

Les Statues

Lycée Nelson Mandela, académie de Nantes

Les inégalités patrimoniales dans la société française

Etude d'un échantillon sur le patrimoine

Présentation
de
l'échantillon

Hommes-
Femmes

Les
nationalités
étrangères
(non UE)

Héritage

Nos objectifs :

A travers notre étude, nous avons cherché à démontrer les inégalités patrimoniales majeures de notre société. Nous avons ainsi étudié les paramètres cités ci-dessus influençant la constitution d'un patrimoine. Cela permet de prendre conscience de ces disparités pour ensuite pouvoir agir et construire un monde meilleur et plus équitable.

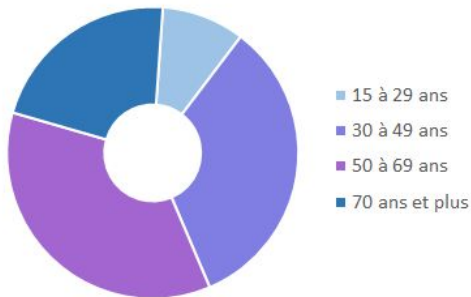
Nos outils :

Grâce au logiciel Excel et Libre-office calc nous avons pu créer des tableaux et diagrammes. Il nous a ainsi fallu découvrir ce logiciel, comprendre les différents outils qui le composaient et apprendre à les utiliser pour avancer efficacement. Google slide nous a aussi été utile pour créer le diaporama.

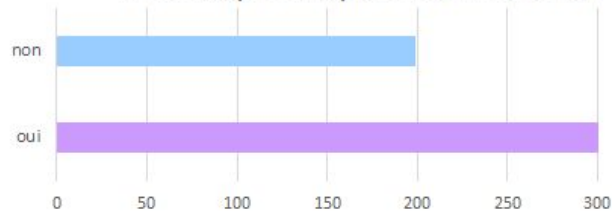
Description de l'échantillon

Cette étude a été réalisée sur 499 personnes (dites de référence) dans le cadre d'une enquête sur le patrimoine. Nous avons à disposition 73 variables comprenant le sexe, la nationalité, l'âge... que nous avons ici utilisés pour décrire objectivement l'échantillon.

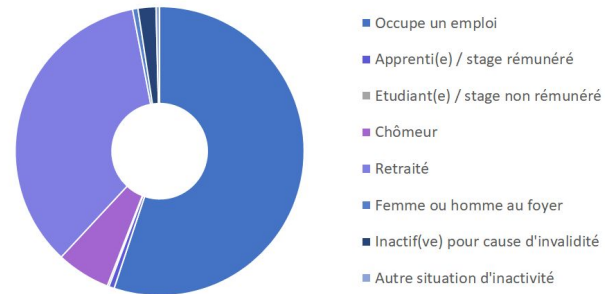
Age de la personne de référence



Vie en couple de la personne de référence



Situation principale de la personne de référence vis-à-vis de l'emploi



SEXE DE LA PERSONNE DE RÉFÉRENCE



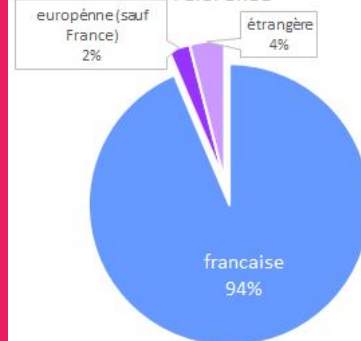
Nous remarquons donc que :

- il y a une majorité d'homme
- 57% ont plus de 50 ans
- 94% sont français
- plus de la moitié occupe un emploi
- trois cinquième sont en couple

Ainsi, voyant que les catégories ne sont pas à parité, nous avons privilégié l'utilisation des moyennes et des médianes à celles des sommes.

Utiliser la médiane permet aussi de maîtriser les valeurs extrêmes qui impacterait davantage les moyennes. Nous avons parfois décider de ne pas prendre en compte les valeurs extrêmes pour réaliser des diagrammes en boîte le moins écrasés possible.

Nationalité de la personne de référence

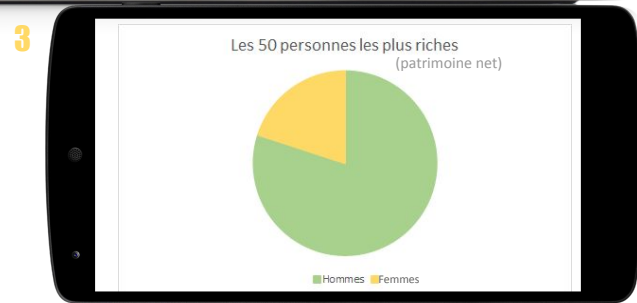
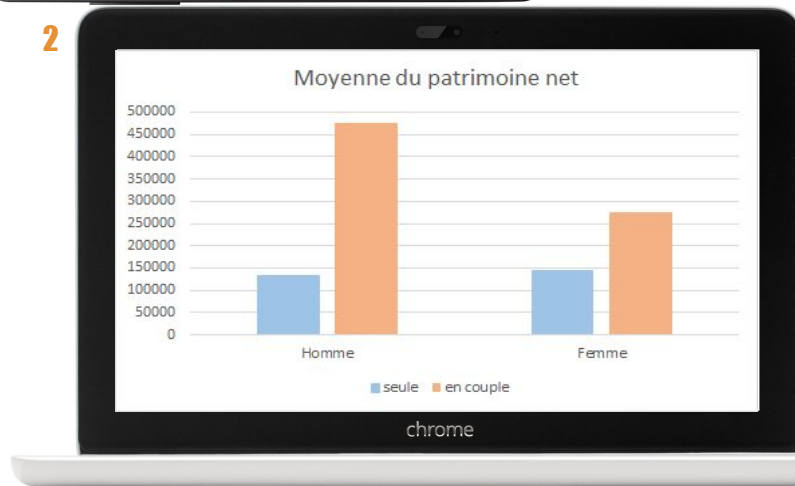
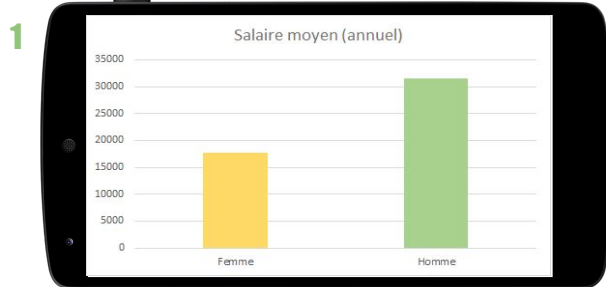


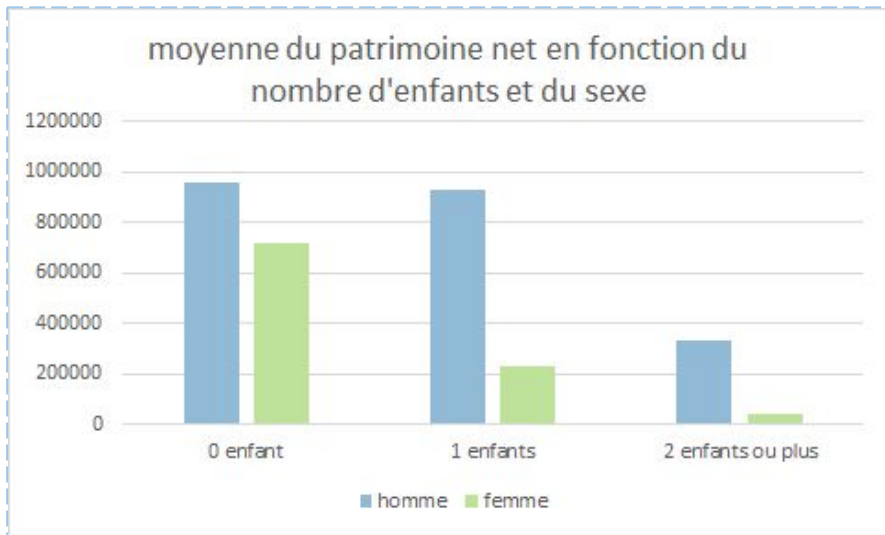
Les inégalités homme-femme

Nous avons séparé les hommes des femmes car grâce à nos aprioris nous savions qu'il existe des inégalités entre ces deux sexes. Ces graphiques reflètent bien nos préconceptions.

Dans nos recherches, nous avons trouvé pertinent de séparer les personnes seules des personnes en couple tout en considérant leur sexe. Ainsi, nous remarquons sur le graphique 2 que la différence de patrimoine net est négligeable entre les hommes et les femmes seuls. Cependant nous constatons que l'écart entre le patrimoine des hommes en couple et des femmes en couple est frappante (1,7 fois supérieur) ! Grâce au diagramme en bâton 1, nous avons pu représenter l'inégalité sans doute la plus médiatisée: la différence salariale, la moyenne des hommes s'élèvent pratiquement au double de celle des femmes. Le graphique en secteur 3 révèle que dans les 50 personnes les plus riches de l'échantillon, seulement un cinquième sont des femmes.

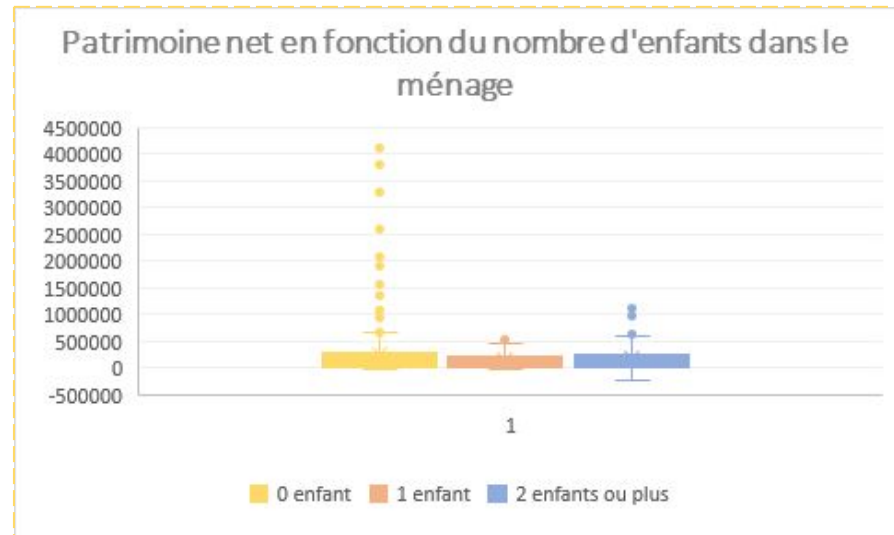
Depuis des générations, les femmes se battent pour leurs droits, leurs libertés et plus d'égalité. Malgré cela, on voit ici au travers des chiffres qu'il reste du chemin à accomplir aux femmes, notamment sur le plan financier, pour arriver à une égalité complète avec le sexe masculin.





En allant un peu plus loin dans nos analyses, nous avons remarqué que ces inégalités étaient encore plus marquées entre les femmes et les hommes avec un enfant ou plus. La moyenne du patrimoine net des femmes avec un enfant est quatre fois plus petite à celle des hommes ! En outre, plus elles ont d'enfants, plus l'écart se creuse.

Nous constatons donc que le nombre d'enfants de la personne de référence à un impact réel sur son patrimoine, cet écart se creusant encore plus lorsque l'on sépare les hommes des femmes. Cela prouve qu'une fois encore, à conditions égales, les hommes possèdent plus de patrimoine que les femmes.



Pour plus de lisibilité de ce diagramme en boîte, nous avons choisi d'écartier les 5 plus grands patrimoines de chaque catégorie. On constate alors que les patrimoines les plus importants en dessous des 5 écartés concernent les personnes sans enfant. On voit également qu'environ un quart des personnes avec 2 enfants et plus sont endettées.

Diagramme de la moyenne du nombre de personnes dans le ménage en fonction de la nationalité de la personne de référence

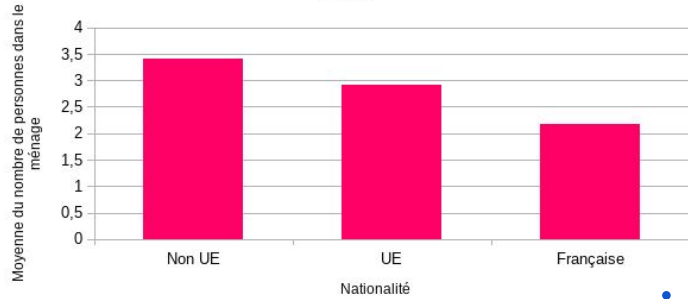
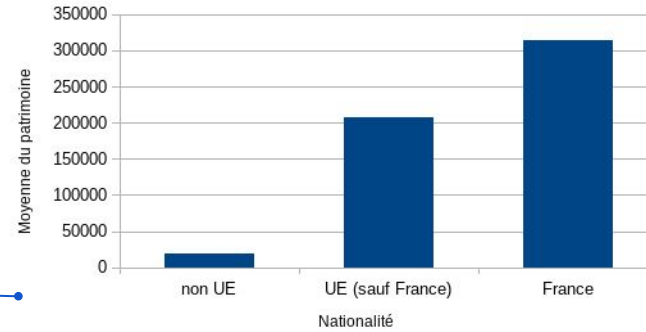
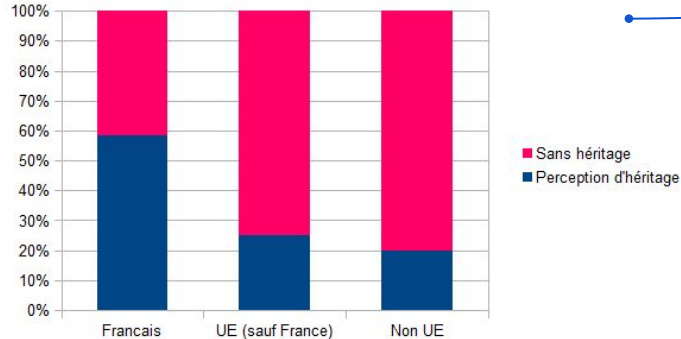


Diagramme de la moyenne du patrimoine en fonction de la nationalité de la personne de référence



Nationalités et origines

Perception d'un héritage en fonction de la nationalité (en %)



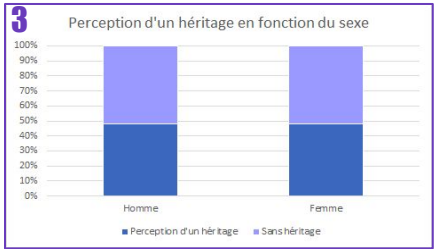
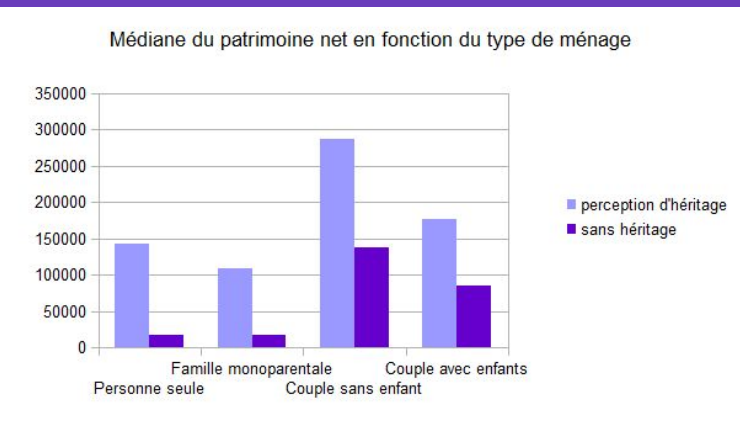
Nous avons séparé les nationalités des personnes en trois catégories : France, UE, non-UE pour montrer qu'il existe des inégalités patrimoniales entre nationalités. Nous remarquons effectivement qu'avec, en moyenne, 1 enfant en plus par ménage, les personnes de nationalité étrangère possèdent particulièrement moins de patrimoine. En conséquence, plus de la moitié des français contre moins d'un quart des personnes de nationalité étrangère perçoivent un héritage.

Les inégalités sont ainsi creusées de génération en génération ce qui nuit à l'intégration financière de ces personnes dans la société française.

Après avoir observé que seulement un quart des personnes de nationalité étrangère perçoivent un héritage, nous allons nous intéresser à l'héritage au sein des ménages quelque soit leur nationalité.

Le diagramme en bâton 1 dévoile que les couples qui n'ont pas perçu d'héritage ont environ deux fois moins de patrimoine que ceux ayant hérité. Mais l'inégalité patente est criante pour les personnes seules et les familles monoparentales sans héritage, où la différence s'élève à jusqu'à 8 fois moins de patrimoine que ceux ayant hérité. Le diagramme en boîte 2, dont nous avons retiré les valeurs extrêmes, montre que le patrimoine net médian est de 44 060€ pour les personnes n'ayant pas perçu d'héritage contre 196 950€ pour les personnes ayant hérité.

1



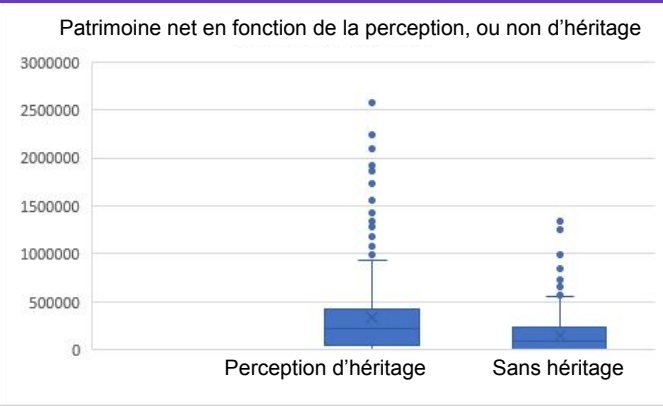
Cependant n'oublions pas que la France est un pays les plus égalitaires en matière de répartition d'héritage. Le partage est effectué entre les enfants du défunt équitablement quelque soit leur sexe.

Dans le diagramme 3, 47,8% des hommes et 48,1% des femmes perçoivent un héritage. Ce sont des statistiques similaires mais elles sont cependant liées à la répartition homme-femme dans notre échantillon.

Les inégalités sur la perception d'héritage entre les types de ménage sont flagrantes. Néanmoins il n'y a pas de différence entre les hommes et les femmes sur ce point. L'héritage est un grand enjeu et a donc des impacts importants et des conséquences bien réelles sur le patrimoine des personnes.

Héritage

2



Conclusion générale

Grâce à cette étude, de 73 variables sur un échantillon de 499 personnes, nous avons pu démontrer plusieurs inégalités :

- Le sexe : le patrimoine féminin ressort largement inférieur, quel que soit les conditions (types de ménage, nombre d'enfants...)
- La nationalité : les personnes étrangères possèdent un patrimoine plus faible que celui des français.
- L'héritage : ce paramètre est un facteur très influent sur le patrimoine, ce qui impacte notre vie entière.

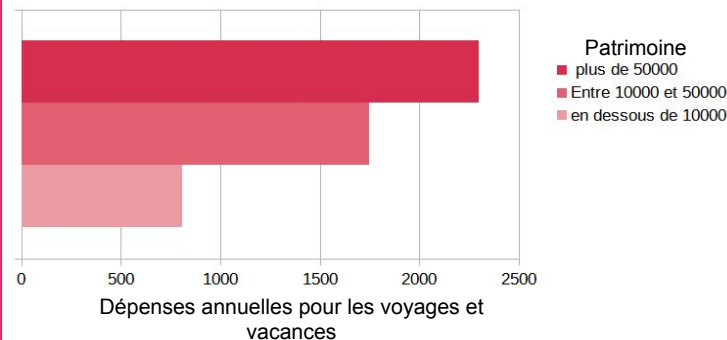
Ainsi notre patrimoine facilite plus ou moins notre vie de tous les jours. Le diagramme 1 nous indique que le patrimoine influence le montant des dépenses liées aux vacances et aux voyages. Nous pouvons en déduire qu'il en est de même pour l'ensemble des activités de loisir onéreuses. De plus, tous les gros investissements, comme la détention de plusieurs logements est beaucoup plus compliqué pour une personne possédant peu de patrimoine (2). Cela soulève la question : l'argent fait-il le bonheur ? Et bien selon le nuage de points 3, il semblerait que oui !

Il reste cependant une interrogation en suspens, compte-tenu du manque de données : comment expliquer que les femmes, malgré un héritage équitable à celui des hommes, ont au final un patrimoine bien moindre qu'eux ?

1

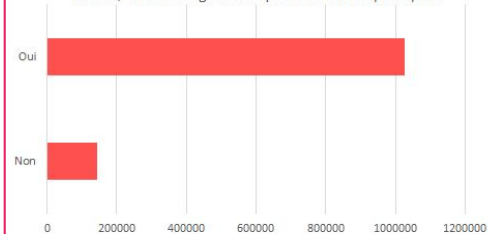
Moyenne des dépenses annuelles du ménage pour leurs vacances ou voyages

En fonction du patrimoine



2

Moyenne du patrimoine net en fonction de la détention, ou non, d'autres logements que la résidence principale



3

Satisfaction générale dans la vie du répondant (de 0 à 10) en fonction du patrimoine

