

LES BANQUES

I. Les différents services proposés par les banques :

Les services bancaires représentent l'ensemble des produits proposés par une banque.

Les services bancaires les plus connus sont :

- ✓ **Epargne et placements**
- ✓ **Crédits**
- ✓ **Assurances**
- ✓ **Virements et prélèvements bancaires**
- ✓ **Forfaits téléphoniques**

Quelques définitions :

Epargne : L'*épargne* est la partie du revenu qui n'est pas consommée.

Placement : Un *placement*, est le fait de bloquer pendant une certaine durée un certain montant d'épargne dans une opération financière pouvant apporter un gain.

Crédit : Un *crédit* est un prêt ou plus généralement une ressource.

Assurance : Une *assurance* est un service qui fournit une prestation lors de la survenance d'un risque.

Virements et prélèvements bancaires

Virement : Un *virement bancaire* est une opération d'envoi (transfert) ou de réception (rapatriement) d'argent entre deux comptes bancaires.

Prélèvement : C'est un des moyens de paiement bancaire.

Forfaits téléphoniques : Seulement très peu de banques proposent ce service.

II. Les rôles des banques auprès des entreprises :

Le rôle des banques en général :

Une banque est une entreprise qui fait le commerce de l'argent : elle reçoit des capitaux placés sur des comptes (d'épargne ou non), échange de la monnaie, prête de l'argent et se charge de tous les services financiers.

Les financements des banques :

Les banques financent les grandes entreprises par le crédit. Le financement des entreprises constitue une part très importante de l'activité des établissements financiers (près de 70 % des crédits attribués aux entreprises). Cependant l'accès au crédit n'est pas le même pour toutes les entreprises. Avec les grandes, les

banques vont au-delà de l'attribution de crédit pour réaliser des prestations de conseil, des opérations sur les marchés ; par rapport aux petites entreprises, le financement peut être plus difficile.

L'épargne :

L'épargne est la mise en réserve d'une somme d'argent. En général on ce fait un plan d'épargne. Il y a beaucoup de firmes et compagnies qui s'occupent de la réalisation des plans d'épargne. Elles offrent des solutions en peu ou beaucoup de temps. Cela dépend aussi de la raison pour laquelle on épargne.

Crédit d'exploitations :

Les crédits d'exploitation sont des crédits : À court terme (quelques mois maximum), Accordés habituellement par des banques ou des fournisseurs, Aux entreprises.

Escompte commercial :

L'escompte est une technique financière permettant d'obtenir de la trésorerie.

Ouverture de crédit :

Une ouverture de crédit correspond à un montant plafond d'emprunt, accordé par une banque pour une durée donnée.

On parle également : d'autorisation de découvert ou de découvert autorisé, et de facilité de caisse (cette dernière n'étant valable que durant quelques jours pour une période donnée, typiquement quelques jours par mois, le compte devant redevenir créditeur avant de pouvoir réactiver la facilité de caisse accordée).

III. L'épargne et le crédit :

A. Le crédit :

Le crédit concerne tous les agents économiques ; il est plus ou moins cher, en fonction des taux d'intérêt pratiqués, qui dépendent du taux directeur fixé par les banques centrales.

En période d'inflation, le crédit peut se révéler rentable pour l'emprunteur. Ce n'est plus le cas aujourd'hui. Récemment, avec la crise des subprimes aux Etats-Unis, le crédit facile conjugué à une forte chute des prix de l'immobilier, a ruiné beaucoup d'emprunteurs et contaminé tout le système bancaire et financier.

En France, pour maintenir l'activité économique et favoriser la relance, le Gouvernement a pris des mesures pour que les entreprises aient accès au crédit.

Il règlemente aussi un crédit à la consommation trop facile qui conduit de nombreux ménages au surendettement.

Définition : Inflation : c'est une baisse durable de la valeur de la monnaie, qui se traduit par une hausse globale du niveau général des prix. Il s'agit d'un phénomène persistant qui touche l'ensemble des prix

En France, l'inflation est évaluée au moyen de l'indice des prix à la consommation (IPC).

Avoir recours au crédit pour financer l'acquisition d'un bien de consommation présente des avantages et des inconvénients par rapport à un paiement comptant.

Avantages

- **Pour l'emprunteur : il permet d'acheter des biens de consommation en ne payant pas en une seule fois.**
- **Pour l'organisme prêteur : il constitue une manne financière en raison de taux d'intérêts pratiqués bien supérieurs aux taux du marché.**
- **Pour l'économie : le crédit permet de soutenir la croissance en encourageant la consommation.**

Inconvénients

- **Le coût : les crédits à la consommation ont des taux d'intérêts souvent très élevés.**
- **Le surendettement : les crédits à la consommation, et plus particulièrement le crédit revolving, font partie des facteurs majeurs dans les cas de surendettement.**

Le crédit ne doit pas être utilisé pour acheter des biens que l'on sait ne pas pouvoir financer.

Les différentes formes de crédit :

Aux particuliers :

Crédit-bail : Le Crédit-bail ou leasing est un contrat par lequel une des parties (le leaseur), s'engage à fournir à l'autre partie la jouissance d'un bien meuble corporel à un prix déterminé, que cette dernière s'engage à payer périodiquement. Ce type de crédit contient une option d'achat en fin de contrat. (Exemple: la location d'une voiture avec possibilité de l'acquérir en fin de contrat).Il est possible de lever l'option d'achat en contrepartie d'une indemnité prévue au contrat de crédit.

Crédit à la consommation

Liste des crédits à la consommation :

- **crédit ou prêt affecté, exemple : crédit auto**
- **Achat à crédit ou vente à tempérament**

La vente à tempérament est définie comme tout contrat de crédit qui doit normalement emporter acquisition d'un bien meuble corporel (électroménager, véhicule, etc.) et dont le prix s'acquitte en versements périodiques, en 3 paiements au moins, en ce non compris l'acompte. Un acompte d'au moins 15% du prix de vente doit être versé au vendeur à la signature du contrat. Tant que l'acompte n'est pas payé, la vente n'existe pas.

- **Prêt à tempérament ou prêt personnel**

C'est un contrat de crédit aux termes duquel est mis à la disposition du consommateur une somme d'argent qui sera remboursée par des versements périodiques. Il est destiné non pas à financer un achat bien précis mais à permettre à l'emprunteur de faire face à des dépenses telles que des frais consécutifs à des événements familiaux, des frais médicaux, des frais -d'études, des impôts, des frais de rénovation, etc. Comme il n'est pas lié à une facture d'achat d'un bien déterminé, le taux d'intérêt pratiqué est plus élevé que celui demandé par le financement d'un achat bien précis, car la banque ne possède pas de garantie réelle (liée à une chose) comme ce serait le cas pour le financement d'une voiture. Le remboursement est toujours mensuel et le taux d'intérêt se présente souvent comme un chargement mensuel. Le taux d'intérêt ne doit pas dépasser le taux d'usure indiqué par la Banque de France.

- **crédit revolving**
- **Ouverture de crédit**

Crédit immobilier

- **Prêt épargne logement**
- **Prêt habitat**
- **Ouverture de crédit immobilier généralement hypothécaire**

Garantie bancaire

Ex : caution loyer, caution fiscale

- **Garantie de prêt immobilier**

Aux entreprises :

- ❖ **crédit d'exploitation**
 - **escompte commercial**

- **ouverture de crédit**
- **facilité de caisse**
- **affacturage**
- **lettre de crédit ou crédit documentaire**
- **prêt à court terme concernant une opération donnée ou un besoin saisonnier (crédit de campagne)**
- ❖ **crédit d'investissement**
 - **prêt d'équipement**
 - **ligne de crédit d'investissement avec droit de tirage**
- ❖ **crédit-bail**
 - **crédit-bail d'équipement**
 - **crédit-bail immobilier**
- ❖ **garantie bancaire exemples : garantie export, caution fiscale.**
- ❖ **Prêt syndiqué.**

B. L'épargne :

1. Qu'est-ce qu'épargner ?

Epargner c'est conserver une part de son revenu pour une utilisation future. C'est la partie salariale qui ne se détruit pas immédiatement. Par exemple : on peut épargner pour s'acheter un logement ou une voiture.

2. Pourquoi épargner ?

Certains ménages épargnent pour une utilisation future ou simplement par précaution pour faire face à des imprévus.

3. Comment épargner ?

Pour épargner, il y a deux possibilités :

- **Soit placer une part de son revenu, que l'on n'a pas dépensé dans le mois**
- **Soit verser régulièrement la même somme d'argent à la banque tous les mois.**

4. Les formes de l'épargne.

L'argent épargné est employé sous forme :

- **Soit d'épargne liquide qui reste disponible sous forme liquide par exemple : livret A**
- **Soit d'épargne investie destinée à des placements comme dans les comptes, ou des investissements comme par exemple : l'immobilier.**

5. Qu'est-ce qu'un plan d'épargne ?

Un plan d'épargne permet aux ménages de se constituer une épargne. Ils investissent dans l'immobilier avec l'aide de l'entreprise. Il y a plusieurs types de plans :

- **Le plan d'épargne entreprise se constitue au niveau de l'entreprise, il contient le plan d'épargne salariale**
- **Le plan d'épargne inter-entreprise : ca sont des entreprises qui signent individuellement cet accord**
- **Le plan d'épargne individuel est constitué par des particuliers pour assurer une vie aisée**
- **Le plan d'épargne retraite est un revenu accordé aux retraités par l'Etat qui peut représenter moins de 50% du revenu d'un salarié.**
- **Le plan d'épargne du logement.**

6. Qu'est-ce qu'un livret d'épargne ?

Un livret d'épargne est un compte ouvert auprès d'une banque.

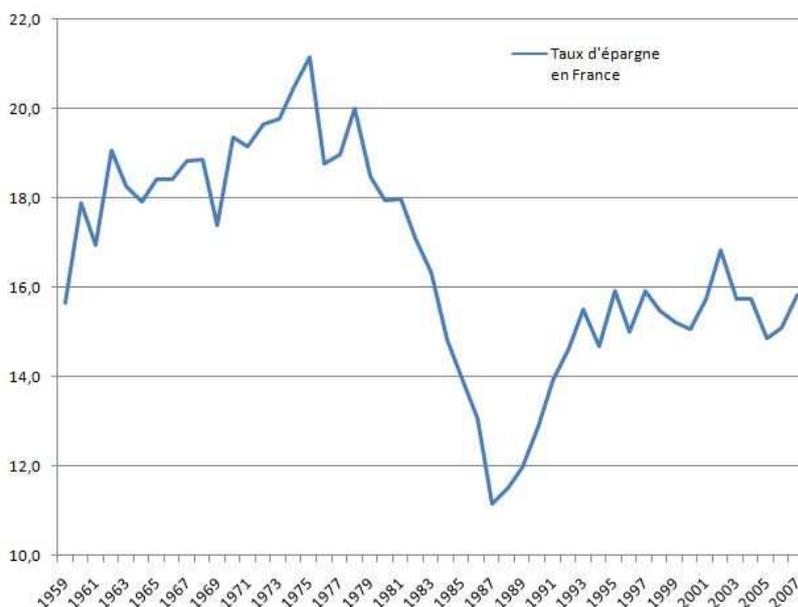
Il existe de nombreux livrets d'épargne dont les principaux sont :

- **Le livret A (ou livret bleu)**
- **Le super livret**
- **Le livret d'épargne pour les jeunes. (de 0 à 12 ans)**

Le livret d'épargne apporte un intérêt annuel au possesseur mais cela ne permet pas d'être utilisé pour faire des paiements (par exemple : payer les impôts)

7. Le taux d'épargne des français

Le taux d'épargne est le rapport entre le montant de l'épargne et le revenu disponible brut. En France le taux d'épargne des ménages a baissé entre 1980 et 1988 puis après être remonté jusqu'à 15% en 1992 il est resté stable.



Conclusion :

L'épargne à un impact sur l'économie globale, en effet une insuffisance d'épargne peut porter préjudice à l'investissement et donc à l'activité économique future.

IV. Le surendettement :

1- Définition

Le surendettement est une situation économique qui se qualifie par un excédent des charges d'une personne par rapports à ses économies. La plupart du temps, cela incite une personne à recourir à des endettements supplémentaires, aggravant sa situation. Le surendettement est caractérisé par l'impossibilité de rembourser ses dettes autres que professionnelles, pénales ou alimentaires.

2- Quelques Chiffres

(Données 2007)

- **66% des surendettés vivent sans conjoints et plus de 50% ont une personne à charge**
- **56% sont des personnes âgées de 35 à 54 ans**
- **53% sont des ouvriers, 36% sont des chômeurs et 8% sont des retraités**
- **55% ont un revenu inférieur ou égal au SMIC**
- **80% sont locataires**
- **40 000 € d'endettement moyen par dossier**

Deux types de surendettement :

- **Surendettement *passif*: liées à un accident de la vie (Perte d'emploi, maladie...) 75% des cas**
- **Surendettement *actif*: Liées à des recours excessifs de crédit**

3- Quelques causes

D'origine bancaire dans la période 1990-1995, aujourd'hui lié à la dégradation de la situation financière et sociale des familles

Le surendettement est devenu le miroir de la fragilisation sociale voire de l'exclusion.

4- Procédure de rétablissement

Lorsque le débiteur se trouve dans une situation irrémédiablement compromise caractérisée par l'impossibilité manifeste de mettre en œuvre des mesures de traitement selon un plan conventionnel de redressement, des mesures imposées

ou recommandées, la commission peut :

- Soit recommander un rétablissement personnel sans liquidation judiciaire si débiteur ne possède que des biens meubles nécessaires à la vie courante et des biens non professionnels indispensables à l'exercice de son activité professionnelle ou que l'actif n'est constitué que de biens dépourvus de valeur marchande ou dont les frais de vente seraient manifestement disproportionnés au regard de leur valeur vénale.
- Soit, avec l'accord du débiteur, saisir le juge de l'exécution pour ouvrir une procédure de rétablissement personnel avec liquidation judiciaire, si le débiteur n'est pas dans la situation justifiant l'ouverture d'une procédure de rétablissement personnel sans liquidation judiciaire (article L 330-1 du code de la consommation).

5- Conclusion

Beaucoup de personnes sont prisonnières du surendettement. C'est un cercle vicieux car on peut difficilement en sortir mais on y rajoute facilement des dettes supplémentaires. Ceci dit, il y a des moyens de s'en sortir.

6- Petit exemple de surendettement

X	Y	W	Y de référence	Total
1500	500	0.33	495	-5
1000	333	0.33	330	-3
2500	1000	0.33	825	-175

Soit X le revenu mensuel du ménage

Soit Y le montant du remboursement à la banque

Soit W le taux d'emprunt maximum

Et Y de référence le montant de remboursement à ne pas dépasser pour ne pas être en surendettement