

Thème 4 : A quoi sert une banque ?

Partie 1. Les banques : des intermédiaires indispensables ?

Etape 1 : Un monde sans banque ?

La révolution par les banques :

Voir : http://www.youtube.com/watch?v=pzJplZccaWQ&feature=player_embedded

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 ?

Travail à faire à la maison :

En s'inspirant des situations jouées sous forme théâtrale, vous rédigerez pour la prochaine séance, 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.

L'accroche pourra être « Le jour se lève sur une journée ordinaire pour M. Bancq. En quittant la maison ce matin, ... ».

Votre travail est soumis à la contrainte de réinvestissement de trois notions économiques découvertes lors de thèmes préalablement traités.

Etape 2 : Les banques : des intermédiaires financiers

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.

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 !

Eric Rôle :	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
Sandra Rôle :	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
Problème identifié				
Solutions trouvées par la banque				
Nom qui pourrait être donné pour ce rôle de la banque				

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).

Partie 2. Crédits et placements

Etape 1 : Focus sur les placements

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)
- en plaçant la somme restante sur un livret A.

ACTIONS		LIVRET A								
Nom de l'action : Valeur unitaire de l'action (à la date de placement): Nombre d'actions achetées : Valeur totale de votre placement en bourse :		Montant placé sur le livret A : 400 Taux d'intérêt annuel du livret A (à rechercher sur Internet) :								
Suivez, sur Internet sur le site Boursorama, l'évolution de la valeur de l'action choisie : <table border="1"><thead><tr><th>Date de consultation</th><th>Valeur unitaire de l'action</th></tr></thead><tbody><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr><tr><td> </td><td> </td></tr></tbody></table>		Date de consultation	Valeur unitaire de l'action							Formule pour calculer les intérêts acquis par votre placement : valeur placée x (taux d'intérêt annuel / 12 mois) Calcul des intérêts acquis suite à votre placement sur livret : Valeur totale de votre placement sur le livret à la fin du mois :
Date de consultation	Valeur unitaire de l'action									
Valeur totale de votre placement en actions à la fin du mois (à calculer): Calcul du gain ou de la perte réalisée par votre placement (à calculer) :										
Valeur totale de votre placement au départ : Valeur totale de votre avoir après placement : Donc vous avez réalisé un gain / une perte de :										

A la maison : suivez la valeur de l'action que vous avez choisie et renseignez le tableau ci-dessus en conséquence.

A l'issue d'un mois d'observation

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

Etape 2 : Focus sur le crédit

Travail à faire :

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

Pour son 18^{ème} 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%.

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)

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

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

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

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 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 ?	
b) Selon vous, pourquoi appelle-t-on ce taux TAEG (taux annuel effectif global) ?	
c) A quel taux faut-il se fier lors de la souscription d'un crédit (taux d'intérêt nominal ou TAEG) ?	

Imprimez ou photocopiez plusieurs publicités d'offres de crédit (recherche d'images avec mots clés publicité crédit sur Google par exemple) afin d'illustrer votre travail.

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

Etape 1 : Les tentations du crédit revolving

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 ?	
2. Quel est le TAEG pratiqué ?	
3. Quelle est la nature de ce crédit ? Recherchez le principe de ce crédit.	
4. Ce crédit est-il la solution aux problèmes de la famille Martin ? Justifiez.	

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

- http://www.dailymotion.com/video/xiiiiv_nouvelles-regles-du-credit-a-la-consommation_news
- http://www.dailymotion.com/video/xasbq9_le-credit-revolving-facteur-de-sure_news

Grille d'aide au relevé d'informations :

	<i>Votre réponse</i>
5. D'après vous, pourquoi une même personne est-elle tentée de souscrire successivement plusieurs crédits renouvelables ?	
6. Quelles sont les principales mesures de la loi Lagarde sur le crédit à la consommation ?	
7. Pourquoi est-il « facile » de souscrire des crédits auprès des magasins ?	

Etape 2. Le crédit est risqué : le risque de surendettement.

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

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.

Partie 4. Pour aller plus loin : comment la crise financière a-t-elle commencé ?

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

- 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 ?

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

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 ?

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