

# Le crédit et le financement des ménages (corrigé)

## Liens avec les programmes de SES (2<sup>nde</sup> 1<sup>ère</sup>)

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<sup>ère</sup> T<sup>ale</sup>)

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.

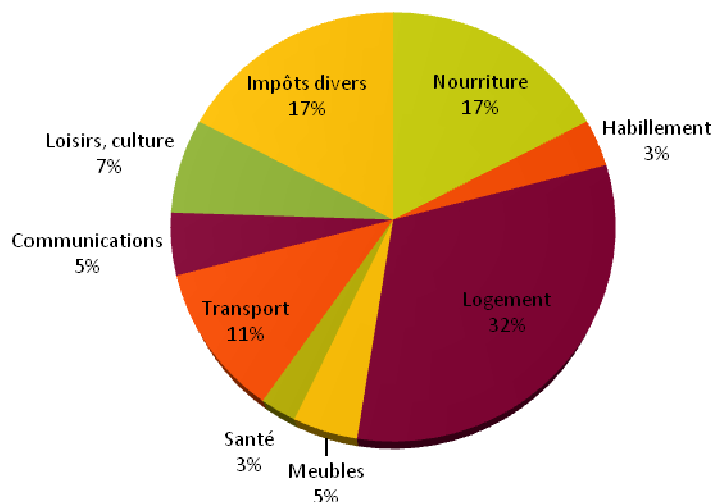
### Définition :

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](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'assurance** décès-invalidité et incapacités temporaires 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 - suite)

## 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).

