

Sous pression : la classe moyenne en perte de vitesse OCDE

Séminaire inégalités - 1^{er} juillet 2019

Discussion

Julie Labarthe

(division Revenus et patrimoine des ménages, Insee)



Pourquoi s'intéresser à la classe moyenne ?

- ◆ **Une classe intermédiaire garante de la stabilité et de la prospérité d'une société démocratique**
- ◆ **Parce qu'elle est une aspiration**
 - **En être si on est en bas**
 - **Une aspiration à progresser pour soi et ses enfants**
- ◆ **Crise de confiance des sociétés démocratiques qui semble toucher les classes moyennes**

Comment la définir ? L'approche sociologique

- ◆ En général, le critère utilisé est la catégorie socioprofessionnelle (D. Goux, E. Maurin, 2012, *Les nouvelles classes moyennes*)
- ◆ Le statut de l'emploi, la stabilité ou précarité des situations familiales ou professionnelles, le diplôme, les habitudes de vie ou de consommation, localisation peuvent aussi être utilisés
- ◆ Sentiment d'appartenance
- ◆ Définitions théoriquement justifiées mais difficiles à mobiliser pour des comparaisons internationales et suivre des évolutions temporelles

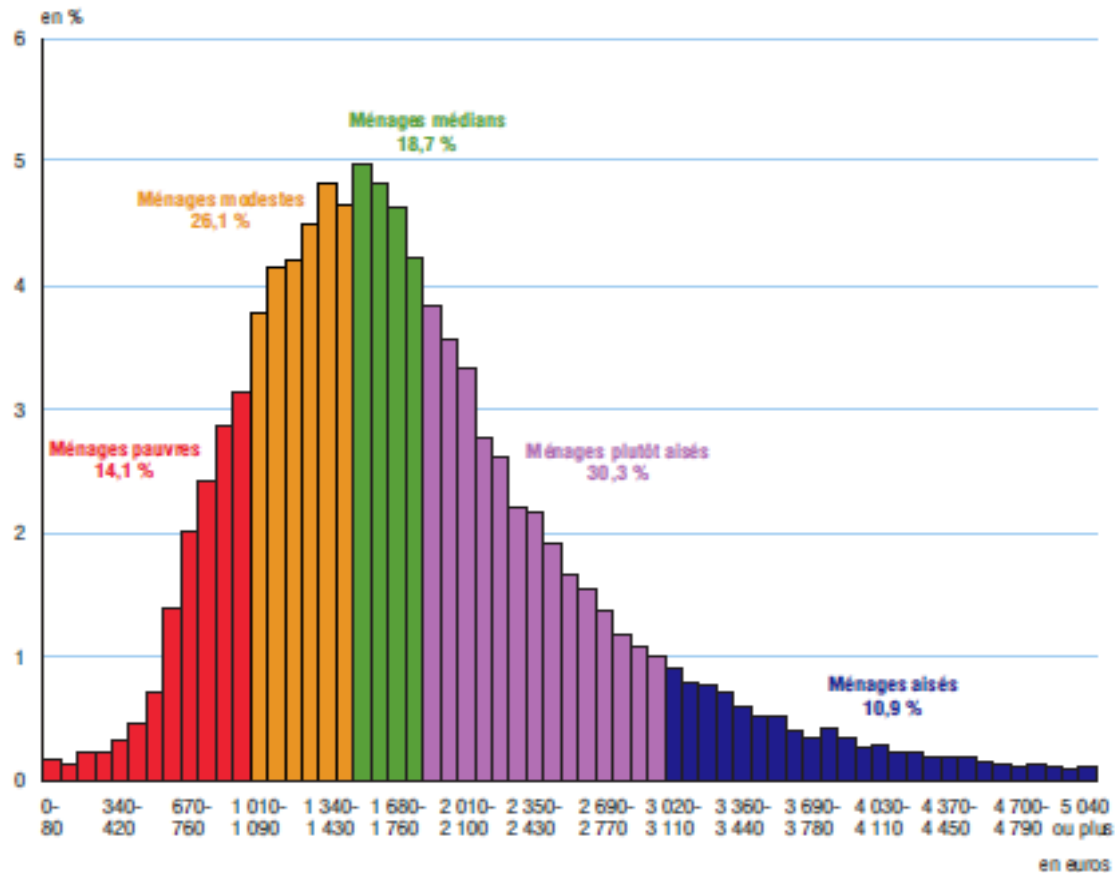
Comment la définir ? L'approche économique

- ◆ **C'est le niveau de vie qui est quasiment toujours mobilisé**
 - Approche par quantiles (exemple des études de la DREES sur les ménages modestes)
 - En constituant des groupes le plus homogènes possibles en termes de niveau de vie
 - *Insee références Revenus et patrimoine des ménages 2012*
 - La plus courante : en référence au niveau de vie médian
 - R. Bigot (2008), L. Chauvel (2013), P. Courtioux, C. Erhel, D. Vaughan-Whitehead (2017), *France Portrait social 2017*, OCDE

Définir la classe moyenne par l'homogénéité de ses revenus

France Portrait social 2017 définit les « ménages médians » comme ceux ayant un niveau de vie compris entre 90 et 110 % du niveau de vie médian

Distribution des niveaux de vie mensuels en 2014



Champ : France métropolitaine, personnes vivant dans un ménage dont le revenu déclaré à l'administration fiscale est positif ou nul et dont la personne de référence n'est pas étudiante.

Lecture : en 2014, 18,7 % de la population métropolitaine appartient à la catégorie des ménages médians.

Note : la répartition des ménages par niveau de vie est la suivante :

- ménages pauvres : moins de 60 % du niveau de vie médian ;
- ménages modestes : entre 60 % et 90 % du niveau de vie médian ;
- ménages médians : entre 90 % et 110 % du niveau de vie médian ;
- ménages plutôt aisés : entre 110 % et 180 % du niveau de vie médian ;
- ménages aisés : plus de 180 % du niveau de vie médian.

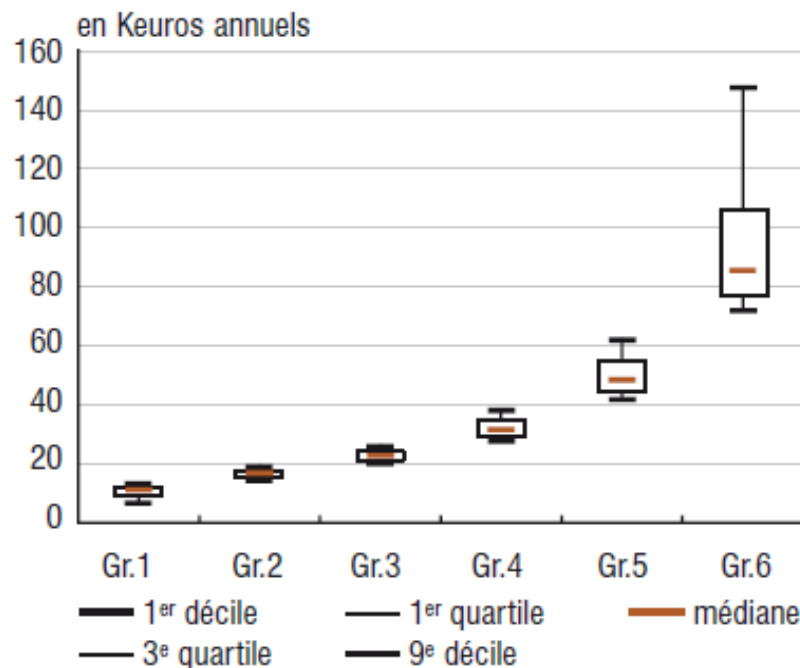
Source : enquête Revenus fiscaux et sociaux 2014.

Définir la classe moyenne par l'homogénéité de ses revenus

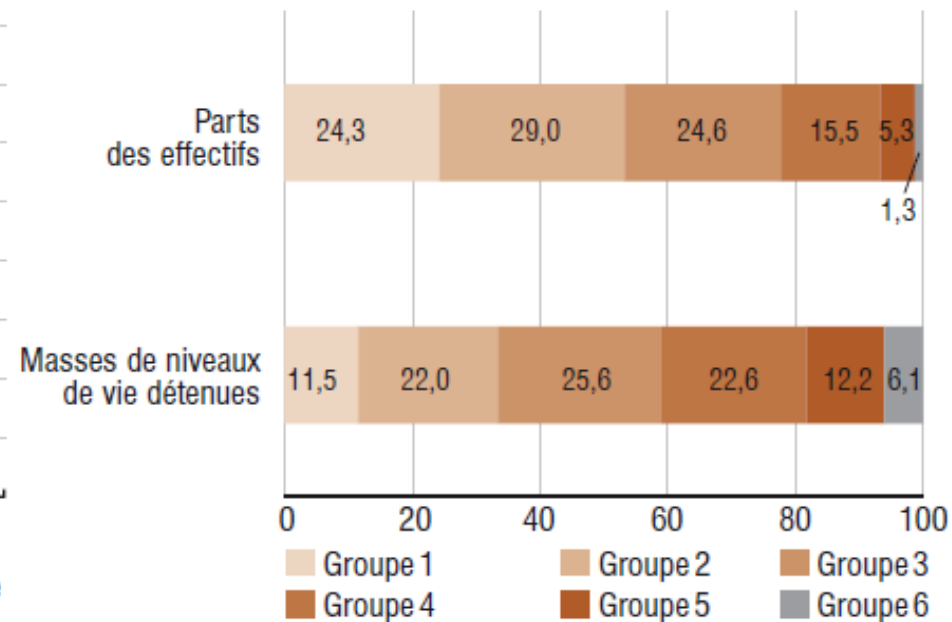
- ◆ C. Houdré, N. Missègue, E. Seguin, (« Inégalités de vie et pauvreté » in *Insee références Revenus et patrimoine des ménages*, Édition 2012) définissent des « groupes intermédiaires » de revenus

7. Profil des six groupes de niveau de vie en 2009

Positionnement des groupes sur l'échelle des niveaux de vie



Poids des groupes en %



Champ : France métropolitaine, personnes vivant dans un ménage dont le revenu déclaré est positif ou nul et dont la personne de référence n'est pas étudiante.
 Lecture : Le groupe 4 de la classification rassemble 15,5 % des personnes. Elles disposent de 22,6 % de la masse des niveaux de vie et leur niveau de vie médian vaut près de 32 000 euros.

Sources : Insee ; DGFIP ; Cnaf ; Cnav ; CCMSA, enquête Revenus fiscaux et sociaux 2009.

Définir la classe moyenne par l'homogénéité de ses revenus

	Classe des revenus inférieurs (ou modeste ou pauvre et modeste)	Classe moyenne (ou ménages médians ou groupes intermédiaires)	Classe des revenus supérieurs (ou aisés)
OCDE 2019 (rev 2016)	25	69	6
FPS 2017 (rev 2014)	40 (14)	19 (75)	41 (11)
Iref RPM 2012 (rev 2009)	24	70	6

- ◆ **Comment valider la pertinence d'un choix très conventionnel ?**
- ◆ **Référence au niveau de vie médian a-t-elle un sens dans tous les pays ?**
- ◆ **Quelle sensibilité des résultats au choix des bornes ?**

Les ménages médians français, un groupe hétérogène

- ◆ Un groupe en position intermédiaire pour les conditions de vie et de logement
- ◆ Proche des plus modestes pour le niveau de diplôme, les professions, le pessimisme quand à leur situation future
- ◆ Proche des plus aisés par leur statut d'activité, la quasi-absence des familles monoparentales, accès généralisé aux produits de première nécessité, un meilleur accès à la propriété
- ◆ Hétérogène en termes de patrimoine et de sources de revenus
- ◆ La classe moyenne définie par l'OCDE est encore plus hétérogène

◆ Quelles caractéristiques des classes moyennes dans les autres pays ? Des traits communs ?

Comment évolue la classe moyenne ?

◆ Constat OCDE:

- **Une classe qui rétrécit (de 63 à 61 %)**
 - Pas le cas en France
- **Qui décroche des plus riches**
 - Un peu le cas en France depuis vingt ans
 - Moins dynamique que la classe moyenne mondiale
- **Comment est calculée la moyenne OCDE : même poids pour tous les pays ?**
- **Quelle(s) source(s) mobilisée(s) pour la France ?**
- **Comment expliquer les écarts entre pays ?**
 - Effet institutionnel ? Ecart est-il moins fort avant redistribution ?

Un sentiment d'injustice

- ◆ **Moindre accessibilité des jeunes générations à la classe moyenne**
 - Pas observée en France sur les vingtenaires
 - Cela a-t-il du sens de regarder position des enfants et des jeunes adultes qui sont en grande partie chez leurs parents ?
 - Est-ce un effet démographique ?
- **Sentiment de moins profiter de la redistribution**
 - Effet des niches fiscales (observé par C. Landais, T. Piketty, E. Saez en 2011, M-C Cazenave-Lacrouts en 2018)
 - Ménages intermédiaires profitent peu des prestations en espèce (hors retraites e allocations chômage)
 - Effet des transferts en nature ?

Comment évolue la classe moyenne ?

◆ Une vie plus chère

- Ménages médians accèdent plus à la propriété qu'il y a 20 ans en France, mais au prix d'un plus fort endettement, les ménages modestes accèdent moins facilement à la propriété
- Question de l'accès à la santé et à l'éducation se pose sans doute moins en France
- Question du coût du transport n'est pas un sujet dans les autres pays ?

◆ Des perspectives incertaines sur le marché du travail

- Moindre présence des actifs dans les classes moyennes s'explique-t-elle par présence importante des retraités (exemple de la France?) ?

Critique du constat

- ◆ **Un constat qui concerne surtout la classe moyenne inférieure**
- ◆ **Un constat centré sur les actifs => effet du vieillissement de la population et de l'amélioration des retraites peu évoqué**
- ◆ **Comment expliquer situation atypique de la France ?**
 - **Pas de perte de poids économique, pas de décrochage : effet État providence ?**
 - **Mais un sentiment d'injustice, une situation ressentie comme difficile, un pessimisme : effet mobilité sociale, stagnation des niveaux de vie depuis une dizaine d'années ?**

Quelles implications pour le SSP ?

- ◆ **Nous conforte dans la volonté de regarder l'ensemble de la distribution des niveaux de vie**
- ◆ **Mieux appréhender les trajectoires individuelles de niveau de vie sur longue période et les mobilités sociales en fonction du niveau de vie. Les lier au bien-être et à l'optimisme face à l'avenir.**
- ◆ **Tenter de mesurer l'impact redistributif des transferts en nature**

Bibliographie

- ◆ M.-C. Cazenave-Lacrouts, « Les très hauts revenus en 2015 : 1 % de la population perçoit 7 % des revenus et 30 % des revenus du patrimoine déclarés » in *Insee références Revenus et patrimoine des ménages*, Édition 2018 ([lien](#))
- ◆ Éclairages sur les ménages médians in *Insee références France*, portrait social – Édition 2017 ([lien](#))
- ◆ P. Courtioux, C. Erhel, D. Vaughan-Whitehead, Les classes moyennes en Europe et en France au sortir de la crise, *Document de travail* du Centre d'économie de la Sorbonne n°2017.29, 2017 ([lien](#))
- ◆ L. Chauvel « Welfare Regimes, Cohorts and middle classes », in Gornick J.C., Jänti M. (eds), 2013 ([lien](#))
- ◆ C. Houdré, N. Missègue, E. Seguin, « Inégalités de vie et pauvreté » in *Insee références Revenus et patrimoine des ménages*, Édition 2012 ([lien](#))
- ◆ D. Goux, E. Maurin, Les nouvelles classes moyennes, *République des Idées*, Le Seuil, 2012
- ◆ C. Landais, T. Piketty, E. Saez, Pour une révolution fiscale. Un impôt sur me revenu pour le XXIème siècle, *République des Idées*, Le Seuil, 2011 ([lien](#))

Merci pour votre attention !
Avez-vous des questions ?