

# NOTE METHODOLOGIQUE CONCERNANT L'ENQUETE AUPRES DES CONSOMMATEURS

## 1. Introduction

Depuis plus de quarante ans, la Banque organise auprès des entreprises des enquêtes de conjoncture dont les résultats donnent un aperçu rapide et fiable des fluctuations économiques. La méthodologie et le questionnaire sont harmonisés par la Commission européenne depuis le milieu des années soixante.

Au début des années septante, la Commission Européenne a pris l'initiative d'élargir les enquêtes de conjoncture en sondant également les consommateurs. Le questionnaire était basé, d'une part, sur les résultats d'une enquête expérimentale menée en France et en Allemagne, d'autre part, sur l'étude scientifique conduite par le professeur Katona à l'université du Michigan sur l'influence exercée par les consommateurs sur l'appréciation subjective de développements économiques et sociaux.

Seuls cinq pays ont initialement pris part à l'enquête : l'Allemagne, la Belgique, la France, l'Italie et les Pays-Bas. Son utilité devenant de plus en plus évidente, les autres Etats membres se sont également joints à l'initiative et depuis juillet 1986, des résultats mensuels sont disponibles auprès de la Commission européenne pour tous les Etats membres, à l'exception du Luxembourg. Toutefois, il convient d'observer que, contrairement à l'enquête de conjoncture auprès des entreprises, les enquêtes auprès des consommateurs ont généralement été menées successivement par différents bureaux d'études commerciaux<sup>1</sup>, d'où la nécessité, pour l'utilisateur, de faire preuve d'une certaine prudence en matière de comparabilité historique (voir infra).

Les dernières procédures d'adjudication organisées par la Commission européenne (octobre 1999 et février 2000) pour la Belgique n'ayant pas permis de trouver un bureau d'études disposé à réaliser l'enquête auprès des consommateurs dans les limites budgétaires fixées, le risque existait d'être confronté à un vide susceptible de mettre en péril la publication de l'indicateur de confiance européen. C'est pourquoi la Commission européenne a insisté auprès de la Banque pour que désormais, celle-ci se charge également de l'enquête auprès des consommateurs. Etant donné l'importance que les mondes financier et commercial attachent à cet indicateur, la Banque a décidé d'accéder à la demande de la Commission, malgré un délai de préparation très court.

<sup>1</sup> La Commission européenne conclut pour cette enquête des contrats triennaux.

## 2. L'échantillon des participants

L'échantillon de l'enquête est sélectionné chaque mois sur la base de l'annuaire du téléphone. Même si la Commission européenne n'impose aucune condition stricte en matière de technique statistique et autorise par conséquent une sélection arbitraire, la Banque a opté pour une procédure statistique qui tient compte de variables géographiques, démographiques mais aussi liées aux revenus. Du point de vue de la méthodologie statistique, on peut observer que le recours à l'annuaire du téléphone n'est pas optimal. Il est un fait que tous les habitants ne disposent pas d'un raccordement au téléphone. Une étude<sup>2</sup> menée par la Commission européenne a cependant montré que l'effet sur ce type d'enquête est globalement marginal dans les pays occidentaux.

Un courrier avertit les personnes sélectionnées qu'elles seront appelées dans le courant des deux premières semaines du mois en question, tout en insistant sur le caractère scientifique et confidentiel de l'enquête. Les questions posées se trouvent sur le site Internet de la Banque mais peuvent également être fournies sur demande. On tente, en avertissant les personnes choisies, d'augmenter les chances de parvenir aux réactions de 1.850 consommateurs chaque mois, comme prévu.

La manière dont l'échantillon des consommateurs est constitué, ainsi que la prise de contact, diffèrent des enquêtes auprès des entreprises. On fait appel, pour ces dernières, à des panels semi-fixes, alors que pour sonder les consommateurs, on sélectionne chaque mois un nouvel échantillon stratifié. Le contact avec les entreprises est pris par courrier alors que les consommateurs sont interrogés par téléphone.

## 3. Le questionnaire

Une vue d'ensemble complète des questions posées figure à l'annexe 1.

L'enquête auprès des consommateurs poursuit un double objectif: d'une part, elle tente de sonder les intentions en matière de dépenses de consommation et d'épargne, d'autre part, elle vise à discerner la perception qu'a le consommateur de ces intentions et l'importance qu'il leur attache.

<sup>2</sup> Cf. European Commission, Directorate-General for Economic and Financial Affairs; "The joint harmonised EU program of business and consumer surveys; Reports and Studies, 1997, n° 6, p. 72.

Pour ce faire, quatre thèmes sont intégrés dans le questionnaire, à savoir : la situation économique générale, la situation financière personnelle et la capacité d'épargne, les intentions en matière d'achat de biens de consommation durables et enfin, les intentions en matière d'achat/de construction ou d'amélioration du logement.

Comme il est d'usage dans les enquêtes de conjoncture, les questions sont de nature qualitative, ce qui signifie que l'on recherche une tendance. Contrairement aux enquêtes menées auprès des entreprises, qui offrent trois possibilités de réponse, on a opté dans l'enquête auprès des consommateurs pour une graduation en cinq points.

#### 4. L'indicateur de confiance des consommateurs

Le but premier de l'enquête de conjoncture auprès des consommateurs est de compléter l'offre des indicateurs conjoncturels et à court terme existants de la Banque. A cet effet, l'indicateur de confiance des consommateurs, basé sur les quatre<sup>3</sup> questions suivantes, est calculé (voir questionnaire ci-joint):

- les prévisions relatives à la situation économique en Belgique au cours des douze prochains mois
- les prévisions relatives au chômage en Belgique au cours des douze prochains mois
- les prévisions relatives à la situation financière des ménages au cours des douze prochains mois
- les prévisions relatives à l'épargne des ménages au cours des douze prochains mois

Comme l'accent est mis, dans l'enquête, sur une modification du climat conjoncturel, les réponses servent à calculer des soldes. Par ce terme, il faut entendre la différence entre le pourcentage de consommateurs qui ont indiqué une progression et le pourcentage de ceux qui ont déclaré une diminution. Toutefois, cinq possibilités de réponse sont proposées et de ce fait, la moitié du pourcentage

des réponses situées autour de la valeur centrale (situation inchangée) est ajoutée aux pourcentages des extrêmes. Autrement dit: si PP correspond au pourcentage de réponses "nettement meilleur" ou à une certitude absolue, que P signifie "meilleur", MM "nettement moins bon" et M "moins bon", le solde peut être exprimé comme suit:

$$\text{Solde} = (PP + 1/2 P) - (1/2 M + MM)$$

L'indicateur de confiance des consommateurs peut ensuite être défini comme la moyenne arithmétique des soldes dessaisonnalisés des questions susmentionnées.

Il convient de mentionner au sujet de la méthode de dessaisonnalisation que le directeur ECFIN de la Commission européenne utilise un programme qu'il a développé lui-même, Dainties, alors que la Banque a recours au programme Tramo/Seats. D'une part, ce programme est recommandé par Eurostat et la BCE, d'autre part, ECFIN envisage de passer également à Tramo/Seats dans le courant de 2001.

Vu le recours à une technique de dessaisonnalisation différente, des écarts minimes sont possibles entre les observations publiées de la Commission européenne et les résultats présentés au tableau 2.1.10. de la Revue statistique de la Banque.

Les résultats des questions individuelles qui ne figurent pas dans l'indicateur de confiance des consommateurs sont également publiés par la Commission européenne, contre paiement. Le public cible de ces séries est principalement constitué de statisticiens spécialisés et de chercheurs, qui se fondent sur les résultats pour évaluer des observations statistiques quantitatives ou vérifier des prévisions. Une étude<sup>4</sup> montre que les résultats de l'enquête peuvent fournir une indication quant à l'évolution d'un certain nombre de variables macroéconomiques:

<sup>3</sup> Jusqu'en octobre 2001, l'indicateur de la confiance de consommateurs était calculé sur la base de cinq questions.

De son côté, la Commission européenne a décidé de modifier la composition de son indicateur de confiance des consommateurs à partir de septembre 2001. L'adaptation s'inscrivait dans le cadre d'un projet européen visant à améliorer la qualité des indicateurs à court terme de la zone euro et du territoire de l'UE.

Bien que cette décision n'obligeait en rien les Etats membres à adapter à leur tour la composition des indicateurs nationaux, la Banque Nationale de Belgique a cependant choisi de suivre l'exemple de la Commission européenne. L'argument principal qui sous-tend cette décision est d'offrir à l'utilisateur une vaste base de comparaison. Une justification supplémentaire réside dans le fait que les consommateurs peuvent être considérés comme une entité économique homogène au niveau européen. Il convient de signaler d'emblée que l'adaptation de l'indicateur de la Banque se limite à sa composition et n'affecte pas la méthode de correction des effets saisonniers.

<sup>4</sup> Cf. European Commission, Directorate-General for Economic and Financial Affairs; "The joint harmonised EU program of business and consumer surveys; Reports and Studies, 1997, n° 6, pp. 119 sq.

<i>Objet</i>	<i>Numéros des questions</i>	<i>Variables macroéconomiques</i>
<i>Situation financière des ménages</i>	<i>19 - 20</i>	<i>Revenu disponible</i>
<i>Situation économique générale</i>	<i>6 - 7</i>	<i>PIB</i>
<i>Coût de la vie</i>	<i>8 - 11</i>	<i>Indice des prix des biens de consommation</i>
<i>Chômage</i>	<i>12</i>	<i>Chômage</i>
<i>Achats importants</i>	<i>13 - 14</i>	<i>Consommation privée</i>
<i>Epargne</i>	<i>19, 21 - 22</i>	<i>Evolution de l'épargne des ménages</i>
<i>Achat de voiture</i>	<i>15</i>	<i>Immatriculations des voitures particulières</i>
<i>Achat/construction de logement</i>	<i>16</i>	<i>Investissements des ménages</i>
<i>Transformations</i>	<i>17</i>	<i>Consommation privée</i>
<i>Indicateur de confiance</i>		<i>Consommation privée totale</i>

## ANNEXE 1

### QUESTIONNAIRE DE L'ENQUÊTE AUPRÈS DES CONSOMMATEURS

1. Sexe ?
  - homme
  - femme
2. Quel âge avez-vous ?
  - de 18 à 29 ans
  - de 30 à 49 ans
  - de 50 à 64 ans
  - 65 ans et plus
3. Avez-vous du travail ?
  - oui
  - non
4. S'agit-il d'un emploi à temps plein ou à temps partiel ?
  - à temps plein
  - à temps partiel
- 5a. Si vous n'avez pas de travail, quelle est votre situation ?
  - pension
  - prépension
  - malade de longue durée ou invalide
  - étudiant
  - femme/homme au foyer
  - chômeur
  - autre
- 5b. Si vous avez du travail, quelle est votre catégorie professionnelle ?
  - employé ou cadre
  - ouvrier spécialisé
  - ouvrier
  - indépendant ou chef d'entreprise (y compris directeur de société)
  - agriculteur
  - autre
6. Comment pensez-vous que la situation économique en Belgique a évolué de manière générale, au cours des douze derniers mois ?
  - s'est améliorée nettement
  - s'est améliorée un peu
  - est restée la même
  - s'est détériorée un peu
  - s'est détériorée nettement
7. Comment voyez-vous les douze prochains mois? La situation économique de la Belgique va-t-elle, de manière générale :
  - s'améliorer nettement
  - s'améliorer un peu
  - rester la même
  - se détériorer un peu
  - se détériorer nettement
8. Et les prix à la consommation? Trouvez-vous, qu'au cours des douze derniers mois, les prix à la consommation :
  - ont fortement augmenté
  - ont augmenté modérément
  - ont faiblement augmenté
  - sont restés pratiquement inchangés
  - ont diminué
9. Selon ce que vous pensez, de combien de pourcent(s) les prix à la consommation ont-ils augmenté ou diminué au cours des douze derniers mois ?

Les prix à la consommation ont augmenté/diminué de:

..... %.
10. Que prévoyez-vous pour les douze prochains mois?

Selon vous, en comparaison avec l'évolution des douze derniers mois, les prix à la consommation vont-ils :

  - augmenter plus fortement
  - augmenter dans la même proportion
  - augmenter moins fortement
  - rester pratiquement inchangés
  - diminuer
11. D'après vous, de combien de pourcent(s) les prix à la consommation vont-ils augmenter/diminuer au cours des douze prochains mois ?

Les prix à la consommation vont augmenter/diminuer de:

..... %.
12. Comment pensez-vous que le chômage évoluera en Belgique au cours des douze prochains mois?

Selon vous, le nombre de chômeurs va:

  - augmenter nettement
  - augmenter un peu
  - rester inchangé
  - diminuer un peu
  - diminuer nettement

- 13.** En ce qui concerne l'achat de biens importants comme, par exemple, des meubles, une télévision, une machine à laver, un ordinateur, ... compte tenu de la situation économique générale actuelle, vous considérez que pour les gens, la période actuelle:
- est favorable pour faire ces achats
  - est ni favorable ni défavorable
  - est défavorable pour de tels achats
- 14.** Et pour votre ménage, concernant ces achats importants, comme par exemple des meubles, une télévision, une machine à laver, un ordinateur, ... , pensez-vous qu'au cours des douze prochains mois par rapport aux douze derniers mois, votre ménage va dépenser...
- beaucoup plus
  - un peu plus
  - autant
  - un peu moins
  - beaucoup moins
- 15.** Envisagez-vous d'acheter une voiture au cours des douze prochains mois?
- oui certainement
  - oui peut-être
  - probablement pas
  - certainement pas
- 16.** Au cours des douze prochains mois, pensez-vous acheter une maison ou en faire construire une ? (que ce soit pour y vivre personnellement, pour un membre de votre famille, comme maison de vacances, pour la location, etc....)
- oui certainement
  - oui peut-être
  - probablement pas
  - certainement pas
- 17.** Au cours des douze prochains mois, avez-vous l'intention d'effectuer de grosses dépenses pour des améliorations ou des rénovations de votre habitation ?
- oui certainement
  - oui peut-être
  - probablement pas
  - certainement pas
- 18.** A votre avis votre situation financière au cours des douze derniers mois s'est-elle :
- fortement améliorée
  - légèrement améliorée
  - inchangée
  - légèrement dégradée
  - fortement dégradée
- 19.** Comment pourriez-vous décrire votre situation financière actuelle?
- vous pouvez mettre beaucoup d'argent de côté
  - vous pouvez mettre un peu d'argent de côté
  - vous parvenez tout juste à boucler le mois
  - vous devez puiser dans vos économies
  - vous devez vous endetter
- 20.** A quoi vous attendez-vous pour la situation financière de votre ménage au cours des douze prochains mois. Selon vous, au cours des douze prochains mois va-t-elle :
- s'améliorer fortement
  - s'améliorer légèrement
  - demeurer inchangée
  - se dégrader légèrement
  - se dégrader fortement
- 21.** Pensez-vous que vous pourrez mettre de l'argent de côté, c'est-à-dire épargner, au cours des douze prochains mois?  
Vous diriez alors:
- oui certainement
  - oui peut-être
  - probablement pas
  - certainement pas
- 22.** Si vous regardez la situation économique générale, pensez-vous que le moment actuel:
- est très favorable pour épargner
  - est assez favorable pour épargner
  - plutôt défavorable pour épargner
  - très défavorable pour épargner
- 23.** Pour une enquête comme celle-ci, nous devons classer les réponses des personnes interrogées en fonction de leurs revenus mensuels. Puis-je dès lors vous demander de vous situer par rapport aux catégories de revenus suivantes. Tenez compte de l'ensemble des revenus nets du ménage, par mois en euros. :
- moins de 1 000 euros
  - entre 1 000 et 2 500 euros
  - entre 2 500 et 4 000 euros
  - plus de 4 000 euros
- 24.** Et, enfin, quel est votre diplôme le plus élevé?
- enseignement primaire
  - enseignement secondaire inférieur
  - enseignement secondaire supérieur
  - enseignement supérieur non universitaire
  - universitaire