

# Le crédit et le financement des ménages (activité pour l'élève)

## 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 la rubrique « dictionnaire » du 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 :	131,16*
Loyer :	1280,00		
Meubles :	185,00		
Santé :	104,00		
Transport :	452,00		
Communications :	190,00		
Loisirs, culture :	290,00		
Impôts divers :	700,00		
<b>Total :</b>	<b>4 045,00</b>	<b>Total :</b>	<b>4 190,16</b>

\* En décembre 2018



## Questions

- 1 - Calculez la part de chaque dépense par rapport au total.
- 2 - Dans ce document, comment appelle-t-on la répartition des dépenses ? Cherchez sur le site de l'Insee, la définition de cette notion ?
- 3 - Recherchez sur le site Service Public.fr, combien d'enfants a le couple, pour percevoir 131,16 € d'allocations familiales ?
- 4 - Que constatez-vous entre les totaux des deux colonnes du tableau du budget familial des parents d'Hugo ?
- 5 - Comment appelle-t-on cette différence ?
- 6 - Quelle est sa périodicité
- 7 - A la fin de l'année (en supposant, une régularité dans les dépenses), quel est le montant cumulé de la capacité de financement ?
- 8 - 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 ?
- 9 - Pour procéder à l'achat immédiat sans puiser dans leur épargne, que peuvent faire les parents d'Hugo ?
- 10 - S'ils refusent d'aider leur fils, quelle peut être l'utilisation de leur épargne ?
- 11 - Cherchez sur le site lafinancepourtous.com, la répartition possible 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.

## Le choix d'un crédit

### Document 3

Hugo et ses parents examinent la proposition de crédit de Mr Michaud, à leur banquier. Pour établir son offre de prêt, Mr 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 1 280 euros.
- Ils n'ont aucun emprunt immobilier ou à la consommation.

## Questions

- 1 - Pourquoi Mr 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**

Mr 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 TAEG 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 ?
- 6 - Qu'est-ce que le TAEG ?
- 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 renouvelable, 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 TAEG est de 20,56 %.

#### **Questions**

- 8 - Expliquez le mécanisme du crédit renouvelable. 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 renouvelable.

