

## Thème 4 : A quoi sert une banque ?

Propriétés	Description
<b>Intitulé court</b>	Séquence sur le thème « A quoi sert une banque ? »
<b>Intitulé long</b>	Les banques ont été au centre de la crise financière récente. L'automne 2008 a même été marqué par le spectre de la crise systémique bancaire généralisée. Aussi semble-t-il important tout d'abord de donner des clés de compréhension des rôles de la banque vis à vis des ménages puis de montrer le lien entre ces opérations microéconomiques avec la crise évoquée actuellement par les médias.
<b>Date de publication</b>	10/07/2012
<b>Dernière modification</b>	10/07/2012
<b>Version</b>	v 1.0
<b>Présentation</b>	Ce scénario pédagogique explore le thème 4 « A quoi sert une banque ? ».
<b>Formation concernée</b>	Principes fondamentaux de l'économie et de la gestion
<b>Public concerné</b>	Classe de seconde
<b>Matière</b>	Principes fondamentaux de l'économie et de la gestion
<b>Savoirs</b>	Intermédiaire financier, placement, crédit, taux d'intérêt, risque, endettement, subprimes, crise
<b>Objectifs</b>	Identifier le rôle des banques auprès des ménages. Donner des repères en matière de crédit et de placement. Fournir des réflexes en matière de budgétisation. Découvrir les risques du surendettement. Faire le lien entre les opérations de crédit aux particuliers et la crise financière actuelle.
<b>Pré-requis</b>	Les acteurs économiques, les opérations économiques, flux monétaires
<b>Mots-clés</b>	Intermédiaire financier, placement, crédit, taux d'intérêt, risque, endettement, subprimes, crise
<b>Outils</b>	Selon les séances, laboratoire informatique ou salle banalisée équipée d'un vidéoprojecteur.
<b>Auteur</b>	SéverineThoumin-Berthaud, David Laurier, Jean-Christophe Duflanc
<b>Relecteur</b>	Alexandra Almimoff
<b>Durée</b>	8 h de travail en classe + travail à la maison
<b>Contenu</b>	Dossier de l'élève / dossier enseignant (2 fichiers)

## Thème 4 : A quoi sert une banque ?

Ce scénario vise à montrer à quoi sert une banque en privilégiant l'axe d'observation des ménages. Il part de l'idée largement relayée par les médias selon laquelle les banques sont responsables de la crise actuelle. Sans démentir ou accréditer cette idée, il s'agit tout d'abord de s'interroger sur la possibilité d'une économie sans banque pour étudier ensuite la valeur ajoutée qu'une banque peut apporter en matière de crédit.

Dans un deuxième temps, une exploration des différents modes de placement est envisagée, faisant apparaître la notion de risque pour les placements boursiers et celle de rendement plus faible des placements d'épargne plus classiques.

La troisième partie met en exergue les risques liés à l'endettement (les risques de non remboursement subis par la banque sont évoqués en première partie) jusqu'au surendettement. Elle propose aux élèves une découverte de la planification budgétaire.

### Partie 1. Les banques : des intermédiaires indispensables ?

#### Etape 1 : Un monde sans banque ? (2h + travail à la maison)

Le dispositif pédagogique à mettre en œuvre consiste à projeter la vidéo suivante puis faire s'exprimer les élèves. Quelle est l'idée exprimée par Cantona ? Quelles sont les raisons qui l'ont poussé à formuler cette idée ? Pourquoi parle-t-il de « révolution » ? Par quel mécanisme le système bancaire pourrait-il être conduit à la faillite ?

L'idée n'est en aucun cas ici de transmettre des notions comme le risque d'illiquidité voire le risque systémique. Cette vidéo est surtout le support d'une expression des élèves, un déclencheur pour qu'ils se posent des questions : pourquoi retirer simultanément son argent dans les banques pourrait-il conduire les banques à la faillite ? Comment peuvent-elles s'en prémunir ? Quel est le rôle de la confiance entre les déposants et les organismes bancaires ?

- **Séance 1 (1h en classe)**

**La révolution par les banques :**

**Voir :** [http://www.youtube.com/watch?v=pzJplZccaWQ&feature=player\\_embedded](http://www.youtube.com/watch?v=pzJplZccaWQ&feature=player_embedded)

Texte à distribuer dans un second temps pour laisser une trace dans le cahier de brouillon :

### Cantona va-t-il faire sauter la banque ?

Le Monde.fr | 07.12.2010 à 10h24 • Mis à jour le 07.12.2010

**Tout est parti d'une de ces fulgurances dont Eric Cantona a le secret. (...) Dans une interview à Presse Océan, début octobre, le "King" se laisse aller à quelques réflexions sur la crise : "La révolution, aujourd'hui, se fait dans les banques : tu vas à**

**la banque de ton village et tu retires ton argent. Et s'il y avait 20 millions de gens qui retirent leur argent, le système s'écroule. Pas d'armes, pas de sang, rien du tout, à la Spaggiari [connu comme le cerveau du "casse du siècle" à la Société générale en 1976]."**

Ce qui aurait pu rester un simple aparté ou une banale discussion de comptoir s'est vite transformé en un nouveau manifeste révolutionnaire pour des milliers d'internautes. L'interview, sous-titrée en plusieurs langues, rencontre un franc succès sur les sites de partage de vidéos. Un groupe Facebook, associé à un site Internet en huit langues, relaie la pensée de l'ancien attaquant de Manchester sous ce mot d'ordre : "Le 7 décembre, retirons notre argent des banques !" (...)

#### **Qu'est-ce qu'une panique bancaire ?**

Mardi 7 décembre, donc, des milliers de personnes devraient se présenter à leur guichet munis de valises vides et en repartir des billets plein les poches. Objectif : faire vaciller le système bancaire en rendant les banques insolvables. C'est ce qu'on appelle une "panique bancaire", ou "bankrun".

Imaginons que l'appel de Cantona ait véritablement fonctionné et que les banques, les unes après les autres, aient fait faillite. A quoi ressemblerait un monde sans banque ?

#### Travail à faire :

##### 1. Hypothèses auxquelles a dû réfléchir Cantona :

- En l'absence de banque, les transferts incessants entre agents vont user les billets- papier et abîmer les faces des pièces. La disparition progressive de ces moyens de paiement va poser une nouvelle question : « En l'absence de monnaie, comment peuvent s'organiser les échanges ? ».
- Quels pourraient être alors les inconvénients attachés à une économie sans monnaie ?

##### 2. Dans l'hypothèse précédente, en petit groupe, créez de petites scénettes théâtrales montrant le fonctionnement économique dans des situations diverses, par exemple :

- Vous souhaitez acheter une nouvelle voiture. En l'absence de banque pour vous prêter, comment pouvez-vous procéder ?
- Votre cousin, jeune ingénieur brillant, souhaite créer sa propre entreprise de fabrication de voiture à l'hydrogène (le carburant est de l'eau). Il n'a toutefois pas assez d'argent pour l'investissement de départ. Quelles solutions s'offrent à lui ?
- Vous envisagez de passer vos prochaines vacances en faisant une grande randonnée qui vous mènera sur les routes de Paris jusqu'à Compostelle (en Espagne). Sur votre trajet, vous devrez vous nourrir au restaurant et trouver des hébergements en hôtel. Comment paierez-vous ces différentes prestations ?

### Éléments de réponse attendus :

Hypothèse 1 : Puisqu'il n'y a plus de monnaie acceptée de façon universelle, l'organisation économique s'oriente vers le troc (ou détermination d'un nouvel intermédiaire des échanges).

Hypothèse 2 : Le troc présente plusieurs limites :

- la double coïncidence des besoins ;
- limitation géographique des échanges ;
- double coïncidence de l'évaluation.

Il est possible ici d'envisager les différentes fonctions de la monnaie :

- unité de compte ;
- réserve de valeur ;
- intermédiaire des échanges.

Scénettes : Pour acheter la voiture, il va falloir attendre de disposer soit même de la somme nécessaire par épargne ou, éventuellement, solliciter ses proches. Pour créer l'entreprise, la seule solution consiste à trouver des personnes qui disposent de liquidités et qui sont prêtes à investir dans son affaire. Sur la route de Compostelle, il faudra payer ces prestations en argent liquide, ce qui suppose de déplacer cet argent sur les chemins avec les risques que cela suppose.

### Dispositif pédagogique :

1. Après projection de la vidéo de l'intervention de Cantona, prévoir un échange de 5 minutes avec la classe afin de poser les premières pistes de réflexion.
2. Susciter la réflexion des élèves en leur posant les deux questions-hypothèses. Le jeu de questions / réponses doit être menée dans un face à face dialogué avec la classe.
3. Annoncer le travail attendu de jeu théâtral et les contraintes imposées : temps de la prestation (30 secondes à 1 minute), privilégier le registre de l'humour, réinvestir trois notions économiques découvertes lors des séances précédentes (par exemple les agents économiques, la rareté, la consommation, la production, etc.), présenter une situation plausible, faire preuve d'originalité scénique. Certaines contraintes scéniques peuvent être ajoutées.
4. Prévoir 20 minutes de réflexion de groupe pour trouver une situation à présenter puis sa scénarisation

#### • **Séance 2 (1h en classe)**

5. La mise en œuvre en classe (ou en salle théâtre selon les établissements), n'intervient qu'à la séance suivante pour que les élèves puissent poursuivre leur travail théâtral (poursuite de la réflexion scénographique, préparation d'accessoires, etc.)

## Travail à faire à la maison :

En s'inspirant des situations jouées, chaque élève rédige pour la séance qui suit les représentations théâtrales, en une page, un mois de la vie économique de M. Vincent BANCQ dans un monde sans banque. Le style à retenir n'est plus ici l'humour mais celui de la nouvelle (possibilité de travailler avec le professeur de français dans le cadre d'un atelier d'écriture). L'accroche pourra être « Le jour se lève sur une journée ordinaire pour M. Bancq. En quittant la maison ce matin, ... ». La contrainte de réinvestissement des trois notions économiques découvertes lors de thèmes préalablement traités reste valide.

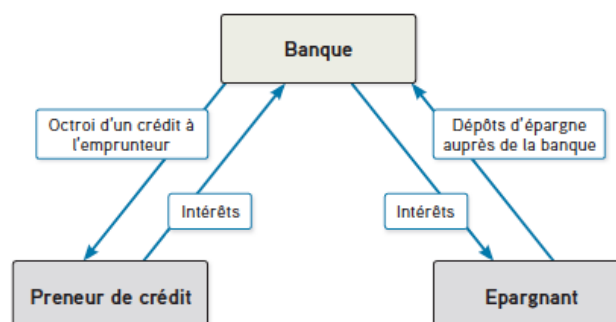
Ce texte peut faire l'objet d'une évaluation. Exemples de critères retenus pour cette évaluation : capacité à réinvestir et développer les idées des autres groupes, à les recontextualiser, à réinvestir des notions économiques préalablement découvertes, ...

## Etape 2 : Les banques : des intermédiaires financiers (une seule séance = 1h)

L'étape 2 consiste en une analyse du rôle indispensable des banques dans notre circuit économique actuel. L'ensemble du travail pourra être mené en « îlots » : les élèves réfléchissent par équipe et formalisent par équipe leurs réponses sur leur cahier-élève (sauf pour les temps spécifiés comme « individuels » ci-après) Le professeur circule de groupe en groupe pour aider, réorienter, confirmer ou infirmer les réponses...

1. Les banques, dans leur activité de crédit, sont présentées dans les médias comme des intermédiaires financiers. Mais entre qui et qui ? Une fois identifiés les acteurs entre lesquels elle se situe, proposez un schéma destiné à faciliter la compréhension de cette activité.

Une banque est une entreprise dont l'activité principale consiste à recevoir l'épargne en dépôt de la part des épargnants et à accorder des crédits à des personnes qui ont un besoin de financement. Celle-ci fait ainsi office d'intermédiaire entre les épargnants et les preneurs de crédit.



Le schéma est formalisé au tableau par un élève pour permettre une interaction orale avec le reste de la classe.

2. A priori, n'importe qui est capable d'assurer ce rôle d'intermédiaire. Pourtant, au fil du temps, l'activité de crédit s'est professionnalisée. Il y a sans doute des raisons à cela mais lesquelles ?

A partir du cas suivant, formulez des hypothèses sur les problèmes identifiés par une banque dans cette situation, puis sur les solutions qu'elle y apporte :

*Eric a besoin d'un crédit de 100 000 euros sur 10 ans pour financer l'achat de son appartement. Il a été récemment embauché dans une boutique de vêtements dans le cadre d'un contrat de travail à durée déterminée (CDD).*

*Sandra, qui vient de trouver un emploi à Paris, n'a plus besoin de son véhicule. Elle le vend et obtient la somme de 5 000 euros. Elle souhaite faire fructifier cet argent qui l'aidera vraisemblablement à financer, un jour, le voyage au Japon dont elle rêve depuis longtemps. Pour ce faire, elle pourrait prêter son argent directement à Eric en lui demandant des intérêts bien sûr !*

**Le tableau suivant, destiné à faciliter le travail, est fourni aux élèves.**

<b>Eric</b>				
<b>Rôle : Emprunteur</b>	A besoin d'un crédit de 100 000 euros	A besoin d'un crédit sur 10 ans	Ne pourra peut-être pas rembourser la totalité du crédit	Affirme être un emprunteur sérieux
<b>Sandra</b>				
<b>Rôle : Epargnante</b>	Souhaite placer ses économies (5000 euros)	Souhaite pouvoir retirer son argent rapidement	Ne veut en aucun cas perdre son argent	Ignore si elle peut faire confiance à Eric
<b>Problème identifié</b>	Les montants sont très différents	Les échéances ne correspondent pas	L'activité de crédit comporte des risques pour les prêteurs	Remboursement incertain du crédit. Seul l'emprunteur dispose de l'information sur sa capacité à rembourser
<b>Solutions trouvées par la banque</b>	Plusieurs avoirs bancaires de faible volume sont utilisés pour financer des crédits plus importants	Comme de nombreux clients retirent régulièrement de l'argent mais que d'autres en déposent également, la banque dispose toujours d'une partie des avoirs bancaires qu'elle peut utiliser pour des crédits à long terme.	La banque exige le paiement d'intérêts afin de pouvoir couvrir entièrement ou en partie les défaillances qui se produisent. C'est le prix qu'elle fait payer pour le risque qu'elle prend. La banque peut mieux absorber une défaillance grâce au nombre élevé de clients.	La banque réduit les risques liés à l'information en ne finançant que les bons clients (demande d'information préalables au crédit, prises de garanties, ...)
<b>Nom qui pourrait être donné pour ce rôle de la banque</b>	Accepter ici les propositions pertinentes et argumentées des élèves	Accepter ici les propositions pertinentes et argumentées des élèves	Accepter ici les propositions pertinentes et argumentées des élèves	Accepter ici les propositions pertinentes et argumentées des élèves
<b>Complément (pour le professeur)</b>	Conversion des volumes	Conversion des échéances	Conversion des risques	Information et surveillance

Pour le tableau précédent, il est nécessaire de laisser un temps de réflexion aux élèves, si possible en équipe. Il est ici important que les groupes trouvent par eux-mêmes les solutions qui justifient l'existence même de l'intermédiaire de crédit.

3. De façon individuelle, rédigez un texte de synthèse sur les avantages apportés par la banque dans son rôle d'intermédiaire entre les agents économiques en besoin de financement (emprunteurs) et les agents économiques en capacité de financement (épargnants).

Ce texte récapitulatif est destiné à l'évaluation. Les critères seront, outre les critères usuels de qualité de construction d'un texte écrit (respect de la norme linguistique, structure argumentative logique, développement des explications), la qualité de la restitution de la compréhension du phénomène d'intermédiation financière. N'oublions pas que le professeur sera passé auprès de chaque groupe pour s'assurer de l'acquisition de ce dernier...

## Partie 2. Crédits et placements

**Etape 1 : Focus sur les placements (travail « filé » à la maison : 30 minutes en classe pour le lancement, puis 30 minutes pour l'échange final)**

Ce travail est à mener de façon filée pour que la valeur du titre financier choisi pour le travail ait le temps d'évoluer. Il est important que les élèves choisissent des titres différents pour montrer que les actions présentent des rendements différents et que le risque est intimement associé au marché boursier.

### Travail à la maison préalable :

Une recherche/explication préalable sur ce qu'est une action est nécessaire. Il n'est pas envisagé ici de distinguer action et obligation dans la mesure où la distinction n'apporte rien ici par rapport au scénario traité.

### En classe : Explication du travail à faire à la maison

C'est votre anniversaire !!! Vous venez de recevoir en cadeau la somme de **800 €**. Vous souhaitez **faire fructifier votre argent pendant 1 mois (soit 4 semaines)** :

- en achetant des actions pour 400 € (choisissez judicieusement une « valeur action » titre sur [www.boursorama.com](http://www.boursorama.com))
- en plaçant la somme restante sur un livret A.

Le dispositif pédagogique est le suivant :

- Donner la grille suivante aux élèves
- Leur faire rechercher le taux d'intérêt annuel du livret A puis calculer la valeur de placement de fin de mois.
- Leur faire choisir une action (éventuellement après recherche de conseils sur Internet)
- Leur faire compléter la colonne Actions puis proposer des relevés de cours périodiques. Au terme du mois, effectuer les calculs puis conclure.

ACTIONS		LIVRET A
Nom de l'action : <b>Air France KLM</b>		Montant placé sur le livret A : 400
Valeur unitaire de l'action (à la date de placement): <b>10,975</b>		Taux d'intérêt <b>annuel</b> du livret A (à rechercher sur Internet) : <b>2 % (2011)</b>
Nombre d'actions achetées : <b>36</b>		
Valeur totale de votre placement en bourse : <b>395,1 €</b>		
Suivez, sur Internet sur le site Boursorama, l'évolution de la valeur de l'action choisie :		Formule pour calculer les intérêts acquis par votre placement : valeur placée x (taux d'intérêt annuel / 12 mois)
Date de consultation	Valeur unitaire de l'action	
<b>Lundi 11 avril</b>	<b>12,000</b>	
<b>Mercredi 20 avril</b>	<b>12,660</b>	
<b>Vendredi 29 avril</b>	<b>13,290</b>	
Valeur totale de votre placement en actions à la fin du mois (à calculer): <b>13,290 * 36 = 478,44 euros</b>		Calcul des intérêts acquis suite à votre placement sur livret : <b>400 * (0,02/12) = 0,67 euros</b>



Calcul du gain ou de la perte réalisée par votre placement (à calculer) : $478,44 - 395,1 = 83,34$ euros	Valeur totale de votre placement sur le livret à la fin du mois : $400,67$ euros
Valeur totale de votre placement au départ : $395,1 + 400 = 795,1$	
Valeur totale de votre avoir après placement : $478,44 + 400,67 = 879,11$	
Donc vous avez réalisé un gain / une perte de : gain de $84,01$ euros	

### A la maison :

Les élèves suivent la valeur de l'action qu'ils ont choisie et renseignent le tableau.

### En classe : Mise en commun en classe au terme d'un mois d'observation

Quels constats pouvez-vous faire sur les placements que vous avez effectués ?

Commencer par comparer les résultats des élèves au tableau pour réaliser un bilan. Ensuite, il faut faire remarquer que la performance obtenue par le livret A est identique pour tous les élèves. Sur la partie « placement actions », les performances obtenues sont très variables.

C'est l'occasion de faire calculer un taux d'évolution par rapport à la somme gagnée ou perdue. On peut même évoquer ainsi le taux de rendement courant du placement.

Conclusion attendue : le placement en actions peut rapporter beaucoup mais il est risqué car on peut tout perdre. Le placement sur un livret rapporte peu, mais il est sûr.

### Etape 2 : Focus sur le crédit (2h en classe)

Cette étape peut être animée de façon « classique » où chaque élève travaille individuellement. On peut aussi recourir au travail par équipe.

#### Travail à faire :

1. Quels éléments prendre en compte avant d'accepter une offre de crédit ?

Pour son 18<sup>ème</sup> anniversaire, les parents de Julia souhaitent lui offrir une voiture d'occasion. Ils envisagent de financer cet achat par un crédit auprès d'une banque.

Ils ont démarché plusieurs banques qui leur proposent les conditions suivantes pour un prêt de 3000 € :

- Banque A : Remboursement sur 2 ans au taux d'intérêt nominal annuel de 3,35 %
- Banque B : Remboursement sur 3 ans au taux d'intérêt nominal annuel de 4,15 %
- Banque C : Remboursement sur 4 ans au taux d'intérêt nominal annuel de 4,45 %
- Banque D : Remboursement sur 5 ans au taux d'intérêt nominal annuel de 4,75 %

Compte tenu de leur situation financière, les parents Julia accepteraient de rembourser au maximum 75 € par mois pour ce crédit.

Rendez vous sur le site <http://www.credit-on-line.com/> pour réaliser une simulation des offres de crédit proposées par chacune des banques ci-dessus. Vous utiliserez le simulateur de crédit adapté et choisirez le simulateur de mensualités. Remarque : pour le taux d'assurance, vous indiquerez 0.00%.

Selon le matériel à disposition, le travail peut être réalisé par chaque élève en laboratoire informatique, par un élève au poste « professeur » avec vidéoprojecteur, voire hors la classe en travail à faire à la maison.

Le simulateur proposé ci-dessus est volontairement un outil qui ne fonde pas ses calculs sur un TAEG mais sur les taux nominaux. Cela permettra ensuite de faire apparaître les différences masquées entre les différents prêts.

2. Après avoir réalisé les simulations, complétez le tableau ci-dessous en indiquant les conditions du crédit qui permettront à la famille de Julia de choisir l'offre la plus appropriée à leur situation.

Banque	Durée en mois	Taux d'intérêt	Montant de la mensualité	Coût du crédit (montant des intérêts)
Banque A	24	3.35	129,41	105,84
Banque B	36	4.15	88,77	195,72
Banque C	48	4.45	68.34	280,32
Banque D	60	4.75	56,27	376,20

Le choix du crédit doit être réalisé lors d'un échange avec la classe. Il est possible que certains élèves ne choisissent pas le crédit C (celui qui répond à la nécessité d'une mensualité inférieure à 75 euros et avec le coût de crédit le plus faible). Il convient alors de prendre le temps d'échanger sur les critères de choix.

3. Quelle offre préconisez-vous à la famille de Julia ? Justifiez.

Banque C car le montant de la mensualité correspond à moins de 75 €. En revanche le coût du crédit est élevé (280 euros)

4. Quelle remarque pouvez-vous faire sur le taux d'intérêt par rapport à sa durée ? Pourquoi ?

Plus la durée augmente, plus le taux d'intérêt augmente, car la banque prend sans doute plus de risques et veut alors se rémunérer plus fortement.

5. Quelle remarque pouvez-vous faire sur le coût du crédit par rapport à sa durée ? Pourquoi ?

Les intérêts étant calculés chaque année, plus le client rembourse sur une longue période, plus les intérêts sont conséquents. Donc, plus la durée augmente plus le coût du crédit augmente.

6. Les parents de Julia se rendent donc à la Banque pour signer leur offre de crédit. Le banquier leur explique qu'il y a des frais de dossier s'élevant à 75 €, mais également une cotisation d'assurance s'élevant à 2 € par mois. Le papa de Julia dit alors « mais le taux d'intérêt pratiqué sera plus élevé que celui que vous nous aviez annoncé !! ». A-t-il raison ???

Rendez vous sur [http://www.financeimmo.com/Simulation\\_Credit/teg.php](http://www.financeimmo.com/Simulation_Credit/teg.php) pour calculer le taux d'intérêt du crédit souscrit par les parents de Julia.

a) Quel est le taux « réel » pratiqué pour ce crédit ? Le papa de Julia avait-il raison ?	7,22 % (proportionnel) 7,46 % (actuariel) Oui le papa de Julia avait bien raison car ces frais représentent un coût supplémentaire
b) Selon vous, pourquoi appelle-t-on ce taux TAEG (taux annuel effectif global) ?	Effectif : car c'est le taux d'intérêt réellement payé Global : car il comprend tous les frais
c) A quel taux faut-il se fier lors de la souscription d'un crédit (taux d'intérêt nominal ou TAEG) ?	TAEG car c'est celui que l'on va réellement supporter (il inclut tous les frais inhérents au crédit) : il va déterminer le coût global du crédit.

Faire imprimer plusieurs publicités d'offres de crédit (recherche d'images avec mots clés publicité crédit sur Google par exemple). Demander aux élèves de réaliser un travail critique par rapport à leurs connaissances. L'idée est de montrer comment les professionnels du marketing peuvent faire paraître leurs offres attrayantes alors même que leurs propositions ne sont pas forcément les plus avantageuses. Lors des restitutions orales, les élèves pourront montrer que le choix des couleurs, l'optimisme des personnages photographié, la mise en évidence de la mensualité (au détriment du TAEG) sont autant de moyens d'influencer l'emprunteur potentiel.

## Partie 3. Le recours au crédit présente-t-il des risques pour les particuliers ?

### Etape 1 : Les tentations du crédit revolving (1h en classe)

Cette étape sera plus efficace si elle est animée par « îlots » (comme pour l'étape 2 de la partie 1). Les équipes pourront être de simples binômes.

#### Travail à faire :

1. Le téléviseur de la famille MARTIN vient de tomber en panne. Malheureusement, Marie et Lucas Martin n'ont pas suffisamment d'argent de côté pour financer un nouveau téléviseur. Marie MARTIN, qui découvre dans sa boîte aux lettres une publicité pour la carte Conforama, se dit qu'elle a trouvé la solution à leur problème.



**La carte Conforama Aurore met à votre disposition un crédit renouvelable :**

- \* Jusqu'à **4 500 €**
- \* Des remboursements adaptés à votre budget
- \* Un financement express sur votre compte bancaire
- \* Des retraits d'argent avec votre Carte Conforama

Le compte Conforama Aurore est un crédit reconstituable.

**Exemple :** pour une utilisation unique de 1 000 € effectuée le 06/01/2011 avec un premier règlement le 06/02/2011 sur une durée de 48 mois, vous remboursez hors assurance facultative **47 mensualités de 30,00 € et une dernière de 28,75 € au Taux Annuel Effectif Global révisable de 21,15 %** (taux débiteur révisable de 19,19 %) pour un **montant total dû de 1 438,75 €**. Intérêts : 438,75 €. Le coût maximum de l'assurance facultative\*\* : 6 €/mois jusqu'à 64 ans et 7,50 €/mois au-delà de 64 ans inclus dans la mensualité, ce qui entraîne un allongement de la durée du crédit. Contrat de crédit d'un an renouvelable. Conditions en vigueur au 1er janvier 2011.

**Un crédit vous engage et doit être remboursé. Vérifiez vos capacités de remboursement avant de vous engager.**

<http://www.facet.fr/credit-conforama/carte-credit-conforama.php>

1. Si la famille Martin souscrit un crédit de 1000 € auprès de Conforama, combien devra-t-elle rembourser ?	1438.75 euros soit 438,75 euros d'intérêt
2. Quel est le TAEG pratiqué ?	21,15 %
3. Quelle est la nature de ce crédit ? Recherchez le principe de ce crédit.	Crédit renouvelable : permet au bénéficiaire de disposer d'une réserve d'argent permanente, disponible à tout moment, grâce à une carte de crédit, et qui se renouvelle partiellement au fil des remboursements.
4. Ce crédit est-il la solution aux problèmes de la famille Martin ? Justifiez.	Non, car ce crédit est très coûteux et il va encore réduire le reste à vivre de la famille. Peut conduire au surendettement.

2. Extraits du journal télévisé de BFMTV.COM du 2 mai 2011 :

- [http://www.dailymotion.com/video/xiiibv\\_nouvelles-regles-du-credit-a-la-consommation\\_news](http://www.dailymotion.com/video/xiiibv_nouvelles-regles-du-credit-a-la-consommation_news)
- [http://www.dailymotion.com/video/xasbq9\\_le-credit-revolving-facteur-de-sure\\_news](http://www.dailymotion.com/video/xasbq9_le-credit-revolving-facteur-de-sure_news)

Le travail suivant est centré sur la prise de notes. Dans un premier temps, la vidéo va être diffusée aux élèves. Les questions sont posées ensuite pour voir si les informations principales ont été notées. Une deuxième diffusion est proposée après que les questions aient été notées. La mise en commun intervient donc dans le dernier temps.

Grille d'aide au relevé d'informations :

	<b><i>Votre réponse</i></b>
5. D'après vous, pourquoi une même personne est-elle tentée de souscrire successivement plusieurs crédits renouvelables ?	Une même personne peut souscrire successivement plusieurs crédits renouvelables pour rembourser le précédent
6. Quelles sont les principales mesures de la loi Lagarde sur le crédit à la consommation ?	<ul style="list-style-type: none"><li>- Obligation d'information et de conseil à l'emprunteur</li><li>- Encadrement de la durée de remboursement des crédits renouvelables :<ul style="list-style-type: none"><li>• 5 ans : crédits de + 3000 €</li><li>• 3 ans : crédits de - 3000 €</li></ul></li><li>- Abaissement des taux d'intérêt</li><li>- Indexation du taux d'intérêt sur ceux des crédits classiques</li><li>- Remise à l'emprunteur d'une fiche d'information présentant les conditions du crédit</li></ul>
7. Pourquoi est-il « facile » de souscrire des crédits auprès des magasins ?	Les crédits renouvelables sont particulièrement faciles à souscrire car il n'existe pas de fichier national recensant les crédits. Leur octroi n'est soumis qu'à une déclaration de la part de l'emprunteur. Par conséquent, les prêteurs ne connaissent pas véritablement la situation financière des emprunteurs.

Les informations relevées dans la grille peuvent faire l'objet d'une reformulation par le professeur après proposition des réponses des élèves lors d'une reprise à l'oral en classe entière.

Il est encore plus intéressant de faire rédiger aux équipes un résumé des informations dans un petit texte organisé. Les élèves auraient là une trace écrite validée de leur réflexion.

## Etape 2. Le crédit est risqué : le risque de surendettement. (1h en classe + finalisation du travail à la maison)

L'ensemble de la découverte de la partie 3 de ce scénario est formalisé dans cette étape. Autant que possible, il vaut mieux faire en sorte que le travail élève se fasse individuellement, car cette étape offre une possibilité d'évaluation de la compréhension du thème. Toutefois, les conditions matérielles ne le permettant pas toujours, il peut être envisagé de faire travailler les élèves en équipe réduite (un binôme par exemple).

Travail à faire :

<http://www.lafinancepourtous.com/Outils/Mediatheque/Videotheque/Les-interviews-de-l-IEFP/Surendettement-agir-avant-qu-il-ne-soit-trop-tard>

[http://www.dailymotion.com/video/xiiltz\\_l-infographie-du-jour-le-surendettement-des-francais\\_news?search\\_algo=1](http://www.dailymotion.com/video/xiiltz_l-infographie-du-jour-le-surendettement-des-francais_news?search_algo=1)

Il vous est demandé de regarder attentivement les deux vidéos proposées ci-dessus, tout en prenant en notes les éléments importants dans les propos tenus. Grâce à vos notes, et à votre connaissance des notions découvertes dans ce thème, vous devrez ensuite rédiger un article de type journalistique qui évoquera les points suivants : *Qu'est-ce que le surendettement ? Qui est touché ? Quelles en sont les causes principales ? Quelles peuvent être les conséquences ? Quelles solutions ?* L'article devra comporter entre 400 et 500 mots.

Eléments de réponse attendus :

- Le surendettement est caractérisé par l'impossibilité pour le débiteur de bonne foi de faire face à l'ensemble de ses dettes
- Toutes les CSP sont concernées. Ce ne sont pas particulièrement les jeunes mais plutôt les plus de 25 ans. Chose inquiétante, les personnes les plus âgées présentent de plus en plus fréquemment des situations de surendettement, ce qui n'était pas observé dans la période précédente.
- La souscription trop importante de crédits est la cause principale. Peuvent également intervenir des événements de la vie (chômage, décès du conjoint, maladie de longue durée, etc).
- Retenues sur salaire, saisies mobilières et immobilières. On peut aussi évoquer l'enlisement provoqué par une fuite en avant qui consisterait à emprunter de nouveau pour financer les emprunts que l'on ne parvient plus à rembourser.
- Solutions préventives :
  - Etre organisé dans sa comptabilité personnelle, budgéter ses dépenses, épargner lorsque cela est possible, être conscient des implications d'un nouveau crédit, être attentif aux caractéristiques d'un nouvel emprunt (TAEG, nature du crédit renouvelable, consommation, immobilier, ...).

- Evoquer avec son banquier les difficultés passagères afin de trouver des solutions rapides.
- En cas de surendettement, ne pas attendre l'enlèvement avant de se faire assister.

L'évaluation peut se faire sur les critères suivants :

1. respect de la consigne de nombre de mots ;
2. norme linguistique (orthographe, grammaire, syntaxe) ;
3. structure organisée et logique ;
4. développement suffisant des explications ;
5. respect du genre journalistique ;
6. relevé correct des informations importantes ;
7. compréhension des notions abordées.

## **Partie 4. Pour aller plus loin : comment la crise financière a-t-elle commencé ? (30 mn) – partie facultative (en fonction de la motivation des élèves)**

La crise financière de 2008 a débuté avec les difficultés rencontrées par les ménages américains à faible revenu pour rembourser les crédits (subprime) qui leur avaient été consentis pour l'achat de leur logement. Un Subprime est un crédit à risque que l'on va offrir à un client qui ne présente pas toutes les garanties nécessaires et suffisantes pour bénéficier des taux d'intérêts préférentiels. Un crédit subprime a donc un taux élevé. Autre caractéristique, ces crédits ont été souvent accordés avec des taux d'intérêt variables. Plus précisément, les charges financières de remboursement étaient au démarrage très allégées pour attirer l'emprunteur. Elles augmentaient au bout de 2 ou 3 ans.

*D'après [www.finance-etudiant.fr/articles/raisons-crise-financiere.html](http://www.finance-etudiant.fr/articles/raisons-crise-financiere.html)*

- La crise financière pour les nuls (vidéo) : <http://www.youtube.com/watch?v=jlViZZnEOIQ>

### 1. Pourquoi les crédits subprimes sont-ils à l'origine de la crise financière ?

Ces crédits ont été accordés à des personnes à faibles revenus. Comme le taux d'intérêt n'est pas très avantageux et variable, les personnes n'ont pu rembourser leur crédit.

### 2. Comment la crise des subprimes a-t-elle entraîné une crise financière ?

D'une part, les banques qui avaient accordé des crédits subprimes n'ont pas pu être remboursées et ont donc fait faillite.

Par ailleurs, ces banques avaient revendu les crédits risqués à d'autres établissements financiers, qui à leur tour ont fait faillite.

Enfin, cette crise a eu pour effet un effondrement des valeurs sur toutes les places financières (bourses).

### 3. Qu'est-ce qu'un taux variable ? En quoi le fait que les crédits aient été accordés à taux variable a-t-il sans doute contribué à aggraver la crise ?

Le taux d'intérêt va varier tout au long du crédit. Les banques ont souvent allégé les remboursements de départ, créant ainsi une illusion sur les charges à supporter pour l'emprunteur.

Cela peut être dangereux s'il augmente car l'emprunteur devra rembourser des mensualités de plus en plus importantes

Pour aller plus loin : <http://www.lafinancepourtous.com/Decryptages/Dossiers/Tout-sur-la-banque/Les-banques-et-la-crise/Les-causes-de-la-crise>