



# Les Français et la gestion de leur budget

A

# Méthodologie



# Méthodologie

- ▶ Étude réalisée auprès d'un **échantillon de 1059 personnes**, représentatif de la **population française âgée de 18 ans et plus**.
- ▶ L'échantillon a été constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.
- ▶ **Mode d'interrogation**: L'échantillon a été interrogé en ligne sur système Cawi (Computer Assisted Web Interview).
- ▶ **Dates de terrain**: les interviews ont été réalisées **les 24 et 25 octobre 2012**.
- ▶ OpinionWay rappelle par ailleurs que les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des marges d'incertitude : 2 à 3 points au plus pour un échantillon de 1000 répondants.
- ▶ OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la norme ISO 20252.



# B

## Les principaux enseignements



# Les principaux enseignements (1/4)

## Les Français, très attentifs à leur budget

- ▶ 93% des Français déclarent gérer leur budget personnel de près, et ce, quel que soit leur profil sociodémographique. Loin d'être nuancés sur le sujet, les Français sont même 55% à nous dire qu'ils le suivent de *très près*, 38% le suivant d'*assez près*.
- ▶ Parmi ces Français qui se disent très attentifs à leur budget, on voit émerger des profils particuliers : ainsi ils sont plus nombreux parmi les répondants âgés (66% des répondants ayant entre 50 et 64 ans) quand les plus jeunes se montrent, eux, moins rigoureux (48% des 18-24 ans). De la même manière, les foyers dont le revenu est inférieur à 1000 € sont nombreux à gérer de très près leur budget (64%) tandis que les ménages qui gagnent plus de 2000 € mensuels sont un peu moins précis (52%).
- ▶ On remarque également que le suivi du budget varie selon le profil 'bancaire' des Français. Ainsi, ceux déclarant avoir un seul compte en banque sont 59% à administrer de très près leur budget quand ceux qui en ont deux ou plus sont un peu moins nombreux à en dire autant (52%). A noter aussi que les Français possédant un ou plusieurs comptes dans une banque traditionnelle sont 56% à gérer leur budget de très près, les clients des banques en ligne semblant plus souples en la matière (47%).
- ▶ Plus précisément concernant leur(s) compte(s) bancaire(s), parmi les 99% de Français en possédant au moins un, 78% déclarent les consulter au moins une fois par semaine, si ce n'est plus. De fait, plus de 4 Français sur 10 (42%) vérifient leur(s) compte(s) tous les jours ou presque. Une proportion qui se veut encore plus importante chez les 25-34 ans et les foyers gagnant plus de 3500 € par mois (respectivement 48%).
- ▶ Une fois de plus, le profil 'bancaire' des Français s'avère clivant. En effet, on observe que la consultation quotidienne est d'autant plus courante parmi ceux qui possèdent plusieurs comptes (46% vs. 40% pour ceux n'en possédant qu'un seul) ou parmi ceux présents dans une banque en ligne (47% vs. 43% pour ceux qui ont un compte dans une banque traditionnelle). Seul 1% des Français concernés disent ne jamais consulter leur(s) compte(s) bancaire(s).



# Les principaux enseignements (2/4)

## **Internet, le moyen le plus fréquemment utilisé pour consulter son/ses compte(s) bancaire(s)**

- ▶ A la question de savoir s'il est aujourd'hui plus, moins ou aussi facile qu'avant de gérer son budget, les Français affichent une certaine perplexité. Tandis que 34% estiment que c'est désormais plus facile, 38% déclarent que c'est moins facile et 28% considèrent que c'est aussi facile qu'avant. Pourtant la technologie et notamment Internet sont largement plébiscitées par les Français.
- ▶ De tous les moyens par lesquels les Français peuvent suivre leur(s) compte(s) bancaire(s), c'est la consultation en ligne depuis son ordinateur qui est la plus utilisée. 79% des répondants choisissent en premier lieu cette solution, loin devant les relevés de compte (11%), les déplacements en agence (5%) ou la consultation via son mobile (4%).
- ▶ Si les clients des banques en ligne sont plus naturellement enclins à consulter leur(s) compte(s) en ligne (94%), les Français exclusivement clients des banques traditionnelles ne sont pas en reste pour autant puisque 78% d'entre eux privilégient également la consultation sur Internet.
- ▶ Fait étonnant, ce ne sont pas les jeunes, théoriquement plus familiers d'Internet, qui sont les premiers consommateurs de la consultation en ligne, mais bien les séniors : ils sont 85% parmi les 50 ans et plus à compter cette pratique parmi leurs usages quand les moins de 35 ans ne sont 'que' 76%. Ce chiffre plus bas chez les moins de 35 ans tient notamment au fait qu'ils consultent moins souvent que les autres leur(s) compte(s). Il est également intéressant de noter une corrélation importante avec le revenu du foyer : tandis que les salaires élevés favorisent clairement la consultation de leurs comptes en ligne depuis leur ordinateur (86% parmi ceux gagnant plus de 3500 € mensuel), cette solution apparaît davantage en retrait chez les salaires inférieurs (68% parmi ceux gagnant moins de 1000 € mensuel). On peut toutefois y trouver une explication dans la sous représentation des faibles revenus parmi les clients de banques en ligne et donc ayant, en toute logique, une moins grande propension à utiliser Internet pour suivre leur budget.



# Les principaux enseignements (3/4)

## Faire ses comptes et surveiller son épargne, en tête des solutions privilégiées pour gérer son budget

- ▶ Les pratiques des Français en matière de gestion de budget restent encore très traditionnelles, bien que les solutions informatisées tendent à se démocratiser. Ainsi, parmi une liste de différentes actions, arrivent en tête les incontournables que plus de 8 Français sur 10 déclarent faire ou avoir déjà fait par le passé mais ne plus pratiquer.
- ▶ 85% ont déjà mis ou mettent automatiquement de l'argent de côté sur un compte épargne tous les mois. Ils ne sont plus que 53% à le faire actuellement, conséquences probables de la crise... mais aussi des différentes étapes de la vie. Temps de la consommation pour les séniors qui profitent enfin de leur argent mis de côté mais temps de l'épargne pour les moins de 35 ans qui construisent leur foyer (62%). Parmi ceux qui mettent toujours de l'argent de côté, on retrouve également les actifs (58% vs. 48% parmi les inactifs) et les revenus élevés (57% parmi les plus de 2000 € vs. 39% pour les moins de 1000 €).
- ▶ 84% ont déjà fait ou font actuellement le compte de toutes leurs dépenses fixes mensuelles (loyer, charges, crédit, assurance, impôt sur le revenu, etc.), une pratique toujours en cours pour 65% des Français, et notamment pour une majorité de 50-64 ans (77%) quand un jeune sur deux déclare ne pas le faire (50% des 18-24 ans).
- ▶ 64% des Français ont déjà évalué ou évaluent au moins tous les trimestres le niveau de leur épargne. Ils sont en revanche moins de la moitié à réaliser cette action actuellement (47%). Egalement pratiquées par moins d'un Français sur deux actuellement, la rencontre avec un conseiller bancaire au moins deux fois par an et la tenue d'un cahier de dépenses quotidiennes qui ne concernent respectivement que 37% des Français.



# Les principaux enseignements (4/4)

## Les solutions informatisées de gestion de budget, encore peu utilisées mais qui plaisent aux hommes

- ▶ Les Français sont une minorité à utiliser jusqu'à présent des solutions informatisées pour les aider à gérer leur budget. S'utilisant sur ordinateur ou téléphone, ces moyens permettent pourtant une gestion plus soutenue de leur budget, car mobile et adaptable.
- ▶ Ainsi, on compte 1 Français sur 3 (31%) qui utilise ou a déjà utilisé un logiciel de gestion de son budget personnel. Actuellement, ils sont 18% à faire appel à ce mode de gestion qui s'avère avoir la préférence des hommes (23% vs. 13%) mais aussi des plus de 25 ans (au moins 18% vs. 10% pour les plus jeunes). La distinction sociale est également clivante, les catégories socioprofessionnelles supérieures étant plus largement acquises à ce moyen de gestion (21%, et même 25% parmi les professions intermédiaires) que les classes populaires, moins convaincues (15%).
- ▶ S'agissant de l'utilisation d'un système d'alerte par téléphone, sms ou mail pour être averti en cas de dépense ou dépôt important ou encore lorsque l'un de ses comptes risque d'être à découvert, elle reste encore marginale puisque seuls 18% des Français l'ont déjà expérimentée. Ils sont aujourd'hui 12% à utiliser encore ce système. Comme le logiciel de gestion, cette solution est plutôt utilisée par les hommes (15% vs. 10% parmi les femmes) mais à l'inverse, elle suscite davantage l'engouement des plus jeunes (17% des moins de 35 ans vs. 10% parmi leurs aînés). Les clients des banques en ligne sont quant à eux 27% à avoir souscrit à ce genre de service.





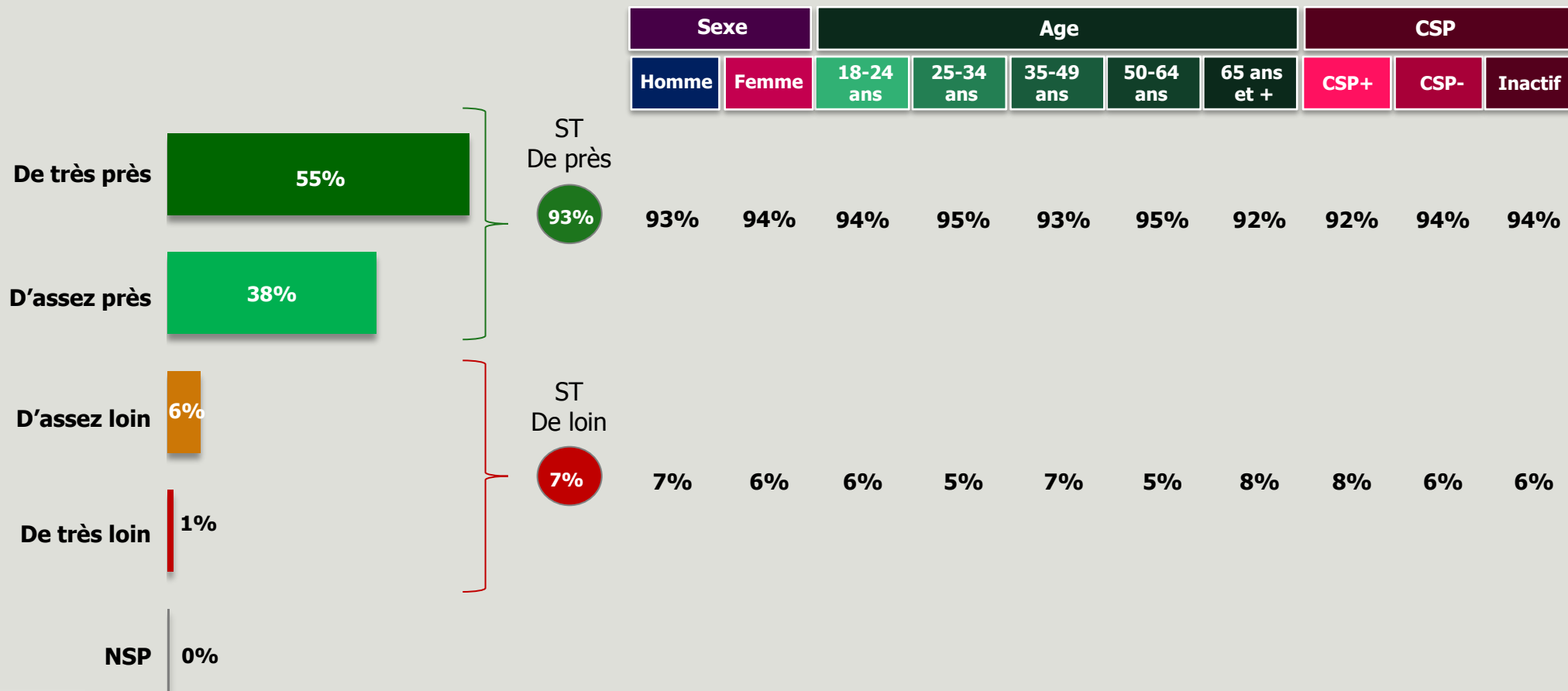


# Résultats



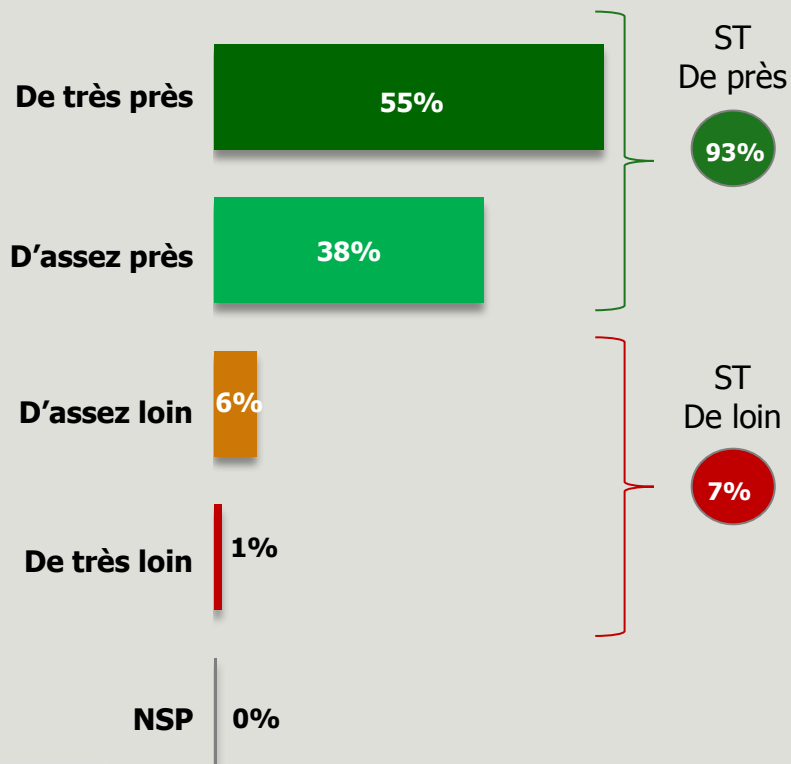
# Intensité de la gestion de son budget personnel

Q: Diriez-vous que vous gérez votre budget personnel... ?



# Intensité de la gestion de son budget personnel

Q: Diriez-vous que vous gérez votre budget personnel... ?



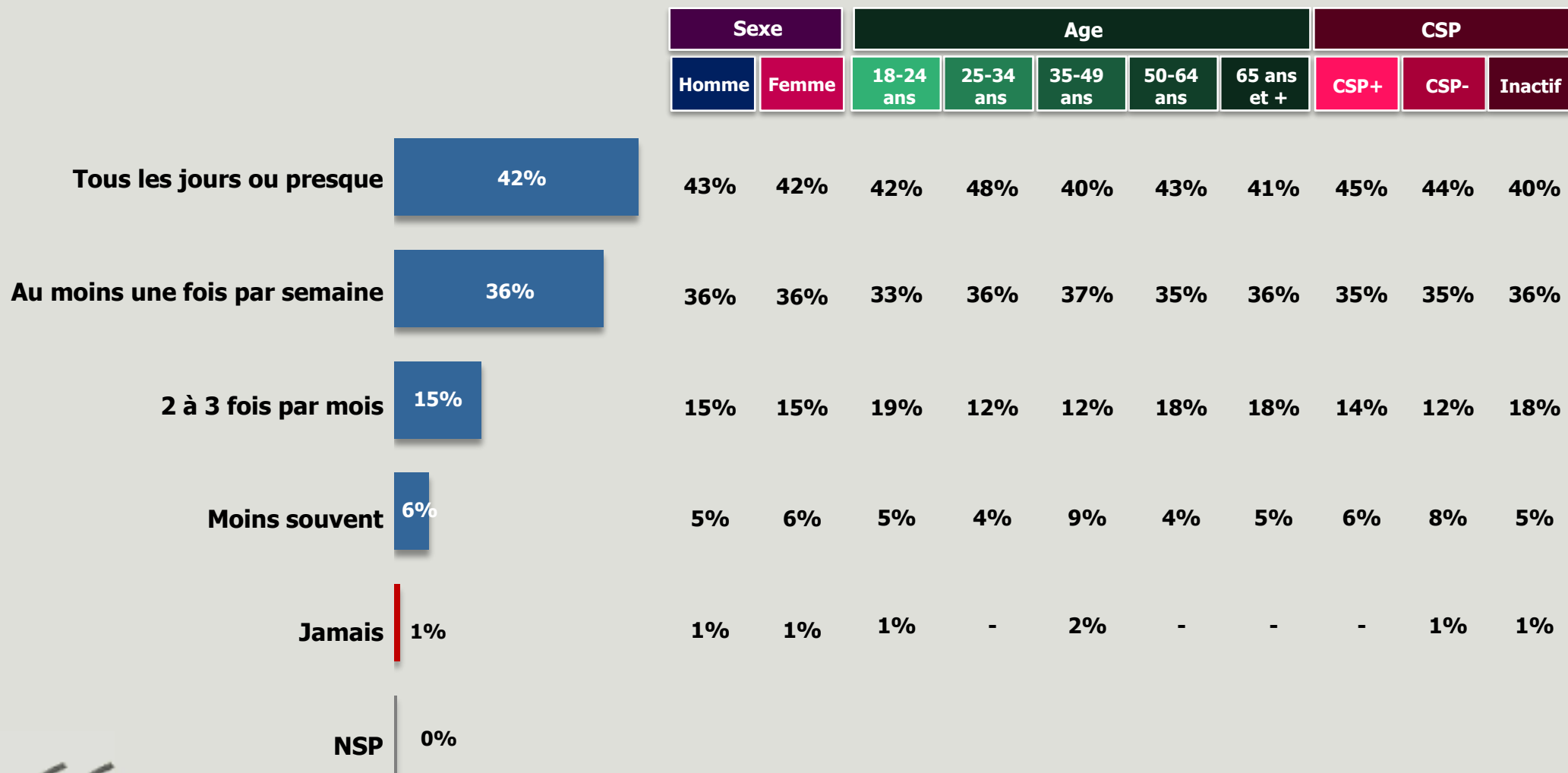
Nombre de comptes possédés		Possède un ou plusieurs compte(s) dans...	
Un seul	Plusieurs	Une banque traditionnelle	Une banque en ligne
93%	94%	94%	95%
7%	6%	6%	5%



# Fréquence de consultation de son (ses) compte(s) bancaire(s)

Base: A ceux qui possèdent un compte bancaire, soit 99% de l'échantillon

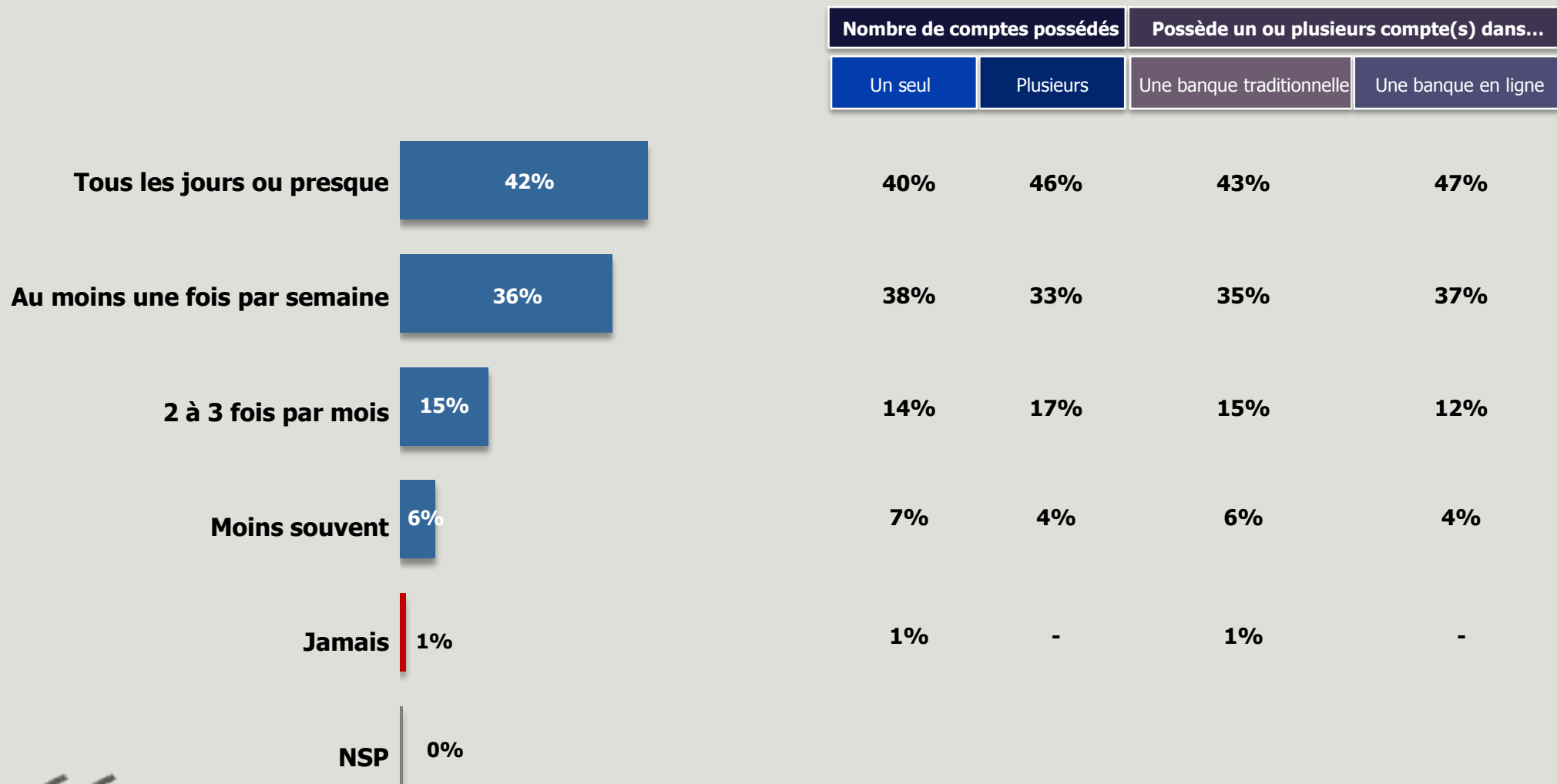
Q : Consultez-vous votre (vos) compte(s) bancaire(s)... ?



# Fréquence de consultation de son (ses) compte(s) bancaire(s)

Base: A ceux qui possèdent un compte bancaire, soit 99% de l'échantillon

Q : Consultez-vous votre (vos) compte(s) bancaire(s)... ?



# Moyen de consultation le plus fréquent de son (ses) compte(s) bancaire(s)

Base: A ceux qui possèdent un compte bancaire, soit 99% de l'échantillon

Q : Par quel moyen consultez-vous votre (vos) compte (s) bancaire (s) le plus fréquemment ?

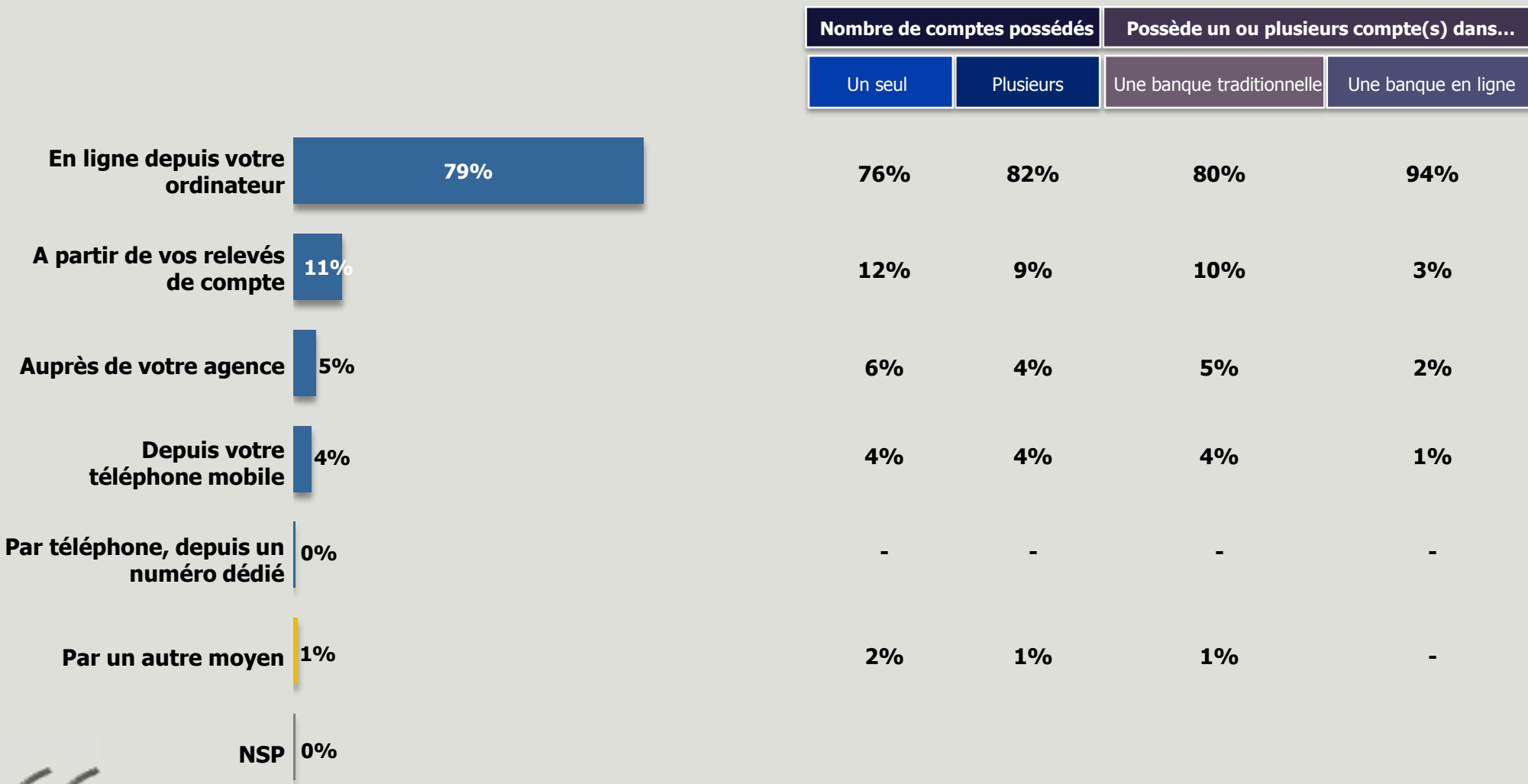
	Sexe		Age					CSP		
	Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et +	CSP+	CSP-	Inactif
En ligne depuis votre ordinateur	80%	78%	76%	76%	74%	85%	85%	78%	75%	83%
A partir de vos relevés de compte	9%	12%	9%	10%	11%	11%	11%	8%	12%	10%
Auprès de votre agence	5%	5%	5%	6%	8%	3%	2%	5%	7%	4%
Depuis votre téléphone mobile	4%	4%	9%	8%	4%	1%	-	7%	4%	2%
Par téléphone, depuis un numéro dédié	0%	-	1%	-	-	-	1%	-	-	-
Par un autre moyen	2%	1%	-	-	3%	-	1%	2%	2%	1%
NSP	0%									



# Moyen de consultation le plus fréquent de son (ses) compte(s) bancaire(s)

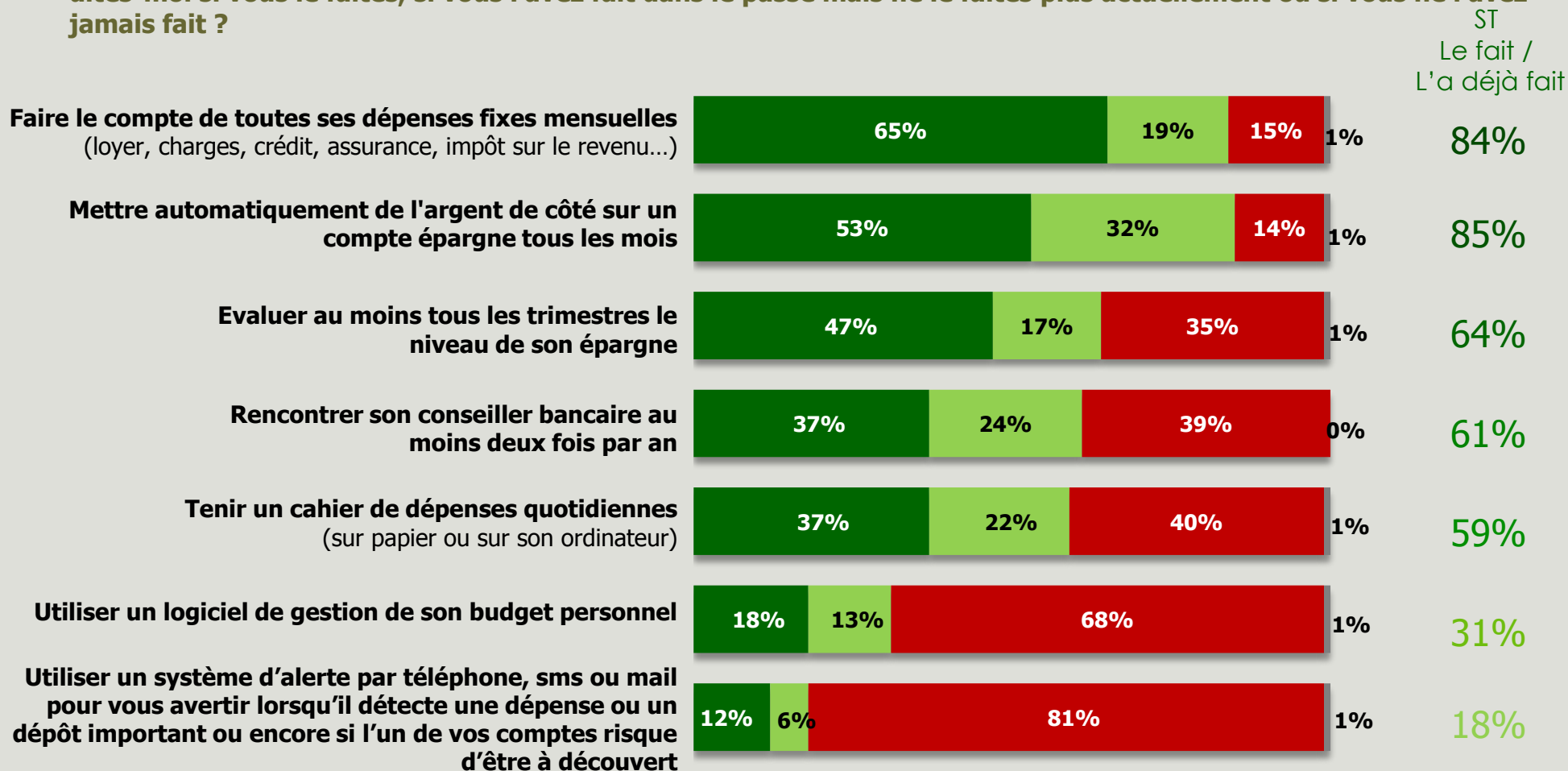
Base: A ceux qui possèdent un compte bancaire, soit 99% de l'échantillon

Q : Par quel moyen consultez-vous votre (vos) compte (s) bancaire (s) le plus fréquemment ?



# Actions réalisées afin de gérer son budget

Q : On peut faire de nombreuses choses pour gérer son budget. Pour chacune des choses que je vais vous citer, dites-moi si vous le faites, si vous l'avez fait dans le passé mais ne le faites plus actuellement ou si vous ne l'avez jamais fait ?





# Actions réalisées afin de gérer son budget

Q : On peut faire de nombreuses choses pour gérer son budget. Pour chacune des choses que je vais vous citer, dites-moi si vous le faites, si vous l'avez fait dans le passé mais ne le faites plus actuellement ou si vous ne l'avez jamais fait ?

	<i>Je le fais</i>	Sexe		Age					CSP		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et +	CSP+	CSP-	Inactif
<b>Faire le compte de toutes ses dépenses fixes mensuelles</b> (loyer, charges, crédit, assurance, impôt sur le revenu...)	<b>65%</b>	65%	66%	50%	66%	61%	77%	65%	64%	67%	66%
<b>Mettre automatiquement de l'argent de côté sur un compte épargne tous les mois</b>	<b>53%</b>	53%	54%	59%	64%	51%	46%	54%	60%	58%	48%
<b>Evaluer au moins tous les trimestres le niveau de son épargne</b>	<b>47%</b>	51%	43%	41%	40%	44%	53%	53%	49%	44%	49%
<b>Rencontrer son conseiller bancaire au moins deux fois par an</b>	<b>37%</b>	38%	37%	33%	31%	33%	43%	44%	40%	34%	38%
<b>Tenir un cahier de dépenses quotidiennes</b> (sur papier ou sur son ordinateur)	<b>37%</b>	36%	37%	27%	35%	38%	42%	35%	33%	37%	39%
<b>Utiliser un logiciel de gestion de son budget personnel</b>	<b>18%</b>	23%	13%	10%	18%	18%	20%	19%	21%	15%	18%
<b>Utiliser un système d'alerte par téléphone, sms ou mail (...)</b>	<b>12%</b>	15%	10%	18%	17%	8%	11%	13%	14%	16%	8%



# Actions réalisées afin de gérer son budget

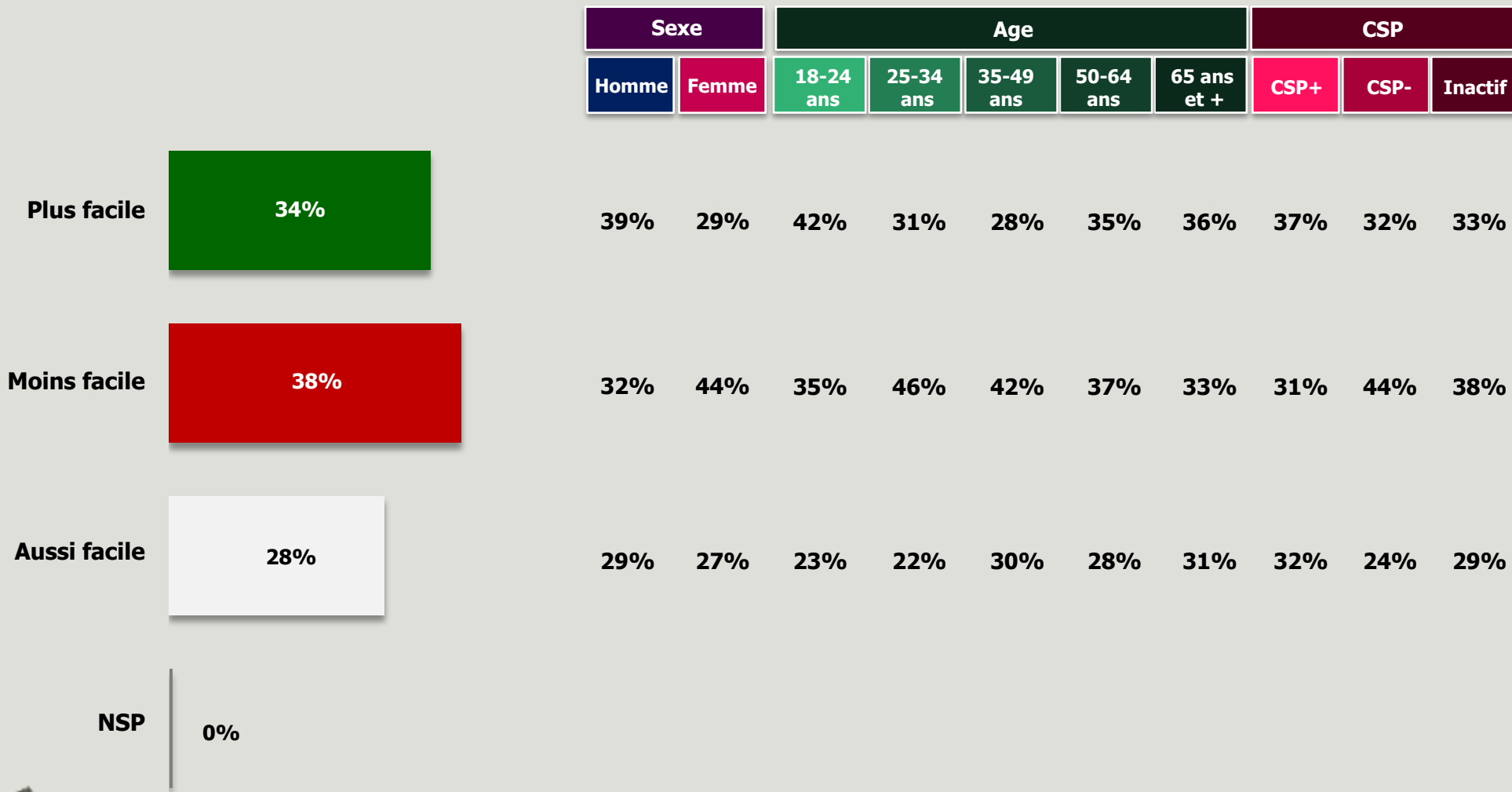
**Q : On peut faire de nombreuses choses pour gérer son budget. Pour chacune des choses que je vais vous citer, dites-moi si vous le faites, si vous l'avez fait dans le passé mais ne le faites plus actuellement ou si vous ne l'avez jamais fait ?**

	<i>Je le fais</i>	Nombre de comptes possédés		Possède un ou plusieurs compte(s) dans...	
		Un seul	Plusieurs	Une banque traditionnelle	Une banque en ligne
<b>Faire le compte de toutes ses dépenses fixes mensuelles</b> (loyer, charges, crédit, assurance, impôt sur le revenu...)	<b>65%</b>	<b>66%</b>	<b>65%</b>	<b>66%</b>	<b>56%</b>
<b>Mettre automatiquement de l'argent de côté sur un compte épargne tous les mois</b>	<b>53%</b>	<b>52%</b>	<b>56%</b>	<b>54%</b>	<b>50%</b>
<b>Evaluer au moins tous les trimestres le niveau de son épargne</b>	<b>47%</b>	<b>45%</b>	<b>48%</b>	<b>47%</b>	<b>48%</b>
<b>Rencontrer son conseiller bancaire au moins deux fois par an</b>	<b>37%</b>	<b>34%</b>	<b>40%</b>	<b>38%</b>	<b>31%</b>
<b>Tenir un cahier de dépenses quotidiennes</b> (sur papier ou sur son ordinateur)	<b>37%</b>	<b>39%</b>	<b>34%</b>	<b>36%</b>	<b>30%</b>
<b>Utiliser un logiciel de gestion de son budget personnel</b>	<b>18%</b>	<b>16%</b>	<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>21%</b>
<b>Utiliser un système d'alerte par téléphone, sms ou mail (...)</b>	<b>12%</b>	<b>10%</b>	<b>15%</b>	<b>12%</b>	<b>27%</b>



# Facilité de gérer son budget personnel aujourd'hui

Q : Diriez-vous qu'aujourd'hui qu'il est plus facile, moins facile ou aussi facile de gérer son budget personnel ?



# Facilité de gérer son budget personnel aujourd'hui

Q : Diriez-vous qu'aujourd'hui qu'il est plus facile, moins facile ou aussi facile de gérer son budget personnel ?

Nombre de comptes possédés		Possède un ou plusieurs compte(s) dans...	
Un seul	Plusieurs	Une banque traditionnelle	Une banque en ligne

