

7.9 Avoir et dette des familles

A titre de complément à l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs, Statistique Canada a recueilli des données sur l'avoir et la dette des familles en mai 1977. Ce sondage couvrait 13,479 ménages, dans lesquels 29,158 personnes âgées de plus de 15 ans ont fourni des détails sur les revenus reçus en 1976 et sur leur avoir et leur dette au printemps de 1977. Les données sur le revenu, l'avoir et la dette des familles ont été établies d'après un échantillon utilisable de 12,734 unités familiales. La richesse ou patrimoine des familles représentait la valeur de l'avoir total moins la dette totale. L'avoir total comprend les avoirs liquides et autres avoirs financiers, la valeur marchande estimée du logement, la valeur marchande estimée des automobiles et la valeur nette d'une maison de villégiature, les autres biens immobiliers et les parts d'intérêts commerciaux ou professionnels; les avoirs liquides comprennent l'argent liquide, les dépôts dans des banques et autres institutions financières, les certificats d'épargne et tous genres d'obligations dont les obligations d'épargne du Canada; les autres avoirs financiers comprennent les actions, les hypothèques, les régimes enregistrés d'épargne-retraite, les régimes enregistrés d'épargne-logement et divers autres avoirs financiers dont les prêts à d'autres personnes ou entreprises. La dette totale comprend la dette à la consommation, les autres dettes personnelles et la dette hypothécaire sur le logement; la dette à la consommation comprend le montant impayé au titre des cartes de crédit, les comptes de crédit et la dette sur achats à tempérament, les emprunts bancaires sauf les emprunts par des étudiants et les emprunts garantis par des titres, et les emprunts auprès des sociétés de financement des ventes et de prêts à la consommation, des caisses d'épargne et de crédit et des caisses populaires.

En 1976, le patrimoine moyen de l'ensemble des unités familiales s'élevait à \$46,273, et leur revenu moyen à \$15,849. La répartition comme la valeur moyenne du patrimoine variaient considérablement suivant la catégorie de revenu des familles: par exemple, les unités familiales ayant des revenus inférieurs à \$3,000 avaient un patrimoine moyen de \$16,657, et pour 30% d'entre elles la valeur du patrimoine était inférieure à \$1,000, tandis que les unités ayant des revenus de \$35,000 et plus avaient un patrimoine moyen de \$205,859, et pour 31.1% d'entre elles la valeur du patrimoine était de \$150,000 et plus (tableau 7.39).

Si l'on considère la composition du patrimoine au niveau national, la valeur des logements occupés par le propriétaire figurait pour 47.9% de l'avoir total; venaient ensuite les parts d'intérêts commerciaux ou professionnels, 19.3%. Le cinquième seulement de l'avoir total était représenté par les avoirs liquides et autres avoirs financiers. Là encore, la composition du patrimoine variait suivant la taille du revenu des familles (voir tableau 7.40). Pour ce qui est de la dette, l'hypothèque sur le logement constituait le principal élément; exprimée en proportion de l'avoir total, celle-ci s'élevait à 10.8% au niveau national comparativement à une valeur maximale de 18.9% pour les unités familiales dans la tranche de revenu de \$20,000 à \$24,999.

Environ 59.6% des unités familiales étaient propriétaires de leur logement, et la valeur marchande moyenne d'un logement occupé par le propriétaire était estimée à \$43,843. Là encore, 54% des propriétaires avaient une hypothèque sur le logement, et leur dette hypothécaire s'élevait en moyenne à \$18,285. Le tableau 7.41 indique également la proportion d'unités familiales ayant certaines formes déterminées d'avoir et de dette, ainsi que les valeurs moyennes respectives.

Pour des données plus détaillées sur la répartition et la composition du patrimoine des familles en fonction de certaines caractéristiques socio-démographiques, voir *La répartition du revenu et de la richesse au Canada, 1977* (13-570 au catalogue de Statistique Canada).