

RISK INDEX - HIVER 06/07 INDEX SUISSE DES DEBITEURS

Qui paie au mieux ses factures?

Cette analyse des profils débiteurs est effectuée deux fois par année, en hiver et en été. Elle complète et fait partie du Risk Index Suisse et de l'European Payment Index, publications d'Intrum Justitia paraissant au printemps et en automne et qui analysent la morale et les retards de paiements.



Qui paie au mieux ses factures?

L'Index suisse des débiteurs nous montre comment sont répartis les risques¹ en Suisse. Les chiffres en pourcent évaluent l'écart avec la moyenne suisse.² Le débiteur suisse type habite dans une ville, est âgé de 25 à 34 ans, vit seul, est sans formation professionnelle et n'habite pas dans la partie germanophone de la Suisse. Le sexe de la personne ne joue par contre aucun rôle dans la manière de gérer l'argent. Les personnes qui paient le mieux ont plus de 65 ans, habitent l'agglomération zurichoise et vivent en couple.

Sexe

Les femmes paient leurs factures aussi bien que les hommes

Des études démontrent que les femmes sont plus menacées par les achats compulsifs que les hommes.³ Mais il est faux de dire que les femmes sont plus endettées que les hommes.

Le montant moyen des dettes⁴ est un peu plus haut pour les hommes (CHF 535.-) que pour les femmes (CHF 492.-).



Femmes	Hommes
+ 0%	+ 0%

Age

Les jeunes trois fois plus menacés que les seniors

Gagner son premier «vrai salaire», vivre entre ses propres murs et avoir son indépendance totale est un grand défi. Après cette première phase d'euphorie, suivent les problèmes financiers. Quand les jeunes vivaient encore dans la maison familiale, ils n'avaient que des besoins de luxe à financer comme les sorties, les vacances ou les habits de marque. Ils n'avaient pas encore à se soucier de ce que coûte vraiment la vie.

La moyenne des créances ouvertes chez les jeunes est au plus haut: CHF 668.- pour les 0-24 ans alors qu'elle ne se monte qu'à CHF 442.- pour les 64-74 ans. Riches et pauvres retraités: 22 pourcent des ménages zurichois⁵ où le mari est âgé de plus de 64 ans déclarent plus d'un million de francs de fortune. A l'inverse, 12 pourcent des retraités suisses auraient de gros problèmes de survie financière si ils ne recevaient pas les prestations complémentaires de l'AVS.⁶



0-24	25-34	35-44	45-54	55-65	65-74	>74
- 11%	- 61%	- 32%	- 4%	+ 9%	+ 49%	+ 50%

Domicile

L'anonymat des villes favorise l'endettement

La différence entre la ville et la campagne est plus faible que supposée. La meilleure morale de paiement vient des personnes habitant les agglomérations. Celui qui peut se le permettre, construit une maison en campagne et fait la navette pour aller travailler en ville. On ne trouve malheureusement pas de places de travail bien rémunérées dans la plupart des communes rurales. Mais dans ces communes, le contrôle social fonctionne mieux.



Ville	Agglomération	Campagne
- 14%	+ 10%	+ 3%

Métier

Les risques de l'indépendance

La frontière qui sépare les entreprises à succès et celles qui tombent dans le piège de l'endettement est très étroite. Beaucoup d'entrepreneurs indépendants échouent dans la lutte aux changements. Si le pas vers l'indépendance a été fait grâce à l'argent de la caisse de pension, on prend deux fois plus de risques (aucun soutien en cas de chômage ou grand vide au niveau des assurances pour les vieux jours). Le nombre de faillites déclarées par année montre bien que très souvent, le risque ne paie pas.⁷

Les employés spécialisés et ayant une expérience pratique correspondante sont très demandés et gagnent aussi en conséquence. A l'inverse, un manque dans la formation empêche de bonnes perspectives professionnelles et conduit souvent à des problèmes financiers.



Indépendant	Cadre	Spécialiste	Qualifié	Non-qualifié
- 36%	+ 30%	+ 51%	+ 7%	- 51%

1) Le risque pris pour chaque unité consommée peut résulter sur un non-paiement. Un non-paiement est désigné sous le terme de créance qui est encore ouverte 90 jours après l'émission de la facture.
 2) Toutes les valeurs moyennes mentionnées dans l'Index suisse des débiteurs sont des moyennes arithmétiques.
 3) Verena Maag "A quel point la dépendance aux achats compulsifs est-elle répandue en Suisse ?" HSA Bern 2004
 4) Le montant moyen des dettes se base sur les cas de contentieux connus d'Intrum Justitia dans la période de mesure déclarée. (voir p. 4)
 5) Source: Tagesanzeiger du 22 avril 2006 (selon renseignements du bureau des contributions du canton de Zurich).
 6) Office fédéral de la statistique: statistique sur les prestations complémentaires de l'AVS et AI: personnes bénéficiant de prestations complémentaires selon les données démographiques 2000-2005.
 7) Selon la FOSC, 4199 faillites d'entreprises ont été ouvertes entre janvier et novembre 2006.

Interprétation des valeurs

Moins bien	Neutre	Mieux
------------	--------	-------

1^{er} exemple de lecture: chaque deuxième personne sans formation s'endette deux fois plus que la moyenne suisse.

2^{ème} exemple de lecture: le risque d'endettement pour les entrepreneurs indépendants est 36% plus élevé que la moyenne suisse.

Forme de vie

Le partenariat protège de l'endettement

Entre 1970 et 2000, la population résidente en Suisse a seulement augmenté de 16.5 pourcent. A l'inverse, le nombre de ménages a, durant cette période, augmenté de plus de 50 pourcent pour atteindre actuellement 3.18 mio.²

Comme les personnes seules ont des besoins croissants d'indépendance, elles assument seules des factures à payer (loyer, voiture, assurances, etc.) qui priment souvent sur la sécurité financière.

Le budget mensuel d'un célibataire s'est en général affaibli à cause de la forte augmentation des coûts de la vie. Etonnement, les familles monoparentales sont légèrement moins menacées que les célibataires. Les pensions alimentaires peuvent ici jouer un rôle important. Elles sont généralement prélevées chez le père divorcé et déchargent alors la mère qui élève le(s) enfant(s). Les risques sont plus modérés chez les personnes ayant un partenariat solide. Mais dès que les enfants arrivent, le budget peut en souffrir: un enfant réduit les rentrées d'argent (perte de salaire) ou alors fait augmenter les dépenses (crèche). Il s'en suit alors un risque plus grand d'endettement chez les familles que chez les couples sans enfants.



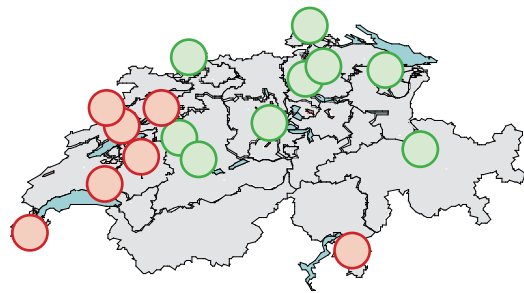
Célibataire	Couple	Famille	Famille monoparentale
- 26%	+ 26%	+ 18%	- 18%

Villes

Les tessinois et les romands paient le moins bien

Un consommateur de Lugano s'endette presque deux fois plus qu'un zurichois. Le fossé entre les barrières linguistiques n'est pas seulement présent dans les villes. C'est aussi en comparaison cantonale que l'on constate que les cantons suisses-allemands paient mieux que les cantons romands ou le Tessin qui, selon l'index contentieux du vsi, montre aussi une densité importante de cas de contentieux.³

Le montant moyen des créances ouvertes par cas est presque le même dans les 3 plus grandes villes de Suisse: Zurich CHF 534.-, Bâle CHF 551.- et Genève CHF 671.-.



Bâle	Berne	Bienne	Coire	Fribourg	Genève	Chx de Fd	Lausanne
+ 23%	+ 22%	- 22%	+ 26%	- 25%	- 25%	- 64%	- 23%
Lugano	Lucerne	Neuchâtel	Schaffh.	St. Gall	Thoune	Winterth.	Zurich
- 48%	+ 9%	- 27%	+ 45%	+ 13%	+ 40%	+ 18%	+ 39%

Pouvoir d'achat

L'argent disponible fait la différence

Le budget d'une personne à faibles revenus peut très vite exploser en cas d'événement extraordinaire. Un faible pouvoir d'achat ne permet pas d'économiser régulièrement pour les cas d'urgence.



Faible	Petit	Moyen	Elevé	Haut
- 94%	- 32%	+ 12%	+ 43%	+ 71%

Bilan

- **L'Index suisse des débiteurs montre que la gestion de l'argent doit être mieux enseignée surtout auprès des jeunes. Grâce au Swiss School Award, Intrum Justitia veut promouvoir la prévention dans le domaine de l'endettement des jeunes et plaide pour l'introduction d'un cours sur „la gestion de l'argent“ dans les écoles de Suisse.**
- **La forme de vie (partenariat) tout comme la mentalité (les romands et les tessinois s'endettent plus souvent) jouent, à côté de l'âge, un rôle non-négligeable dans l'appréciation des risques de paiements.**
- **L'écart ville-campagne influence aussi les risques de non-paiements mais pas dans la même proportion que les faits mentionnés ci-dessus. Le sexe des personnes n'est par contre pas relevant pour le calcul des risques.**

1) Office fédéral de la statistique: données sur la population comparées dans le temps 1950-2005.

2) Office fédéral de la statistique: structure des ménages 1920 - 2000.

3) <http://www.vsi1941.ch/fr/news: carte des débiteurs suisse - index contentieux vsi>.



Aux entreprises de réagir

Les risques ne peuvent être minimisés que si ils sont découverts au plus vite. Idéalement ce contrôle devrait être fait dans la phase d'acquisition et à la préparation de l'offre mais au plus tard avant que la commande soit traitée. Intrum Justitia possède la plus grande base de données de solvabilité de Suisse et transmet chaque année environ 2.5 millions de renseignements de crédits sur les entreprises et les personnes privées. Le traitement annuel de plus d'un million de cas de contentieux constitue une base de données indispensable à la transmission des renseignements aux clients.

Avec l'Index suisse des débiteurs, une nouvelle aide d'orientation sur les risques de non-paiements est créée en liaison avec des caractéristiques sociodémographiques.

Méthodes de calcul des risques de non-paiements

- La base de données est constituée des cas de contentieux (01.10.2005 au 30.09.2006) et des renseignements de crédit (01.07.2005 au 30.06.2006) de nos clients qui d'abord nous font des demandes de renseignements puis nous transmettent leurs cas de contentieux (les créances ouvertes parviennent env. 90 jours après l'émission de la facture dans notre service contentieux).
- Il a été calculé le rapport entre chaque unité consommée et les cas de non-paiements issus de ces unités consommées, tout ceci indépendamment du montant de la facture.
- Tirage au hasard d'un échantillon anonyme de notre base de données (30'000 unités de consommation / 30'000 cas de contentieux) qui reproduit le paysage des branches de l'économie suisse.
- Les caractéristiques sociodémographiques supplémentaires (pouvoir d'achat, métier et forme de vie) ont été livrées par Schober Business Information SA.

Définitions (source: Office fédéral de la statistique et Schober Business Information SA)

Domicile: Structuré grâce au modèle du centre périphérie de l'Office fédéral de la statistique (centre = ville / suburbain, forts revenus, périurbain = agglomération / touristique, industriel, rural, agraire = campagne)

Forme de vie: Célibataire = personne seule, sans enfants / couple = plusieurs personnes sans enfants / famille = plusieurs personnes avec enfants / famille monoparentale = personne seule avec enfants (source: Schober)

Métier: Indépendant = personne privée entrepreneur indépendant / cadre = personne avec fonctions de direction (top, moyens et sous cadre) / spécialiste = métier élevé (métier avec formation approfondie) / qualifié = métier qualifié avec certificat / non-qualifié = pas de formation ou de certificat (source: Schober)

Pouvoir d'achat: Faible = très faible rapport / petit = faible rapport / moyen = classe moyenne (correspond à la moyenne suisse) / élevé = légèrement au dessus de la moyenne / haut = personne gagnant bien, riche (source: Schober)