

Ce qui peut influencer l'endettement à la consommation:

Différence selon le nombre d'heures
consacrées à un travail rémunéré?

Jacinthe Cloutier, Ph.D., Sciences de la consommation,
Université Laval

Colloque organisé par l'ORES

ACFAS, mai 2024



Plan de la présentation

- Introduction
- Méthodologie
- Résultats
- Discussion
- Conclusion

La situation est-elle si tragique?

- Ratio de la dette au revenu personnel disponible:
 - 66 % en 1980
 - 120 % en 2004
 - 178 % fin 2023
- Dette à la consommation:
 - 26 313 M\$ (dollars de 2019) en 1999
 - 56 787 M\$ (dollars de 2019) en 2019
- Hausse continue du nombre de consommateurs qui utilisent activement des produits de crédit

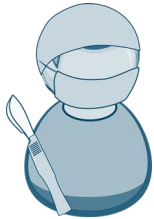
« 2 + 2 ça fait pas 5 genre... »

- On ne devient pas surendetté uniquement en raison de mauvaises décisions
- Malchance et imprévus
- Expérience et compétences
- Banalisation du crédit
- Comportements d'achat
- Pratiques commerciales

Ce n'est que de l'argent emprunté...?



Condition financière



Santé psychologique et physique



Autres conditions de vie

Vie sociale, professionnelle...

L'avenir est entre leurs mains

- Très sollicités en tant que futurs professionnels (salaire futur)
- Revenus instables (concilier emploi-études)
- Ouverts à s'endetter
- Peu expérimentés
- Étudiants gradués peu ou pas étudiés
- **Endettement impacte les études**



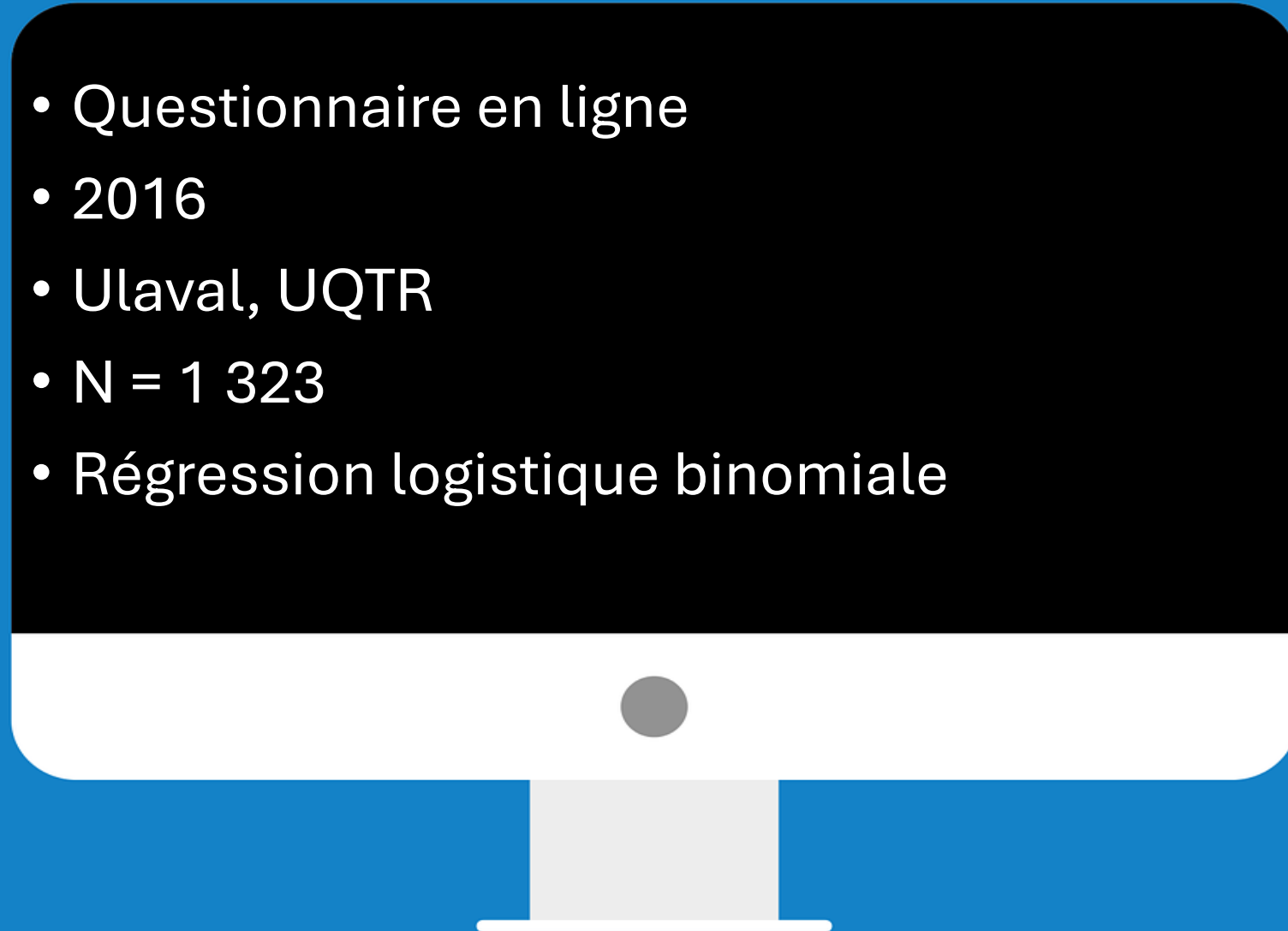
Question de recherche

Les facteurs influençant le fait de posséder des dettes à la consommation chez les étudiants universitaires diffèrent-ils selon le nombre d'heures travaillées rémunérées?



Méthodologie

- Questionnaire en ligne
- 2016
- Ulaval, UQTR
- N = 1 323
- Régression logistique binomiale



Variables à l'étude

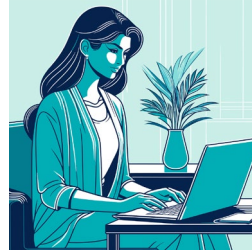
- V. dépendante: être endetté ou non (1\$ et +)
- Sociodémog.: âge, genre, revenu
- Comportements de crédit risqués (5 items)
- Intention d'adopter des comport. responsables (7 items)
- Attitude envers le crédit (16 items)
- Auto-efficacité envers le crédit (11 items)
- Influence des parents (6 items)
- Influence des amis (1 item)

Description des sous-échantillons



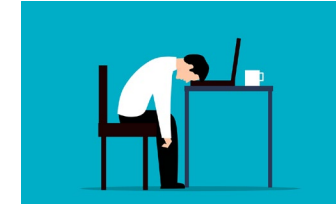
Sans travail rémunéré

- n = 276
- Femmes = 28%
- 26,2 ans (ET=7,1)
- 9 961,8 \$/an (ET=12 647,1)
- 53,6% ont des dettes



Moins de 30 h/sem.

- n = 582
- Femmes = 21%
- 24,4 ans (ET=5,6)
- 16 377,6 \$/an (ET=12 108,0)
- 57,4% ont des dettes



30 h/sem. et plus

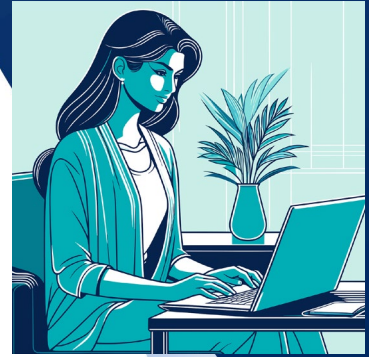
- n = 222
- Femmes = 31%
- 32,1 ans (ET=7,4)
- 51 665,2 \$/an (ET=25 665,4)
- 80,2% ont des dettes

Résultats – Aucun travail rémunéré



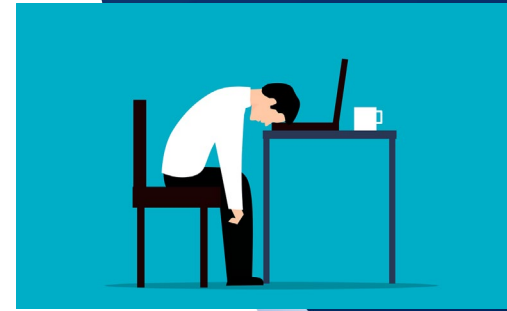
- Âge +
- Parents trouvent important d'utiliser sainement le crédit +
- Parents encouragent à ne pas avoir de dettes –
- Croyance ou observation que les parents adoptent des comportements responsables –
- Adoption comportements risqués +
- Intention d'adopter comportements responsables +
- Auto-efficacité –
- Attitude +

Résultats – Travail moins de 30 h/sem.



- Âge +
- Parents approuveraient façon d'utiliser le crédit –
- Parents encouragent à ne pas avoir de dettes –
- Importance de se conformer aux attentes des amis –
- Adoption comportements risqués +
- Auto-efficacité –
- Attitude +

Résultats – Travail 30 h/sem. et plus



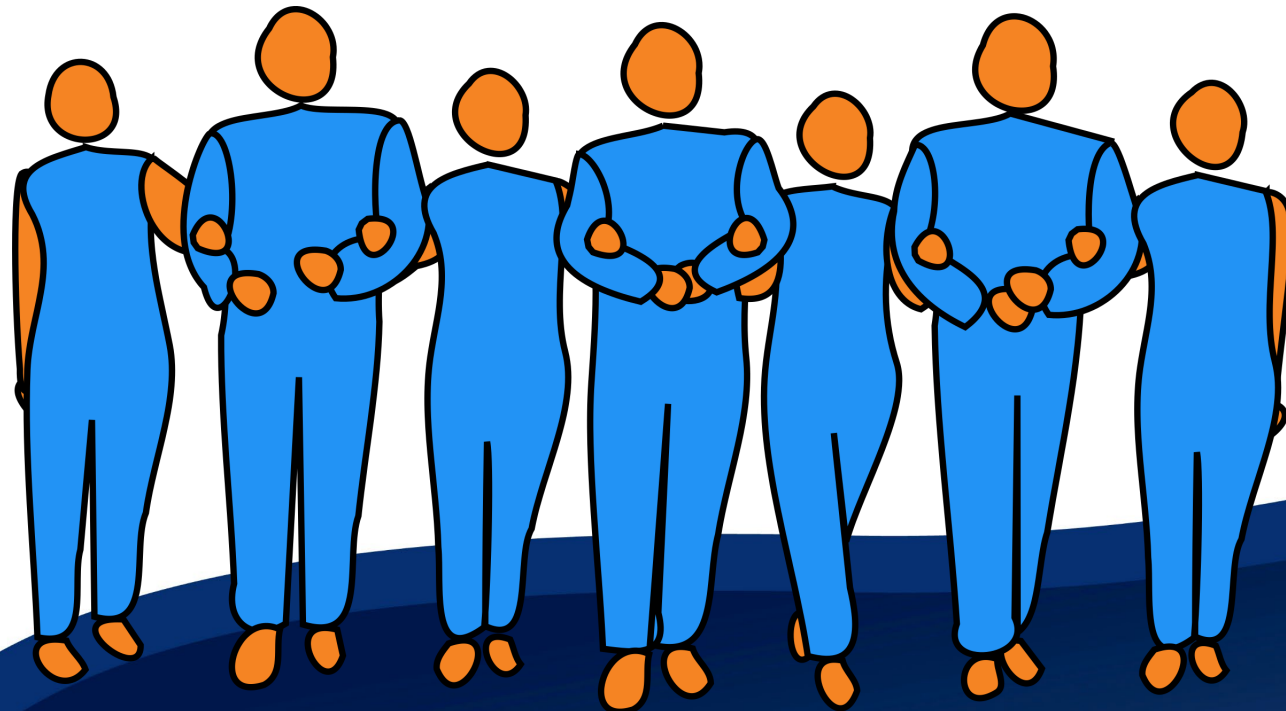
- Importance de se conformer aux attentes des amis –
- Adoption comportements risqués +

Discussion

- Âge (sans travail, temps partiel)
- Parents = influencent moins quand l'étudiant travaille davantage
- Amis = influencent plus quand l'étudiant travaille davantage
- Auto-efficacité et attitude (disparaissent à plus de 30h/sem.)

La suite...

- Est-ce qu'on sait tout de l'endettement?
- Recherche et action





Merci

Des questions?

Jacinthe Cloutier, Ph.D., Sciences de la consommation, Université Laval

Jacinthe.cloutier@fsaa.ulaval.ca

Références

- Aalders, R. (2023). Buy now, pay later: redefining indebted users as responsible consumers. *Information, Communication & Society*, 26(5), 1-16.
- ACFC. (2015). Gérer son argent et planifier pour l'avenir : ECCF 2014. Agence de la consommation en matière financière du Canada. Accessible à partir de <https://www.canada.ca/content/dam/canada/financial-consumer-agency/migration/fra/ressources/recherchesondages/documents/gerer-argent-principales-constatations.pdf>
- ACFC. (2019). Les Canadiens et leur argent : Principales constatations de l'enquête canadienne sur les capacités financières de 2019. Agence de la consommation en matière financière du Canada. Accessible à partir de <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/enquete-canadienne-capacites-financieres-2019.pdf>
- ACFC. (2022). Pilot Study : Buy Now Pay Later Services in Canada. Accessible à partir de <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/buy-now-pay-later.pdf>
- Angel, S., & Heitzmann, K. (2015). Over-indebtedness in Europe: The relevance of country-level variables for the over-indebtedness of private households. *Journal of European Social Policy*, 25(3), 331-351. doi:10.1177/0958928715588711
- Blazquez, M., Budria, S., & Moro-Egido, A. I. (2021). Job Insecurity, Debt Burdens, and Individual Health. *Review of Income and Wealth*, 67(4), 872-899. doi:10.1111/roiw.12506
- Brown, S., Taylor, K., & Price, S. W. (2005). Debt and distress: Evaluating the psychological cost of credit. *Journal of Economic Psychology*, 26(5), 642-663. doi:10.1016/j.joep.2005.01.002
- Chawla, R. K., & Uppal, S. (2012). L'endettement des ménages au Canada. Accessible à partir de <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/75-001-x/2012002/article/11636-fra.pdf?st=0TinhA5Z>
- Cloutier, J., & Maltais-Proulx, J. (2022). Aux études, endettés, mais cellulaire de l'année : les étudiants universitaires sont-ils vraiment les seuls responsables de leurs dettes? Dans C. Ouellet, L. Godin, B. Korai, & A. M. Gosselin (Eds.), *Revisiter le consumérisme au Québec: état des lieux, défis et perspectives*: Presses de l'Université Laval.
- Cloutier, J., & Roy, A. (2020). Consumer Credit Use of Undergraduate, Graduate and Postgraduate Students: An Application of the Theory of Planned Behaviour. *Journal of Consumer Policy*, 43(3), 565-592. doi:10.1007/s10603-019-09447-8
- Coffey, J., Senior, K., Haro, A., Farrugia, D., Threadgold, S., Cook, J., . . . Shannon, B. (2023). Embodying debt: youth, consumer credit and its impacts for wellbeing. *Journal of Youth Studies*, 21. doi:10.1080/13676261.2022.2162376
- CPA Canada. (2020). Étude 2020 de CPA Canada sur la littéracie financière du Canada. Accessible à partir de https://www.cpacanada.ca/-/media/site/operational/mr-media-releases/docs/cfs_backgrounder_final_french.pdf?la=fr&hash=D41941DE81D5EFFC698A26EC57040B5FE6F7664E
- Equifax. (2022e). Les dépenses par cartes de crédit augmentent alors que la hausse de l'inflation se poursuit [Communiqué de presse]. Accessible à partir de <https://www.consumer.equifax.ca/about-equifax/press-releases/-/blogs/les-depenses-par-cartes-de-credit-augmentent-alors-que-la-hausse-de-l-inflation-se-poursuit/>
- Equifax. (2023). La situation économique difficile a une incidence sur les niveaux d'endettement et le comportement de paiement du crédit [Communiqué de presse]. Accessible à partir de <https://www.consumer.equifax.ca/fr/ressources/la-situation-economique-difficile-a-une-incidence-sur-les-niveaux-dendettement-et-le-comportement-de-paiement-du-credit/>

Références

- Fiset, É., & Pugliese, M. (2021). L'endettement étudiant au Québec - Des réflexions à l'égard de la littérature existante Accessible à partir de Institut national de la recherche scientifique - Chaire-réseau de recherche sur la jeunesse du Québec: https://numerique.banq.qc.ca/patrimoine/details/52327/4381506?docref=Zf2xYkVcB_8UCr9mpOa92Q&docsearchtext=surendettement
- Foohy, P., Lawless, R. M., Porter, K., & Thorne, D. (2018). LIFE IN THE SWEATBOX. *Notre Dame Law Review*, 94(1), 219-261. Accessible à partir de <Go to ISI>://WOS:000451303400004
- Frigerio, M., Ottaviani, C., & Vandone, D. (2020). A meta-analytic investigation of consumer over-indebtedness: The role of impulsivity. *International Journal of Consumer Studies*, 44(4), 328-342. doi:10.1111/ijcs.12570
- Gathergood, J. (2012). Self-control, financial literacy and consumer over-indebtedness. *Journal of Economic Psychology*, 33(3), 590-602. doi:10.1016/j.joep.2011.11.006
- Gellatly, G., & Richards, E. (2019). L'endettement et la richesse parmi les ménages canadiens. *Statistique Canada* Accessible à partir de <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/11-626-x/11-626-x2019003-fra.pdf?st=locpDXTk>
- Gutierrez-Nieto, B., Serrano-Cinca, C., & de la Cuesta-Gonzalez, M. (2017). A multivariate study of over-indebtedness' causes and consequences. *International Journal of Consumer Studies*, 41(2), 188-198. doi:10.1111/ijcs.12324
- Hakansson, A. (2020). Role of Gambling in Payback Failure in Consumer Credit-Data from a Large Body of Material Regarding Consumer Loan Recipients in Sweden. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 17(8), 18. doi:10.3390/ijerph17082907
- Hartfree, Y., & Collard, S. (2015). Locating credit and debt within an anti-poverty strategy for the UK. *Journal of Poverty and Social Justice*, 23(3), 203-214. doi:10.1332/175982715x14443317211950
- Hiilamo, A., & Grundy, E. (2020). Household debt and depressive symptoms among older adults in three continental European countries. *Ageing & Society*, 40(2), 412-438. doi:10.1017/s0144686x18001113
- Hiilamo, H. (2021). The Legacy of Economic Recession in Terms of Over-Indebtedness: A Framework and Review of the Evidence. *Social Policy and Society*, 20(1), 111-124. doi:10.1017/s1474746420000354
- Institut de la statistique du Québec. (2019). Regard statistique sur la jeunesse. Accessible à partir de <https://statistique.quebec.ca/fr/fichier/regard-statistique-sur-la-jeunesse-etat-et-evolution-de-la-situation-des-quebecois-ages-de-15-a-29-ans-1996-a-2018-edition-2019.pdf>
- IPSOS. (2017). Three in Four (77%) Canadian Graduates Under 40 Regret Taking on student debts [Communiqué de presse]. Accessible à partir de <https://www.ipsos.com/en-ca/news-polls/BDO-student-debt-2017-09-18#:~:text=Toronto%2C%20Ontario%2C%20September%2019%2C,or%20earned%20more%20and%20spent>
- John, D. R. (2001). 25 ans de recherche sur la socialisation de l'enfant-consommateur. *Recherche et Applications en Marketing (French Edition)*, 16(1), 87-129.
- Keese, M., & Schmitz, H. (2014). BROKE, ILL, AND OBESE: IS THERE AN EFFECT OF HOUSEHOLD DEBT ON HEALTH? *Review of Income and Wealth*, 60(3), 525-541. doi:10.1111/roiw.12002
- Khan, J., Belk, R. W., & Craig-Lees, M. (2015). Measuring consumer perceptions of payment mode. *Journal of Economic Psychology*, 47, 34-49. doi:10.1016/j.joep.2015.01.006

Références

- Kim, J., Sorhaindo, B., & Garman, E. T. (2006). Relationship between Financial Stress and Workplace Absenteeism of Credit Counseling Clients. *Journal of Family and Economic Issues*, 27(3), 458-478. doi:10.1007/s10834-006-9024-9
- Lachance, F. (2021). Low interest rates and rising costs leading many Quebecers down ever-riskier path to borrow more. Accessible à partir de <https://mnpdebt.ca/en/resources/mnp-debt-blog/low-interest-rates-and-rising-costs-leading-many-quebecers-down-an-ever-riskier-path-to-borrow-more>
- Lachance, M. J., Beaudoin, P., & Robitaille, J. (2006). Quebec young adults' use of and knowledge of credit. *International Journal of Consumer Studies*, 30(4), 347-359.
- Lo, H. Y., & Harvey, N. (2011). Shopping without pain: Compulsive buying and the effects of credit card availability in Europe and the Far East. *Journal of Economic Psychology*, 32(1), 79-92. doi:10.1016/j.joep.2010.12.002
- Majamaa, K., & Lehtinen, A. R. (2022). An Analysis of Finnish Debtors Who Defaulted in 2014-2016 Because of Unsecured Credit Products. *Journal of Consumer Policy*, 45(4), 595-617. doi:10.1007/s10603-022-09525-4
- Mak, V., & Braspenning, J. (2012). Errare humanum est: Financial Literacy in European Consumer Credit Law. *Journal of Consumer Policy*, 35(3), 307-332. doi:10.1007/s10603-012-9198-5
- Marshall, G. (2019). Endettement et difficultés financières des familles canadiennes. Statistique Canada Accessible à partir de <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/75-006-x/2019001/article/00010-fra.pdf?st=wUNgripB>
- Meyll, T., & Walter, A. (2019). Tapping and waving to debt: Mobile payments and credit card behavior. *Finance Research Letters*, 28, 381-387. doi:10.1016/j.frl.2018.06.009
- Morissette, R. (2019). Attentes financières et endettement des ménages. Statistique Canada. Accessible à partir de <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/11-626-x/11-626-x2019005-fra.pdf?st=q4hmUXva>
- Principato, C. (2021). How 'Buy Now, Pay Later' Consumers Differ From Credit Card Users. Accessible à partir de <https://morningconsult.com/2021/07/27/buy-now-pay-later-bnpl-credit-card-customer-differences/>
- Pugliese, M., Le Bourdais, C., & Clark, S. (2021). Credit Card Debt and the Provision of Financial Support to Kin in the US. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(4), 616-632. doi:10.1007/s10834-020-09731-7
- Rona-Tas, A., & Guseva, A. (2018). Consumer Credit in Comparative Perspective. In K. S. Cook & D. S. Massey (Eds.), *Annual Review of Sociology*, Vol 44 (Vol. 44, pp. 55-75). Palo Alto: Annual Reviews.

Références

- Rueger, H., Weishaar, H., Ochsmann, E. B., Letzel, S., & Muenster, E. (2013). Factors associated with self-assessed increase in tobacco consumption among over-indebted individuals in Germany: a cross-sectional study. *Substance Abuse Treatment Prevention and Policy*, 8, 8. doi:10.1186/1747-597x-8-12
- Sotiropoulos, V., & d'Astous, A. (2012). Social Networks and Credit Card Overspending Among Young Adult Consumers. *Journal of Consumer Affairs*, 46(3), 457-484. doi:10.1111/j.1745-6606.2012.01239.x
- Tan, G. K. S. (2022). Buy what you want, today! Platform ecologies of 'buy now, pay later' services in Singapore. *Transactions of the Institute of British Geographers*, 47(4), 912-926. doi:10.1111/tran.12539
- Trading Economics. (2022). Canada Households Credit Market Debt to Disposable Income. Accessible à partir de <https://tradingeconomics.com/canada/households-debt-to-income>
- Turunen, E., & Hiilamo, H. (2014). Health effects of indebtedness: a systematic review. *Bmc Public Health*, 14, 8. doi:10.1186/1471-2458-14-489
- Union des consommateurs. (2009). Surendettement : prévenir plutôt que guérir. Accessible à partir de <https://numerique.banq.qc.ca/patrimoine/details/52327/4102118?docref=bdt-p-u5lbPAL6r7RaeiAgg&docsearchtext=surendettement>
- Union des consommateurs. (2012). La perception du crédit par les jeunes: chronique d'un surendettement annoncé? Accessible à partir de <https://uniondesconsommateurs.ca/wp-content/uploads/2020/12/20-perception-credit-jeune.pdf>
- Uribe, E. (2008). Not Ready for Prime Time: Canadians In the Sub-Prime, and High-interest Lending. Accessible à partir de Centre pour la défense de l'intérêt public [CDIP]: https://www.piac.ca/wp-content/uploads/2014/11/subprime_report_piac_final_website_2.pdf
- Warth, J., Puth, M. T., Tillmann, J., Porz, J., Zier, U., Weckbecker, K., & Munster, E. (2019a). Over-indebtedness and its association with pain and pain medication use. *Preventive Medicine Reports*, 16, 6. doi:10.1016/j.pmedr.2019.100987
- Warth, J., Puth, M. T., Tillmann, J., Porz, J., Zier, U., Weckbecker, K., & Munster, E. (2019b). Over-indebtedness and its association with sleep and sleep medication use. *Bmc Public Health*, 19, 15. doi:10.1186/s12889-019-7231-1