

Le site lafinancepourtous.com

Espace Enseignants

lafinancepourtous
INSTITUT POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DU PUBLIC

Accueil > Espace Enseignants et Formateurs

Espace Enseignants et Formateurs

Découvrez et téléchargez
les nouveaux modules.

Avec cet espace, nous voulons favoriser les initiatives et les échanges d'expériences et contribuer à une mise en réseau. Nous mettons à la disposition des enseignants et des formateurs des outils pédagogiques : **modules** de l'Institut, ceux des enseignants et formateurs (**bourse aux modules**). Nous ouvrons par ailleurs un **forum interactif**, une **salle de documentation** et une rubrique d'information sur les **initiatives étrangères**. Consulter **la présentation** pour avoir plus de détails.

Vous êtes étudiant, en recherche d'emploi ou encore jeune actif... et vous souhaitez vous former sur les questions financières ?... Une **nouvelle rubrique** sur les formations vient d'ouvrir ! Cette rubrique est faite pour vous. Vous pourrez y retrouver une série de formations généralistes ou spécialisées, en cursus initial ou professionnel, délivrées par des organismes publics et privés.

Bonne formation à tous !

Actualités

- Nobel par temps de crise
- Education financière à l'école : (...)
- Enseignement des finances personnelles
- Un colloque pour les enseignants

Voir toutes les actus +

Agenda

- Les journées de l'économie à Lyon
- Un colloque pour les enseignants

Newsletter Enseignants et Formateurs

Espace Presse

Vidéotheque

Boîte à outils

Contactez-nous

Etudier son budget | B.A. BA de la finance | Les événements de la vie

Epargne et placements | Comprendre la Directive MIF | La crise financière

S'abonner à la lettre d'information
Qui sommes-nous ? / Partenaires /
Plan du site / Mentions Légales

www.lafinancepourtous.com

Présentation des modules d'économie de l'Institut pour l'Education Financière du Public

LES MODULES DEJA EN LIGNE

La monnaie

- Monnaie, lien économique et politique et QCM

Les moyens de paiement

- Monnaie métallique / monnaie fiduciaire
- Monnaie scripturale
- Tentations et dangers dans la gestion de son budget
- Les moyens de paiement spécifiques
- Le télépaiement et QCM

Les instruments de financement et les mécanismes

- Crédit et financement des ménages
- Protection du consommateur en matière de crédit
- Le surendettement des ménages (à venir)
- Une entreprise, son développement et son financement à chaque étape

Création monétaire, système bancaire et monétaire

- L'€uro comme instrument de paiement dans le système européen (€urosystème) et QCM
- Banque et autres sociétés de crédit
- Le Crédit Municipal de Paris (CMP) « la banque historique des parisiens » et QCM
- Banque Centrale, SEBC et politique monétaire
- La loi de Gresham

peuvent faire l'objet d'une étude systématique par les enseignants, donnant ainsi une unité aux apprentissages en matière d'éducation financière. Mais ils peuvent aussi être utilisés plus ponctuellement en fonction des choix pédagogiques qu'ils seront amenés à faire dans l'élaboration de leur projet de cours annuel.

Nous espérons que les enseignants seront nombreux à utiliser ces modules et à nous faire part de leurs remarques et suggestions. Si eux-mêmes en ont conçu d'autres dans ce domaine, qu'ils sachent qu'ils peuvent les mettre à disposition de tous grâce à l'espace Enseignants du site www.lafinancepourtous.com.

L'Institut pour l'Éducation Financière du Public vient de réaliser un ensemble de modules pédagogiques traitant d'éducation financière destinés aux enseignants de sciences économiques et sociales (SES) et d'économie-gestion (EG). Ces modules sont accessibles gratuitement dans l'espace Enseignants de son site www.lafinancepourtous.com.

L'éducation financière n'est pas, au lycée, une discipline identifiée. La culture financière constitue néanmoins une composante de la culture économique. A l'occasion de la mise en œuvre des programmes dans ces deux matières, il existe de nombreuses possibilités pour faire découvrir aux élèves les éléments essentiels à une culture de base en finances personnelles de plus en plus indispensable à leur vie future de citoyen, de consommateur et d'épargnant.

Ces modules aideront les enseignants à exploiter ces possibilités. Ils répondent à la fois aux contraintes générales qui s'imposent à tout enseignant de sciences économiques et sociales et économie-gestion (durée de la séquence, démarches pédagogiques disciplinaires à valoriser, finalités de la formation...) et aux objectifs visés par une « éducation financière à l'école ». Ils ont l'immense mérite d'ancrer les savoirs dans la réalité concrète des rapports à l'argent, au crédit et à la finance. Ces modules ont été élaborés dans le cadre d'un groupe de travail réunissant des enseignants de sciences économiques et sociales (SES) et d'économie-gestion (EG) et des membres de l'équipe de l'IEFP. Ils sont donc construits pour être parfaitement intégrés dans la progression annuelle telle que prévue par les programmes de chacune de ces deux disciplines. Ils ont été soigneusement conçus en termes d'exigences, d'activités et d'exercices. Ils

Bernard Simler
Inspecteur Général de l'Éducation Nationale
Vice-Président de l'IEFP

Exemple de module

Le crédit et le financement des ménages



Liens avec les programmes de SES (2^{nde} 1^{ère})

Consommation et revenus.
L'équilibre financier des agents.
Le financement de l'économie.
Crédit, taux d'intérêt, création monétaire.

Liens avec les programmes de STG (1^{ère} T^{ale})

La consommation.
Le financement de l'économie.
La demande de produits des ménages.

Notion :

Emplois, ressources, revenus – Besoin et capacité de financement – Consommation – Epargne – Budget – Crédit – Calcul de proportions

Objectifs :

Différence entre les notions comptables d'emplois et ressources. Calcul du besoin de financement. Lecture d'un budget familial, calcul d'une capacité de financement. Critères de choix d'un crédit.

Temps prévu :

2 heures

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.



Le crédit et le financement des ménages (suite)



Le budget familial (suite)

Budget familial mensuel des parents d'Hugo en €uros.

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 ?

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 crédit et le financement des ménages (suite)

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 ?

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".



Le crédit et le financement des ménages (corrigé)

Liens avec les programmes de SES (2^{nde} 1^{ère})

Consommation et revenus.
L'équilibre financier des agents.
Le financement de l'économie.
Crédit, taux d'intérêt, création monétaire.

Liens avec les programmes de STG (1^{ère} T^{ale})

La consommation.
Le financement de l'économie.
La demande de produits des ménages.

Notion :

Emplois, ressources, revenus – Besoin et capacité de financement – Consommation – Epargne – Budget – Crédit – Calcul de proportions

Objectifs :

Différence entre les notions comptables d'emplois et ressources. Calcul du besoin de financement. Lecture d'un budget familial, calcul d'une capacité de financement. Critères de choix d'un crédit.

Temps prévu :

2 heures

L'achat d'un scooter

- 2 – Complétez le tableau des emplois et des ressources d'Hugo avec les termes et les montants suivants :

Emplois	Ressources
Scooter 2 500 €	Epargne 1 000 €

- 3 – Que constatez-vous entre les emplois et les ressources ? Les emplois sont supérieurs aux ressources.
- 4 – Calculez la différence entre les emplois et les ressources ? Une différence de 1 500 €
Il s'agit d'un **besoin de financement**, qu'il faudra peut-être couvrir par un emprunt.

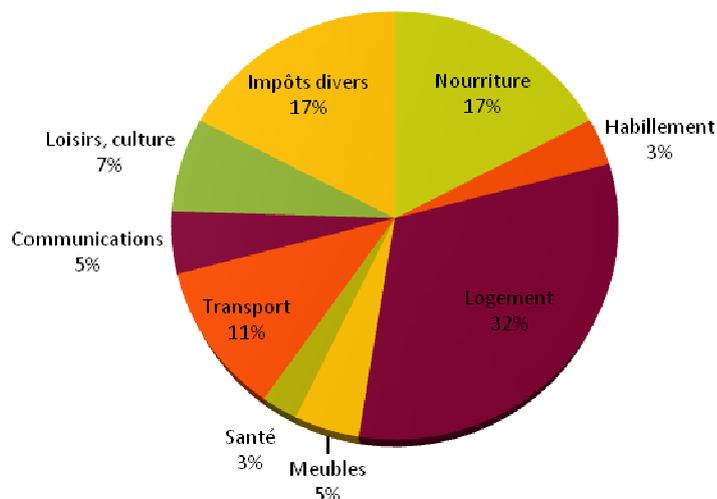
Définition :

Un **besoin de financement** apparaît lorsqu'un agent économique procède à un investissement qui est supérieur à son épargne.

L'**épargne** correspond à la partie du revenu disponible des ménages qui n'est pas consacrée à une consommation immédiate (donc différée dans le temps).

Le budget familial

- 1 – Calculez la part de chaque dépense par rapport au total.
 - Nourriture : $700/4045 * 100 = 17.31\%$. Vous procéderez de la même façon pour chaque dépense.
 - Habillement : 3.56 %
 - Loyer et dépenses de logement : 31.64 %
 - Meubles : 4.57 %
 - Santé : 2.57 %
 - Transport : 11.17 %
 - Communications : 4.70 %
 - Loisirs et culture : 7.17 %
 - Impôts divers : 17.31 %



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

Définition : Un coefficient budgétaire est le rapport de la dépense consacrée à un bien ou service particulier (ou à une catégorie de biens ou services, par exemple l'alimentation, le logement...) à la dépense totale.



Le crédit et le financement des ménages (corrigé) (suite)

Le budget familial (suite)

- 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) ? **Enseignant.**
(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 120,34€ d'allocations familiales ?
2 enfants
- 5 – Que constatez-vous entre les totaux des deux colonnes du tableau du budget familial des parents d'Hugo ?
Il existe une différence. Cette différence s'élève à 134,32€.
- 6 – Comment appelle-t-on cette différence ? **Cette différence est qualifiée de capacité de financement.**
- 7 – Quelle est sa périodicité ? **mensuelle.**
- 8 – A la fin de l'année (en supposant, une régularité dans les dépenses), quel est le montant cumulé de la capacité de financement ? **134,32 x 12 = 1 611,84€**
- 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 ? **S'ils décident d'aider leur fils, ils devront attendre 11 mois.**
- 10 – Pour procéder à l'achat immédiat sans puiser dans leur épargne, que peuvent faire les parents d'Hugo ?
Contracter un crédit à la consommation.
- 11 – S'ils refusent d'aider leur fils, quelle peut être l'affectation de leur capacité de financement ? **Ils peuvent épargner.**
- 12 – Cherchez sur le site lafinancepourtous.com, la définition de l'épargne et les répartitions possibles de cette épargne.
L'épargne, c'est la part du revenu qui n'est pas affectée à la consommation. Mais ce n'est pas seulement le résultat passif d'une soustraction, ce qui reste quand on a dépensé. C'est en général une action voulue, un renoncement à consommer pour réaliser des objectifs futurs, variables d'un individu à l'autre. L'épargne peut être placée de différentes manières. Les produits d'épargne sont multiples et ils évoluent vite.
L'épargne peut être placée par les ménages en :
actifs financiers : ensemble des placements financiers des ménages (assurance vie, valeurs mobilières de placement, livrets d'épargne...).
actifs non financiers : ensemble des autres actifs constituant le patrimoine des ménages. Le logement (actif immobilier) représente le principal actif non financier des ménages.

Le choix d'un crédit

Document 3

- 1 – Pourquoi M. Michaud prend-il en compte le montant du salaire des parents d'Hugo ?
Pour évaluer **leur solvabilité** et leur **capacité de remboursement mensuelle**, ce qui va lui permettre de proposer une mensualité et une durée de remboursement adaptées.
- 2 – De même, quels autres revenus prend-il en compte et pourquoi ?
Il comptabilise aussi **les allocations familiales** afin d'évaluer l'ensemble des ressources des parents d'Hugo.
- 3 – A quoi compare-t-il ces ressources ?
Il les compare aux **emplois ou charges** les plus importants et incompressibles du couple : le loyer et les éventuels emprunts, le nombre d'enfants à charge.
- 4 – Quels autres éléments prend-il en compte et pourquoi ?
Ce sont des clients fidèles ce qui est un gage de sérieux, tous deux sont fonctionnaires.

Document 4

- 5 – Qu'est-ce que le taux d'intérêt ? Cherchez la définition sur le site "La finance pour tous".
Le taux d'intérêt est un prix : c'est le prix qu'il faut payer pour emprunter de l'argent, c'est aussi le prix que l'on reçoit quand on prête de l'argent. Ce prix s'exprime sous la forme d'un taux. L'intérêt est donc la rémunération d'un service, le prêt d'argent.
Le taux d'intérêt est en général annuel, mais il peut tout aussi bien être mensuel. Il faut donc en principe préciser la période concernée par ce prix. Cependant, quand on ne précise pas, on suppose implicitement qu'il s'agit d'un taux annuel.
- 6 – Qu'est ce que le TEG ?
Pour protéger les particuliers et éviter qu'ils ne puissent être induits en erreur par des publicités trompeuses, le législateur a créé la notion de **Taux Effectif Global (TEG)** et en a rendu la publication obligatoire (**Loi Scrivener** du 13 juillet 1979).
Le TEG définit un mode de calcul global du coût total du prêt sur toute la période de remboursement prévue, il **prend en compte l'ensemble des frais obligatoires liés au financement** :
 - le **taux d'intérêt** du prêt ou **taux d'intérêt nominal**,
 - les **frais de dossier**,
 - les **primes d'assurances** décès-invalidité et incapacité temporaire de travail obligatoires,
 - les **frais de garantie** (parfois également appelés frais de constitution des sûretés réelles comme la prise d'hypothèque pour les crédits immobiliers par exemple).Grâce au TEG, les particuliers sont en mesure de s'appuyer sur un indicateur qui ne peut pas être contesté.
- 7 – Qu'est ce que le coût total du crédit ? **Il correspond à l'ensemble des intérêts et des charges (frais de dossier, frais de garantie, assurance, que l'emprunteur devra payer.**



Le crédit et le financement des ménages (corrigé)

Le choix d'un crédit (suite)

Document 5

- 8 – Expliquez le mécanisme du crédit « revolving ». En quoi est-il différent d'un crédit classique ?

	Crédit classique	Crédit revolving (aussi appelé réserve d'argent et compte permanent)
Nature du crédit	Emprunt d'une somme déterminée que l'emprunteur s'engage à rembourser selon un échéancier déterminé à l'avance.	Réserve d'argent permanente accessible à tout moment, constamment renouvelée avec vos remboursements. En général le crédit revolving est associé à l'utilisation d'une carte de crédit.
Fonctionnement	L'emprunt effectué peut être affecté à l'achat d'un bien (crédit à la consommation, crédit immobilier) ou non affecté (crédit personnel).	Le montant de la réserve indique le montant maximum possible de l'emprunt. Mais l'emprunteur peut utiliser un montant inférieur selon ses besoins. Les intérêts sont calculés sur le montant de la somme effectivement empruntée, tant qu'elle n'a pas été totalement remboursée.
Durée	L'emprunteur paye une mensualité, en fonction du taux d'intérêt, du montant emprunté et de la durée de l'emprunt. La mensualité comprend une partie correspondant au paiement des intérêts, et une autre partie au remboursement du capital.	Souvent d'un an, et il est ensuite reconductible chaque année. Trois mois avant l'échéance, vous êtes informé des conditions de reconduction du contrat. Généralement, à chaque date anniversaire, vous avez la possibilité, si vous le souhaitez, de transformer votre crédit revolving en un prêt classique pour le montant qui reste dû. Il s'éteindra alors avec le remboursement de la dernière échéance.
Taux	Le TEG sur le crédit classique est variable selon les formules, mais il est toujours plus bas que celui du crédit revolving. En effet des garanties plus importantes sont demandées à l'emprunteur, pour obtenir un crédit classique.	Le TEG sur un crédit revolving est l'un des plus élevés, un taux de 20 % est assez fréquent (peu de garanties exigées de l'emprunteur ; l'utilisation des fonds n'a pas besoin d'être justifiée)
Mensualités	Les mensualités sont fonctions du montant de la durée de l'emprunt, elles peuvent être fixes, variables ou évolutives en fonction du contrat signé par l'emprunteur. Un emprunt à taux variable peut conduire à des mensualités alourdies et se révéler dangereux pour l'emprunteur (Subprime)	L'utilisation du compte déclenche des mensualités de remboursement. Elles sont définies à l'ouverture du compte, les mensualités sont modifiables à l'initiative de l'emprunteur au cours du contrat. L'emprunteur peut aussi envoyer des sommes pour rembourser plus vite. Plus la mensualité est petite, plus l'emprunteur rembourse longtemps et plus le coût du crédit total est élevé.

- 9 – Quel est le coût total du crédit ?
Il n'apparaît pas car il sera fonction de la somme utilisée et de la durée du remboursement.
- 10 – Comparez ces offres de prêt (banquier et crédit renouvelable) ?

	Offre de prêt bancaire	Crédit revolving
Montant emprunté	1500,00 €	1500,00 €
TEG	9,11 %	20,56 %
Durée	36 mois	44 mois
Mensualités	46,65 €	46,65 €
Coût total du crédit	207,40 €	580,60 €

La comparaison ne pourra se faire que sur le TEG. Mais pour aller plus loin, dans l'hypothèse où l'emprunteur choisit pour le crédit revolving une mensualité identique à la 1ère offre soit 46,65 €. La durée totale sera alors de 44 mois et le coût du crédit 580,60 € (hors frais d'assurance avec frais de dossier équivalent).

