

Eco@Home



©Anais Ocler

– financement de l'économie –



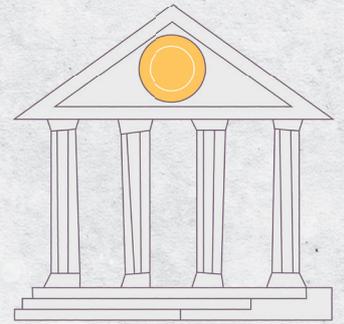
Notre Histoire débute avec un **ménage** constitué par la famille Retournet. Toute la famille adore passer ses vacances en Bretagne et rêve d'y acheter une maison !

Chaque mois ils **économisent** en mettant une partie de leur salaire de côté depuis des années.

Les **économistes** appellent cela l'**épargne**. Mais malgré cet effort, ils n'ont pas assez d'argent pour un achat d'une si grande ampleur, ils ont **besoin de financement**.

Pour réaliser leur rêve ils se rendent chez leur **banquier**, monsieur Debonnefoi. Son métier est de garder

les économies de la famille Retournet et aussi de leur **prêter de l'argent** lorsqu'ils en font la demande. On dit de lui que c'est un agent en **capacité de financement**. Monsieur Debonnefoi accepte de prêter de l'argent à la famille Retournet car ce sont des clients modèles, qui n'ont jamais de retard de paiement et des **revenus** qui couvrent les **remboursements du crédit**. Ainsi, chaque mois, la famille Retournet va rembourser une **mensualité** en lieu et place de leur épargne.



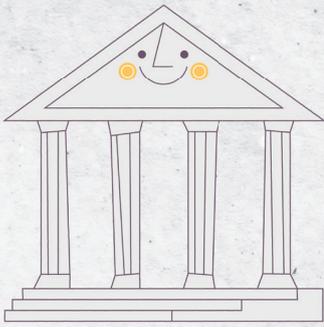
Les vacances venues, la famille Retournet quitte la région parisienne pour leur toute nouvelle maison de campagne en Bretagne. Au programme : pêche au crabe à marée basse, courses de bateaux, et sortie en ville.

Parmi tous les achats prévus pour cette maison de vacances, il y a celui du bol breton avec le prénom de la benjamine Alma. La famille se rend dans une boutique de produits régionaux et déniche un très beau bol calligraphié Alma. La petite fille est ravie et observe sa nouvelle acquisition sous toutes les coutures. En soulevant le bol, la petite fille découvre une inscription : Henriot, Quimper. Mais qui-est-ce ?

C'est le nom de l'entreprise qui produit localement ces bols. Les affaires vont bien pour l'entreprise Henriot, la Région accueille chaque année son lot de touristes qui repartent avec leur bol personnalisé. La demande est telle qu'il faut acheter une nouvelle machine pour l'usine. Avec les **bénéfices** réalisés ces dernières années, inutile d'aller voir le banquier pour acheter une nouvelle machine car l'entreprise a la **capacité de financer** son projet, on dit alors qu'elle **s'autofinance**.

La Bretagne est fière de ses productions. **La Région** décide de construire un musée qui met en lumière ses us et coutumes pour sensibiliser les nombreux touristes. Au milieu des coiffes et des sculptures médiévales, se trouvent les bols bretons. Au musée Départemental de la Bretagne ils sont exposés dans de belles vitrines et savamment agencés.

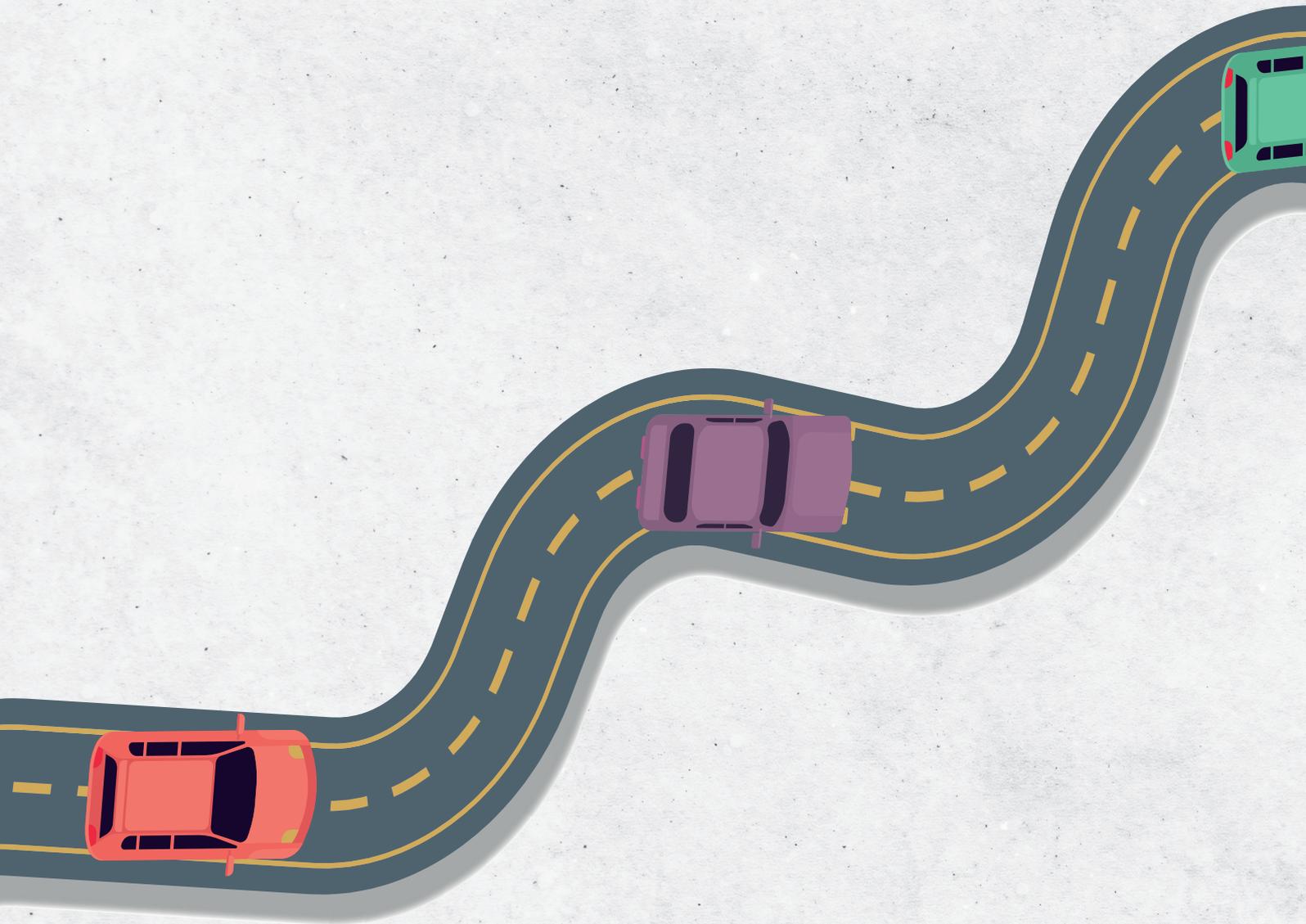
Le musée est **financé en partie par l'Etat**, les Départements et la Région et administré par cette dernière.



Le **budget** du musée se compose de deux recettes : l'argent de la billetterie et les subventions versées par les Administration Publiques.

Le musée ne peut pas compter uniquement sur le prix des billets d'entrée pour payer les employés, les factures, et financer de nouvelles acquisitions. C'est pourquoi l'Etat, la Région et les Départements en planifiant leur budget, prévoient une dépense pour les musées, afin de rendre accessible les trésors culturels au plus grand nombre.

Et devinez qui on retrouve devant la vitrine d'un bol breton qui date de 1938 ? La famille Retournet !



Eco@Home



- le financement des Entreprises et des ménages -

Le financement des ménages



Les ménages ont des dépenses obligatoires et des dépenses facultatives.

Les ménages perçoivent des revenus : le **salaire** en contrepartie du travail et les **prestations sociales** comme l'allocation famille nombreuse par exemple.

A ces deux ressources financières peuvent s'ajouter des revenus immobiliers (A titre d'exemple dans le jeu, Herminie la retraitée qui touche tous les mois le loyer du logement qu'elle loue).

La somme de ces revenus moins les prélèvements obligatoires correspond au revenu disponible des ménages.

Pendant les ménages n'ont pas toujours un revenu disponible suffisant pour subvenir à leurs besoins. Pour se financer, ils peuvent souscrire un crédit à la banque qu'ils rembourseront chaque mois avec un taux d'intérêt plus ou moins élevé.

Jouez au jeu « le financement des ménages », téléchargeable sur notre site !

Le financement des entreprises

Une entreprise est un acteur économique. Au sein du circuit économique, les entreprises produisent des biens et des services. Pour cette production, elles utilisent des matières premières et du matériel, qu'elles doivent acheter. Lorsqu'une entreprise souhaite se développer, il lui faut investir et pour cela elle a besoin d'argent. Comment se finance-t-elle ? Comment l'entreprise investit-elle dans sa production ?



Pour comprendre tout cela, nous vous proposons de suivre les aventures de l'entreprise de monsieur Dublé. Monsieur Dublé est un meunier, son entreprise moule les grains de blé pour en faire de la farine. Il a un beau moulin et des machines.

L'entreprise de Monsieur Dublé a besoin d'acheter une nouvelle meule pour moudre son grain. Pour cela elle a besoin d'argent.

Quel mode de financement a choisi monsieur Dublé :

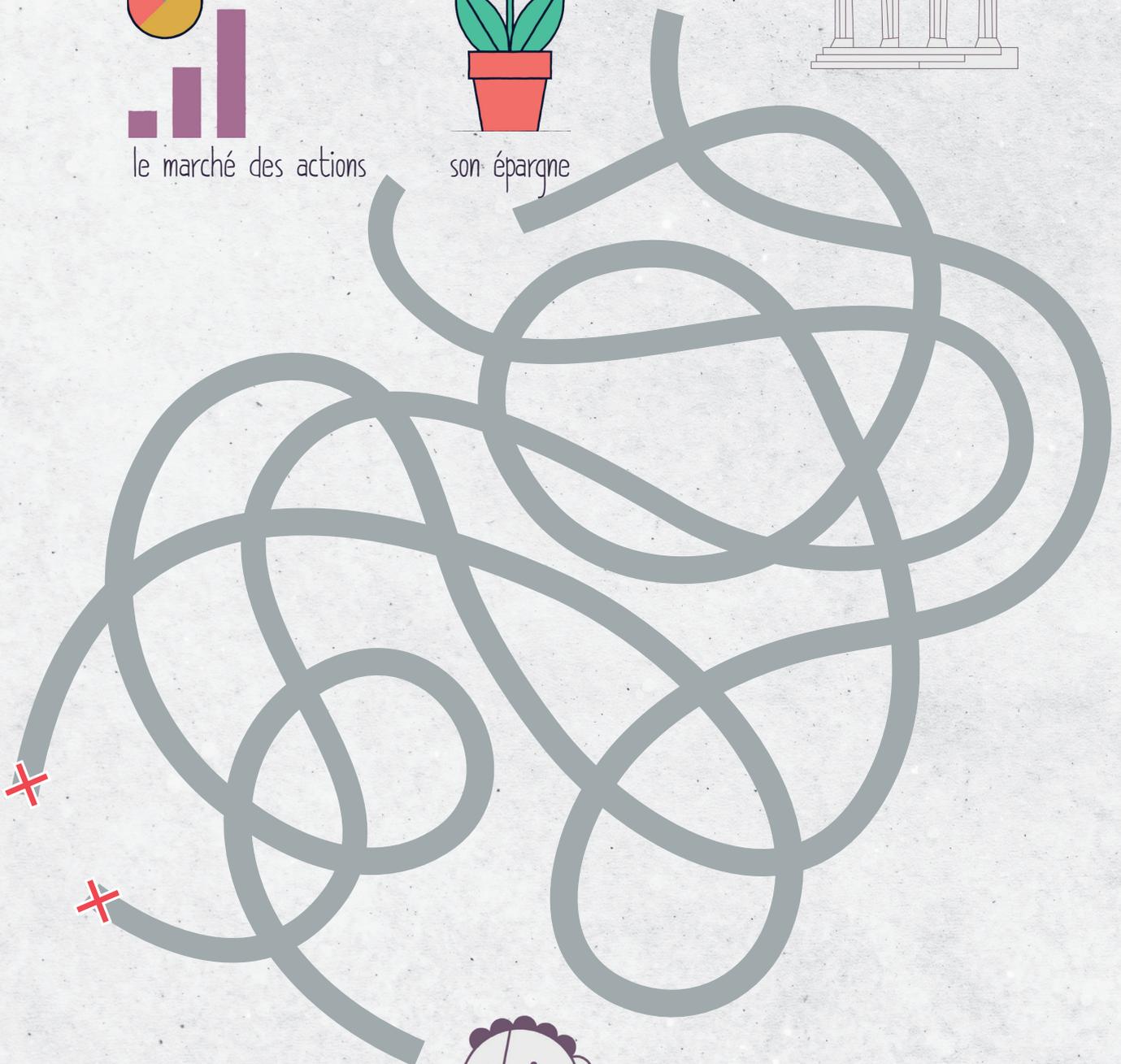


le marché des actions



son épargne

la banque



Les entreprises ne sont pas toujours en capacité de financement.

L'entreprise de monsieur Dublé peut s'auto-financer pour acheter une meule. Mais imaginez qu'il faille changer plusieurs machines pour augmenter la production ? Les économies de l'entreprise ne seraient pas suffisantes. Il faudrait alors trouver un prêteur. Elle est en besoin de financement.

Le prêteur peut être un ami qui nous fait confiance, il est sûr qu'il sera remboursé. Mais voilà les amis riches et confiants ça ne court pas les rues !

Alors un acteur économique, lui, est spécialisé dans le financement. C'est un agent qu'on dit en capacité de financement : il a de l'argent disponible. Il prête de l'argent aux agents en besoin de financement. Lorsqu'on lui rembourse le prêt, on lui paye des intérêts en plus. Le service qu'il nous rend est payant.

Pour ces nouvelles machines l'entreprise de monsieur Dublé va le consulter. Attention, bien que ça soit son métier, il n'est pas obligé d'accepter de prêter de l'argent. Si la situation financière de l'entreprise de monsieur Dublé est trop instable alors il risquerait de ne pas revoir son argent, et le prêteur est en droit de refuser ce prêt.

Mais comment s'appelle cet agent qui pourrait prêter de l'argent à l'entreprise de monsieur Dublé ?



L'agent qui a pour mission de trouver des solutions financières pour les projets de ses clients est :

.....

L'émission d'actions.

On retrouve l'entreprise de monsieur Dublé qui cette fois-ci veut acheter un nouveau moulin. Il a donc besoin d'une grande quantité d'argent. Il n'a pas assez d'économies pour pouvoir construire son moulin. Il pourrait aller voir un banquier, mais opte finalement pour l'émission d'actions.

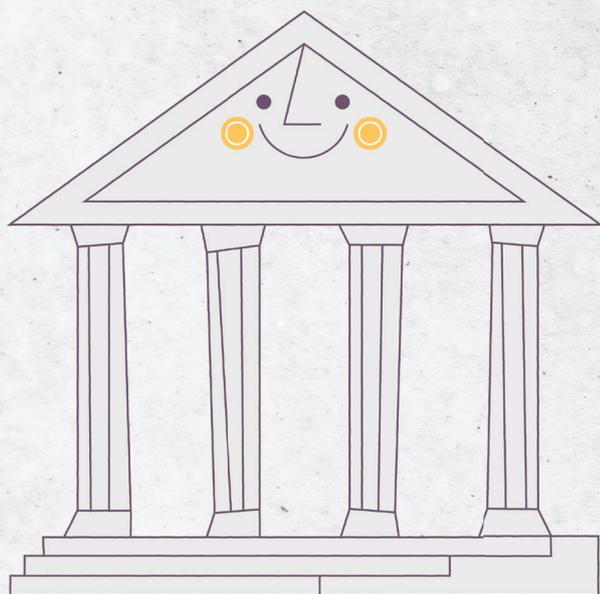
Monsieur Dublé choisi de vendre des parts de son entreprise. Les titres, aussi appelés des actions, sont mis en vente sur un marché qui porte bien son nom : le marché des actions ou la bourse.



Alors monsieur Dublé ne sera plus l'unique propriétaire de son entreprise. Il y aura lui et les propriétaires de ces titres, les actionnaires. Grâce à l'argent récolté par la vente de ces actions, l'entreprise de monsieur Dublé va pouvoir financer l'achat d'un nouveau moulin.

Les actionnaires deviennent en partie propriétaires de celle-ci. Ils participent également à l'assemblée générale ce qui leur permet de prendre part à la désignation des principaux dirigeants et aux prises des grandes décisions.

Pour comprendre un peu mieux cette solution de financement je vous invite à visionner cette [vidéo](#) [vidéo](#) qui présente le marché des actions.



L'Etat, impressionné par la campagne de monsieur Dublé, lui propose même une participation à son financement grâce à des subventions. Fabriquer de la farine est considéré comme primordial au pays de la baguette. Alors l'Etat prend part au financement des moulins français pour aider à la production de farine.

Et voilà ! A travers les différentes aventures de l'entreprise de monsieur Dublé on a découvert les différents moyens dont dispose une entreprise pour se financer.

Eco@Home



– Les banques : Premier acteur finançant l'économie –



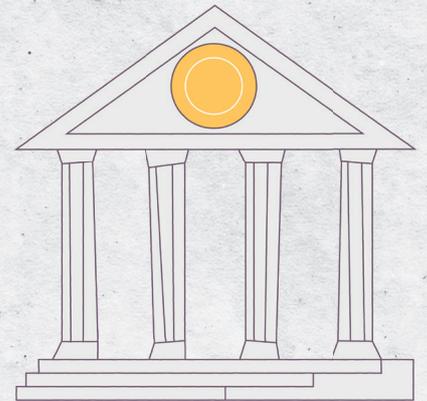
L'argent est l'outil intermédiaire des échanges. On en a besoin pour accéder à nos besoins de toute sorte ou vivre tout simplement.

Si nous n'avons pas suffisamment d'argent pour répondre à certains de nos besoins, nous devons trouver un moyen de s'en procurer d'une autre façon que par nos activités. Au contraire, si nous avons la chance d'en avoir plus que nécessaire, nous devons trouver un moyen de l'épargner quelque part. Mais où ?

La banque est la réponse à cette question. Cette organisation propose ses services dans les situations de besoins ou de capacité de financement. Le rôle d'une banque commerciale est donc d'agir dans les phases de financements de l'économie, de permettre aux agents d'obtenir des financements ou de conseiller sur de possibles investissements.

Par exemple, si une famille souhaite acheter une maison et qu'elle n'a pas suffisamment de moyens pour l'obtenir, c'est vers une banque qu'elle se tournera. Et si une entreprise a fait un très gros chiffre d'affaire, c'est également à la banque qu'elle ira demander des moyens de placement.

Pour découvrir tout ça en détail, voici un petit lexique qui vous aidera à mieux comprendre les notions le petit jeu.



Lexique

Agent en besoin de financement : Il s'agit des acteurs économiques qui ont besoin de financement pour un projet quand ils n'ont pas suffisamment d'argent. Cela peut-être des ménages, des entreprises ou des associations.

Agent de capacité de financement : Ce sont les acteurs économiques qui ont de l'argent qu'ils n'utilisent pas et qui souhaitent le placer. Il peut s'agir des ménages, des entreprises ou des associations.

Taux d'intérêt : Les banques prêtent de l'argent aux agents en besoin de financement moyennant un taux d'intérêt. C'est à dire qu'ils s'octroient un pourcentage de la somme demandée afin de pouvoir se rémunérer. Les banques commerciales doivent suivre le niveau du taux d'intérêt fixé par la banque centrale. C'est elle qui décide à combien elle prête son argent, c'est à dire le prix de l'argent en quelque sorte.

Fonds propres : Il s'agit des capitaux provenant des actionnaires ou des profits réalisés dont dispose une banque ou une entreprise.

Quiz

Dans ce quiz, vous endosserez le rôle d'un jeune banquier commercial pendant son entretien d'embauche. Pour vous tester, votre futur employeur vous demande de répondre à ce petit questionnaire. Obtiendrez-vous le poste tant convoité en démontrant votre connaissance du métier ?

D'après vous, qui sont les clients d'une banque commerciale ?

- A) Les ménages, les entreprises et les associations
- B) Les ménages, les autres banques, les entreprises
- C) Les ménages, les entreprises, les associations et les autres banques

Solution : C) Les ménages, les entreprises, les associations et les autres banques peuvent être clients des banques commerciales.

Un client a besoin d'argent pour s'acheter un ranch. Que lui proposez-vous ?

- A) Vendre ses anciens jouets sur internet
- B) Un crédit
- C) De demander de l'argent à votre famille et vos "vrais" amis

Solution : B) Un crédit est la meilleure solution qu'une banque peut proposer à un client en besoin de financement.

Le même client vous annonce qu'il n'y connaît rien à l'élevage des chevaux et que ce projet sera une grande découverte pour lui. D'après vous, lui prêter de l'argent sera plutôt :

- A) Très risqué
- B) Peu risqué
- C) Une merveilleuse idée

Solution : A) Très risqué. En effet, le projet du client est très risqué en raison de son manque de connaissances et de compétences équestres. Lui prêter de l'argent n'est peut-être pas l'idée du siècle pour la banque.

Vous avez décidé d'accorder un crédit à un de vos clients. Qu'est-ce que la banque peut gagner ou perdre ?

- A) De l'argent si le client rembourse
- B) La perte du montant du crédit
- C) Un chapeau de cowboy

Solution : B) Très risqué. Lorsque la banque prête de l'argent à un client, elle doit faire attention à sa capacité à rembourser. Si le client ne rembourse pas, c'est de l'argent perdu pour la banque. La banque ne prête pas son argent à n'importe qui même si on lui offre un chapeau de cowboy.

Un client vient de gagner au loto et il vous demande une solution plus pratique que sa tirelire. Que lui proposez-vous ?

- A) D'aller jouer le tout au casino
- B) De tout donner à une association caritative
- C) De lui proposer plusieurs solutions de placement pour augmenter son pactole.

Solution : C) Le rôle d'une banque est également de proposer des solutions de placement aux clients en capacité de financement. Les solutions de placement permettent aux clients de gagner plus d'argent, sans trop risquer de tout perdre comme au casino.

Parmi les combinaisons de niveau de risque suivants, laquelle correspond à cette liste de produits financiers : achat d'actions, assurance vie, livret A.

A) Pas risqué / très risqué / un peu risqué

B) Très risqué / un peu risqué / pas risqué

C) Un peu risqué / pas risqué / très risqué

ne rapporte au

Solution : B) Les achats d'actions peuvent rapporter beaucoup mais ce revenu n'est jamais garanti car leur valeur peut varier très vite. L'assurance vie est un placement intéressant sur le long terme mais ne garantit pas toujours de récupérer l'intégralité des sommes placées. Le livret A est un placement sans risque mais

Un client très peu téméraire souhaite placer son argent chez vous. Que lui proposez-vous ?

A) Une assurance vie

B) Des achats d'actions

C) Un livret A

le souhaite du client et son profil.

Solution : C) En effet le livret A est le placement le moins risqué. Même si les deux autres produits de placements rapportent plus, la banque se doit de respecter

Comment les banques commerciales créent-elles de la monnaie ?

A) En imprimant des billets

B) En faisant des crédits à leurs clients

Elle sera détruite lors du remboursement du crédit.

Solution : B) En faisant un crédit à un client, les banques commerciales créent de la monnaie existante en écrivant le montant du crédit sur le compte du client.

Les banques peuvent-elles créer autant de monnaie qu'elles le veulent ?

A) Oui, car il n'y a pas de limites aux crédits tant que les clients remboursent

B) Non, elles sont limitées par des règles de prudence

C) Non, seulement en fonction de sa réserve d'or

de monnaie dans l'économie

Solution : B) Les banques commerciales sont assujetties aux règles de la banque centrale (la banque des banques). Les règles permettent de contrôler la quantité

Est-ce que les banques prêtent de l'argent gratuitement ?

A) Oui, les banquiers sont payés par l'Etat

B) Oui, l'argent n'a pas de prix

C) Non, elles demandent un intérêt lors du remboursement

En effet, les banques ne font pas ça gratuitement ! Le supplément est appelé l'intérêt et est calculé grâce au taux d'intérêt

Solution : C) Une banque commerciale demande au client de rembourser un peu plus que ce qu'elle lui a prêté pour payer ses charges (employés, locaux etc.).

Alors vous pensez avoir réussi l'entretien d'embauche ?
N'hésitez pas à retenter votre chance !

Si on résume, la banque est un agent économique qui est en relation avec presque tous les autres agents économiques qui forment ses clients (les ménages, les entreprises...) Elle a un rôle central pour le financement de l'économie en proposant des placements financiers aux agents en capacité de financement et des prêts aux agents en besoin de financement. Pour cela, la banque doit prendre en compte les profils des clients et leur niveau de risques, plutôt que de rechercher en priorité ce qui rapporte le plus. Enfin, en octroyant des crédits, elle crée de la monnaie scripturale. Le service n'est pas gratuit et l'argent a bel un bien un coût décidé par les banques centrales... mais ça, c'est une autre histoire.

