

Le crédit et le financement des ménages



L'achat d'un scooter

Document 1



Hugo, élève de terminale, désire acquérir un scooter.

Il dispose d'une épargne de 1 000 € qu'il a constituée en économisant l'argent reçu lors des différents anniversaires et des fêtes diverses.

Il se renseigne auprès du revendeur de scooter. Le modèle qu'il convoite coûte 2 500 €.

Questions

- 1 – Recherchez dans le site « la finance pour tous », la définition des termes « emploi », « ressource » « épargne »
- 2 – Complétez le tableau des emplois et des ressources d'Hugo avec les termes et les montants suivants :
 - Scooter
 - Epargne
 - 1 000 €
 - 2 500 €

Emplois	Ressources

- 3 – Que constatez-vous entre les emplois et les ressources ?
- 4 – Calculez la différence entre les emplois et les ressources ?

Le budget familial

Document 2

Hugo se rend à la banque de ses parents (dans laquelle, ils possèdent un compte courant) pour couvrir son besoin de financement (achat de son scooter). Il demande un crédit. Le conseiller Mr MICHAUD, lui répond par la négative.

En effet, Hugo n'a pas de revenus réguliers. Le conseiller lui annonce qu'il ne pourra contracter lui-même un crédit, mais il faut que le crédit soit pris par ses parents.

Le soir même, Hugo fait le point avec ses parents. Ses parents mettent sur la table le budget familial et tout le monde réfléchit à l'éventualité de ce crédit.

Budget familial mensuel des parents d'Hugo en Euros.

Dépenses (Emplois)		Revenus (Ressources)	
Nourriture	700,00	Salaires nets des deux parents	4 059,00
Habillement	144,00	Prestations sociales (allocations familiales)	120,32
Loyer et dépenses de logement	1 280,00		
Meubles	185,00		
Santé	104,00		
Transport	452,00		
Communications	190,00		
Loisirs, culture	290,00		
Impôts divers	700,00		
Total	4 045,00	Total	4 179,32

Questions

- 1 – Calculez la part de chaque dépense par rapport au total.

Remarque :

La consommation des ménages est calculée au niveau national.

L'Insee publie chaque année les chiffres relatifs à cette consommation.

Nous vous conseillons de vous rendre sur le site de l'Insee sur le tableau « **Evolution de la consommation des ménages par fonction** » (http://www.insee.fr/fr/ffc/chifcle_fiche.asp?tab_id=301)

- 2 – Dans ce document, comment appelle-t-on la répartition des dépenses ? Cherchez sur le site de l'Insee, la définition de cette notion ?



Le crédit et le financement des ménages (suite)



Le budget familial (suite)

Questions

- 3 – Sur le site de l'Insee, à l'aide du tableau « **le salaire médian par profession** », déterminez quelle est la profession possible de chacun des parents (en prenant l'hypothèse d'une égalité de salaire) ?
(http://www.insee.fr/fr/ffc/chifcle_fiche.asp?tab_id=505)
- 4 – Recherchez sur le site Service Public.fr, combien d'enfants a le couple, pour percevoir 120,32 € d'allocations familiales ?
- 5 – Que constatez-vous entre les totaux des deux colonnes du tableau du budget familial des parents d'Hugo ?
- 6 – Comment appelle-t-on cette différence ?
- 7 – Quelle est sa périodicité ?
- 8 - A la fin de l'année (en supposant, une régularité dans les dépenses), quel est le montant cumulé de la capacité de financement ?
- 9 – S'ils décident d'aider leur fils, sans puiser dans leur épargne des années précédentes, au bout de combien de temps pourront-ils financer les 1 500 € nécessaires ?
- 10 – Pour procéder à l'achat immédiat sans puiser dans leur épargne, que peuvent faire les parents d'Hugo ?
- 11 – S'ils refusent d'aider leur fils, quelle peut être l'affectation de leur capacité de financement ?
- 12 – Cherchez sur le site lafinancepourtous.com, la définition de l'épargne et les répartitions possibles de cette épargne.

Définition :

On parle de **capacité de financement** lorsqu'un agent économique dispose de ressources supérieures à ses emplois.

Ressources des ménages

Les ressources des ménages sont principalement constituées des salaires perçus, des revenus de la propriété (intérêts, dividendes, revenus fonciers,...), de recettes provenant de leur production marchande et de prestations sociales. Le solde du compte d'exploitation des ménages propriétaires d'entreprises individuelles est dénommé "revenu mixte" : ce revenu est qualifié de "mixte" parce qu'il correspond indistinctement à la rémunération du travail de l'entrepreneur individuel et à la rémunération de son capital productif (**Insee**)

Prestations sociales (ou Transferts sociaux)
Les prestations sociales (ou transferts sociaux) sont des transferts versés (en espèces ou en nature) à des individus ou à des familles afin de réduire la charge financière que représente la protection contre divers risques. (**Insee**)

Le choix d'un crédit

Document 3

Hugo et ses parents examinent la proposition de crédit de M. Michaud, à leur banquier. Pour établir son offre de prêt, M. Michaud a pris en compte les éléments suivants :

- Les parents d'Hugo sont des clients sérieux depuis plus de 10 ans.
- Ils ont des salaires d'un montant de 4000 euros à eux deux.
- Une situation professionnelle stable : ils sont fonctionnaires depuis 5 et 10 ans.
- Ils perçoivent en outre 120 euros d'allocations familiales.
- Ils ont deux enfants à charge.
- Leur loyer mensuel s'élève à 1280 euros.
- Ils n'ont aucun emprunt immobilier ou à la consommation.

Questions

- 1 – Pourquoi M. Michaud prend-il en compte le montant du salaire des parents d'Hugo ?
- 2 – De même, quels autres revenus prend-il en compte et pourquoi ?
- 3 – A quoi compare-t-il ces ressources ?
- 4 – Quels autres éléments prend-il en compte et pourquoi ?



Le crédit et le financement des ménages (suite)



Le choix d'un crédit (suite)

Document 4

M. Michaud propose au couple un prêt personnel qui sera une somme d'argent mise à leur disposition sur leur compte courant et qu'ils pourront utiliser pour l'achat du scooter (mais ils peuvent dépenser cet argent autrement s'ils le souhaitent)

Il leur propose un prêt de 1500 euros remboursables en 36 mensualités de 46,65 euros au TEG de 9,11 % (taux effectif global)

Le coût total du crédit s'élève à 207,40 euros

L'assurance est facultative et le coût du dossier de 28 euros

Questions

- 5 – Qu'est-ce que le taux d'intérêt ? Cherchez la définition sur le site "La finance pour tous".
- 6 – Qu'est ce que le TEG ?
- 7 – Qu'est ce que le coût total du crédit ?

Document 5

Les parents décident de consulter des organismes de crédit à la consommation, sur Internet : une offre retient leur attention : Il s'agit d'un crédit « revolving », c'est-à-dire une réserve d'argent renouvelable qui peut atteindre 10 000 € maximum et pour laquelle ils remboursent selon leur utilisation.

Pour une utilisation jusqu'à 1500 €, le TEG est de 20,56 % révisable (c'est-à-dire modifiable).

Questions

- 8 – Expliquez le mécanisme du crédit « revolving ». En quoi est-il différent d'un crédit classique ?
- 9 – Quel est le coût total du crédit ?
- 10 – Comparez ces offres de prêt (banquier et crédit renouvelable) ?

Après réflexion, ils décident d'accepter l'offre de prêt de Mr Michaud et d'acheter ainsi le scooter désiré par Hugo. Ils laissent donc de côté le crédit "revolving".

