

A quoi sert une banque ?

corrigé

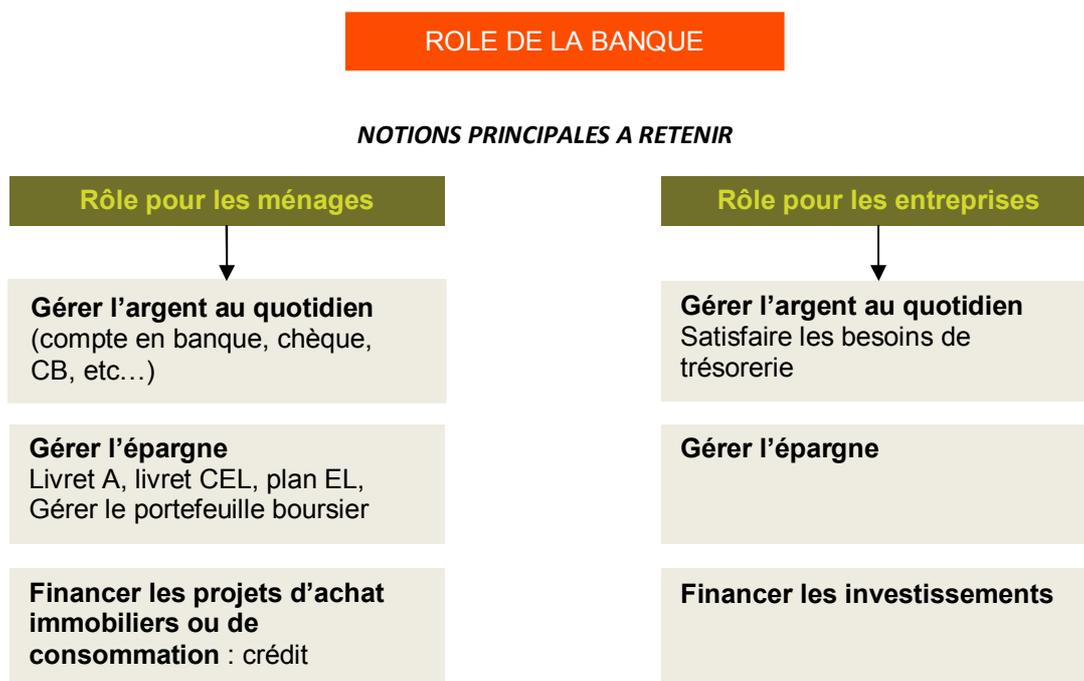


1 – Le micro trottoir : « A quoi sert une banque ? »

Lien avec *la finance pour tous* : à quoi sert une banque ?

(<http://www.lafinancepourtous.com/-La-banque-a-quoi-ca-sert-.html>) sur le site www.lafinancepourtous.com

Synthèse commune sous forme de schéma



2 – Calcul d'un prêt à la consommation

Exercice

1. Pour aider Hugo, vous complétez le tableau pour une durée de 4 ans

	Société financière Crédit conso	Banque BCU	Différences
Montant emprunté	5000 €	5000 €	
Nombre de mensualités	48	48	
Taux annuel	6,9%	6,17%	0,73%
Montant de la mensualité hors assurance	119 €	117 € ¹	2 €
Coût total du crédit hors assurance	713 €	637 €	76 €
Frais de dossier		50 €	
Coût total	713 €	687 €	26 €

¹ Attention : ce calculateur arrondit la mensualité à l'euro le plus proche. Or la mensualité exacte est de 117,43 et non de 117, ce qui fausse le calcul de la différence entre les deux mensualités, qui est en réalité de 1,54 et non de 2. C'est ce qui explique qu'en multipliant la différence des mensualités par le nombre de mensualités (2x48), on obtienne 96 alors que la différence de coût est en réalité de 76.



A quoi sert une banque ?

corrigé



2. Que constatez-vous ?

Le taux de la société financière est plus élevé que la proposition bancaire, malgré l'absence de frais de dossier. **Conclusion** : il est important de bien prendre en compte dans son calcul, tous les éléments (taux d'intérêt, frais de dossier). Il ne faudrait pas oublier le coût d'une assurance, qui n'a pas été évoqué ici.

Exercice

1. Complétez le tableau pour une durée de 6 ans

	Société financière Crédit conso	Banque BCU	Différences
Montant emprunté	5000 €	5000 €	
Nombre de mensualités	72 €	72 €	
Taux annuel	8,6 %	6,32 %	2,28 %
Montant de la Mensualité hors assurance	88 €	83 €	5 €
Coût total du crédit hors assurance	1361 €	990 €	371 €
Frais de dossier		50 €	
Coût total	1361 €	1040 €	321 €

2. Avec une durée de remboursement plus longue de 6 ans, que constatez-vous ?

Les taux d'intérêt augmentent avec la durée.

Le coût du crédit augmente fortement.

La société financière augmente fortement ses taux.

3. Si on compare les propositions de la banque et de l'organisme de crédit sur les deux durées de 4 et 6 ans, que constatez-vous ? Calculez la différence en valeur absolue et en valeur relative.

Pour la proposition de la société financière :

Pour un emprunt sur 4 ans, le coût total est de 712 euros,

Pour un emprunt sur 6 ans, le coût total est de 1361 euros

soit une différence de 649 euros.

C'est-à-dire une augmentation de 91,15 %

Calcul : $(649 / 712 \times 100)$

Pour la proposition bancaire :

Pour un emprunt sur 4 ans, le coût total est de 687 euros,

Pour un emprunt sur 6 ans, le coût total est de 1040 soit une différence de 353 euros.

C'est-à-dire une augmentation de 51,38 %

Calcul : $(353 / 687 \times 100)$

Conclusion : L'allongement de la durée entraîne une augmentation importante du coût du crédit. (+ 91,15% et + 51,38%), soit un coût presque double pour la société financière.

Les différences constatées au niveau des mensualités peuvent paraître minimes, mais il faut raisonner en coût total.

Il est alors judicieux de bien réfléchir et de trouver d'autres solutions.



A quoi sert une banque ?

Corrigé



Exercice

- 1. Comment s'appellent les 1 500 euros apportés par Hugo ?**
On parle d'apport personnel.
- 2. Quelle autre possibilité Hugo aurait-il pour ne pas avoir recours à un emprunt ?**
Epargne personnelle.
- 3. Calculez le coût d'un emprunt de 3 500 euros sur 4 ans avec un taux de 6,33%. Que constatez-vous ?**
L'apport permet de limiter le coût du crédit et le montant de la mensualité. Le montant de la mensualité diminue dans les mêmes proportions que la somme empruntée. Le coût total du crédit diminue dans une proportion inférieure compte tenu des frais fixes.
- 4. Faites le même calcul sur 2 ans avec un taux de 5,64%. Que constatez-vous ?**

	Société financière Crédit conso	Banque BCU	Différences Crédit conso	Différences BCU
Montant emprunté	3 500 €	3 500 €	5 000 €	3 500 €
Nombre de mensualités	48	24	48	48
Taux annuel	6,33 %	5,64 %	6,33 %	5,64 %
Montant de la mensualité hors assurance	82 €	154 €	118 €	81 €
Coût total du crédit hors assurance	457 €	204 €	657 €	407 €
Frais de dossier	50 €	50 €	50 €	50 €
Coût total	507 €	254 €	707 €	457 €

En conjuguant un apport qui diminue le montant emprunté et une baisse des taux de la durée de l'emprunt, on réduit sensiblement le montant des intérêts à la banque et le coût total du crédit. En contrepartie, le montant des mensualités est plus élevé, et peut-être difficilement supportable. Chacun devra apprécier les avantages et les limites des différentes solutions selon sa situation.

Visionnez la séquence « *Les clés pour bien emprunter* »

http://www.conso.net/video/visionneuse_conso.php?videoDocIdy=18530

Exercice

- 1. Qu'est ce que le TEG ?**
C'est le taux effectif global.
Taux effectif global (TEG) : taux d'un emprunt calculé en incorporant tous les éléments du coût de celui-ci, en plus du taux d'intérêt lui-même calculé sur une base actuarielle. Certains frais sont forfaitaires, d'autres sont proportionnels (assurances) ; le TEG les ajoute au taux nominal sous forme d'un pourcentage établi sur une base annuelle. Le TEG est obligatoirement indiqué en France dans toutes les offres de crédit. Les emprunteurs peuvent ainsi avoir un véritable comparateur de prix « tout compris » des offres de crédit. Enfin presque, car certaines offres sont présentées sans intégrer dans le TEG des assurances qui sont incluses de façon facultative (crédits à la consommation par exemple). De plus, certains aspects non négligeables des conditions d'emprunt, comme les possibilités de différé ou les pénalités éventuelles en cas de remboursement anticipé, ne peuvent pas être intégrés dans le TEG. Depuis 2002, on parle de TAEG (A pour Annualisé), il s'agit de la même chose.



A quoi sert une banque ?

Corrigé



2. Que faut-il retenir quand on veut prendre un crédit ?

- Apprécier sa capacité de remboursement
- Comparer les offres en particulier le TEG
- Réfléchir avant de choisir

3 – Le risque et le surendettement

Le risque

Visionnez les séquences

Crédit : un petit peu mais pas trop

http://www.conso.net/video/visionneuse_conso.php?videoDocIdy=18602

Crédit : les bons conseils

http://www.conso.net/video/visionneuse_conso.php?videoDocIdy=18806

Exercice

1. Qu'est ce que l'endettement ? Qu'est ce que le surendettement ?

Endettement : valeur de ce qui est dû

Somme des créances auxquelles doit faire face un agent économique

Surendettement : incapacité de faire face à l'ensemble de ses dettes

Compléments

La Loi n°2010-737 du 1er juillet 2010 a modifié le Code de la Consommation, le Code civil et le Code Monétaire et financier en y apportant un certain nombre de nouveautés.

Certaines de ces dispositions ne s'appliqueront qu'en septembre 2010, d'autres à partir de mai 2011.

Certaines dispositions concernent les opérations de crédit immobilier.

Choix par l'emprunteur de l'assurance.

Renforcement des obligations et de la responsabilité des prêteurs, de la solvabilité des emprunteurs.

Procédures de surendettement accélérées.

Durée d'inscription au fichier national des incidents de remboursement diminuée.

Définition obligatoire du Taux Effectif Global dans un contrat de prêt.

Le calcul du TEG devra tenir compte des modalités de l'amortissement de la créance.

Le TEG devra prendre en considération les intérêts des frais, des commissions ou rémunération de toutes natures, directs ou indirects mêmes s'ils sont versés à des intermédiaires.

Visionnez ces séquences

http://www.dailymotion.com/video/x86web_l-acces-au-credit-les-banques-prete_news

et consulter la page « Souscrire un crédit »

(<http://www.lafinancepourtous.com/Souscrire-un-credit.html>) sur le site

www.lafinancepourtous.com

Exercice

1. Quels sont les différents types de crédits aux particuliers ?

On distingue principalement le crédit immobilier et le crédit à la consommation. Les règles les concernant sont différentes, notamment en ce qui concerne la protection des emprunteurs.

Le crédit immobilier sert à financer l'achat d'un bien immobilier.



A quoi sert une banque ?

Corrigé



Exercice (suite)

(résidence principale, résidence secondaire, achat en vue de louer...).

Le crédit à la consommation sert principalement à financer les achats de biens et services par les particuliers, notamment les grosses dépenses et les biens durables (automobile, équipement de la maison, voyages). Certains y recourent parfois pour financer leur consommation courante (crédit de trésorerie). Les crédits immobiliers sont en général d'un montant plus élevé et souscrits pour une durée plus longue que les crédits à la consommation. Ils nécessitent des garanties plus élevées de la part de l'emprunteur : (caution, assurance obligatoire). Les crédits à la consommation peuvent prendre différentes formes : crédit affecté, prêt personnel, prêt étudiant, crédit renouvelable, autorisation de découvert bancaire...

2. Quelles sont les conditions d'octroi d'un prêt à la consommation dans une banque ? Dans une institution financière ?

La situation financière du demandeur de crédit en consultant un certain nombre de fichiers, (le répertoire des crédits à la consommation contracté, Le taux d'endettement maximum : 33 %)

Les capacités financières présentes et futures

Les garanties offertes

Une simple déclaration du niveau d'endettement suffit.

On voit la différence entre ces deux organismes.

3. Quels risques prend la banque en vous prêtant de l'argent ?

La banque a le risque de ne pas être remboursée, ou d'être remboursée en retard.

4. Que peut faire la banque en cas de retard de paiement ou de non-paiement ?

Tout d'abord, la banque va chercher à vous joindre pour trouver une solution.

Ensuite, mise en demeure de payer par lettre recommandée avec accusé de réception.

Mise en demeure par un officier ministériel de justice (huissier).

Eventuellement saisie des biens.

Le surendettement : Organisation d'un débat

Visionnez les 10 premières minutes des deux vidéos suivantes :

http://www.dailymotion.com/video/x86wiz_ou-en-est-on-du-surendettement-en-f_news

http://www.dailymotion.com/video/x148uw_documentaire-le-surendettement

Organisez un débat

Débat en classe entière : 15mns +20 mns

Constituez deux équipes

Equipe 1 : le surendettement est inévitable

Equipe 2 : le surendettement est évitable

Chaque équipe réfléchit à des arguments qui étayent son point de vue, pendant 15 minutes.

Débat 20 mn

Chaque équipe désigne un animateur qui gère la prise de parole des membres de son groupe.

(on évaluera la bonne gestion de la prise de parole et la qualité de l'argumentation).

Chaque groupe sera évalué (une grille d'évaluation par groupe).

Si le temps le permet, évaluation croisée des groupes.



A quoi sert une banque ?

corrigé



Proposition d'arguments

Le surendettement est inévitable	Le surendettement est évitable
On vit dans une société de consommation, les tentations sont multiples.	Bonne éducation financière des ménages (des jeunes) éviterait les excès.
Grande facilité d'accès aux cartes de crédit et au crédit renouvelable.	Encadrement du crédit, (taux d'endettement maxi : 33 % maxi).
Accidents de la vie qui peuvent fragiliser (tout type de ménage : riches ou pauvres).	Etre méfiant par rapport au crédit revolving.
Manque de transparence des informations relatives au crédit (taux d'intérêt très élevé).	Ne pas se laisser tenter par les « vendeurs de crédit ».
Dans les situations difficiles, la seule solution est encore de payer avec la carte de crédit.	Vérification des informations fournies par les clients au crédit.
Les frais sont toujours élevés quand on commence à être en découvert, ce qui aggrave la situation.	Faire des choix, établir des priorités dans les achats, savoir résister.
	Réfléchir aux conséquences avant d'acheter et établir un budget.

Proposition de grille d'évaluation

Nom du groupe :		Nom de l'animateur :			
	Critères	Négatif		Positif	
		--	-	+	++
FORME	Expression Vocabulaire adapté Clarté du propos Débit Ton				
	Attitude Ecoute et respect Gestuelle Persuasive Bavardage Absence de participation				
FOND	Argumentation Nouveaux arguments Exemples adéquats Utilisation d'arguments vus précédemment Contre argumentation appropriée				
ANIMATION	Expression Voix Clarté Registre de langue				
TOTAL	Régulation Donne la parole Equilibre la prise de parole Calme le jeu Synthétise les propos				
OBSERVATION ET BILAN					



A quoi sert une banque ?

corrigé



Complément :

On visionnera les 10 minutes restantes de la vidéo pour mettre en évidence les dérives du système de prêt.

Réfléchir particulièrement à la mise en place d'un système similaire au système belge qui semble être efficace pour limiter le surendettement.

Aborder la récente loi sur le crédit à la consommation

<http://www.lafinancepourtous.com/+Reforme-du-credit-a-la-consommation-la-loi-promulguee+.html>

Augmenter le délai de réflexion pour un achat à crédit de 7 à 14 jours
Consulter le fichier des incidents bancaires...

Et les contre-propositions de « Que choisir » :

- Interdiction du démarchage à domicile
- Contrats loyaux avec encadrement des taux alléchants
- Création d'une vraie obligation de conseil
- Vérification de la solvabilité et consultation d'un fichier qui recense les mauvais payeurs
- Désolidarisation de la carte de fidélité et de la carte de crédit

