

Dettes et santé : enjeux et regards croisés

Mercredi 20 mars 2024

Analyses longitudinales des effets de l'endettement sur la santé

Boris Wernli

FORS, Université de Lausanne, Suisse

la recherche

- étude pluriméthodologique des liens entre endettement et santé en Suisse
- recherche financée par le FNS (2020-2024)
- analyses quantitatives (données du Panel suisse de Ménages)

Caroline Henchoz₁, Tristan Coste₁ Boris Wernli₂

1) HETSL | HES-SO

2) FORS, University of Lausanne

démarche

- utilisation de données de panel, enquête qui interroge
 - les mêmes personnes
 - à intervalle régulier (annuellement)
 - avec le même questionnaire
 - et la même méthodologie
- autorise l'analyse du changement « brut », au niveau des trajectoires individuelles
- utilisation des données du Panel Suisse de Ménages
www.swisspanel.ch

historique

- l'objectif principal du *Panel suisse de ménages* (PSM) est d'observer le changement social, notamment la dynamique de l'évolution des *conditions de vie* dans la population suisse.
- le Panel suisse de ménages est initialement (1998) un projet commun du *Fonds national suisse de la recherche scientifique* (FNS), de l'*Office fédéral de la statistique* (OFS) et de l'*Université de Neuchâtel*.
Subventionné actuellement uniquement par le FNS
- depuis début 2008, le PSM est l'un des projets intégrés dans la *Fondation suisse pour la recherche en sciences sociales* FORS de l'*Université de Lausanne*
- dès 2013, collecte de données conjointement avec NCCR LIVES
- dès 2020, recours (très) accru aux enquêtes en ligne

caractéristiques méthodologiques de l'enquête

- enquête « panel »: suivi annuel
- - ménages et individus: échantillon(s) représentatif (s) des ménages privés en Suisse, informations de base sur tous les membres du ménages. Interview personnelle avec tous les membres âgés de 14 ans et plus
- - multithématique avec plusieurs questionnaires (grille, ménage, proxy, individu + biographique, enquêteurs).
- - grande échelle: 8000 individus interrogés personnellement en 1999, 16000 en 2020.
- - dominante CATI (Computer Assisted Telephone Interviews) réalisée par l'institut M.I.S Trend (Lausanne/Berne). Interviews en allemand, français et italien
 - éléments CAPL (Computer Assisted Personal Interview), PSM_III 1^{ère} vague
 - éléments PAPI (Pen Assisted Personal Interview), PSM_III 1^{ère} vague
 - importance grandissante CAWI, dès 2010, puis PSM_IV (2020)
- - complexe, réalisée avec différents questionnaires et échantillons

méthodes spécifiques

- modélisation statistique permettant la décomposition de la variance totale en

- *variance intergroupe (différences entre individus)*

modèle de panel groupé (pooled OLS) – unité =individu

$$\bar{Y}_i = \beta_1 \cdot \bar{x}_{1i} + \dots + \beta_p \cdot \bar{x}_{pi} + \bar{\varepsilon}_i$$

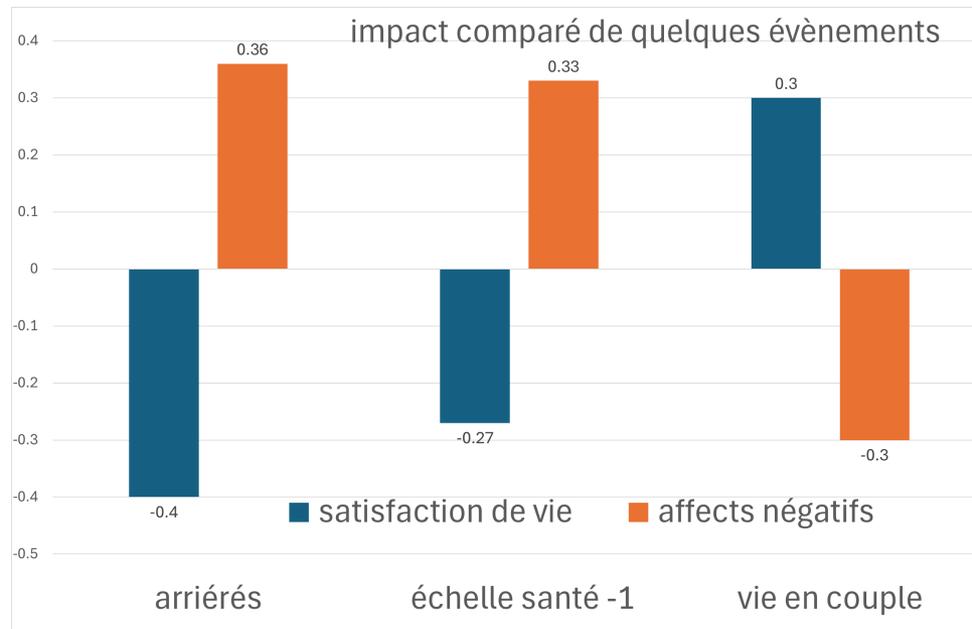
- *variance intragroupe (différences à l'intérieur des trajectoires individuelles)*

modèle à effets fixes – unité = observation

$$Y_{it} - \bar{Y}_i = \beta_1 \cdot (x_{1it} - \bar{x}_{1i}) + \dots + \beta_p \cdot (x_{pit} - \bar{x}_{pi}) + (\varepsilon_{it} - \bar{\varepsilon}_i)$$

quelques résultats I

- parmi les dettes, les arriérés de paiement impactent le plus la qualité de vie. effet instantané, mais aussi cumulatif dans le temps des arriérés sur la qualité de vie
- impact négatif des arriérés sur la satisfaction de la vie en général et sur les affects négatifs (blues, anxiété, dépression)
- par contre, avoir un crédit ne change pas la qualité de vie



quelques résultats II

- les plus âgés sont les plus affectés par arriérés, contrairement aux Suisses et aux personnes les plus riches
- pas d'adaptation ou de compensation face à l'endettement. plus l'endettement se prolonge et plus l'état émotionnel se dégrade.
- pas d'effet spécifique du type d'organisation financière des ménages, ni sur la personne gérant les finances en cas d'endettement
- impact arriérés égal pour femmes et hommes. certains sous-groupes de femmes sont plus affectés (2 cohortes les plus âgées)

quelques limites

- enquêtes et à fortiori panels sont généralement biaisés
 - réponse à l'enquête non aléatoire, redressement \pm efficace
 - sous-représentation des personnes à risque et en difficulté
 - sélection des personnes les plus résilientes parmi celles en difficulté financière
 - attrition (perte lors du panel) renforçant ces biais de réponse initiaux
- indicateurs considérés sont subjectifs, avec fort biais de conformité
 - niveau de satisfaction déclarés très élevés, peu de **variation** ($\bar{x}=8.0$, sd 1.5)
 - pour les affects négatifs, niveau bas, un peu plus de variation
- ---→ effets mis en évidence sont vraisemblablement sous-estimés

quelques lectures

- Coste, Tristan, Caroline Henchoz and Boris Wernli 2020, « Debt and Subjective Well-Being: Does the Type of Debt Matter? », *Swiss Journal of Sociology*, 46 (3), 445-465.
- Wernli Boris, Caroline Henchoz et Tristan Coste 2021, « Bien-être et endettement : les conséquences émotionnelles des dettes », in Henchoz Caroline, Tristan Coste et Fabrice Plomb (eds), *Endettement et surendettement en Suisse : regards croisés*. Questions sociologiques - 26, L'Harmattan.
- Caroline Henchoz, Tristan Coste, Boris Wernli 2023, « Endettement et santé mentale : Le rôle de l'organisation financière et de la distribution des responsabilités économiques au sein du couple », *Enfances Familles Générations*.
- Henchoz, Caroline, Boris Wernli, Tristan Coste 2024, « Dettes et santé mentale : perspective de genre », *SociologieS*, à paraître.

merci pour votre attention!

boris.wernli@unil.ch

caroline.henchoz@hetsl.ch

tristan.coste@hetsl.ch