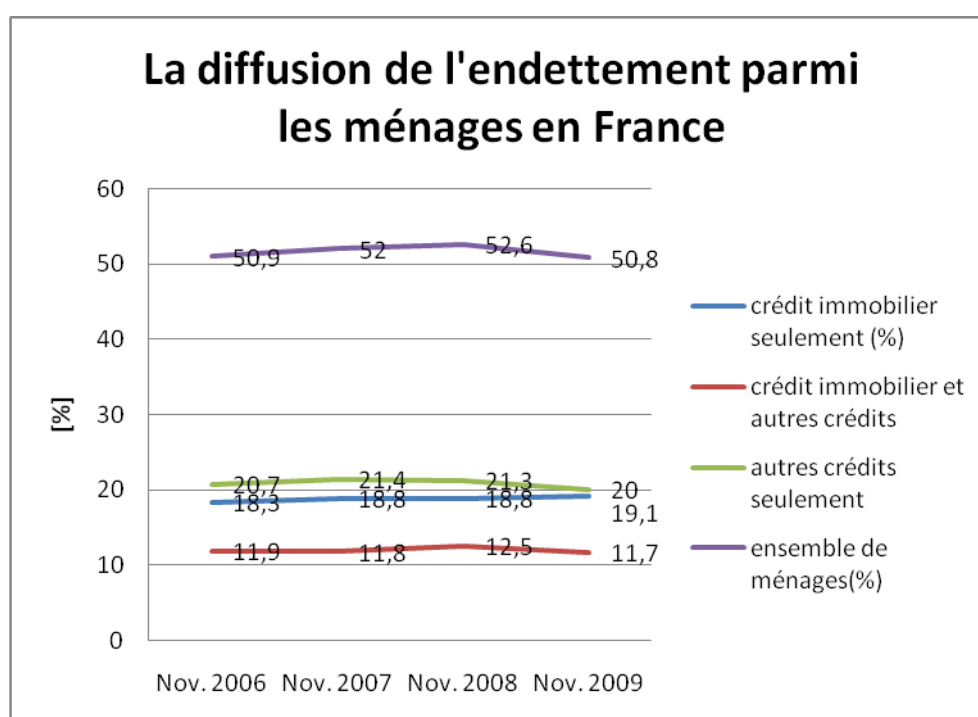
Depuis le début de l'année 2009, les ménages français sont de plus en plus prudents en ce qui concerne leur consommation. Ceux derniers s'endettent de moins en moins en fonction de la population totale. Par contre, les crédits hypothécaires continuent à augmenter son importance. Cet endettement est considéré comme un endettement utile. Les ménages ont l'accès plus facile à la propriété avec ce type de crédit. Les crédits à la consommation sont négligés en

¹⁴ 22ème rapport annuel de l'Observatoire des crédits aux ménages, 2010

raison de la réduction des dépenses inutiles des ménages et de la formation de leur épargne afin de faire face aux problèmes future avec leur situation économique.

La raison du recul de la consommation est la peur d'être licencié dans le temps si incertain pour les salariés. Ils préfèrent faire les réserves que consommer de la manière anti-économique. Il est possible de considérer la crise financière comme un instrument indirecte comment faire penser la population à l'avenir. Il est certain que les individus se comportent dans le cas de crise autrement qu'avant. Ils sont plus prudent et plus économiques. Mais il faut savoir que la consommation des ménages est un moteur économique, donc il serait mieux de consommer pour faire face à la crise financière.

Tableau 6: La diffusion actuelle de l'endettement parmi les ménages en France



Source: 22ème rapport annuel de l'Observatoire des crédits aux ménages

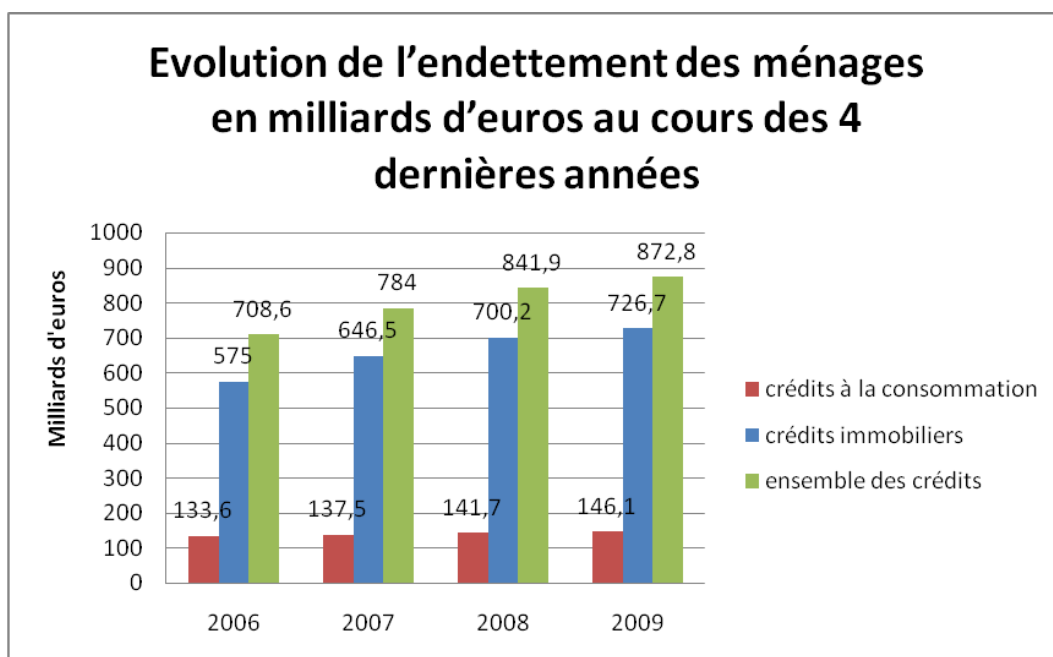
D'après l'ASF¹⁵, les crédits à la consommation accordés par les établissements spécialisés reculèrent en 2009 de 13,3 %. Il faut ajouter encore une

¹⁵ Association Française des Sociétés Financières

cause de cet événement et c'est l'utilisation des cartes de crédit qui diminue de petit à petit.

L'observatoire des crédits aux ménages constate qu'aujourd'hui il y a 13,89 millions de ménages détenant un crédit. Les crédits immobiliers font la partie la plus grande : « 5,22 millions ne détiennent que des crédits immobiliers, 3,20 millions détiennent à la fois des crédits immobiliers et des crédits à la consommation et 5,47 millions ne détiennent que des crédits à la consommation »¹⁶. Les ménages français contractaient 8,99 millions de nouveaux prêts en 2009 ce qui est à peu près de 10 % moins que l'année précédente. Parmi les nouveaux emprunts, il y avait 1,91 millions de crédits immobiliers (-18 % qu'en 2008 et 16,7 depuis 2007) et 7,08 millions de crédits à la consommation (-8,6 % qu'en 2008 et 11,2 % depuis 2007).

Tableau 7 : Evolution de l'endettement des ménages en milliards d'euros au cours des 4 dernières années



Source: 22ème rapport annuel de l'Observatoire des crédits aux ménages (OCM), propres calculs

¹⁶ 22ème rapport annuel de l'Observatoire des crédits aux ménages, 2010, p. 5

La Banque de France a probablement quelques informations complémentaires que l'Observatoire des crédits aux ménages (la dénomination ancienne : L'Observatoire de l'endettement des ménages) ou elle inclut plusieurs types de crédits. Elle informa que les ménages devaient aux banques et aux établissements des crédits encore 100 mld. de plus qu'il est mentionné par l'OCM¹⁷. D'après la Banque de France, les ménages français devaient la somme de 943,7 mld. d'euros en juin 2008. A la fin cette année là, la dette était augmentée de 31,6 mld. d'euros. Donc, la dette totale fait 975,3 mld. d'euros à la fin 2008¹⁸.

Le 30 juin 2009, l'endettement des ménages en France fait déjà 986,1 mld. d'euros. Pour mieux comprendre la dette des ménages accrut de 42,4 mld. d'euros par un. La Banque de France et les économistes considèrent que l'endettement des ménages évolue de la façon modérée. Il faut ajouter que cette constatation vient de la comparaison de la situation avec des autres pays européens. Le moyen européen (dans la zone euro) du taux d'endettement est beaucoup plus élevé que le taux d'endettement en France. La zone euro est, d'après la Banque de France, en septembre 2009 plus endetté que la France de la façon suivante¹⁹:

Photographie pour le 30/06/2009	France	Zone euro
En % du RDB	74,9	90,6
En % du PIB	51,9	61,1

Source: Banque de France

Les Français sont en comparaison dans la situation plutôt saine par rapport aux autres grands pays européens. Il est surprenant qu'un tel endettement des ménages français ne puisse pas concurrencer avec les pays comme le Royaume-

¹⁷ l'Observatoire des crédits aux ménages

¹⁸ Banque de France, STAT INFO, le 20 octobre 2009

¹⁹ Banque de France, STAT INFO, le 22 février 2010

Uni, les Etats-Unis et l'Espagne. Les Américains et les Britanniques sont deux fois plus endettés que les Français. Par exemple, le taux d'endettement des Britanniques est 146,4 % par rapport à leur revenu disponible et 99,2 % par rapport au PIB du Royaume-Uni. La situation encore pire est seulement aux Etats-Unis où le taux d'endettement est 157,6 % par rapport au RDB et 121,9 % par rapport au PIB. La photographie suivante reflète la situation des ménages français en comparant avec les autres pays mentionnés.

Tableau 8: Le taux d'endettement des ménages français en comparant avec la situation dans les pays développés²⁰

	30/09/2008	31/12/2008	31/03/2009	30/06/2009	30/09/2009
<i>en % du PIB</i>					
<i>en % du Revenu disponible brut (RDB)</i>					
États-Unis	124,8	122,7	122,0	122,0	121,9
	166,0	162,4	160,2	159,2	157,6
Japon	63,1	63,5	64,6	65,4	66,0
	98,8	99,4	99,2	99,0	100,6
zone euro	59,0	59,2	59,6	60,4	61,1
	90,5	90,5	90,1	90,3	90,6
dont Allemagne	61,2	61,0	61,6	62,5	63,1
	91,4	90,9	90,4	90,6	90,8
France	49,4	50,1	50,4	51,1	51,9
	73,6	74,4	74,2	74,5	74,9
Italie	38,6	38,8	39,0	39,9	40,2
	55,7	56,0	56,6	58,2	59,0
Espagne	83,6	83,8	83,4	84,8	85,3
	128,0	127,5	127,3	130,0	129,9
Royaume-Uni	97,6	97,5	97,6	98,4	99,2
	156,1	154,3	150,8	148,6	146,4

Source : Banque de France

Il est intéressant d'essayer d'analyser cette photographie de l'endettement des ménages dans les plusieurs pays et la comparer avec la situation en France. Les pays dans la zone euro continuent à s'endetter de la façon constante. Mais, par contre, l'endettement des ménages dans les pays les plus endettés (notamment le Royaume-Uni et les Etats-Unis) diminuent en revanche leur taux d'endettement.

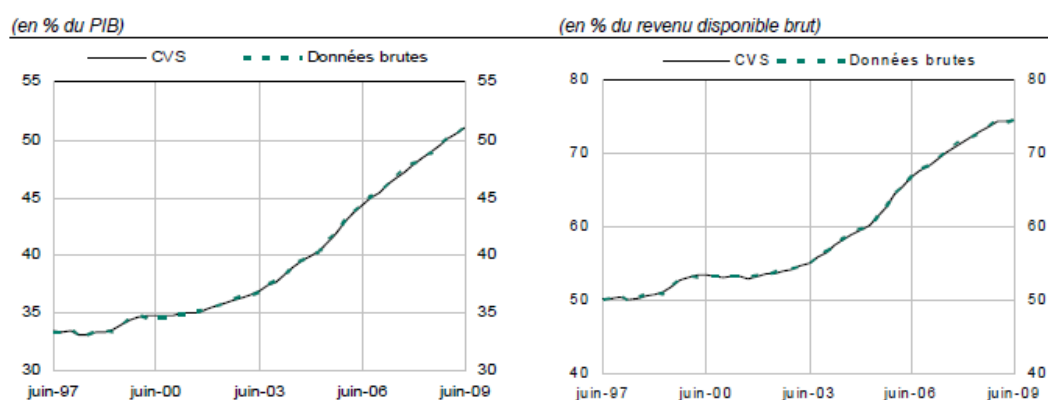
²⁰ Banque de France, STAT INFO, le 22 février 2010

Les autres pays européens comme l'Allemagne, l'Italie et l'Espagne, ils restent encore dans la tendance croissante.

Pour rester dans le contexte de la France, il est utile de consulter le graphique ci-dessous pour imaginer une telle évolution du taux d'endettement. Il est clair que le taux d'endettement augmenta depuis les douze dernières années de plus que 20 %. Une telle croissance commença au début du nouveau millénaire. Celle dernière résulte des tendances de la consommation des ménages.

Il est juste de penser au cycle économique dans cette circonstance. Il est généralement connu qu'il dure à peu près sept ans. Alors, pourquoi les gens étaient-ils surpris en ce qui concerne l'arrivée de la crise financière ? Avec les conséquences de cette récession économique, il est possible de prévoir que le taux d'endettement se stabilisera pour quelques années suivantes. Et après la revitalisation économique, il est sûr que ce taux augmentera. Mais, il n'y a pas de doute que les ménages essayeront de consommer plus, mais avec la prudence venant de l'expérience pour être sûr de ne pas tomber dans la mauvaise situation financière.

Tableau 9 : Le taux d'endettement des ménages en % du PIB et en % du revenu disponible brut



Source : Banque de France

1.4. Surendettement et faillite personnelle en France

1.4.1. Le surendettement en France

Vous êtes surendettés si vous n'avez pas la capacité de rembourser vos mensualités de crédits. Autrement dit, vous n'êtes pas capable de faire face à vos dettes. La situation de surendettement peut être causée par des situations imprévisibles. Dans le cas de la récession économique, présente de nos jours, il est évident que la perte de travail peut introduire des difficultés dans le remboursement de ses obligations. Les problèmes de solvabilité peuvent aussi bien avoir des origines dans une baisse de vos ressources (changement de poste, baisse de salaire, maladie, divorce, etc.) D'un autre côté, la multiplication des crédits faite de manière imprudente peut vous rendre très vite surendettés.

Dans le cas du surendettement, une seule chose pouvant vous aider est de consulter votre situation avec la commission de surendettement. Le secrétariat est assuré par la Banque de France. Le dépôt d'un dossier de surendettement est gratuit. Si la commission apprécie que vous êtes en situation de surendettement, elle essayera de trouver les solutions possibles afin que vous puissiez rétablir votre situation²¹. Il faut mentionner qu'un particulier, déposant un dossier de surendettement, ne peut plus souscrire de crédit pendant la période de remboursement. Il paraît logique qu'un particulier ne puisse pas acheter une voiture, une maison ou des biens de consommation à crédit.

²¹ <http://www.banque-france.fr>

Tableau 10: Flux d'entrée et de sortie des dossiers de surendettement au cours des cinq dernières années (en unités)

	de octobre 2004 à septembre 2005	de octobre 2005 à septembre 2006	de octobre 2006 à septembre 2007	de octobre 2007 à septembre 2008	de octobre 2008 à septembre 2009	total à fin septembre 2009
ENTREES						
Dossiers déposés	180 907	184 084	183 991	183 240	212 814	945 036
Dossiers recevables	154 125	158 486	155 393	155 050	178 393	801 447
SORTIES	→	→	→	→	↗ ↘	
Plans conventionnels conclus	95 277	97 398	84 302	88 324	91 849	457 150
Clôtures de procédure (après décision de recevabilité)	6 027	5 974	5 663	4 181	3 736	25 581
Recommandations élaborées par les commissions et homologuées par les juges	29 728	29 725	28 705	36 872	35 083	160 113
Décisions d'orientation vers la PRP acceptées par les débiteurs	19 101	22 648	27 775	31 010	39 967	140 501

Source: Banque de France

Si on regarde le Tableau 10, en comparant les données, il est indiscutable que le surendettement devient de plus en plus important. Le nombre des dossiers déposés évolua très fortement au cours des années 2008 et 2009. Il est clair que ce nombre des dossiers déposés est causé par la situation économique. La récession économique, ou le mot moderne « *la crise économique* » étant le mot le plus fréquent dans les médias d'aujourd'hui, causa la perte du travail pour de nombreuses personnes étant maintenant en difficultés de paiements. Il est probable que le nombre total des surendettés évoluera plus fortement les années suivantes.

1.4.1.1. Définition et prémisses légales

«La situation de surendettement des personnes physiques est caractérisée par l'impossibilité manifeste pour le débiteur de bonne foi de faire face à l'ensemble de ses dettes non professionnelles exigibles et à échoir. L'impossibilité manifeste pour une personne physique de bonne foi de faire face à l'engagement qu'elle a donné de cautionner ou d'acquitter solidairement la dette d'un

entrepreneur individuel ou d'une société caractérise également une situation de surendettement.»²²

Il est très difficile de donner une définition exacte du surendettement. Cette citation dernière venant du code de la consommation. Elle caractérise plutôt le surendettement qu'elle ne le définit. Pour souligner cette revendication, sur le site d'internet de l'INSEE, il est impossible que l'on trouve une définition du surendettement parmi les autres définitions citées et même l'Académie Française ne reconnut pas encore ce mot.

A la fin des années 1980, les deux lois constituèrent le premier volet de la législation française sur le surendettement²³. Il s'agit notamment de la loi du 10 janvier 1978 et du 13 juillet 1979. Sur la nécessité de prévenir le surendettement, il apparaît une nouvelle loi consacrée à la prévention des situations de surendettement des particuliers. Cette loi du 31 décembre 1989 est principalement constituée par des modifications des deux lois précitées. Cette loi est aussi connue, dans le droit français, sous le nom de « loi Neiertz »²⁴. Elle permet de faire évoluer le droit du surendettement. Avant que la loi du 31 décembre 1989 apparaisse, une seule possibilité pour faire face au surendettement était de demander au juge des délais de paiement limités à deux ans.²⁵ Il pouvait reporter ou échelonner les paiements dus.

La loi Neiertz fut ensuite renforcée en 1995, 1998 et 2003. Les deux premières réformes accordèrent aux commissions de surendettement de nouveaux pouvoirs (élaboration des recommandations, mise en place d'un moratoire)²⁶. La dernière réforme, alors en 2003, connue sous le nom de loi Barloot ou de la loi de la deuxième chance, institua une nouvelle procédure du rétablissement personnel. Cette dernière, proche de la faillite civile, permet de sortir de la spirale de l'endettement excessif. Cette mesure permet de vendre tous les biens pour pouvoir

²² Code de la consommation, Article L330-1

²³ KHAYAT, Danielle, Le droit du surendettement des particuliers, 1997, p.11-12

²⁴ KHAYAT, Danielle, Le droit du surendettement des particuliers, 1997, p.13

²⁵ Code civile, article 1244-1

²⁶ Documents sur le surendettement:

<http://www.guideducredit.com/HTMcorps/fichiersreglementation/surendettement.htm>

rembourser les créanciers bancaires. Selon le site internet²⁷, pendant cette procédure extrême les intérêts de crédits sont supprimés.

1.4.1.2. Le Fichier des incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP)

Parallèlement à la création de la loi Neiertz, il apparaît le Fichier des Incidents de remboursement des Crédits aux Particuliers (connu sous les initiales FICP). La gestion fut confiée à la Banque de France. Ce fichier fut créé pour qu'il soit possible de prévenir les situations de surendettement des particuliers. « *Il permet d'éviter qu'un particulier ayant déjà des difficultés à rembourser ses emprunts souscrive un autre crédit* »²⁸. Le FICP est mis à la disposition des établissements financiers ayant l'occasion de consulter ce fichier avant qu'ils confirment la demande de crédit. Avec l'aide du FICP, le prêteur est tenu d'interroger la situation financière du particulier. La banque ou les établissements financiers peuvent refuser un nouveau crédit à un particulier fiché au FICP.

- Dans quel cas êtes-vous fichés au FICP?²⁹
 - *Vous avez du retard dans le remboursement d'un crédit*
 - *vous devez plus de 2 mensualités*
 - *votre **retard de paiement** est supérieur à 60 jours*
 - *vous devez plus de 500 euros dans les 60 jours qui suivent une mise en demeure*
 - *une banque ou un établissement de crédit lance une **procédure judiciaire** contre vous ou prononce la « déchéance de terme » (elle réclame la totalité des sommes dues)*
 - *Vous avez déposé un dossier de surendettement à la Banque de France*

²⁷ www.rachatducredit.com

²⁸ <http://www.espacecredit.com/html/questions/fiche-ficp-fichage.php>

²⁹ <http://www.espacecredit.com/html/questions/fiche-ficp-fichage.php>

- Combien de temps dure le fichage FICP?³⁰
 - *5 ans, si vous êtes fiché pour un retard dans le remboursement de vos crédits*
 - *Si vous êtes fiché suite au dépôt d'un dossier de surendettement*
 - *jusqu'à 10 ans au maximum suivant la durée du plan conventionnel de remboursement ou des mesures de réaménagement*
 - *jusqu'à 2 ans pendant la durée du moratoire*
 - *pour 10 ans si vous avez bénéficié d'un effacement partiel de vos dettes*
 - *pour 8 ans si vous avez fait l'objet d'une procédure de rétablissement personnel ou d'un jugement de faillite civile*

Cette partie fut consacrée à la description de la situation de l'endettement des ménages en France depuis les vingt dernières années. La partie suivante décrit la situation de l'endettement des ménages en République tchèque.

³⁰ <http://www.espacecredit.com/html/questions/fiche-ficp-fichage.php>

2. La situation de l'endettement des ménages en République tchèque

2.1. Evolution au cours des vingt dernières années

2.1.1. Evolution de l'endettement des ménages entre les années 1989-2006

La situation des ménages en République tchèque est complètement différente de celle en France. Depuis le début des années 1990, la République tchèque connaît une transformation en économie de marché. Le début des années 1990 est caractérisé par le ralentissement économique. Ce phénomène de transformation économique fut accompagné par des hausses de prix et avec des hausses de chômage. Le chômage, dans le système communiste, n'exista presque pas avant 1989.

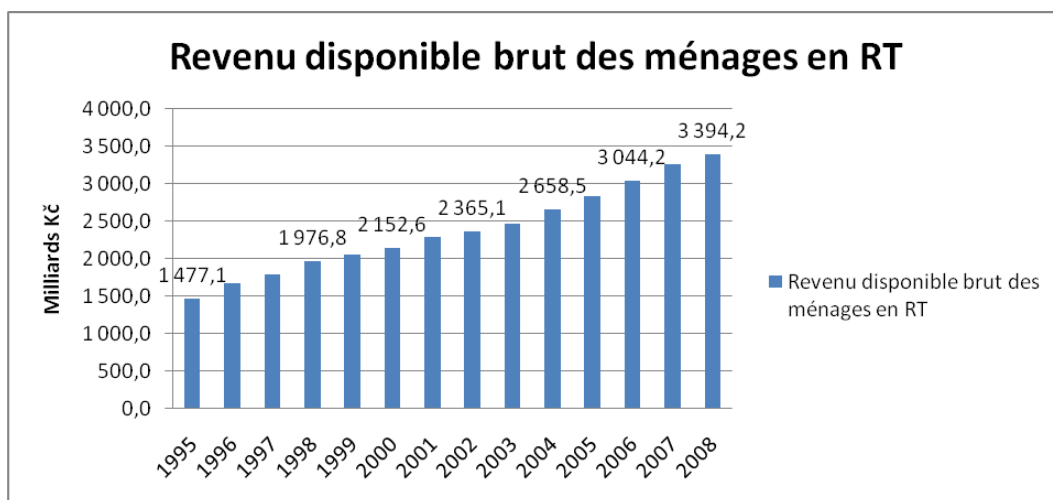
Néanmoins, la vitesse de transformation en économie de marché en République tchèque était, en comparant avec les autres pays du bloc soviétique, assez rapide. Un apogée économique se date entre 1995-1996³¹. Par contre, il faut mentionner que cette vitesse de transformation économique fut accompagnée par des problèmes futures liés à la privatisation, à la restructuration industrielle et à la restructuration du système bancaire. Ces facteurs influencèrent une évolution économique, notamment entre les années 1997-1999, considérant comme la phase décroissante de la courbe du cycle économique.

L'année 2000 est considérée comme le début de la revitalisation de l'économie après les problèmes mentionnés dans le dernier paragraphe. Les six premières années du 21^e siècle peuvent être considérées comme une phase ascendante de l'économie tchèque. Il y a une forte évolution du revenu disponible des ménages et cette évolution est, bien sûr, visible sur l'évolution du PIB en République tchèque. Alors, il est incontestable que cette évolution fasse apparaître

³¹ <http://panda.hyperlink.cz/cestapdf/pdf08c3/hronova.pdf>

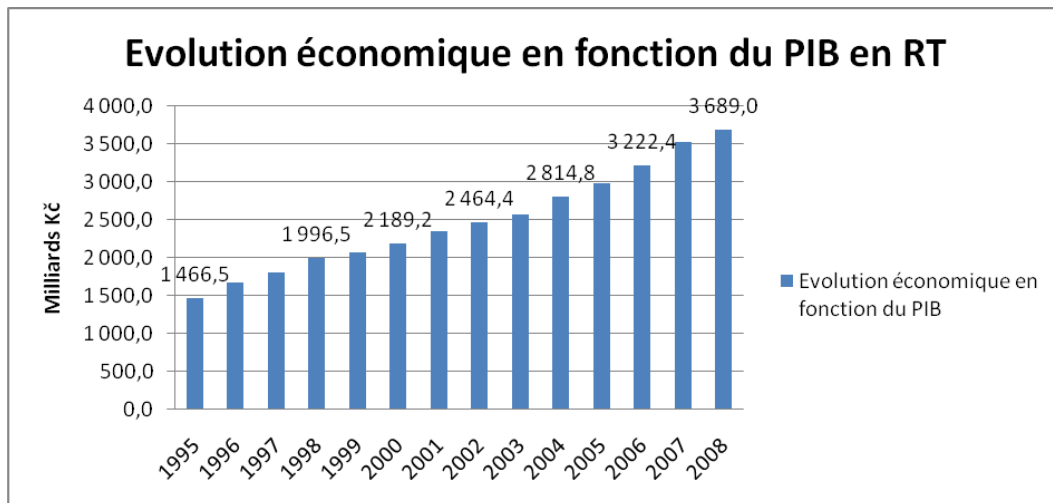
une consommation croissante des ménages. La consommation, autrement dit le moteur économique, influence le développement du pays.

Tableau 11 : Revenu disponible brut des ménages en milliards Kč³²



Source: ČSÚ, propres calculs

Tableau 12 : Evolution économique en fonction du PIB en RT³³



Source: ČSÚ, propres calculs

³² <http://www.czso.cz/>

³³ <http://www.czso.cz/>

2.1.1.1. Le boom des crédits

L'année 2000 marque le commencement de la forte consommation des ménages. Les ménages ne peuvent pas tellement consommer sans avoir des crédits. Et cela accéléra une augmentation du volume des crédits effectués par les ménages. D'un côté, il y a une demande importante des consommateurs pour pouvoir obtenir des crédits et de l'autre côté, côté de l'offre, le marché du crédit évoluant en fonction d'une demande pour passer à l'équilibre. Il faut chercher les causes dans tous les deux côtés. Premièrement, il faut mentionner que les ménages réagirent très souvent en fonction des taux d'intérêts. La fin des années 1990 est caractérisée par la stabilisation du niveau des taux d'intérêt. Alors, il s'est produit la demande des crédits des ménages influençant une évolution et le boom au début du nouveau millénaire. Donc, il n'y a pas de doute que le secteur financier commença à réfléchir comment il peut profiter de cette occasion. Dans ce cas, il est nécessaire du côté de l'offre de saturer la demande en proposant des produits bien diversifiés pour faire appel au nombre maximal de consommateurs. Cette nouvelle tendance à saturer le marché par de nouveaux produits était basée sur un marketing plus segmenté et plus ciblé et surtout par la facilitation des procédures d'obtention du crédit.

Les crédits immobiliers jouent un rôle majeur en considérant le volume total des crédits accordés. La plupart des individus, demandant un crédit, font appel aux crédits immobiliers pour financer le logement. L'endettement pour financer le logement est généralement considéré comme un bon investissement. Autrement dit, en cas de problèmes financiers, la dette peut être réglée par la vente de l'immobilisation.

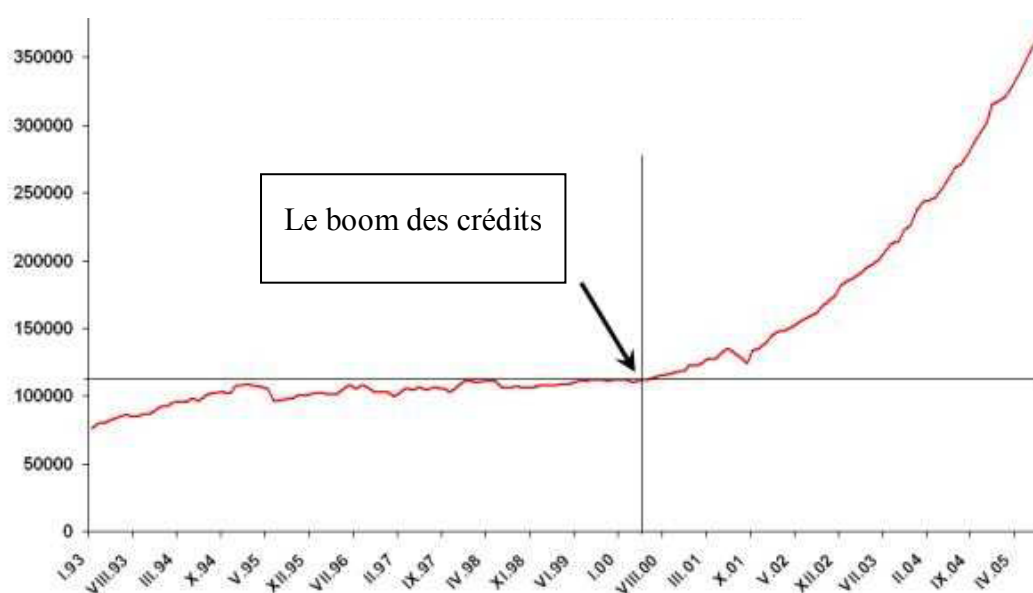
Les hypothèques ne sont pas le seul facteur influençant la courbe dans le Tableau 10. Les cartes de crédits, un phénomène nouveau, jouent un rôle relativement important. Une fois que vous réalisez un contrat avec une banque ou avec un établissement de crédit pour obtenir cette carte, étant toujours prête pour régler la somme de votre achat, vous pouvez facilement payer votre consommation sans demander de nouveau un autre crédit.

L'augmentation des revenus disponibles des ménages est aussi très importante pour l'évolution de l'ensemble des crédits (Tableau 11). La conséquence de cette augmentation fait la place pour les nouveaux crédits. En République tchèque, les institutions de crédits analysent la solvabilité, le revenu d'un individu et son rapport au revenu minimal accordé au niveau de l'Etat. Ces institutions font attention à la somme totale des crédits d'un individu pour que le revenu disponible après la déduction des mensualités soit au moins au niveau de 1,5x du revenu minimal. Alors, en réfléchissant sur le rapport entre le revenu disponible augmentant progressivement et le revenu minimal restant plus ou moins constant, il y a une place libre pour les autres crédits.

D'après la BCE³⁴, la cause principale dans toute la région européenne est le facteur de concurrence. Les banques et les établissements de crédits essayent de trouver les meilleurs moyens pour gagner une part de marché la plus grande possible. Il s'agit surtout de la facilitation et de la vulgarisation du fonctionnement du crédit. Les exigences auprès du public étaient minimisées pour faciliter leur accès au crédit. Alors, autrement dit les facteurs influençant le marché des crédits, ce sont premièrement la consommation et les besoins des consommateurs devenant plus exigeants qu'avant, et deuxièmement de l'offre devenant de plus en plus personnalisée reflétant les besoins de la clientèle.

³⁴ Banque centrale européenne

Tableau 13: Le volume des crédits effectué par les ménages tchèques³⁵



Sources: Finanční server Měšec.cz, Vývoj zadluženosti českých domácností 2006

2.1.1.2. La situation sur le marché du crédit jusqu'en 2006

Après le boom des crédits en 2000, la situation économique tchèque reste stable. De plus, entre les années 2001-2004, il y a une croissance économique plus forte que dans les autres pays européens. Cette croissance est due grâce au secteur industriel et au secteur de la construction. Les ménages consomment de plus en plus et le gouvernement suit la même route ce qui est marquant dans les investissements. Puis, il s'agit du développement du commerce international dans lequel il est possible de voir une amélioration des relations économiques avec les autres pays. Cela fait naître une meilleure communication entre eux. La couronne tchèque comme devise est stable et mieux positionnée sur le marché. De Même, il faut mentionner que le chômage n'est pas aussi important que dans les années précédentes. Les prix des produits de consommation sont stables et même le taux d'inflation. Le côté négatif de cette croissance était la hausse du déficit public influençant le niveau d'endettement extérieur par rapport au PIB³⁶.

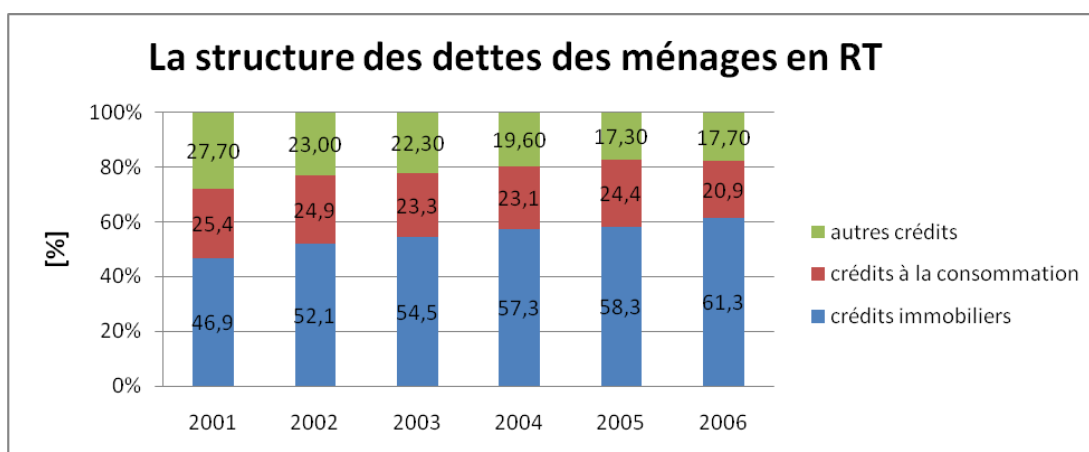
³⁵ ANTOŠ, O.; Vývoj zadluženosti českých domácností, Odborná studie finančního serveru Měšec.cz, 2006

³⁶ HRONOVÁ, S., HINDLS, R., Ekonomické chování sektoru domácností ČR – spotřeba a zadluženost, 2008

Les années 2005-2006 peuvent être considérées comme un apogée économique du pays. Le commerce international devient le moteur économique. La valeur de la devise (Kč) devient de plus en plus forte. Il est bon de noter que le taux de chômage diminue.

Dans cette situation favorable, il est logique que les ménages, afin d'améliorer leur niveau de vie, commencent à consommer de plus en plus. Par contre, quand un individu a envie de consommer, il est nécessaire d'avoir assez de moyens pour payer sa consommation. Les problèmes arrivent quand le revenu disponible n'est pas assez grand pour régler ce phénomène. Il est sûr que dans cette situation l'endettement des ménages augmente. Quelle est la structure des dettes des ménages en RT ? Que financent-ils avec leurs dettes ?

Tableau 14: La structure de dettes des ménages en RT entre 2001-2006³⁷



Source: UniCredit Bank

2.2. *Épargne des ménages tchèques*

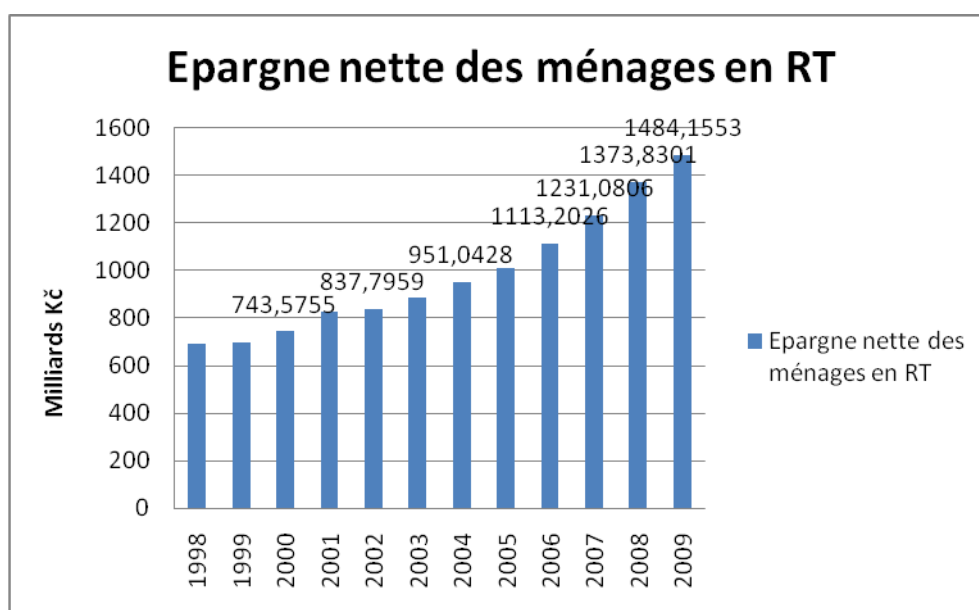
L'épargne des ménages tchèques évolue constamment en ce qui concerne les valeurs nominales. La somme épargnée par les ménages tchèques double depuis les neuf dernières années (voir le tableau ci-dessus). Il faut comprendre

³⁷<http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/archiv.html?view=421>

que l'épargne nette est influencée par plusieurs facteurs³⁸. Pour être plus objectif, il est mieux de réfléchir sur l'épargne brute.

Le taux de l'épargne brute est définie par l'Eurostat comme l'épargne brute divisée par le revenu disponible brute. Autrement dit, c'est une partie du RDB³⁹ qui reste en disposition pour un ménage. Donc, cette partie n'est pas dépensée pour la consommation finale. Le taux d'épargne varie de plusieurs points de pourcentage. En ce qui concerne l'épargne brute des ménages, la RT se trouve au-dessous du moyen européen⁴⁰. Pour illustrer une évolution de l'épargne brute, il faut consulter le « Tableau 26 : La proportion de l'épargne des ménages en fonction du RDB ».

Tableau 15 : Epargne nette des ménages tchèques



Source : ČNB, propres calculs

Ci-dessus, il est possible de voir une évolution du volume d'argent épargné. Parfois, il est entendu dans les médias que les économistes disent que les

³⁸ La valorisation des revenus, l'inflation, les taux d'intérêt directs, la consommation des ménages, le chômage et surtout les prévisions économiques pour l'avenir

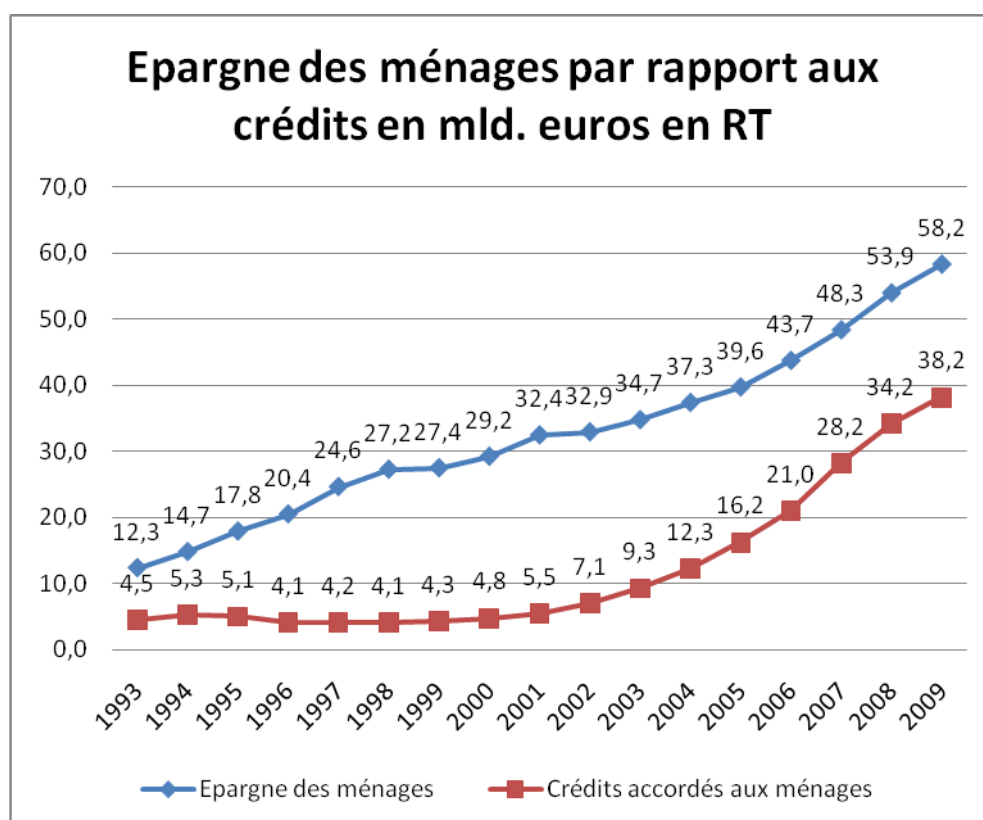
³⁹ Revenu disponible brut

⁴⁰ EU-27 pays

ménages tchèques épargnent trop. Il est vrai qu'elle freine une évolution économique, mais il faut être réaliste. En comparant le niveau moyen européen du taux d'épargne et le taux d'épargne en RT, il est nécessaire de savoir que la RT se trouve en dessous de cette moyenne (11 % - en 2008) (voir Tableau 5).

Pour conclure ce chapitre, il est utile de comparer la somme épargnée et la somme des crédits accordés en République tchèque. Il est vrai que l'épargne doit être plus élevée que les crédits pour que la situation des ménages soit saine. Il faut dire que l'épargne des ménages est retransformée ensuite en crédits. Alors, plus il y a de l'épargne, plus les banques ont la possibilité de prêter de l'argent aux autres individus.

Tableau 16 : Epargne nette des ménages en comparaison avec les crédits



Source: ČNB, propres calculs

2.3. La situation actuelle en République tchèque de 2007 jusqu'à aujourd'hui

Les emprunts sont devenus un phénomène actuel disant comment „bien vivre“ dans la société. Les ménages financent leurs activités généralement non par les revenus, mais ils utilisent les emprunts.

Il faut dire que l'évolution de ce phénomène relativement nouveau reste d'après les statisticiens non inquiétant. Mais quand même, il faut réfléchir sur des données statistiques ayant une dynamique assez importante pour être sceptique. Pour illustrer cette évolution, il est possible de comparer la somme des dettes en 2000 et en 2009. Les ménages doivent en 2009 plus que huit fois une somme plus importante qu'en 2000⁴¹. Pour mieux comprendre la situation, il faut la visualiser dans le tableau suivant.

Tableau 17: La comparaison des dettes dues auprès des banques en 2000 et en 2009

Année	2000	2009
Somme de la dette	112,5 mld. Kč (≈ 4,41 mld. €)	973,5 mld. Kč (≈ 38,18 mld. €)
Somme due par une personne (calculs approximatifs)	11.500 Kč (≈ 450 €)	93.000 Kč (≈ 3720 €)

Source: ČSÚ, Lidové noviny, 20/03/2010

Les chiffres dans le Tableau 12 sont uniquement les dettes des ménages dans le secteur bancaire. Il reste encore les crédits accordés par les établissements de crédits (crédits à la consommation + leasing). L'endettement total des ménages

⁴¹ Lidové noviny, 14.3. 2010, journal, p. 13

à la fin de 2009 était plus important de 104,1 mld. Kč (\approx 4,08 mld. €). Donc la dette calculée par un individu fait 102.600 Kč (\approx 4024 €)

Le poids principal est toujours consacré aux crédits immobiliers, alors la situation ne se pervertit pas. La balance reste sur le côté hypothécaire. Il est juste de mettre en évidence l'année 2007. Cette année est un peu particulière par rapport aux autres. Les crédits hypothécaires augmentèrent de 140 mld. Kč (\approx 5,5 mld. €). Il est possible de l'appeler le boom hypothécaire. Par contre, l'année suivante n'était pas si merveilleuse en ce qui concerne les hypothèques. L'accroissement de la somme concernée par les hypothèques était la moitié de l'année précédente. Il faut souligner que cet abaissement est tout à fait normal. Il résulte de la situation sur le marché financier. La crise des subprimes américaines influença le marché mondial. La demande de crédits effectuée par les ménages diminua.

L'endettement des ménages par rapport aux revenus disponibles augmenta de 11,7 % en 1997 à 49,6 % en 2008⁴². La situation en République tchèque n'est pas critique mais elle peut devenir inquiétante dans l'avenir. D'après les statistiques faites par le ČSÚ, l'endettement relatif des ménages est de 53 % en comparant avec le niveau d'endettement relatif dans la zone euro.

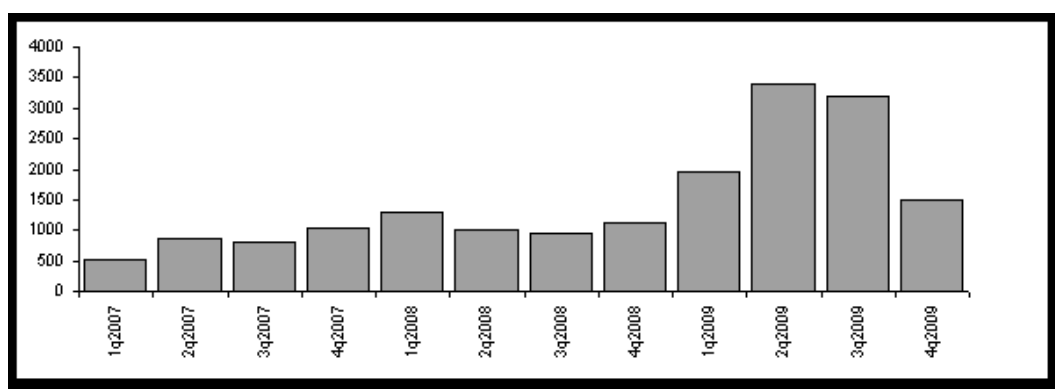
De l'autre point de vue, il est important de souligner que les banques soient plus prudentes en ce qui concerne l'offre de crédits. Elles sont beaucoup plus exigeantes qu'avant. La clientèle aujourd'hui acceptée par une banque doit remplir des conditions plus strictes que la clientèle acceptée avant la crise financière. Cet effet est tout à fait normal. Le rythme de l'endettement, s'il s'accroît cela sera très lentement. Il est bien possible que l'endettement en ce moment stagnera en raison de la prudence des ménages à s'endetter et aussi en raison de la prudence des banques.

Alors, nous pouvons essayer de prévoir l'évolution sur le marché des crédits pour ces quelques années qui vont suivre. Les ménages essayeront de réduire leurs investissements, alors cela impliquerait que les banques n'aient pas une clientèle nouvelle. Néanmoins, les individus ayant des dettes prévoient déjà

⁴² Lidové noviny, 14/03/2010, journal, p. 13

que leur situation peut s'aggraver. La statistique faite par « le Bureau de consultation civile » montre que les gens endettés ont de plus en plus de questions en ce qui concerne leurs situations financières et notamment leurs dettes. Les demandes d'aide sont recherchées par les gens étant en situation difficile. Le graphique suivant montre une évolution de l'inquiétude parmi les gens en République tchèque.

Tableau 18: Les demandes d'aide concernant la problématique de l'endettement des ménages



Source : Asociace občanských poraden

Ce graphique ne montre pas une situation de l'endettement. Mais, il est bien visible que le nombre des questions augmente. Il faut mentionner que ce graphique montre seulement une évolution des demandes des gens ayant des problèmes avec leur endettement. Autrement dit, il est possible d'y penser assez subjectivement.

Néanmoins, le 1^{er} semestre 2009 explique une grande inquiétude de la part des personnes endettées. Par contre, à la fin de 2009 le nombre des questions se stabilise au niveau moyen des années précédentes. Cela peut nous dire que la situation des ménages redevient stable. La prudence de ces derniers joue le rôle principal de la stabilisation.

2.4. Le surendettement en République tchèque

L'aggravation de la situation économique cause de grands dommages aux personnes physiques. D'où vient le surendettement ? La cause principale est toujours la perte de travail. Cette perte entraîne le plus souvent l'impossibilité pour un particulier de payer sa dette à l'échéance. Les problèmes de paiements peuvent arriver à n'importe qui. Pour se défendre contre cette situation défavorable, il est mieux en épargnant de penser à l'avenir. Il existe une habitude généralement connue et c'est d'avoir sur le compte bancaire au moins une somme d'argent égale à trois revenus mensuels pour alléger une perte possible du travail.

Depuis 2008, la République tchèque connaît le terme de « l'Institut de banqueroute personnelle » avec lequel, l'individu a une possibilité pour sortir des dettes. Cet institut de banqueroute personnelle est concerné seulement pour les personnes physiques ayant plusieurs obligations chez plusieurs créanciers. Afin de sortir des dettes, il est possible de procéder différemment. Il se donne l'occasion la plus facile avec laquelle, il est possible de vendre le patrimoine d'un individu pour régler la somme due. Une autre possibilité est beaucoup plus restrictive, car il faut vivre seulement avec le minimum pour vivre (3126 Kč (\approx 123 €) pour un ménage unipersonnel)⁴³ pendant cinq ans. Tout le revenu d'un particulier doit être consacré pour payer sa dette. Dans ce cas le débiteur doit payer au moins 30 % de la dette totale aux tous créanciers. Après cinq ans de paiements réguliers, les dettes sont effacées et le débiteur peut commencer une vie normale sans aucune restriction.

Il est normal qu'il y ait des limites en ce qui concerne les restrictions. En réalité, les institutions bancaires (idem pour les établissements de crédit) ne veulent pas prendre les risques de prêter de l'argent à quelqu'un ayant des problèmes avec la banqueroute personnelle dans le passé. Il est évident que cet individu aura beaucoup de mal concernant l'accès au crédit dans le futur.

Le dépôt d'un dossier a un grand avantage pour les ménages endettés. Si le dossier de surendettement est reçu par le juge, la personne ayant déposée le

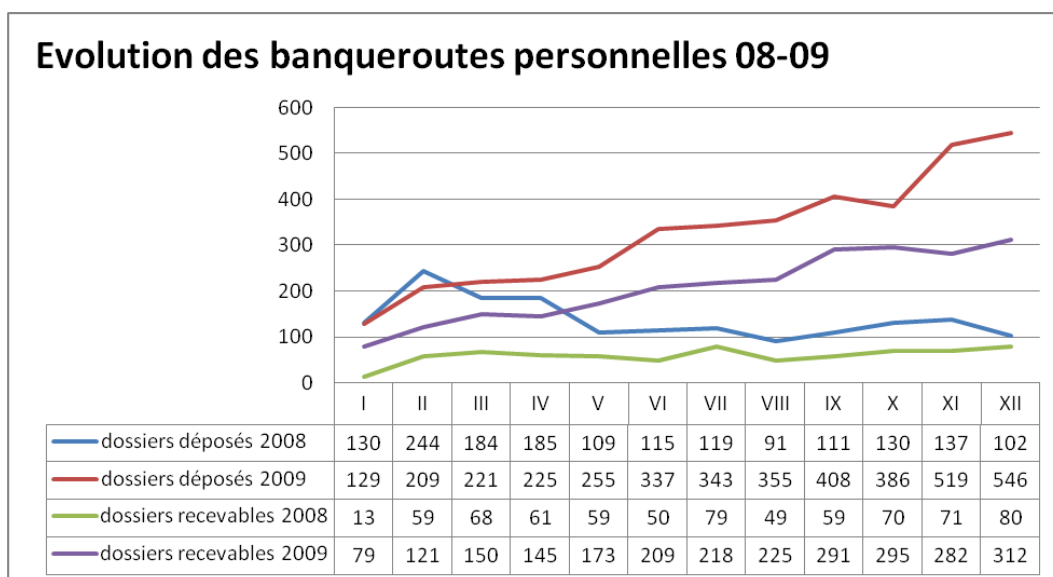
⁴³ Ministerstvo práce a sociálních věcí : <http://www.mpsv.cz/cs/3213>

dossier est protégée contre une exécution possible. Le dossier déposé sera accepté sous quelques conditions. Il faut que cette personne ne soit pas au chômage et qu'elle soit une personne physique. La notion de faillite personnelle est incluse dans la loi sur l'insolvabilité⁴⁴.

2.4.1. Le boom des banqueroutes personnelles en République tchèque

Le boom des banqueroutes personnelles apparaît parallèlement avec la récession économique en 2007. Il est inquiétant qu'en 2008 et qu'en 2009, les banqueroutes personnelles se sont multipliées plusieurs fois. Cette augmentation est due à la hausse du chômage et à la détérioration de la situation globale des ménages. Il faut mentionner que les chiffres suivants sont aussi élevés parce que la République tchèque connaît la notion de banqueroute personnelle depuis 2008. Autrement dit, les chiffres en 2009 sont, de première vue, beaucoup plus grands en raison qu'en 2008 les gens ne connaissaient pas vraiment cette notion de banqueroute personnelle.

Tableau 19: Evolution des banqueroutes personnelles en RT 2008-2009⁴⁵



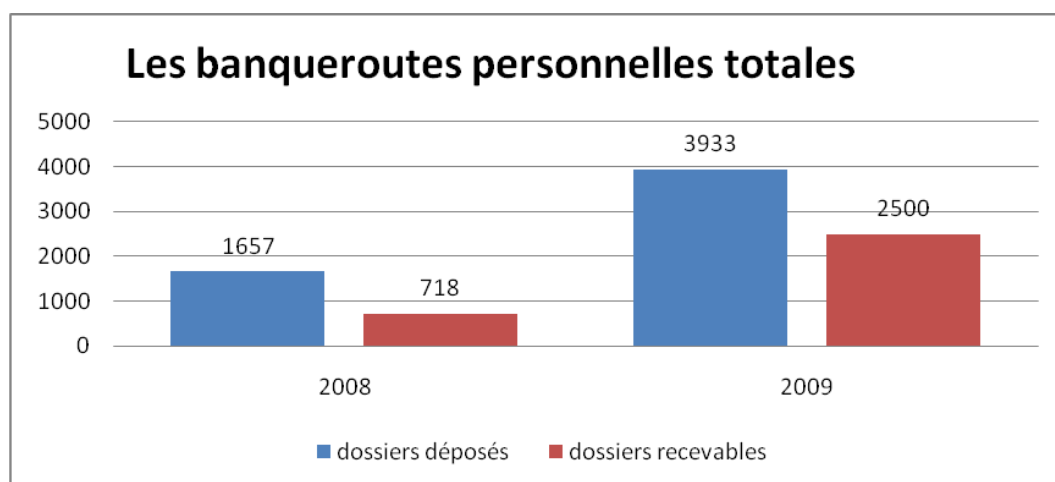
⁴⁴ Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), Hlava V; <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>

⁴⁵ <http://www.mesec.cz/aktuality/osobni-bankrot-vyhlasilo-v-minulem-roce-2500-cechu/>

Source: Měšec.cz, propres calculs

Sur le graphique ci-dessus, il est possible d'observer une évolution remarquable en 2009. Cette évolution mensuelle s'accroît constamment. Pour vulgariser et expliquer la situation sur le graphique ci-dessus, il faut comprendre les liens avec les dossiers déposés et les dossiers recevables. Au début de la mise en place du statut de banqueroute personnelle, les débiteurs en situation économique défavorable essaient de la résoudre en utilisant ce statut. Malheureusement, la grande part des dossiers déposés en 2008 n'étaient pas acceptés par le juge. Pourquoi ? La cause est facile à expliquer. Il faut souligner qu'au début de 2008, les individus ne savaient pas encore comment remplir toutes les conditions. Par exemple en février 2008, seulement un cinquième des dossiers étaient acceptés. Dans les mois suivants, il est possible de voir la stabilisation du rapport entre les dossiers déposés et les dossiers recevables.

Tableau 20: Banqueroutes personnelles totales 2008-2009⁴⁶



Source: Měšec.cz, propres calculs

Le nombre des faillites personnelles augmenta plus de trois fois dans les deux dernières années. En tout cas, cette constatation est inquiétante. Il n'est pas douteux que les résultats ci-dessus ont leur origine dans la crise économique

⁴⁶ <http://www.mesec.cz/aktuality/osobni-bankrot-vyhlasilo-v-minulem-roce-2500-cechu/>

mondiale. Les 718 dossiers recevables font 43 % de tous les dossiers déposés. Donc, seulement la moitié était acceptée en 2008. Par contre, l'année suivante, le rapport augmenta de 20 %. Autrement dit, 63 % des dossiers déposés étaient acceptés par le juge. Cette augmentation explique le fait que les participants sont de plus en plus informés. Il faut ajouter que cette augmentation est aussi liée avec la multiplication des bureaux de consultation aidant les gens surendettés.

2.4.2. Les problèmes liés avec la régulation du marché des crédit en RT qui s'appliquera le 31 décembre 2010

Le commerce lié à l'autorisation du crédit attend les régulations effectuées par l'Etat. Il y a une nouvelle loi (loi sur le crédit à la consommation) qui s'appliquera le 31 décembre 2010⁴⁷. Cette loi est mise en place afin d'avoir plus de contrôle sur les acteurs jouant sur le marché particulier des crédits. Les règles nouvelles sont surtout liées à la rédaction du contrat et à l'élimination de la tromperie auprès de la clientèle.

Cette loi a été votée le 10 mars 2010 par la Chambre basse de la République tchèque. Il suffit que la Chambre haute et le président de la république se mettent d'accord. Il est plus que probable que cette loi sera signée le plus tôt possible car elle est mise en place en conséquence de la directive européenne 2008/45/EC. Selon cette directive européenne, la loi sur le crédit à la consommation doit être mise en œuvre avant la fin de 2010.

Quels sont les principaux points de la loi sur le crédit à la consommation?^{48,49}

- *Un Client peut demander à retirer un contrat de crédit dans les 14 jours de sa signature*

⁴⁷ <http://www.investujeme.cz/kratke-zpravy/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-napomuze-v-boji-proti-lichve/>

⁴⁸ Hospodářské noviny, 14/12/2009, journal, p. 17

⁴⁹ Projet de loi sur le crédit à la consommation

- *La pénalité pour remboursement anticipé doit être inférieure à 1 %, pour des prêts de moins de un an, cela doit être inférieur à 0,5 %*
- *Le fournisseur de crédit doit avoir au moins du baccalauréat ou trois ans de pratique. L'inscription entraînera l'Inspection tchèque du commerce*
- *L'unification des règles de calcul RPSN⁵⁰. RPSN devra inclure tous les frais associés à l'emprunt*
- *L'accord de prêt devra inclure plus de données*
- *Si le client dépose une objection à l'accord de prêt à cause des informations non-complètes, le prêt portera automatiquement l'intérêt de 0,25 % (taux d'escompte de la Banque nationale tchèque)*
- *Avant l'accord de prêt, la société de crédit doit évaluer si le client sera en mesure de rembourser ses dettes*
- *Toutes les informations dans le contrat de crédit doivent être enregistrées avec des caractères non-distinctifs*

Ci-dessus, il est mentionné quelques propositions principales de la loi sur le crédit à la consommation. Jusqu'à aujourd'hui, il n'existe aucune liste avec tous les fournisseurs de crédit. Alors, il est évident que cette liste de fournisseurs sera utile pour la surveillance plus complexe du marché de crédit. Le but de cette loi est aussi pour rendre les gens plus informés en ce qui concerne le contrat. Le contrat doit contenir beaucoup plus d'informations nécessaires pour le client qu'avant.

Selon les critiques de cette loi, il est possible que les établissements de crédit accorderaient seulement les prêts sans aucun risque. La société de consommation est basée en tout cas sur la consommation et sans les prêts, elle est

⁵⁰ Taux annuel sur le crédit à la consommation, zákon č. 321/2001 sb.

assez limitée et peut influencer négativement une évolution macro-économique. Au pire des cas, il faut souligner que la régulation du marché de crédit entraînera une dégradation de la situation saine sur le marché. Quand les sociétés de crédit ne fourniront pas des crédits à la clientèle qui en a besoin, il est plus que probable que cette clientèle cherchera une autre possibilité pour obtenir le crédit pour financer leurs besoins. Il y a des risques forts qu'elle cherchera les moyens dans un côté illégal et il y a une chance que cela aura l'air de l'usure. Dans ce cas, la régulation du marché de crédit peut être contreproductive. Les individus accepteront les crédits avec des intérêts beaucoup plus élevés que pour les établissements de crédit dit légaux.

En imaginant la situation de la banque en ce qui concerne ses bénéfices, il est généralement connu que les bénéfices des banques viennent des intérêts et des frais bancaires (et aussi du placement des moyens sur le marché financier, mais pour une explication d'un problème lié avec la régulation, il est possible de le négliger). Les banques comme les établissements de crédit sont généralement des sociétés anonymes, donc les actionnaires demandent une part de bénéfices et la pression de ces-derniers est toujours présente. Lorsqu'il y a une régulation des taux d'intérêts, les frais bancaires seront automatiquement augmentés pour équilibrer cette situation (idem pour les sociétés de crédit qui ne sont pas les sociétés anonymes)

2.4.3. Les imperfections de la loi sur le crédit à la consommation

La loi sur le crédit à la consommation est en tout cas importante, mais elle ne règle pas toutes les situations futures pouvant se mettre en place. A notre époque, en se promenant, il est possible d'entendre le mot « *l'usure* »⁵¹ même dans la rue. Cette expression devient de plus en plus fréquente dans les médias.

⁵¹ « *Constitue un prêt usuraire tout prêt conventionnel consenti à un taux effectif global qui excède, au moment où il est consenti, de plus du tiers, le taux effectif moyen pratiqué au cours du trimestre précédent par les établissements de crédit pour des opérations de même nature comportant des risques analogues, telles que définies par l'autorité administrative après avis du Comité consultatif du secteur financier.* » ; Source Code de la consommation article 313-3

Cette loi ne traite pas les problèmes principaux⁵² :

1. *Les valeurs particulières du taux d'intérêt*
2. *Les sanctions en cas de défaut de remboursement*
3. *L'utilisation des clauses d'arbitrage dans les contrats de prêt*
4. *Les procédures de modification de contrats de crédit (changement des modalités de paiement)*

Même la directive européenne⁵³ ne compte pas avec ces problèmes, donc la mise en place de cette loi est tout à fait correcte en ce qui concerne la législation.

La régulation des crédits à la consommation est indirectement liée avec l'usure. Chaque régulation a plusieurs conséquences. Du point de vue de la régulation du marché de crédit, il est bien possible que les établissements accorderont les prêts seulement à ceux qui seront en mesure de rembourser toutes les obligations sans aucun risque. Cela veut dire que les prêts seraient accordés seulement à ceux qui ne perdront jamais leur travail et il est vrai qu'il y a très peu d'individus remplissant cette condition.

⁵² <http://www.investujeme.cz/clanky/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-nesplnene-nadeje/>

⁵³ directive européenne, 2008/45/EC

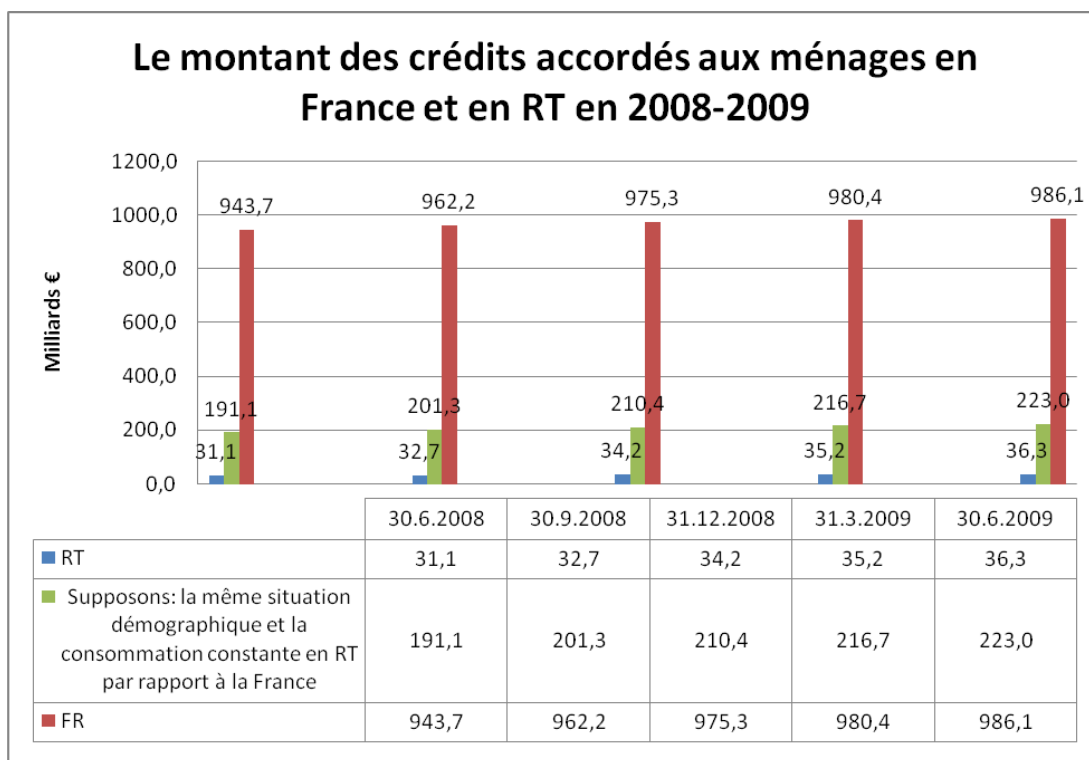
3. Comparaison du niveau d'endettement des ménages entre deux pays si différents

3.1. Comparaison de niveaux d'endettement (FR/RT)

La comparaison de niveaux d'endettement des deux pays si différents n'est pas facile. De première vue, il est possible de comparer seulement les chiffres donnés. Mais, il faut penser que la République tchèque et la France diffèrent démographiquement, économiquement et surtout historiquement. Néanmoins, il est juste de comparer les chiffres donnés en pensant à la cohérence entre eux. Donc, il faut travailler avec les mêmes unités afin de trouver des résultats significatifs et acceptables.

En comparant les chiffres, il faut penser que la République tchèque est 6,15 moins peuplée que la France. Voilà, c'est pourquoi le montant des crédits est si grand en France par rapport en République tchèque. Pour comparer plus objectivement le montant total, il faudrait multiplier le montant en RT par 6,15 pour que les chiffres soient comparables en terme de niveau d'endettement relatif. Alors, dans cette situation (voir le graphique ci-dessous), nous supposons que la République tchèque a le même nombre d'habitants et il faut ajouter que la proportion relative de l'endettement reste constante pour que les calculs soient significatifs.

Tableau 21: Le montant des crédits accordés aux ménages en France et en République tchèque



Source: Banque de France, ČNB, propres calculs

Le graphique montre que l'endettement des ménages en France est beaucoup plus élevé qu'en République tchèque. En ce qui concerne la vitesse d'endettement trimestrielle, c'est une autre situation. Il est évident que la vitesse d'endettement est par contre beaucoup plus élevée en République tchèque qu'en France. Il faut observer un effet de la récession économique. La variation trimestrielle diminue au fur à mesure en France, et même en République tchèque. Les ménages sont en train de réduire leurs besoins d'endettement. Ce qui est vraiment intéressant, c'est la comparaison de la variation totale annuelle. Le graphique ci-dessus montre la variation annuelle (la vitesse) de l'endettement des ménages.

L'évolution de l'endettement des ménages est presque quatre fois plus rapide en RT qu'en France. La variation annuelle⁵⁴ en RT a une augmentation de 16,69 %. cette dernière en France a une augmentation de 4,49 % par rapport à l'année dernière. Avec l'aide de quelques opérations mathématiques⁵⁵, il se pose une question à répondre. Dans combien de temps la République tchèque atteindra un tel niveau d'endettement qui est en France? Si la vitesse d'endettement des ménages restait constante (pour la France 4,49 % p.a. et pour la RT 16,69 % p.a.), le niveau relatif de l'endettement des ménages en RT atteindrait celui de France dans $\approx 13,5$ ans⁵⁶. Après la chute du communisme en RT, les ménages n'étaient pas habitués à consommer de telle façon qu'aujourd'hui. La dynamique de l'endettement des ménages est beaucoup plus élevée. Alors, il est bien possible que la consommation des ménages, en même temps que leur endettement, continuera à s'accroître. Par contre, il est plus que probable que le niveau d'endettement des ménages sera équilibré plus tôt que dans 13,5 ans. Il ne reste qu'à attendre comment cela évoluera au fil du temps.

Il ne faut pas oublier de mentionner que la dynamique d'endettement des ménages tchèques est beaucoup plus grande, mais cette dynamique est freinée par la récession et la crise financière. Les Tchèques, les ménages et même les banques, sont plus prudents en ce qui concerne d'un côté les crédits reçus et de l'autre côté les crédits accordés.

⁵⁴ De 30 juin 2008 jusqu'à 30 juin 2009

⁵⁵ Voir Annexe : A-Tableau 6 : l'équation mathématique

⁵⁶ Voir Annexe : A-Tableau 6 : l'équation mathématique

Tableau 22: La vitesse d'endettement des ménages par rapport au trimestre précédent et une évolution de la vitesse d'endettement depuis le deuxième semestre 2008

	RT (mld. €) ⁵⁷	FR (mld. €)	RT ⁵⁸	FR ⁵⁹	RT en % ⁶⁰	FR en % ⁶¹
30.6.2008	191,1	943,7	1,000	1,000		
30.9.2008	201,3	962,2	1,054	1,020		
31.12.2008	210,4	975,3	1,045	1,014		
31.3.2009	216,7	980,4	1,030	1,005		
30.6.2009	223,0	986,1	1,029	1,006	16,69	4,49

Source: Banque de France, ČNB, propres calculs

L'autre possibilité pour comparer le niveau d'endettement dans les deux pays différents est celle d'utiliser le taux d'endettement brut définie de la façon suivante : les crédits par rapport aux revenus disponibles brut des ménages⁶². A première vue, il est évident que la France est toujours plus endettée en fonction du taux d'endettement brut. Mais l'écart diminue petit à petit. Donc, il faut souligner que la vitesse d'endettement est encore beaucoup plus élevée qu'en France.

En ce qui concerne la comparaison avec les autres pays la RT et la France sont moins endettés que les autres pays européens. La moyenne européenne est 90,6 %⁶³ du RDB⁶⁴. Alors, il est possible de constater que la situation de l'endettement brut, dans ces deux pays comparés, est saine par rapport aux autres pays européens. Par exemple, l'Allemagne est très proche de la moyenne européenne avec 90,80 du RDB et par contre les ménages espagnols sont endettés plus que leur revenu disponible, soit 129 %⁶⁵.

⁵⁷ Endettement relatif en RT par rapport l'endettement en France. Pour obtenir les chiffres réels, il faut diviser une première colonne par 6,15.

⁵⁸ Le ratio de la vitesse d'endettement par rapport au trimestre précédent

⁵⁹ Le ration de la vitesse d'endettement par rapport au trimestre précédent

⁶⁰ Calculs: = (223,0 / 191,1); La variation annuelle de l'endettement des ménages en RT

⁶¹ Calculs: = (986,1 / 943,7); La variation annuelle de l'endettement des ménages en France

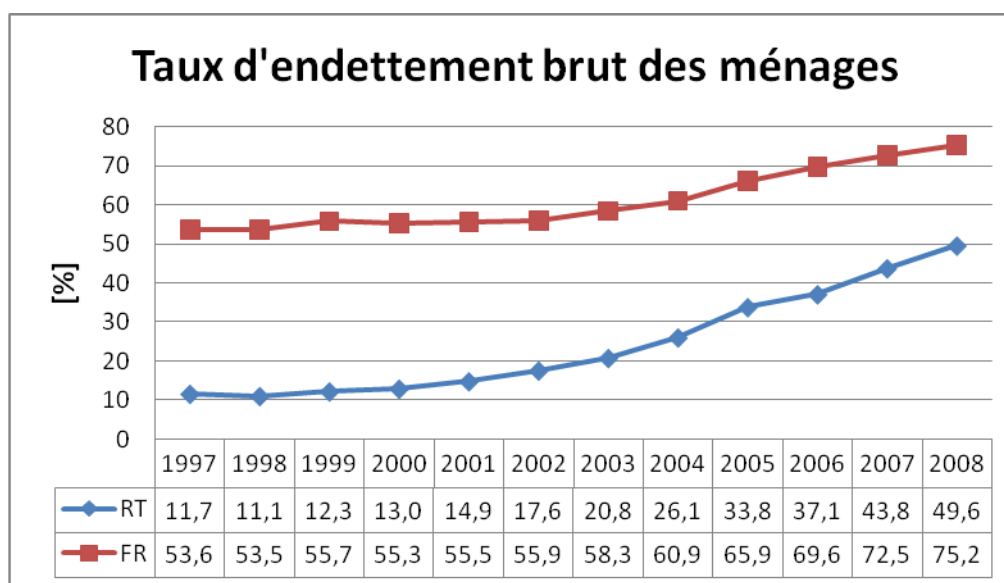
⁶² Eurostat

⁶³ Banque de France, STAT INFO, le 22 février 2010

⁶⁴ Revenu disponible brut

⁶⁵ Banque de France, STAT INFO, le 22 février 2010

Tableau 23: Le taux d'endettement brut des ménages en France et en République tchèque par rapport à leur RDB



Source: Eurostat, propres calculs

Pour être complet, il faut encore mentionner un autre indicateur avec lequel il est possible de comparer la situation de l'endettement des ménages. En faisant la comparaison, il ne faut pas oublier de la faire aussi en fonction du PIB⁶⁶. En France cet indicateur montre que les crédits aux ménages représentent à peu près 52 % du PIB en 2009⁶⁷. Par contre, le niveau d'endettement en République tchèque en fonction du PIB représente seulement environ 25 % ce qui est moins que la moitié en comparaison avec la France.

⁶⁶ Produit intérieur brut

⁶⁷ Banque de France, STAT INFO, le 22 février 2010

3.2. Qui emprunte, et pour quel type de consommation ? (FR/RT)

Sur le Tableau 24, il est possible d'analyser une situation sur le marché du crédit en France et en République tchèque. Dans ce cas, il est mis en évidence seulement les crédits immobiliers et les crédits à la consommation. Donc, il faut ajouter, pour que cela soit claire, qu'il existe des plusieurs types de crédits pouvant influencer la proportion marquée ci-dessous. Mais en réalité, avec cette comparaison, il est possible d'imaginer la structure des dettes dans tous les deux pays.

La majorité de l'endettement des ménages est consacrée pour les crédits immobiliers. En République tchèque cette proportion est à peu près 75 % de l'ensemble des crédits et pour les crédits à la consommation, cela fait environ 20 %. Le reste est traduit par les autres types de crédits. Néanmoins, il faut souligner que la proportion de l'endettement des ménages explique que la plupart du volume est attribué pour les achats immobiliers, alors comme il était mentionné plusieurs fois, « *c'est un bon endettement* ».

De l'autre côté, la proportion des crédits immobiliers par rapport aux crédits à la consommation est encore plus importante qu'en République tchèque. En tout cas, il est possible de dire que la situation en RT est plus ou moins équivalente à celle en France.

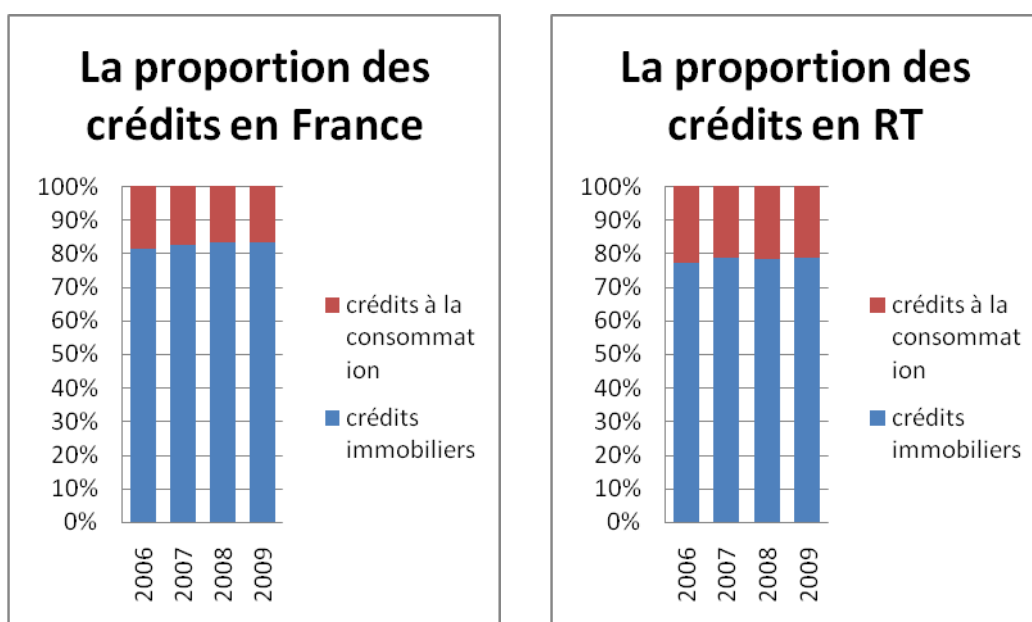
Les crédits immobiliers font autant de volume grâce aux sommes totales accordées. Depuis les dernières années, les immobiliers sont surévalués. Alors, en fonction de la demande, les prix de l'immobiliers augmentent. Avec cette augmentation, il est sûr que le volume des crédits immobiliers augmenteront aussi en fonction du prix des immobiliers.

Les ménages français et les ménages tchèques s'endettent le plus souvent entre 35-44 ans. Cet endettement est lié avec une stabilisation de la situation familiale et aussi avec une stabilisation sur le marché du travail (les salaires plus hauts, les individus ont plus de compétences). Autrement dit, entre 35-44 ans, c'est la situation favorable pour commencer à investir. Il est normal que sur la

deuxième position, il y a des ménages entre 25-34 ans. Alors, il est possible de constater que l'âge productif de l'endettement se diffuse entre les 25-44 ans. Par contre, les gens à la retraite ne sont pas beaucoup endettés. Cependant, à l'heure actuelle, il est possible de voir que l'endettement est en hausse chez le groupement des individus à la retraite.

La dernière constatation se reflète dans une évolution démographique, notamment avec le vieillissement de la population. Petit à petit, l'âge productif de l'endettement se positionne aussi vers la population retraitée ayant l'augmentation de l'espérance de vie.

Tableau 24 : La proportion entre les crédits immobiliers et les crédits à la consommation en France et en République tchèque



Source : 22ème rapport annuel de l'Observatoire des crédits aux ménages, 2010, ČNB, propres calculs

3.3. Les conséquences macro-économiques liées avec l'augmentation de l'importance de l'endettement des ménages

L'augmentation de l'endettement des ménages a plusieurs conséquences économiques. Il est généralement admis que la consommation des ménages influence très positivement toute économie de l'État. La consommation est un moteur économique comparable avec l'investissement dans l'industrie ou dans n'importe quel domaine. Alors, la situation économique de l'État est en corrélation directe avec la consommation et cette dernière est aussi en corrélation directe avec l'endettement.

D'après Pascal Roussarie de la compagnie « *Cetelem France* » qui dit : « *Le crédit à la consommation peut être utile pour les perspectives économiques et sociales* »⁶⁸. D'un point de vue social, les crédits à la consommation aident les ménages à s'équiper en biens de consommation et les ménages peuvent fonctionner dans la société sans aucun complexe d'infériorité. De l'autre point de vue économique, ils influencent la hausse de la production et la croissance économique.

Par contre, comme il était déjà dit, les crédits immobiliers représentent une majorité des crédits en tout. Donc, le paiement des mensualités suivantes, après un accord du crédit hypothécaire, réduit la consommation normale. Il existe des contradictions liées avec la réduction de la consommation des ménages. Les crédits hypothécaires sont accordés, en général, pour l'achat des immobiliers. Il faut les équiper après avec des biens de consommation.

Avec l'endettement des ménages, notamment avec les crédits hypothécaires, il peut se produire la situation connaissant tout le monde. C'est le cas de la bulle des prix. En réalité, il s'agit de la crise des subprimes aux États-Unis influençant indirectement toute économie mondiale avec la spéculation des titres hypothécaires. Dans ce sens-là, l'endettement des ménages ne peut pas créer

⁶⁸ <http://www.mesec.cz/clanky/zadluzovani-domacnosti-zvykejme-si/>

une bulle des prix. Cette bulle est créée ensuite par les spéculations avec les titres hypothécaires sur le marché financier.

3.4. Les principales sociétés de crédits en France et en République tchèque

3.4.1. Les sociétés de crédits en France

Voici les principaux établissements proposant des crédits en France⁶⁹.

- ➔ *123Credit*
- ➔ *Axa Crédit*
- ➔ *Banque Accord*
- ➔ *Banque du groupe Casino*
- ➔ *Boursorama Banque*
- ➔ *C2C*
- ➔ *Caisse d'Epargne Financement*
- ➔ *Capital One Banque*
- ➔ *Cetelem*
- ➔ *Mediatis*
- ➔ *Monabanq.*
- ➔ *Norrsken Finance*
- ➔ *Sofinco*
- ➔ *Cofidis*
- ➔ *Cofinoga*
- ➔ *Diac*
- ➔ *Disponis*
- ➔ *Facet*
- ➔ *Fidem*
- ➔ *Finalion*
- ➔ *Finaref*
- ➔ *FranFinance*
- ➔ *GE Money Bank*
- ➔ *Oney*
- ➔ *S2P - Société des Paiements Pass*

3.4.2. Les sociétés de crédit en République tchèque

Voici les principaux établissements proposant des crédits en République tchèque⁷⁰.

- 1) Les Banques principales:

⁶⁹ <http://www.espacecredit.com/html/etablisements/etablisements.php>

⁷⁰ <http://www.creditbureau.cz/cs/Default.aspx> , <http://www.llcb.cz/>

- ➔ *Česká spořitelna, a.s. :*
- ➔ *GE Money Bank, a.s.*
- ➔ *Komerční banka, a.s.*
- ➔ *Hypoteční banka, a.s.*
- ➔ *Českomoravská stavební spořitelna, a.s.*
- ➔ *Wüstenrot-stavební spořitelna a.s.*
- ➔ *Wüstenrot hypoteční banka, a.s.*
- ➔ *Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.*
- ➔ *Československá obchodní banka, a.s.*
- ➔ *UniCredit Bank Czech Republic, a.s.*
- ➔ *Raiffeisenbank a.s.*
- ➔ *Citibank Europe plc*
- ➔ *Stavební spořitelna ČS, a.s.*
- ➔ *LBBW Bank CZ a.s.*
- ➔ *Raiffeisen stavební spořitelna a.s.*
- ➔ *Volksbank CZ, a.s.*

2) Les établissements de crédit non bancaires principaux:

- ➔ *Cetelem ČR, a.s.*
- ➔ *Home Credit, a.s.*
- ➔ *GE Money Multiservis, a.s.*
- ➔ *Essox s.r.o.*
- ➔ *Provident Financial, s.r.o*
- ➔ *GE Money Auto, a.s.*
- ➔ *COFIDIS s.r.o.*
- ➔ *ČSOB Leasing, a.s.*

Pour illustrer la situation sur le marché tchèque du crédit, il existe encore plusieurs établissements de crédit mais ceux-ci sont les plus importants. Sur le marché tchèque le leader est la firme Cetelem avec un volume de crédits fournis de 6,3 milliards Kč⁷¹. Mais globalement si on observe ces chiffres, il faut dire que la somme de tous les crédits fournis en RT est presque 1000 milliards Kč. Alors, il est visible que le rapport avec les crédits immobiliers est assez petit.

Firme	Volume des crédits fournis
1. Cetelem ČR, a.s.	6,3 mld. Kč
2. Home Credit, a.s.	5,6 mld. Kč
3. GE Money Multiservis, a.s.	5,1 mld. Kč
4. Essox, s.r.o.	3,8 mld. Kč
5. Provident Financial, s.r.o.	2,7 mld Kč

Source: Hospodářské noviny, 14/12/2009, p. 17

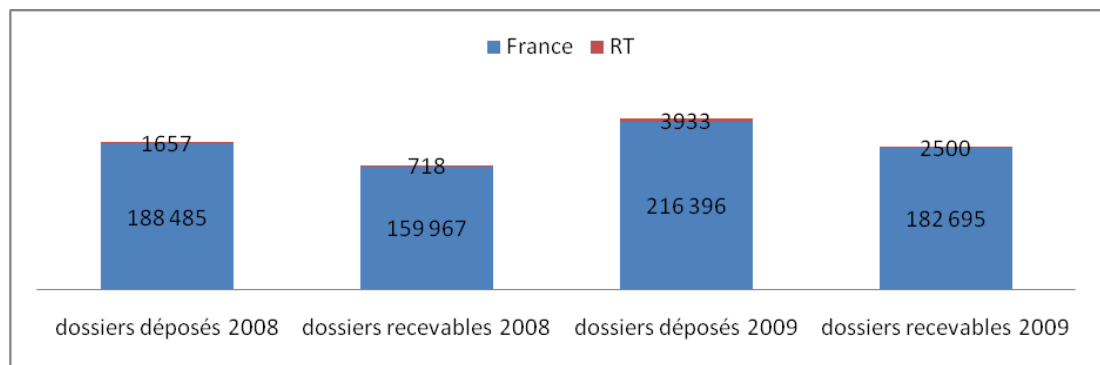
⁷¹ Hospodářské noviny, 14/12/2009, journal, p. 17

3.5. *Le niveau du surendettement en France et en République tchèque*

En ce qui concerne le surendettement, la France est plus développée dans ce sens-là que la République tchèque. Les premières lois apparaissaient déjà à la fin des années soixante-dix. La loi plus concrète est celle de Neiertz de 1989 évoluant le droit français dans le domaine du surendettement. La personne en difficulté financière peut demander un délai de paiement pour pouvoir rembourser la dette au fil du temps. La réforme de cette loi fut encore renforcée en 1995, 1998 et en 2003 instituant une nouvelle procédure du rétablissement personnel. Cette loi permet de sortir de la spirale de l'endettement excessif.

De l'autre côté, en République tchèque, la loi semblable (la loi de Barlo de 2003) apparaît après cinq ans. Alors, la France est, de ce point de vue, plus évoluée en ce qui concerne la législative parlant de la faillite personnelle des particuliers.

Tableau 25: Comparaison des niveaux de banqueroutes personnelles en France et en RT pour les deux dernières années 2008-2009



Sources: Banque de France, Měšec.cz, propres calculs

Les chiffres ci-dessus sont la photographie de la situation sans compter avec le nombre d'habitants différent. Pour le concrétiser, il faut savoir que la

France⁷² a 6,15 fois plus d'habitants que la République tchèque⁷³. Il est évident qu'en France, il y a beaucoup plus d'individus en situation défavorable, voire en situation de faillite personnelle. En faisant des simples calculs, il est facile de trouver les ratios avec lesquels, il est possible de comparer une évolution des faillites personnelles de la façon la plus représentative.

En faisant les calculs⁷⁴, il est important de souligner que les Tchèques ont pour l'instant moins de problèmes avec la faillite personnelle que les Français. Le ratio pour comparer objectivement la situation montre que : pour un Tchèque ayant des problèmes financiers, il y avait, en 2008, 36,2 Français ayant les mêmes problèmes. Cette comparaison s'est changée un peu en 2009. Le ratio était 11,9. Autrement dit, les Tchèques augmentaient leur proportion des individus en faillite personnelle de trois fois par rapport aux Français en un an.

Le problème principal de l'endettement des ménages est surtout le rapport avec les ménages surendettés parce que ces derniers sont dans une situation d'une faillite personnelle. Il s'agit des problèmes sociaux venant de cette situation de la banqueroute. Il est indiscutable que les Français ont beaucoup plus de problèmes en ce qui concerne cette comparaison. Mais, il ne faut pas oublier une telle dynamique de la croissance des banqueroutes personnelles en République tchèque devenant de plus en plus importante. Il est nécessaire de mentionner que les Français connaissent le statut de faillite personnelle depuis plus longtemps que les Tchèques. Donc, il est plus que probable que la situation en RT se dégradera de façon plus croissante que celle en France dans les prochaines années.

La crise économique est toujours présente dans cette question. Il est vrai qu'elle influence le comportement des consommateurs (= ménages) en ne consommant pas de telle manière qu'avant la crise. Les impacts sont plutôt sur le marché du travail. Le licenciement en cascade pose vraiment des problèmes aux ménages. Après la perte du travail, ces derniers ne peuvent pas, dans la plupart des cas, rembourser leurs créanciers. Donc, avec cette constatation, il est clair que le

⁷² France : 64 667 374 d'habitants (fin 2009), INSEE

⁷³ RT : 10 506 813 d'habitants (fin 2009), ČSÚ

⁷⁴ Annexe : A-Tableau 5 : A-Tableau 5 : Les banqueroutes personnelles et les ratios

surendettement des ménages est en corrélation directe avec le licenciement des salariés.

Dans les deux pays, en France et en République tchèque, il existe un fichier des incidents de remboursement des crédits aux particuliers. Avec cet outil, les banques peuvent connaître la solvabilité du client avant de lui accorder un prêt. Cet instrument est efficace pour prévenir la solvabilité du client en supposant que tous les fournisseurs de crédits consultent celui dernier. La réalité est un peu différente. Il existe des fournisseurs qui ne consultent pas ce fichier. Donc, il y a plus de risques et ils auront des intérêts beaucoup plus élevés que les établissements de crédits courants. Les fournisseurs comme ces derniers sont dans la plupart des cas à la limite de l'usure et causent beaucoup de faillites personnelles en raison de leur mauvaise intention.

3.6. L'épargne des ménages en France et en République tchèque

Sur le tableau 26, il est évident que l'épargne brut des ménages en France a un haut niveau par rapport à celle en République tchèque. Il est possible d'appeler la France comme « *la reine* » parmi les autres pays européens. Les pays avec le taux d'épargne plus élevée sont seulement l'Allemagne, l'Autriche et la Belgique. L'Italie est à un niveau comparable avec la France.⁷⁵ Alors, il est admissible de constater que la zone euro épargne plus que les autres pays européens qui n'appartiennent pas encore à la zone euro.

Il est possible de se demander pourquoi la zone euro épargne plus que les autres pays européens ? La réponse peut être facile. Les pays comme la France, l'Allemagne, l'Autriche, l'Italie et la Belgique ont un pouvoir d'achat plus élevé qu'ailleurs. Alors, ils peuvent très bien épargner plus que les autres pays européens.

La République tchèque se trouve en dessous de la moyenne européenne. La crise financière fait beaucoup peur aux Tchèques. La situation en RT est plus favorable qu'ailleurs en ce qui concerne les conséquences de cette crise. Les ménages tchèques sont en train de retransformer leurs actifs. Donc, ils préfèrent les actifs plus liquides qu'avant et ils n'investissent pas de telle manière qu'avant la crise.

Par contre, pour défendre les Tchèques, d'après l'Eurostat et le Ministère du Travail et des Affaires sociales⁷⁶, ceux derniers ont le taux du risque de pauvreté le plus petit de toute l'Union européenne. Le taux moyen européen se trouve autour de 16 % ou 17 % et celui de la RT se trouve au niveau de 9 % ce qui est la meilleure position parmi les autres pays européens. Il faut dire que cette constatation est relative, car le niveau de pauvreté peut être différent dans chaque pays. Ce taux du risque de pauvreté a une liaison avec le chômage, car le risque de

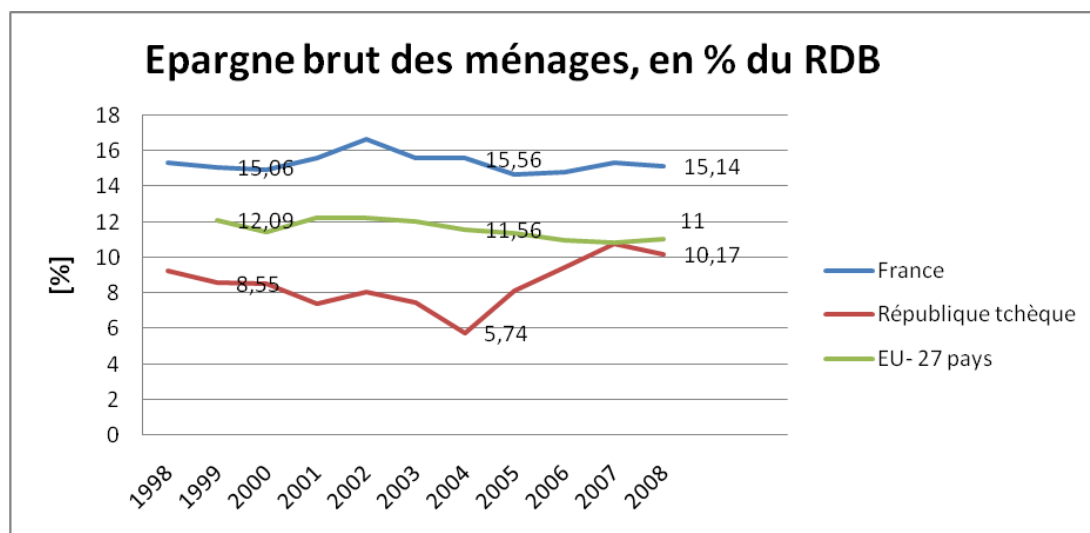
⁷⁵Eurostat :

<http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/refreshTableAction.do?tab=table&plugin=0&pcode=tsdec240&language=fr>

⁷⁶<http://www.mpsv.cz/cs/8352>

pauvreté est plus élevée pour les chômeurs. Le niveau du chômage en République tchèque est parmi les moins élevés en Union européenne.⁷⁷

Tableau 26 : Le taux d'épargne des ménages en France et en République tchèque



Source: Eurostat, propres calculs

⁷⁷ Eurostat : http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_PUBLIC/3-31032010-BP/FR/3-31032010-BP-FR.PDF

3.7. Les conseils pour sortir de l'endettement / surendettement

Pour introduire ce chapitre, il faut se poser plusieurs questions. Quelle est votre situation financière actuelle ? Combien vaut votre revenu mensuel ? Combien possédez-vous sur votre compte bancaire ou dans une tasse de thé dans une armoire ? Est-ce assez ? Quelles sont vos mensualités ? Y-a-t-il encore de la place pour épargner ? Faut-il que vous vous endettiez pour une consommation inutile ? Les conseils pour sortir de l'endettement sont équivalents en France et en République tchèque.

Chaque individu doit se poser au moins ces quelques questions mises au-dessus de temps en temps. En tout cas, il est nécessaire de prévenir la situation pouvant arriver. La plupart des ménages connaissent très bien leur situation financière. Il faut être capable de la prévenir. A cette époque, il est très facile de s'endetter. La perte du travail est la cause principale de l'endettement des ménages.

Que faut-il faire pour ne pas s'endetter ou pour s'endetter de façon raisonnable?⁷⁸

- **Demandez-vous si vous avez vraiment besoin d'un prêt ?**
 - Utilisez seulement « *le bon endettement* », donc pour le logement ou pour l'éducation. Endettez-vous seulement pour les choses qui ne perdent pas de valeur avant le remboursement de la dette.
- **Empruntez seulement auprès d'une société certifiée**
 - Les établissements qui ne consultent pas le FICP ne sont pas dans la plupart des cas des sociétés sérieuses.
- **Lisez tout le contrat de prêt**
 - Ne le signez pas, si vous ne le comprenez pas.

⁷⁸ MF DNES peníze, journal, 22/09/2009, p. D1- D3

- **Assurez-vous pour l'incapacité de remboursement de vos dettes**
 - En cas de maladie grave, la compagnie d'assurance payera vos mensualités.
- **Payez les mensualités à l'échéance**
 - Si vous ne pouvez pas, vous devez contacter immédiatement votre banque.
- **Epargnez**
 - Pour faire face à l'endettement, il est utile de disposer d'au moins trois salaires mensuels.
 - Faites la liste avec toutes vos dépenses et comparez-la avec votre revenu, si c'est suffisant.
- **N'utilisez pas les cartes de crédit**
 - Les cartes de crédit sont utiles seulement dans le cas urgent
- **Si vous avez plusieurs crédits, essayez de les racheter afin d'avoir un seul crédit⁷⁹**

Si le remboursement de vos mensualités devient de plus en plus insupportable, il vaut mieux réduire le plus possibles vos dépenses. Par exemple, il est inutile d'aller toujours au travail en voiture. Il faut essayer les moyens de transport communs. Si vous désirez aller en vacances, il ne faut pas que vous vous endettiez pour cela. Si vous avez besoin encore d'argent, essayez de trouver encore un autre travail.

De l'autre point de vue, il faut réduire la consommation des boissons alcoolisés et surtout arrêter de fumer. Au pire des cas, il est utile de vendre les choses dont vous n'aurez pas besoin ou que vous n'utilisez plus.

⁷⁹ Cette possibilité est probablement la plus répandue en France. En se promenant, il est presque impossible de ne pas voir les publicités de rachat de crédit dans la rue. Mais, en RT, c'est aussi fortement recommandé.

Tous les conseils ci-dessus sont applicables plutôt dans le cas où l'endettement des ménages n'est pas encore si grave. Malheureusement, il existe des cas où il n'y a jamais de chance pour rembourser toute la dette. Dans cette situation, il faut savoir qu'il existe le statut de banqueroute personnelle pouvant vous désendetter.

Que faut-il faire ? Il faut que vous connaissiez toutes les dettes que vous devez aux créanciers pour que vous puissiez remplir le dossier de surendettement. Il est important que dans cette procédure l'individu veuille régler sa dette. Il faut le déposer au juge qui décidera, si vous êtes surendettés ou s'il y a encore une possibilité pour sauver la banqueroute personnelle. Le désendettement est un système strict et difficile. Les ménages ne vivent qu'avec le minimum pour vivre. Le premier pas est dans la plupart des cas la vente des biens d'un particulier afin de régler la dette. Le dépôt du dossier de surendettement est une possibilité pour ne pas avoir peur de l'exécution. Si l'exécution est déjà mise en oeuvre, il est très difficile de sauver la situation par l'achat du crédit parce que l'exécution est toujours affirmée par le juge.

Conclusion

Pour conclure ce mémoire de licence, il faut mentionner quelques points les plus importants. Les informations utilisées viennent, en général, des analyses économiques publiées sur l'internet. Il ne faut pas oublier que la plupart de ces analyses sont faites par les Instituts nationaux de la statistique et des études économiques dans les deux pays concernés. Les informations complémentaires, notamment pour la comparaison objective, viennent de l'Eurostat. Il faut encore souligner qu'il existe beaucoup d'articles de journaux qui ont la base des informations sur les sites des Banques nationales, notamment la Banque de France et la Banque nationale de la République tchèque (ČNB).

Une analyse de l'endettement des ménages fut faite pour les vingt dernières années, notamment de 1989-2010. Il faut mentionner que l'endettement en République tchèque n'existait presque pas avant la chute du communisme en novembre 1989. La transformation économique réalisée dans les années 1990 était nécessaire. Malheureusement, il y avait certains problèmes liés avec la transformation en économie de marché.

A l'heure actuelle, l'endettement des ménages est un problème influençant la vie normale de chaque individu. A cette époque, la vie sans crédit devient de plus en plus dure. Il ne faut pas oublier que la société de consommation est présente et donc, il est nécessaire de consommer pour « bien vivre ». Le ménage est une unité de base de chaque État. Les achats des ménages influencent beaucoup la croissance économique de l'État.

Après avoir analysé toutes les informations accessibles, il est possible de constater quelques perspectives en ce qui concerne l'endettement des ménages en France et en République tchèque. Tout d'abord, il est utile de mentionner les mécanismes de comparaison de l'endettement des ménages étudiés dans ce mémoire. Le premier instrument, pour comparer l'endettement des ménages dans ces deux pays européens, est le taux d'endettement brut des ménages. Le taux est toujours exprimé en pourcentage, alors, les résultats sont tout de suite comparables l'un avec de l'autre.

Puis, une comparaison fut effectuée aussi par la simple comparaison du volume des crédits. Dans ce cas, pour être plus objectif, il fallait penser sur la situation démographique différente. En France, il y a 6,15 fois plus d'habitants qu'en République tchèque.

Concrètement, il est juste de dire que les Français sont plus endettés en comparaison avec les Tchèques. Le niveau d'endettement des ménages en fonction du taux d'endettement en pourcentage du revenu disponible est beaucoup plus élevé en France qu'en République tchèque. Il s'agit de 74,4 % en France contre le 49,6 % en République tchèque en 2008. Pour être complet, il faut encore ajouter le taux d'endettement en pourcentage du PIB. La France est toujours au niveau plus élevé. Le taux d'endettement des ménages en fonction du PIB représente environ 52 % contre 25 % en RT. La situation dans les deux pays concernés est relativement saine. Les autres pays européens sont beaucoup plus endettés. La France et la République tchèque se trouve au-dessous de la moyenne européenne.

En ce qui concerne le volume total relatif des crédits, les Français ont beaucoup plus de dettes que les Tchèques. Mais, il faut par contre mentionner une dynamique assez importante en RT. En faisant quelques opérations mathématiques, il est évident que la vitesse actuelle de l'endettement des ménages est presque quatre fois plus rapide en RT qu'en France. Si la vitesse de l'endettement reste constante dans les deux pays, le volume relatif sera équilibré dans 13,5 ans. Cette vitesse, calculée à partir de données assez récentes (2008-2009), est influencée par la crise économique qui apparaissait en 2007. Alors, il est bien possible qu'un équilibre se produise plus tôt que dans 13,5 ans. Cela dépend de la revitalisation économique et du niveau de la consommation finale des ménages.

En parlant de l'endettement des ménages, il ne faut absolument pas oublier de parler d'un phénomène nouveau qui est appelé « le surendettement ». Avec la crise économique, il apparaît une nouvelle misère partout en Europe. Les individus perdent leur travail et ils ont beaucoup de mal à régler leurs mensualités. Alors, depuis 2008, il est possible d'observer le nombre des banqueroutes personnelles qui augmente de façon exponentielle dans tous les deux pays. En

comparant le nombre des dossiers recevables de surendettement, il est évident que l'écart est énorme (France : 182695; RT : 2500). Le niveau du surendettement est très élevé en France. Mais, les Tchèques ne connaissent pas le surendettement depuis aussi longtemps que les Français. Les banqueroutes personnelles évoluent trois fois plus vite que celles en France. Alors, cela est une vraie menace, surtout si le chômage ne diminue pas.

L'endettement des ménages s'accroît presque dans tous les pays. Depuis les années 1990, les banques et les établissements de crédits savent très bien utiliser les outils marketing. Alors, l'endettement des ménages augmente avec les nouveaux produits bancaires qui sont plus ciblés à la clientèle d'aujourd'hui. L'accès aux crédits est alors très facile. Néanmoins, les banques sont très prudentes en ce qui concerne les accords de crédits afin de ne pas avoir des actifs toxiques, et en même temps, la prudence de la clientèle venant des conséquences de la crise économique actuelle s'est renforcée.

Il n'est pas douteux que l'endettement des ménages sera de plus en plus important. « *L'homme naît naturellement bon et heureux, c'est la société qui le corrompt et le rend malheureux*⁸⁰ ». Cette belle citation de J. J. Rousseau décrit que la société pervertit le monde. Alors, il est normal que cette citation puisse être retraduite autrement. Néanmoins, il est possible de l'adapter pour les jours présents « La société de consommation pervertit le monde plus que le fortifie ». Il est bien possible que la société de consommation soit remplacée dans quelques temps par un autre type de société. Mais, pour l'instant, il faut consommer, s'endetter et pervertir le monde pour les perspectives économiques et sociales.

⁸⁰J. J. Rousseau, Discours sur les sciences et les arts, 1750 ;
<http://atheisme.free.fr/Biographies/Rousseau.htm>

Résumé

L'endettement des ménages en France et en République tchèque n'est pas pour l'instant inquiétant. En comparant l'endettement des ménages en France et en République tchèque avec les autres pays européens, il est évident que ce phénomène, relativement nouveau, est en dessous de la moyenne européenne. Donc, il ne faut pas encore paniquer. Cette analyse démontre que l'endettement des ménages français est plus élevé que celui des Tchèques. Tous les indicateurs nous disent que les ménages en France sont plus endettés en comparant avec les ménages tchèques. Par contre, il est nécessaire d'ajouter que récemment les ménages tchèques s'endettent de façon plus importante. La vitesse d'endettement est presque quatre fois plus importante en République tchèque qu'en France. Donc, il n'y a pas de doute qu'il y a des tendances à compenser le ratio en ce qui concerne l'endettement des ménages dans ces deux pays européens.

La situation du surendettement est comparable avec celle dernière. Les ménages français connaissent une nouvelle misère. Les banqueroutes personnelles sont de plus en plus fréquentes. Néanmoins, les Tchèques ont un ratio de surendettement trois fois plus élevé que les Français. Aujourd'hui, il est possible de dire que la situation du surendettement en République tchèque n'est pas encore tragique, mais elle risque un développement effrayant, si la tendance actuelle perdure.

La banqueroute personnelle, prévue par la loi, est la seule possibilité pour sortir de la spirale du surendettement. Ce statut est vraiment efficace pour les ménages surendettés qui savent qu'il ne pourront jamais rembourser leurs dettes. C'est une procédure longue et difficile. La crise financière entraîne beaucoup de difficultés pour les ménages en France et en République tchèque. C'est notamment l'augmentation du chômage et l'incertitude sur le marché du travail. Alors, les ménages ont des problèmes avec le remboursement de leurs dettes et leurs financiers s'accroissent.

Shrnutí

Zadlužení českých a francouzských domácností není v současné době, ve srovnání s evropským průměrem, nijak dramatické. Jinak řečeno, Francie i Česká republika se nachází pod evropským průměrem, a proto není zatím důvod panikařit. Nicméně, je ale třeba si uvědomit rostoucí dynamiku zadlužování domácností v České republice, která může později přinést velké problémy.

V této práci jsem došel k závěru, že francouzské domácnosti jsou daleko více zadlužené než domácnosti v České republice. Důkazem k tomuto tvrzení jsou všechny ukazatele zadluženosti, které mluví v neprospěch Francie.

Jediné, co mluví ve prospěch francouzských domácností, je jejich menší dynamika zadlužování. České domácnosti se zadlužují skoro čtyřikrát rychleji než ty francouzské. V tom můžeme vidět největší problém do budoucnosti a není pochyb, že se české domácnosti budou pomalu přibližovat k úrovni zadlužení francouzských domácností a později i k evropskému průměru.

Nelze opomenout ani nový fenomén osobního bankrotu. V České republice se jedná, ve srovnání s Francií, o velmi novou a aktuální záležitost. Institut osobního bankrotu je poslední možností, jak se vyhnout splácení dluhů a možných exekucí. Osobní bankrot je velmi složitá procedura a může být vyhlášen pouze z rozhodnutí příslušné soudu. V posledních dvou letech jsme mohli zaznamenat prudký vzrůst osobních bankrotů jak ve Francii, tak i v České republice. I tento růst osobních bankrotů je v České republice doprovázen asi s třikrát větší dynamikou než ve Francii. V dalších letech můžeme tento růst nadále očekávat.

V důsledku finanční krize se domácnosti ve Francii i v České republice setkávají s velkými problémy se splácením svých závazků. Rostoucí nezaměstnanost a nejistota jsou hlavní příčiny finančních problémů českých a francouzských domácností.

Abstract

Jméno a příjmení:	Lukáš Kuřátko
Katedra:	Katedra romanistiky
Vedoucí práce:	Ing. Michel Viland
Rok obhajoby:	2010

Název práce:	L'ENDETTEMENT DES MÉNAGES EN FRANCE ET EN RÉPUBLIQUE TCHÈQUE
Název v angličtině:	Indebtedness of households in France and in Czech Republic
Anotace práce:	Zadlužení domácností se v poslední době stává velmi diskutovaným tématem. Předmětem této bakalářské práce bylo srovnání zadlužení českých a francouzských domácností. První dvě části tohoto textu se věnují pouze analýze zadluženosti v dané zemi. Následně, ve třetí části, se poukazuje spíše na srovnání zadluženosti těchto dvou zemí i v kontextu s jinými Evropskými zeměmi. Je nepochybné, že světová finanční krize, velmi nepříznivým způsobem, ovlivnila vývoj zadluženosti českých i francouzských domácností.
Klíčová slova:	Zadluženost, domácnost, spotřeba, úspory, předlužení, osobní bankrot, finanční krize, Francie, Česká republika

Anotace v angličtině:	Household debt has recently become very discussed topic. The subject of this bachelor work was to compare the debt of Czech and French households. The first two parts of the text is devoted only to the analysis of debt in the country. However, the third part examines a comparison of household debt in France and in Czech Republic in the context of the other European countries. There is no doubt that the global financial crisis has affected the indebtedness of Czech and French households in a negative way.
Klíčová slova v angličtině:	Debt, household, consumption, saving, excessive debt, personal bankruptcy, financial crisis, France, Czech Republic
Přílohy vázané v práci:	Počet příloh: 8
Rozsah práce:	69 stran + 5 stran příloh ; cca : 95217 znaků
Jazyk práce:	Francouzština

BIBLIOGRAPHIE

- MORVAN, Danièle. „Le Robert de poche.“ n° 3. Le Robert, 2006.
- KHAYAT, Danielle, Le droit du surendettement des particuliers, 1997
- ANTOŠ, O.; Vývoj zadluženosti českých domácností, Odborná studie finančního serveru Mešec.cz, 2006
- HRONOVÁ, S., HINDLS, R., Ekonomické chování sektoru domácností ČR – spotřeba a zadluženost, 2008
- 15ème rapport annuel de L’Observatoire de l’Endettement des Ménages
- 19ème rapport annuel de L’Observatoire de l’Endettement des Ménages
- 22ème rapport annuel de l’Observatoire des crédits aux ménages, 2010
- Rapport d’information fait au nom de la délégation du Sénat pour la planification sur l’accès des ménages au crédit en France, 2006
- Code civile, article 1244-1
- Code de la consommation, article 330-1
- Code de la consommation, article 313-3
- Eurostat: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/eurostat/home/>
- INSEE: www.insee.fr
- Banque de France: <http://www.banque-france.fr>
- ECB (BCE): <http://www.ecb.int/home/html/index.en.html>
- ČNB: <http://www.cnb.cz>
- ČSÚ: <http://www.czso.cz/>
- ASF : Asociation Française des Sociétés Financières
- AOP: Asociace občanských poraden
- Hospodářské noviny, 14/12/2009, journal, p. 17
- Lidové noviny, 14/03/2010, journal, p. 13

- MF DNES peníze, journal, 22/09/2009, p. D1-D3
- Projet de loi sur le crédit à la consommation (10/03/2010)
- Ministerstvo práce a sociálních věcí : <http://www.mpsv.cz/cs/3213>
- Documents sur le surendettement: (<http://www.guideducredit.com/HTMcorps/fichiersreglementation/surendettement.htm>)
- <http://www.unicreditbank.cz/cz/o-bance/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/archiv.html?view=421>
- <http://insee.fr/fr/methodes/default.asp?page=definitions/menage.htm>
- <http://insee.fr/fr/methodes/default.asp?page=definitions/revenu-disponible.htm>
- <http://www.espacecredit.com/html/questions/fiche-ficp-fichage.php>
- <http://www.espacecredit.com/html/etablissements/etablissements.php>
- <http://www.creditbureau.cz/cs/Default.aspx>
- <http://www.llcb.cz/>
- [http://www.investujeme.cz/kratke-zpravy/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-
napomuze-v-boji-proti-lichve/](http://www.investujeme.cz/kratke-zpravy/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-napomuze-v-boji-proti-lichve/)
- [http://www.investujeme.cz/clanky/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-
nesplnene-nadeje/](http://www.investujeme.cz/clanky/zakon-o-spotrebitelskem-uveru-nesplnene-nadeje/)
- [http://www.mesec.cz/aktuality/osobni-bankrot-vyhlasilo-v-minulem-roce-
2500-cechu/](http://www.mesec.cz/aktuality/osobni-bankrot-vyhlasilo-v-minulem-roce-2500-cechu/)
- <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/insolvencni/>
- [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&language
=fr&pcode=tsdec240&plugin=0](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&language=fr&pcode=tsdec240&plugin=0)
- [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/refreshTableAction.do?tab=table&plu
gin=0&pcode=tsdec240&language=fr](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/refreshTableAction.do?tab=table&plugin=0&pcode=tsdec240&language=fr)
- <http://www.mpsv.cz/cs/8352>

- http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_PUBLIC/3-31032010-BP/FR/3-31032010-BP-FR.PDF
- <http://www.mesec.cz/clanky/zadluzovani-domacnosti-zvykejme-si/>
- <http://atheisme.free.fr/Biographies/Rousseau.htm>

ANNEXE

A-Tableau 1: La diffusion de l'endettement parmi les ménages⁸¹

Tableau 1 : La diffusion de l'endettement

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Taux de détention (en %)	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Ensemble des ménages endettés	52.8	51.9	51.6	50.9	50.3	50.0	49.1	49.8	50.2	50.7	50.4	51.8	52.9	51.3
dont :														
• crédit immobilier seulement	20.7	22.6	21.0	21.6	21.1	21.0	21.8	20.8	18.4	18.1	18.3	17.3	17.5	17.2
• crédit immobilier et autres crédits	12.9	11.1	11.5	11.2	11.4	11.1	10.1	11.0	11.4	11.2	10.7	11.3	11.6	12.0
• autres crédits seulement	19.2	18.2	19.1	18.1	17.8	17.9	17.2	18.0	20.4	21.4	21.4	23.2	23.8	22.1
dont :														
• avec au moins un crédit immobilier	33.6	33.7	32.5	32.8	32.5	32.1	31.9	31.8	29.8	29.3	29.0	28.6	29.1	29.2
– acquisition résidence principale	24.3	24.4	24.3	24.2	24.5	24.1	24.2	23.5	23.3	22.7	22.2	22.6	22.3	22.4
– acquisition autre logement	6.5	6.7	5.8	6.1	7.1	6.8	6.7	7.3	4.1	4.0	4.2	4.3	4.0	3.9
– acquisition autre bien immobilier	1.4	1.4	1.2	1.4	1.8	1.6	1.1	1.6	1.0	1.1	1.2	1.0	0.9	1.0
– crédits travaux	7.1	7.4	6.6	6.7	6.5	6.4	6.7	7.0	5.5	6.0	5.6	5.0	5.5	5.9
• avec au moins un autre crédit	32.1	29.3	30.6	29.3	29.2	29.0	27.3	29.0	31.8	32.6	32.1	34.5	35.4	34.1
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22.0	22.6	23.1	22.3	21.5	21.7	20.4	22.3	23.2	22.7	24.3	23.8	24.1	22.8

⁸¹ 15ème rapport annuel de L'Observatoire de l'Endettement des Ménages

A-Tableau 2: Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Tableau 2 : Les caractéristiques socio-démographiques des ménages endettés

Observatoire de l'Endettement des Ménages

Ensemble des ménages endettés En % de l'ensemble	Déc. 1989	Nov. 1990	Nov. 1991	Nov. 1992	Nov. 1993	Nov. 1994	Nov. 1995	Nov. 1996	Nov. 1997	Nov. 1998	Nov. 1999	Nov. 2000	Nov. 2001	Nov. 2002
Zone de résidence														
• Communes rurales	26.8	27.8	27.4	27.0	28.0	27.4	28.2	29.0	27.9	28.2	28.1	28.8	27.0	26.7
• 2 à 20 000 habitants	15.5	15.7	16.2	16.3	16.1	17.0	17.9	16.8	17.0	16.5	16.5	17.4	18.0	18.3
• 20 à 100 000 habitants	13.1	12.9	13.2	13.2	13.8	13.4	12.5	12.4	13.6	13.4	13.0	12.7	13.1	13.1
• 100 000 habitants et plus	28.1	27.5	27.4	27.9	28.3	27.4	27.1	27.6	27.5	28.0	28.2	27.3	27.2	27.7
• Paris et agglomération	16.6	16.1	15.8	15.6	13.8	14.8	14.3	14.2	14.0	13.8	14.2	13.8	14.6	14.2
Situation familiale														
• Marié	74.0	74.3	73.1	69.6	68.4	68.3	66.9	65.2	64.7	62.7	61.7	61.1	59.8	60.3
• Concubinage	6.5	6.9	7.7	8.5	8.6	9.0	9.8	10.2	9.7	10.5	10.9	11.4	11.9	12.2
• Célibataire	10.8	9.3	8.9	10.9	11.9	11.0	11.2	12.5	12.9	14.1	15.0	14.8	15.2	14.4
• Divorcé (e)	4.5	5.3	6.1	6.7	6.9	7.0	7.6	7.3	7.5	7.9	7.8	7.9	9.2	8.2
• Veuf (ve)	4.1	4.1	4.2	4.2	4.1	4.8	4.5	4.7	5.2	4.8	4.5	4.8	3.9	4.9
Nombre d'enfant (s)														
• Sans	55.1	55.7	55.4	57.2	60.2	60.3	60.5	62.1	62.9	63.9	63.0	64.5	64.0	64.1
• Un	20.1	19.7	19.9	19.2	18.3	18.1	18.2	16.7	17.2	17.1	17.4	17.0	16.8	16.6
• Deux	16.0	16.4	16.5	15.9	15.3	15.2	14.9	15.5	14.5	14.0	14.2	13.8	13.8	14.2
• Trois et plus	8.9	8.2	8.2	7.7	6.2	6.4	6.4	5.7	5.4	5.0	5.4	4.7	5.4	5.1
PCS du chef de ménage														
• Agriculteur	3.0	3.1	2.9	2.3	2.6	2.5	2.6	2.4	2.2	2.2	1.6	1.8	1.7	1.6
• Commerçant, artisan	7.2	6.7	6.7	5.7	6.3	6.4	6.7	6.3	6.1	5.8	5.7	5.6	5.6	5.2
• Profession libérale, cadre supér.	11.3	11.3	11.1	12.4	12.9	12.8	13.3	13.9	13.4	13.3	13.3	12.4	13.4	13.8
• Profession intermédiaire	18.1	18.1	17.8	18.7	19.1	18.8	18.4	18.1	18.2	18.3	18.3	17.7	17.4	17.3
• Employé	13.2	14.0	13.8	13.7	13.2	12.9	13.1	13.2	13.6	13.7	13.2	14.1	13.6	12.9
• Ouvrier	29.3	29.2	29.2	29.0	25.7	25.8	25.5	25.7	25.6	25.5	25.5	25.2	25.4	25.9
• Retraité	14.1	14.1	15.3	15.3	17.1	17.6	17.9	17.9	18.4	18.7	19.7	19.9	19.7	19.9
• Autre	3.7	3.6	3.1	2.9	3.0	3.2	2.5	2.5	2.3	2.6	2.7	3.2	3.2	3.4
Age du chef de ménage														
• Moins de 25 ans	3.4	2.7	2.1	2.5	2.4	1.8	2.0	2.0	0.9	1.6	2.3	1.4	1.5	1.6
• 25 à 34 ans	28.4	29.3	28.6	23.7	23.2	22.6	22.6	21.5	21.9	22.2	21.8	23.0	22.0	21.6
• 35 à 44 ans	25.3	25.8	25.8	32.4	30.5	30.4	29.5	29.5	28.9	28.4	27.9	27.1	27.1	27.0
• 45 à 54 ans	22.3	21.8	21.8	19.5	21.2	21.1	22.0	24.1	24.7	24.1	23.5	23.8	25.0	24.3
• 55 à 64 ans	13.4	12.8	13.4	13.3	13.1	13.7	13.2	12.5	12.3	11.7	11.9	12.1	12.2	12.3
• 65 ans et plus	7.2	7.5	8.3	8.7	9.5	10.3	10.7	10.5	11.2	12.1	12.7	12.5	12.1	13.1
Statut d'occupation du logement														
• Locataire HLM	12.4	12.6	13.5	13.1	11.6	11.7	12.0	11.8	12.8	12.1	12.0	12.6	12.2	11.1
• Locataire non HLM	26.8	25.6	25.3	26.2	24.3	23.3	23.2	23.6	22.4	23.8	24.4	23.6	24.0	23.1
• Propriétaire et accédant	60.8	61.8	61.2	60.7	64.0	65.0	64.8	64.6	64.8	64.1	63.5	63.8	63.8	65.8

A-Tableau 3: La diffusion de l'endettement parmi les ménages de 1989 jusqu'à 2006⁸²

Taux de détention des crédits par les ménages (en %)	En novembre de chaque année																	
	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Ensemble des ménages endettés	52,8	50,9	51,6	50,9	50,3	50,0	49,1	49,8	50,2	50,7	50,4	51,8	52,9	51,3	49,7	50,2	52,6	50,9
dont ménages ne détenant...																		
... que des crédits immobiliers	20,7	22,6	21,0	21,6	21,1	21,0	21,8	20,8	18,4	18,1	18,3	17,3	17,5	17,2	16,5	17,2	18,1	18,3
... des crédits immobiliers et des crédits de trésorerie	12,9	11,1	11,5	11,2	11,4	11,1	10,1	11,0	11,4	11,2	10,7	11,3	11,6	12,0	12,0	11,9	12,4	11,9
... que des crédits de trésorerie	19,2	17,2	19,1	18,1	17,8	17,9	17,2	18,0	20,4	21,4	21,4	23,2	23,8	22,1	21,2	21,1	22,1	20,7
dont accédants à la propriété	24,3	24,4	24,3	24,2	24,5	24,1	24,2	23,5	23,3	22,7	22,2	22,6	22,3	22,4	21,8	22,4	22,9	22,9
Fréquence d'utilisation du découvert bancaire	22,0	22,6	23,1	22,3	21,5	21,7	20,4	22,3	23,2	22,7	24,3	23,8	24,1	22,8	23,4	24,5	24,4	24,4
Part des ménages endettés qui envisagent la souscription																		
... à un emprunt immobilier	5,2	4,4	4,2	4,3	4,6	4,0	4,3	4,5	4,2	5,0	5,2	5,3	5,6	5,5	5,9	6,0	6,6	5,0
... à un crédit de trésorerie	7,4	7,5	7,4	7,9	6,4	6,2	4,8	5,2	5,3	5,3	7,5	7,3	7,4	6,9	6,1	6,5	7,2	6,5

A-Tableau 4: Evolution de l'endettement des ménages en milliards d'euros et en % du revenu disponible

Encours en fin d'année	En milliards d'euros			En % du revenu disponible		
	Crédits immobiliers	Crédits de trésorerie	Ensemble des crédits	Crédits immobiliers	Crédits de trésorerie	Ensemble des crédits
1989	206,2	56,3	262,5	34,7	9,5	44,2
1990	221,0	60,0	281,5	34,8	9,4	44,2
1991	229,4	58,1	287,5	34,3	8,7	43,0
1992	234,2	57,6	291,8	33,5	8,2	41,7
1993	237,4	58,4	295,8	33,0	8,1	41,1
1994	241,5	60,2	301,7	32,8	8,2	41,0
1995	242,5	63,8	306,3	31,4	8,3	39,7
1996	249,1	69,3	318,4	31,6	8,8	40,4
1997	256,3	74,9	331,2	31,6	9,2	40,8
1998	262,4	80,8	343,2	31,3	9,6	40,9
1999	282,2	90,7	373,1	32,6	10,5	43,2
2000	301,9	97,8	399,7	33,0	10,7	43,7
2001	321,1	103,0	424,1	33,1	10,6	43,7
2002	346,8	105,8	452,6	34,1	10,4	44,5
2003	381,3	111,0	492,3	36,5	10,6	47,1
2004	433,5	115,8	549,3	39,9	10,7	50,6
2005	498,3	124,8	623,1	44,5	11,1	55,6
2006	575,0	133,6	708,6	49,2	11,4	60,6
2007 prévision	650,0	142,0	792,0	53,4	11,9	65,3

Source : Observatoire de l'Endettement des Ménages (d'après la Banque de France et le modèle FANIE)

⁸² Source: L'OEM (19ème rapport de L'OEM)

A-Tableau 5: Les banqueroutes personnelles et les ratios⁸³

	France	RT	FR/6,15	(FR/6,15)/RT
dossiers déposés 2008	188 485	1 657	30647,97	18,50
dossiers recevables 2008	159 967	718	26010,89	36,23
dossiers déposés 2009	216 396	3 933	35186,34	8,95
dossiers recevables 2009	182 695	2 500	29706,5	11,88
Le ratio de la vitesse du surendettement des ménages	1,142079	3,481894		

A-Tableau 6 : l'équation mathématique

$$223 \cdot (1,1669)^n = 986,1 \cdot (1,0449)^n$$

$$\frac{223}{986,1} = \frac{(1,0449)^n}{(1,1669)^n}$$

$$\frac{223}{986,1} = \left(\frac{1,0449}{1,1669} \right)^n$$

$$\log\left(\frac{223}{986,1}\right) = \log\left(\frac{1,0449}{1,1669}\right)^n$$

$$\log\left(\frac{223}{986,1}\right) = n \cdot \log\left(\frac{1,0449}{1,1669}\right)$$

$$n = \frac{\log\left(\frac{223}{986,1}\right)}{\log\left(\frac{1,0449}{1,1669}\right)} \cong 13,46 \text{ années}$$

⁸³ Source: Banque de France, ČNB

A-Tableau 7: EVOLUTION DE L'APPRECIATION SUR LE POIDS DES CHARGES DE REMBOURSEMENT

En nombre de chaque année

Type de crédits détenus	Crédits immobiliers seulement					Crédits immobiliers et crédits à la consommation					Crédits à la consommation seulement					Ensemble des ménages avec crédits				
	1989	1994	1999	2004	2009	1989	1994	1999	2004	2009	1989	1994	1999	2004	2009	1989	1994	1999	2004	2009
Poids des charges	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
... supportable ou très supportable	56,3	61,6	65,7	62,4	54,8	40,6	40,8	42,8	41,8	42,2	61,1	60,1	59,0	56,3	51,1	57,9	56,3	57,8	55,0	50,5
... élevé mais supportable ou trop élevé	40,4	35,2	32,7	35,8	43,1	53,9	52,0	51,2	52,9	53,7	35,5	34,5	34,0	37,6	40,5	38,8	38,8	37,4	40,6	44,6
... beaucoup trop élevé	3,3	3,2	1,6	1,8	2,1	5,5	7,2	6,0	5,3	4,1	3,4	5,0	7,0	6,1	8,4	3,3	4,7	4,8	4,4	4,9

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages

A-Tableau 8: APPRECIATIONS SUR LE POIDS DES CHARGES DE REMBOURSEMENT ET SUR LA SITUATION FINANCIERE PASSEE

En nombre de chaque année

En % de l'ensemble des ménages avec crédits	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Poids des charges de remboursement...																					
... supportable ou très supportable	57,9	55,4	55,1	54,2	54,3	56,3	51,4	54,2	55,9	57,7	57,8	58,4	59,1	58,3	57,5	55,0	51,4	52,9	48,8	50,9	50,5
... élevé mais supportable ou trop élevé	38,8	41,0	40,7	41,3	40,8	38,8	43,6	41,6	39,1	38,4	37,4	37,7	37,0	37,9	38,3	40,6	44,3	42,6	45,0	44,2	44,6
... beaucoup trop élevé	3,3	3,6	4,2	4,5	4,9	4,7	5,0	4,2	5,0	3,9	4,8	3,9	3,9	3,8	4,2	4,4	4,3	4,5	6,2	4,9	4,9
La situation financière s'est récemment...																					
... améliorée	20,2	18,7	15,8	15,2	12,5	13,8	13,2	12,6	14,2	17,1	17,4	21,5	20,0	19,5	17,4	16,2	16,9	15,7	14,8	11,9	11,4
... stabilisée	49,7	49,7	49,0	46,5	42,8	50,0	47,2	44,4	49,7	52,5	54,2	51,3	52,9	50,8	47,6	49,2	46,3	51,4	44,7	39,4	45,3
... dégradée	30,1	31,6	35,2	38,3	44,7	36,2	39,6	43,0	36,1	30,5	28,4	27,3	27,1	29,7	35,0	34,6	36,8	32,8	40,5	48,7	43,3

Source : Observatoire des Crédits aux Ménages