

Exercice 1 :

Nous allons essayer de comprendre la notion de **crédit**. Pour ce faire, voici un exemple d'offre faite par une banque.

Simulation - Prêt Auto

Voici le résultat de la simulation :

Prix du véhicule :	16 000,00 €
Montant du prêt :	15 000,00 €
Apport personnel :	1 000,00 €
Remboursable sur :	48 échéances
Votre mensualité (hors assurances facultatives) :	356,81 €
Taux Effectif Global annuel fixe (TEG) hors assurances facultatives :	6,864 %
Montant des frais de dossier :	120,00 €
Durée effective du prêt :	48 mois
Coût total du prêt (hors assurances facultatives) :	2 126,88 €

- Si vous signez le contrat, dira-t-on ...(cocher la ou les bonnes cases)
 - que la banque vous fait un emprunt
 - que vous faites un prêt.
 - que la banque vous fait un prêt.
 - que vous faites un emprunt.
- Dans cet exemple, quelle somme recevra l'emprunteur ? Quelle somme totale remboursera-t-il à la banque ? Comment justifier une telle différence (plusieurs raisons) ?

Exemple de crédit effectué le 12/03/2008

Exercice 2 :

A partir du tableau ci-dessous :

Composition du passif des ménages en France

(en milliards d'euros)

	Fin 2000	Part fin 2000 (en pourcentage)	Fin 2004	TCA moyen ⁽¹⁾ (en pourcentage)	Part fin 2004 (en pourcentage)
Crédit à l'habitat	302	61,5	427,1	9,1	66,3
Crédits de trésorerie ⁽²⁾	98	20,0	115,5	4,2	17,9
Crédits aux entrepreneurs individuels	91	18,6	102,0	2,9	15,8
Total	491	100,0	644,6	7,0	100,0

(1) Taux de croissance annuel.

(2) y compris les découverts bancaires et la location avec option d'achat (LOA).

Source : Secteur 14 des comptes financiers établis par la Banque de France

Source : Rapport BIPE, Banque de France, Janvier 2006. Note : le **passif** correspond à ce que **doivent** les ménages.

- quelle-était la dette totale de TOUS les ménages français à la fin 2004 ?
- quel fut le taux de variation de cette dette entre 2000 et 2004 ?

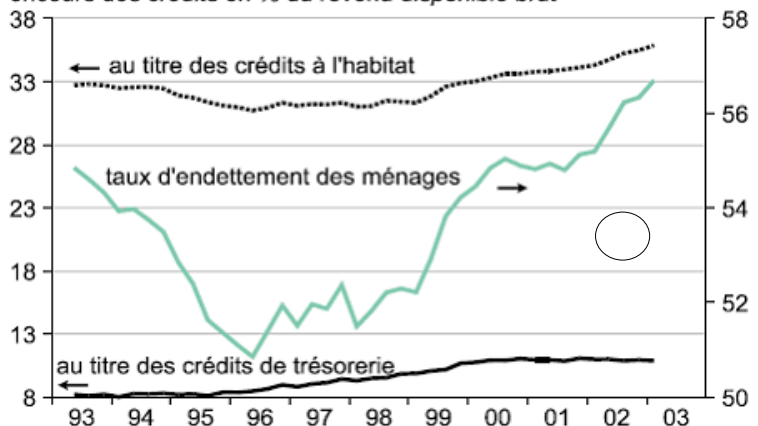
Exercice 3 :

A partir du graphique ci-dessous :

- Faire une phrase avec la valeur entourée.
- quelle-est la première source d'endettement des ménages ?

Source : Etude Sénat, France.
(encours = ensemble des sommes dues)

encours des crédits en % du revenu disponible brut



Exercice 4 :**La détention de crédits par les ménages, selon leurs caractéristiques**

Univers concerné	En pourcentage					
	Crédit immobilier seulement	Crédit immobilier et autres crédits	Autres crédits seulement	Au moins un crédit	Accession à la propriété	Découvert bancaire
	Novembre 2006					
Zone de résidence	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• communes rurales	23.5	17.3	18.4	59.2	32.2	28.1
• 2 à 20 000 habitants	18.2	11.9	20.7	50.8	21.4	23.6
• 20 à 100 000 habitants	15.5	10.2	24.2	49.9	18.8	24.1
• plus de 100 000 habitants	15.0	9.6	21.6	46.2	19.0	23.2
• agglomération parisienne	19.0	8.7	20.1	47.8	20.5	22.5
Nombre d'enfants au foyer	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• sans enfant	13.6	8.0	20.7	42.3	14.3	19.9
• un enfant	28.8	20.6	23.2	72.6	42.8	36.6
• deux enfants	36.1	24.7	18.2	79.0	52.5	39.6
• trois et quatre enfants	35.3	28.5	20.1	83.9	56.9	43.2
• cinq enfants et plus	24.8	51.6	23.6	100.0	87.3	75.2
PCS du chef de famille	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• agriculteur	37.8	15.3	10.8	63.9	35.4	33.0
• commerçant, artisan	28.1	15.8	17.9	61.8	32.4	38.9
• cadre, profession libérale	35.8	18.5	13.8	68.1	38.7	25.2
• profession intermédiaire	28.1	18.7	22.0	68.8	39.5	31.1
• employé	17.5	12.3	28.9	58.7	25.2	37.6
• ouvrier	22.6	18.6	29.3	70.5	35.3	36.9
• retraité	6.8	3.8	16.8	27.4	4.8	8.6
• autre inactif	6.3	4.0	17.4	27.7	6.6	26.8
Situation familiale	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• marié	23.1	16.3	19.3	58.7	29.5	22.4
• en concubinage	23.3	16.3	29.9	69.5	33.2	44.1
• célibataire	14.6	5.3	22.9	42.8	16.3	29.1
• divorcé (e)	11.2	6.3	24.9	42.4	12.7	22.3
• veuf (ve)	4.4	2.6	11.1	18.1	2.1	9.3
Age du chef de ménage	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• moins de 25 ans	2.9	2.5	32.2	37.6	4.7	46.4
• 25 à 34 ans	23.9	13.9	26.6	64.4	34.0	40.7
• 35 à 44 ans	33.0	21.6	18.8	73.4	47.2	34.9
• 45 à 54 ans	22.3	16.7	24.0	63.0	27.8	28.3
• 55 à 64 ans	15.0	9.0	20.9	44.9	11.6	13.6
• 65 ans et plus	4.6	2.5	15.2	22.3	2.6	8.0
Statut d'occupation	18.3	11.9	20.7	50.9	22.9	24.4
• propriétaire	28.6	17.9	11.3	57.8	38.2	19.2
• locataire HLM	1.4	1.4	36.6	39.4	—	34.5
• autre locataire	3.7	3.4	34.1	41.2	—	31.1

Source : Observatoire de l'endettement des ménages, Rapport n°19, Février 2007

>> Question : donnez le *portrait-robot* du ménage-type *endetté* en situation de découvert bancaire en France.

Même question pour les ménages *les moins endettés*.

CORRECTION

Exercice 1 :

1. Si vous signez le contrat, dira-t-on ...(cocher la ou les bonnes cases)

- que la banque vous fait un emprunt

- que vous faites un prêt.

- que la banque vous fait un prêt.

- que vous faites un emprunt.

2. la banque est une entreprise : elle a des frais, et cherche à faire des profits, de plus elle nous rend un **service**, par conséquent il est légitime qu'elle se rémunère au passage.

Reçu : 15000 € ; remboursé : 17126,88 €.

Exercice 2 :

1. 644,6 milliards d'Euros.

2. +31,3 %

Exercice 3 :

1. à la fin 2002, les dettes des ménages représentaient 57,5 %, c'est à dire plus de la moitié de leur revenu.

2. crédit à l'habitat : 35 % sur 57 % en 2002.

Exercice 4 :

Ménage à découvert	Ménage peu endetté
- milieu rural	- grande ville
- famille nombreuse	- sans enfant
- PCS 2	- retraité
- concubins	- veuf
- jeunes (-25 ans)	- vieux (65 et +)
- locataire HLM	- locataire HLM