



Une ressource produite dans le cadre de la stratégie nationale d'éducation financière en partenariat avec la Banque de France et l'Institut pour l'éducation financière du public



Parcours 1 - Formation, lien social, inégalités et culture financière

Quel est le lien entre la fragilité financière, le surendettement et le risque d'exclusion sociale ?

Description du parcours

Ce parcours a pour objectif de mettre en évidence qu'il existe une corrélation entre le niveau de formation des citoyens et leurs connaissances financières et donc des inégalités. En effet, le niveau de culture financière augmente avec le niveau de formation. Ces inégalités peuvent ainsi se traduire par des risques accrus de surendettement, de fragilisation des liens sociaux voire d'exclusion sociale. Ces risques nécessitent une intervention de l'État afin de limiter ces inégalités et de renforcer la justice sociale.

Description de la ressource

Objectifs

- Caractériser le surendettement
- Caractériser les facteurs socio-économiques à l'origine de la fragilité financière et du risque de surendettement
- Expliquer le fait que ces fragilités financières peuvent affaiblir les liens sociaux

Cheminement

Les activités pédagogiques permettent de prolonger et d'affiner le constat fait sur l'origine et les conséquences de la fragilité financière et du surendettement (voir la partie Seconde du parcours). Une première activité conduit les élèves à caractériser et quantifier par le recours aux outils statistiques le surendettement en France à travers des documents de nature variée. La deuxième activité a vocation, sur la base d'un travail d'analyse statistique, à mettre en évidence les facteurs socio-économiques à l'origine des situations de fragilité financière voire de surendettement. Enfin une troisième activité permet de faire travailler les élèves sur l'argumentation en expliquant en quoi les situations de fragilité financière peuvent conduire à un affaiblissement des liens sociaux (voire d'isolement social).

Références au programme

Ce parcours peut s'inscrire dans le cadre des chapitres :

- « Comment se construisent et évoluent les liens sociaux ? » dans la partie Sociologie et science politique
OA (objectif d'apprentissage) : Comprendre comment différents facteurs (précarités, isolements, ségrégations, ruptures familiales) exposent les individus à l'affaiblissement ou à la rupture de liens sociaux.
- « Comment la socialisation contribue-t-elle à expliquer les différences de comportement des individus ? » dans la partie Sociologie et science politique
- « Comment l'assurance et la protection sociale contribuent-elles à la gestion des risques dans les sociétés développées ? » dans la partie Regards croisés

Mots-clés

Liens sociaux, réseau social, Professions et Catégories Socioprofessionnelles, sociabilité, individualisation, précarité, isolement, ségrégation, risque

Savoir-faire

Lecture de proportions, mesure d'une variation, lecture de représentations graphiques et de séries chronologiques

Sommaire

Activité 1 - Qu'est-ce que le surendettement ?	3
• Document 1 - À propos du surendettement	3
• Document 2 - Évolution de l'endettement des ménages	3
Activité 2 - Quels sont les facteurs socio-économiques qui exposent au surendettement ?	4
• Document 3 - Le profil des personnes surendettées	4
• Document 4 - Indicateurs de pauvreté des personnes surendettées en France en 2021	5
• Document 5 - Professions et catégories socioprofessionnelles et surendettement	6
Activité 3 - Comment la précarité financière fragilise-t-elle les liens sociaux ?	7
• Document 6 - Évolution de la part des personnes isolées en fonction du niveau de revenu entre 2016 et 2020 (en %)	7
• Document 7 - Lien entre la précarité économique et l'isolement social	8
Vers le baccalauréat - Entraînement à l'épreuve composée	8
• EC1 - Épreuve composée – sujet 1	8
• EC2 - Épreuve composée – sujet 2	9
Bibliographie/Sitographie	9

Activité 1 - Qu'est-ce que le surendettement ?

Document 1 - À propos du surendettement

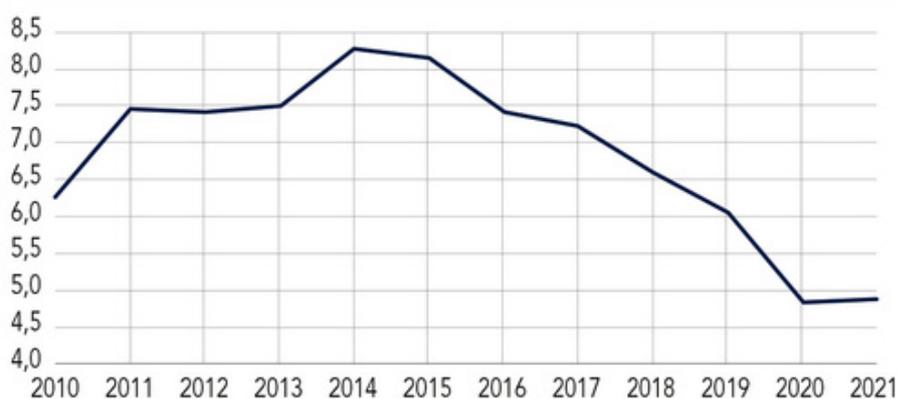
[...] Selon la loi, il y a surendettement lorsqu'un particulier présente un niveau d'endettement manifestement excessif au regard de sa capacité de remboursement. Une commission de surendettement étudie alors s'il peut accéder aux procédures légales de traitement de son dossier.

[...] L'observatoire des crédits aux ménages a préféré croiser trois critères pour déceler les ménages « fragiles » : ce sont ceux qui ont un dossier de surendettement ; qui déclarent que les dettes leurs sont nécessaires pour boucler leur fin de mois ; qui estiment leurs charges beaucoup trop élevées par rapport à leurs ressources. »

Source : lafinancepourtous.com

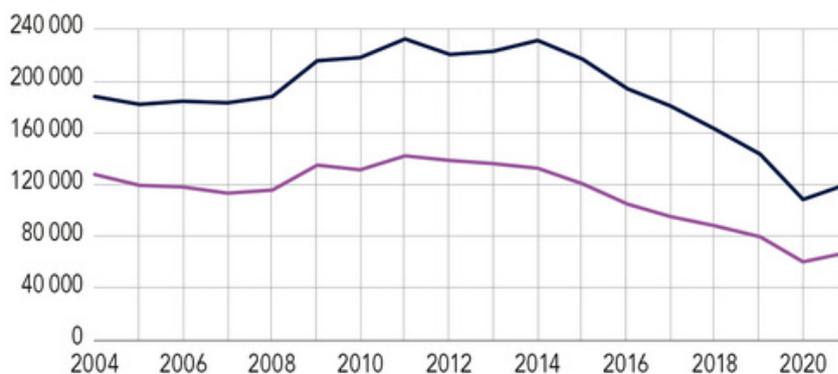
Document 2 - Évolution de l'endettement des ménages

Endettement global des ménages surendettés
(en milliards d'euros)



Source : Banque de France.

Nombre de situations de surendettement soumises aux commissions
(en unités)



Source : Banque de France.

Source : [Enquête typologique sur le surendettement des ménages en 2021](#), Banque de France.

Éclairage

Les primodépôts correspondent aux situations des ménages qui déposent pour la première fois un dossier de surendettement à la commission de surendettement.

À partir de ces documents, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

1. Qu'est-ce qu'on appelle surendettement ?
2. Quels critères la commission de surendettement retient-elle pour considérer qu'une personne est surendettée ?
3. Quel est l'endettement global des ménages surendettés en 2021 ? Mesurez son évolution entre 2014 et 2021 par un taux de variation.
4. Décrivez l'évolution du nombre de situations de surendettement soumis chaque année aux commissions entre 2004 et 2020. Vous mobiliserez les outils statistiques pour illustrer vos propos.

Éclairage

La baisse significative des dossiers de surendettement s'explique par la volonté des commissions de surendettement de :

- procéder à un effacement des dettes lorsque la personne surendettée n'est pas en mesure de dégager un reste à vivre suffisant, depuis 2013 ;
- de simplifier la procédure, depuis 2018.

Activité 2 - Quels sont les facteurs socio-économiques qui exposent au surendettement ?

Document 3 - Le profil des personnes surendettées

Les personnes surendettées sont souvent isolées et dans des situations sociales et financières difficiles : 55 % d'entre elles sont séparées, célibataires ou veuves ; 26 % sont au chômage ; 23 % sont sans profession, en congé maladie de longue durée ou invalides ; près de 60 % des personnes appartenant à un ménage surendetté (débiteurs, conjoints éventuels et personnes à charge) vivent au-dessous du seuil de pauvreté monétaire – contre 14,6 % de la population française, en 2019.

Source : [Banque de France](#) (p.10).

À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

1. Quels facteurs augmentent le risque de se trouver en situation de surendettement ?

Information

En moyenne, en 2019, selon l'enquête emploi 2020 menée par l'Insee, le taux de chômage moyen s'établit à 8,4 % de la population active.

2. Comparez à l'aide d'un coefficient multiplicateur, le risque d'être pauvre quand on appartient à un ménage surendetté par rapport au risque d'être pauvre dans la population française en général.
3. Le risque de pauvreté :
 - a. À l'aide du lien ci-dessous, cherchez comment se mesure le seuil de pauvreté en France et donnez son montant pour une personne seule.
<https://www.lafinancepourtous.com/decryptages/finance-perso/revenus/est-pauvre-avec-1-000-euros-par-mois/>
 - b. Cherchez la définition du revenu de solidarité active, sa fonction et son montant mensuel pour une personne seule en 2022.
 - c. Comparez ce montant au salaire minimum interprofessionnel de croissance mensuel net pour un temps complet (35 heures par semaine). Vous pouvez utiliser un coefficient multiplicateur.
 - d. En vous aidant des éléments de réponses apportés aux questions a et c, quelle conclusion pouvez-vous tirer sur le risque d'être pauvre pour les bénéficiaires de minima sociaux ? A-t-on le même risque lorsqu'on occupe un emploi rémunéré au SMIC horaire ?

Document 4 - Indicateurs de pauvreté des personnes surendettées en France en 2021

	Homme seul	Femme seule	Couple sans enfant	Couple avec enfant(s)	Homme seul avec enfant(s)	Femme seule avec enfant(s)	Autre ménages sans famille	Ensemble
Personnes surendettées	14,2	11,1	9,9	32,6	2,6	25,7	4,0	100
Personnes dont les ressources mensuelles (a) nettes sont inférieures au RSA (b)	11,3	7,0	6,0	5,1	9,1	7,5	22,5	7,7
Taux de pauvreté	46,8	43,7	41,1	62,7	60,8	71,4	93,7	59,6

(a) Ressources mensuelles après déduction de l'impôt sur le revenu et de la taxe d'habitation

(b) Le RSA servant de référence est calculé sans déduction du forfait au logement, sans prise en compte de la majoration temporaire pour les parents isolés.

Lecture : Les couples avec enfant(s) représentent 32,6 % des personnes surendettées et 62,7 % des couples surendettés avec enfant(s) vivent avec des revenus inférieurs au seuil de pauvreté.

Source : [Banque de France](#) (p.13).

À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

1. Comparez le taux de pauvreté des personnes surendettées sans enfant avec celui des personnes avec enfant(s).
2. Parmi les familles surendettées avec enfants, quelle composition familiale est la plus exposée à la pauvreté ?

Document 5 - Professions et catégories socioprofessionnelles et surendettement

Professions et catégories socioprofessionnelles (en %)

	Personnes surendettées ^{a)} 2021	dont situations orientées vers le RP ^{a)} 2021	Population française ^{b)} 2020
Artisans, commerçants, chefs d'entreprise (y compris exploitants agricoles)	0,6	0,5	4,2
Cadres, professions intellectuelles supérieures	1,4	0,4	10,6
Professions intermédiaires	3,0	1,4	13,7
Employés	30,5	23,8	14,4
Ouvriers	21,7	19,7	11,0
Inactifs ayant déjà travaillé	14,8	11,4	33,4
Autres personnes sans activité professionnelle ^{c)}	28,1	42,8	12,7

a) Personnes surendettées, de 18 ans et plus – débiteurs et codébiteurs.

b) France hors Mayotte, population des ménages, personnes de 15 ans et plus.

c) Y compris chômeurs n'ayant jamais travaillé.

Note : Les chômeurs sont classés dans leur précédente catégorie socioprofessionnelle.

Sources : Banque de France ; Insee, enquête Emploi 2020.

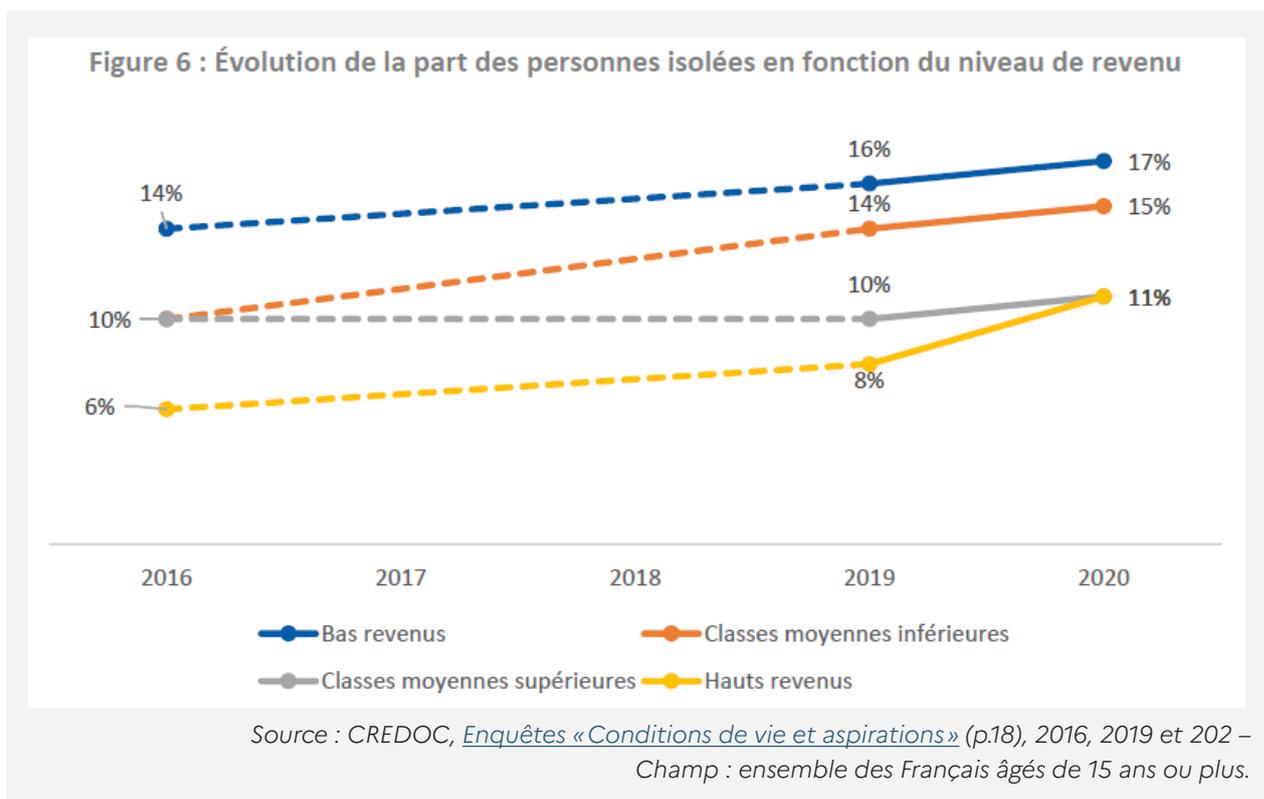
Source : *Banque de France* (p.27).

À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnement suivant :

1. Comparez le risque d'être en surendettement pour les cadres et professions intellectuelles supérieures avec celui des ouvriers alors que ces deux PCS ont pratiquement le même poids dans la population française en 2020.
2. À l'aide d'une lecture des données, montrez quelles sont les PCS qui ont le plus de risque d'être en surendettement.
3. À l'aide de tous les documents de l'activité, dressez le portrait-robot des caractéristiques socio-économiques de la personne qui a le plus de risque d'être en situation de surendettement.

Activité 3 - Comment la précarité financière fragilise-t-elle les liens sociaux ?

Document 6 - Évolution de la part des personnes isolées en fonction du niveau de revenu entre 2016 et 2020 (en %)



À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnement suivant :

1. À l'aide du lien ci-dessous, cherchez la définition de l'isolement social.
<https://www.insee.fr/fr/statistiques/4205228>
2. Faites une phrase qui donne le sens des données sur l'isolement social en 2020.
3. Comparez à l'aide d'un outil pertinent la part des personnes isolées chez les bas et les hauts revenus en 2016 et 2020.
4. Mesurez à l'aide d'un outil pertinent l'évolution de la part des personnes isolées chez les bas revenus et les hauts revenus entre 2016 et 2020.
5. Que peut-on conclure des résultats obtenus aux questions 3 et 4 ? Quelle interprétation pouvez-vous en faire ?

Document 7 - Lien entre la précarité économique et l'isolement social

[...] Ce lien entre précarité économique et isolement social est présent depuis dix ans. Depuis 2016, les bas revenus et les classes moyennes inférieures constituent à eux seuls près de 60 % des isolés. Les travaux réalisés par le Crédoc pour l'Observatoire national de la pauvreté et de l'exclusion sociale (ONPES) sur les ménages modestes montrent que la sociabilité de ces ménages est contrainte par la faiblesse de leurs ressources. L'appétence ou la capacité de financement pour les sorties est contrainte, qu'il s'agisse des sorties culturelles ou de loisirs, et la fréquentation des amis est également réduite. La pauvreté rend donc plus difficile l'investissement dans une association (qui nécessite souvent une contribution financière) ou encore la possibilité de développer son cercle amical, par exemple en recevant du monde chez soi, en participant à des loisirs, en partant en vacances, soit autant d'activités qui impliquent des dépenses supplémentaires. Or, l'insertion durable dans la vie sociale reposant en grande partie sur la capacité à diversifier ses réseaux de sociabilité, les personnes avec peu de ressources ont plus de risques de se retrouver en situation d'isolement. [...] Depuis dix ans, l'isolement relationnel touche également plus souvent les chômeurs et certaines catégories d'inactifs. [...]

Source : CREDOC, « [10 ans d'observation de l'isolement relationnel : un phénomène en forte progression - Baromètre Les solitudes en France - édition 2020](#) » (p.12).

À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

1. Recherchez la définition de la sociabilité.
2. À partir de deux exemples du texte, expliquez comment la précarité économique accroît le risque d'isolement social.

Vers le baccalauréat - Entraînement à l'épreuve composée

Remarque

Pour l'épreuve finale de l'enseignement de spécialité SES, le candidat a le choix entre 2 sujets : un sujet de dissertation s'appuyant sur un dossier documentaire et un sujet d'épreuve composée.

L'épreuve composée est constituée de 3 parties. La partie 1 est composée d'une question sans document d'appui. La partie 2 est une étude d'un document statistique (graphique, tableau, carte, radar, etc.) et comporte deux questions. La partie 3 est le développement d'un raisonnement s'appuyant sur un dossier documentaire.

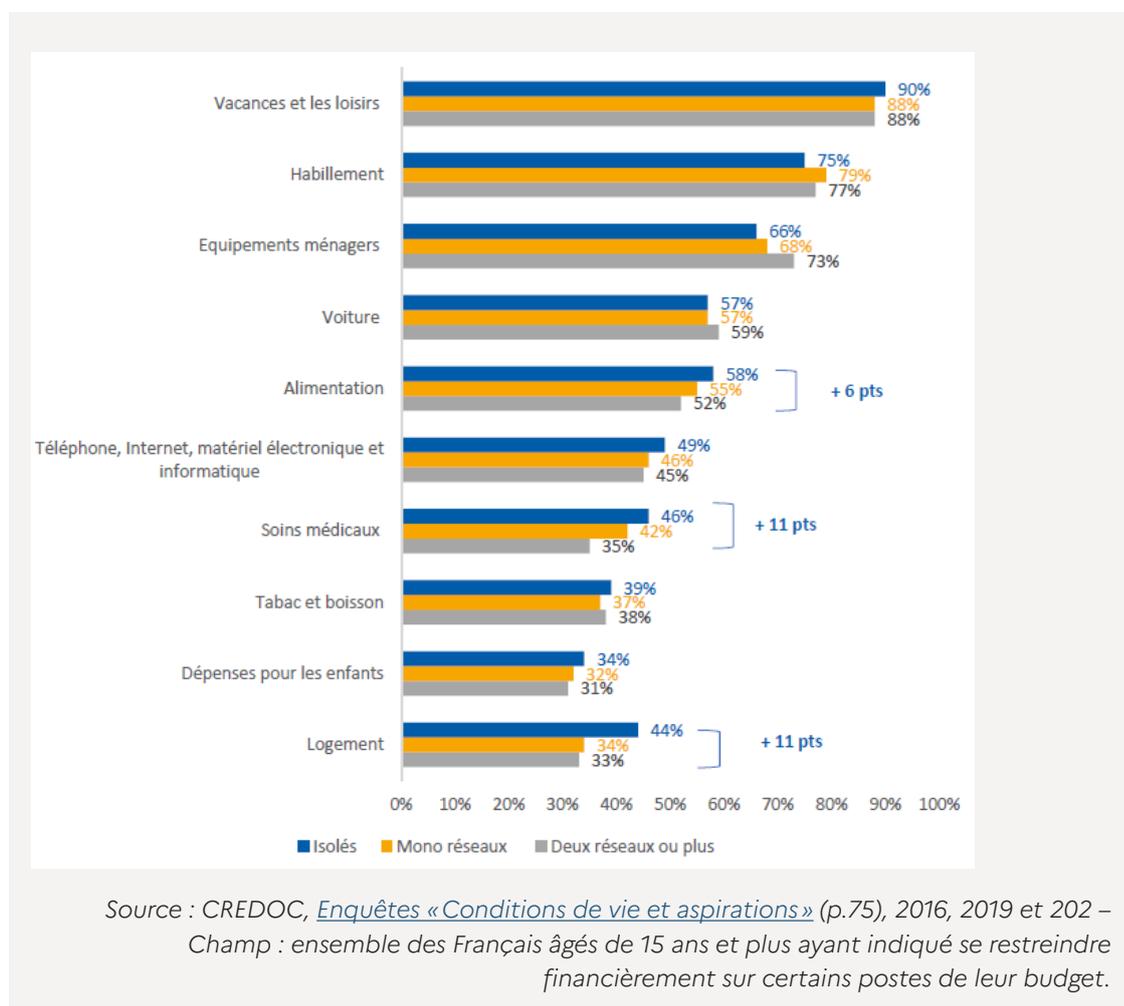
Les questions proposées ci-après constituent un entraînement à la méthode de l'épreuve composée (EC) mais leur formulation s'écarte des attentes explicites du programme de SES.

EC1 - Épreuve composée – sujet 1

1. À l'aide d'un exemple, expliquez comment des ruptures familiales peuvent conduire à une précarité financière.
2. À partir de deux arguments, expliquez comment le chômage peut fragiliser les liens sociaux.

EC2 - Épreuve composée – sujet 2

Document : Les restrictions de consommation selon la taille du réseau social



1. Comparez les restrictions en matière de soins médicaux selon la taille du réseau social.
2. À l'aide de vos connaissances et du document, vous montrerez que l'isolement social est lié à la précarité économique.

Bibliographie/Sitographie

- Lafinancementpour tous.com, « [À propos du surendettement](#) », février 2022.
- Lafinancementpour tous.com, « [Est-on pauvre avec 1 000 euros par mois ?](#) », février 2022.
- Banque de France : « [Enquête typologique sur le surendettement des ménages en 2021](#) », février 2022.
- Crédoc, Baromètre « Les solitudes en France - édition 2020 », Collection des rapports n° R346, pour la Fondation de France, décembre 2020. Enquêtes « [Conditions de vie et aspirations](#) », 2016, 2019 et 202 – Champ : ensemble des Français âgés de 15 ans ou plus.

- HAUTENNE Bruno, « [Approche sociologique des causes du surendettement](#) », *Pensée plurielle*, 2014/3 (n° 37), p. 67-73.
- MAYER Nonna, « [Les effets politiques de la crise : le vote des personnes pauvres et précaires en 2012](#) », *Informations sociales*, 2013/6 (n° 180), p. 52-59.
- POLIAK Claude, « [La démocratie de l'abstention](#), Cécile Braconnier et Jean-Yves Dormagen, Paris, Folio Gallimard, 2007 », *Savoir/Agir*, 2007/1 (n° 1), p. 79-81.
- Ipsos, « [Sociologie des électorats et profil des abstentionnistes – Élection présidentielle 2022](#) », avril 2022.