

38 Fiches de Révision

# BTS BCC

Développement et suivi  
de l'activité commerciale

- ✓ Fiches de révision
- ✓ Fiches méthodologiques
- ✓ Tableaux et graphiques
- ✓ Retours et conseils



Conforme au Programme Officiel



Garantie Diplômé(e) ou Remboursé

**4,6/5** selon l'Avis des Étudiants



# Préambule

## 1. Le mot du formateur :



Hello, moi c'est **Corentin Laval** 🙋

D'abord, je tiens à te remercier de m'avoir fait confiance et d'avoir choisi [www.btsbcc.fr](http://www.btsbcc.fr).

Si tu lis ces quelques lignes, saches que tu as déjà fait le choix de la **réussite**.

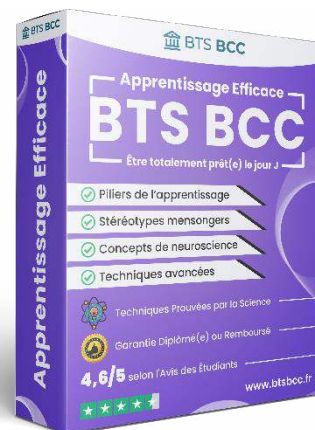
Dans cet E-Book, tu découvriras comment j'ai obtenu mon **BTS Banque, conseiller de clientèle (BCC)** avec une moyenne de **16.27/20** grâce à ces **fiches de révisions**.

## 2. Pour aller beaucoup plus loin :

Si tu lis ces quelques lignes, c'est que tu as déjà fait le choix de la réussite, félicitations à toi.

En effet, tu as probablement déjà pu accéder aux [79 Fiches de Révision](#) et nous t'en remercions.

Vous avez été très nombreux à nous demander de créer une **formation 100% vidéo** axée sur l'apprentissage de manière efficace de toutes les informations et notions à connaître.



Chose promise, chose due : Nous avons créé cette formation unique composée de **5 modules ultra-complets** afin de vous aider, à la fois dans vos révisions en BTS BCC, mais également pour toute la vie.

En effet, dans cette formation vidéo de **plus d'1h20 de contenu ultra-ciblé**, nous abordons différentes notions sur l'apprentissage de manière très efficace. Oubliez les "séances de révision" de 8h d'affilés qui ne fonctionnent pas, adoptez plutôt des vraies techniques d'apprentissages **totalemt prouvées par la neuroscience**.

### 3. Contenu de la formation vidéo :

Cette formation est divisée en 5 modules :

1. **Module 1 – Principes de base de l'apprentissage (21 min)** : Une introduction globale sur l'apprentissage.
2. **Module 2 – Stéréotypes mensongers et mythes concernant l'apprentissage (12 min)** : Pour démystifier ce qui est vrai du faux.
3. **Module 3 – Piliers nécessaires pour optimiser le processus de l'apprentissage (12 min)** : Pour acquérir les fondations nécessaires au changement.
4. **Module 4 – Point de vue de la neuroscience (18 min)** : Pour comprendre et appliquer la neuroscience à sa guise.
5. **Module 5 – Différentes techniques d'apprentissage avancées (17 min)** : Pour avoir un plan d'action complet étape par étape.
6. **Bonus** – Conseils personnalisés, retours d'expérience et recommandation de livres : Pour obtenir tous nos conseils pour apprendre mieux et plus efficacement.

Découvrir Apprentissage Efficace

## E4 : Développement et suivi de l'activité commerciale

### Présentation de l'épreuve :

Cette épreuve E4 « Développement et suivi de l'activité commerciale » se subdivise en 2 sous-épreuves :

- E4.1 – Étude de cas : Coefficient 4, épreuve ponctuelle écrite de 4 heures ;
- E4.2 – Analyse de situation commerciale : Coefficient 2, épreuve ponctuelle orale de 30 minutes.

Au total, cette épreuve dispose d'un coefficient de 6, ce qui représente 30 % de la note finale.

Voici les différents critères d'évaluation dont tu seras évalué(e) :

- Analyser des situations professionnelles ;
- Trouver des solutions à des problèmes identifiés ;
- Adapter l'offre aux besoins du client en respectant les règles réglementaires et organisationnelles ;
- Justifier et argumenter les solutions et/ou les offres proposées et/ou les actions à réaliser ;
- Mettre à jour les informations de la clientèle.

### Conseil :

Étant donné qu'il s'agit de l'épreuve disposant du coefficient le plus élevé, il est primordial de la mener à bien pour obtenir le diplôme ou la mention.

De plus, il s'agit d'une épreuve « pilier » : L'ensemble des notions à connaître pour réussir cette épreuve seront réutilisées pour les autres épreuves du BTS BCC, d'où son importance.

Pour mener à bien cette épreuve, tu dois comprendre la méthodologie de traitement des études de cas. En effet, plus tu appuieras chacune de tes réponses par des arguments clairs et pertinents, plus tu maximiseras ta note.

Enfin, pendant l'oral, tu devras présenter de la manière la plus synthétique possible une activité professionnelle bancaire. N'hésite pas à apporter tout document que tu juges utile pour appuyer tes propos, cela fera preuve de sérieux.

Personnellement, je n'ai pas trouvé cette épreuve très compliquée car même s'il s'agit d'une épreuve très exigeante, j'avais à ma disposition toutes les clés nécessaires pour réussir, notamment grâce aux conseils des anciens étudiants de BTS BCC.

## Table des matières

<b>Chapitre 1 :</b> Etude de cas.....	7
1. Méthodologie de l'étude de cas.....	7

2.	Évaluation de la performance commerciale.....	7
3.	Analyse de la concurrence et positionnement stratégique.....	8
4.	Élaboration d'une stratégie commerciale efficace.....	9
5.	Les OPCVM.....	9
6.	Les successions et les donations .....	10
7.	Les livrets d'épargne, PEA et assurance vie .....	10
<b>Chapitre 2 : Analyse de situation commerciale .....</b>		<b>12</b>
1.	Analyse de la situation commerciale .....	12
2.	Analyse de la concurrence .....	12
3.	Analyse financière.....	12
4.	Les différents crédits .....	13
<b>Chapitre 3 : Les objectifs d'une banque .....</b>		<b>15</b>
1.	Les objectifs financiers .....	15
2.	Les objectifs liés à la satisfaction du client.....	15
3.	Les objectifs sociaux et environnementaux .....	15
<b>Chapitre 4 : Les crédits bancaires .....</b>		<b>17</b>
1.	Les différents types de crédits .....	17
2.	Les critères d'obtention d'un crédit .....	17
3.	Les risques liés à un crédit .....	17
<b>Chapitre 5 : Le crédit à la consommation .....</b>		<b>19</b>
1.	Caractéristiques du crédit à la consommation .....	19
2.	Les différents types de crédit à la consommation .....	19
3.	Les avantages et les risques du crédit à la consommation .....	19
<b>Chapitre 6 : Les moyens de paiement à l'étranger .....</b>		<b>20</b>
1.	Les moyens de paiement traditionnels .....	20
2.	Les moyens de paiement numériques .....	20
3.	Les précautions à prendre.....	20
<b>Chapitre 7 : Les livrets d'épargne .....</b>		<b>22</b>
1.	Les différents types de livrets d'épargne .....	22
2.	Les avantages des livrets d'épargne.....	22
3.	Les inconvénients des livrets d'épargne .....	22
<b>Chapitre 8 : Les marchés financiers .....</b>		<b>23</b>
1.	Le fonctionnement des marchés financiers .....	23
2.	Les risques et opportunités des marchés financiers .....	23
3.	La régulation des marchés financiers.....	23

<b>Chapitre 9 : Les produits d'assurance vie</b> .....	25
1. Les contrats d'assurance vie en euros .....	25
2. Les contrats d'assurance vie en unités de compte.....	25
3. Les contrats d'assurance vie multi-supports.....	25
<b>Chapitre 10 : Les sources de revenus des particuliers</b> .....	26
1. Les revenus d'activité.....	26
2. Les revenus du patrimoine .....	26
3. Les revenus de remplacement .....	26
4. Les revenus exceptionnels.....	26
<b>Chapitre 11 : Les plans d'épargne retraite</b> .....	27
1. Les différents types de PER .....	27
2. Les avantages fiscaux des PER.....	27
3. Les contraintes des PER.....	27
<b>Chapitre 12 : Les principes de gestion du portefeuille</b> .....	28
1. L'analyse de la situation financière.....	28
2. La diversification du portefeuill .....	28
3. La gestion active et la gestion passive .....	28
4. La gestion des risques.....	28
<b>Chapitre 13 : Le compte titre ordinaire et les PEA</b> .....	30
1. Le compte titre ordinaire.....	30
2. Le PEA.....	30
3. Comparaison entre le compte titre ordinaire et le PEA.....	30
<b>Chapitre 14 : Le taux de rendement d'un placement</b> .....	32
1. Les différents types de rendemen .....	32
2. Les facteurs influençant le taux de rendement .....	32
3. Comment calculer le taux de rendement.....	32
<b>Chapitre 15 : Les crédits immobiliers</b> .....	33
1. Les différents types de crédits immobiliers.....	33
2. Les conditions d'obtention d'un crédit immobilier .....	33
3. Les modalités de remboursement du crédit immobilier .....	33
<b>Chapitre 16 : L'impôt sur le revenu</b> .....	35
1. Les différents types d'imposition.....	35
2. Les principales déductions fiscales.....	35
3. Le calcul de l'impôt sur le revenu .....	35
<b>Chapitre 17 : Le taux d'intérêt</b> .....	37

1. Le taux d'intérêt en général.....	37
2. Les taux d'intérêt en fonction des crédits.....	37
3. L'influence du taux d'intérêt sur l'économie.....	37

# Chapitre 1 : Etude de cas

## 1. Méthodologie de l'étude de cas :

### Les compétences utiles à l'étude de cas :

- L'analyse ;
- La prise de décision ;
- La résolution de problèmes.

### Les étapes pour effectuer une étude de cas :

- **Comprendre le contexte** : Consiste à comprendre le contexte de l'étude de cas (Il faut prendre en compte les informations fournies dans la description de l'entreprise et de la situation pour identifier les enjeux et les objectifs) ;
- **Collecter des données** : Consiste à collecter des données pertinentes pour l'analyse de la situation (informations financières, données de marché, données opérationnelles ou données de la concurrence) ;
- **Analyser les données** : Permet d'analyser les données collectées pour identifier les problèmes clés et les opportunités. Les étudiants peuvent utiliser des outils d'analyse (SWOT, PESTEL, analyse de chaîne de valeur...) pour structurer leur analyse ;
- **Proposer des solutions** : Consiste à proposer des solutions pour résoudre les problèmes identifiés et atteindre les objectifs de l'entreprise. Les solutions proposées doivent être réalisables et adaptées à la situation ;
- **Présenter les résultats** : Permet de présenter les résultats de l'analyse et les solutions proposées de manière claire et convaincante. Les étudiants doivent être capables de défendre leurs idées et de répondre aux questions des examinateurs.

## 2. Évaluation de la performance commerciale :

### A quoi sert d'évaluer la performance commerciale ?

L'évaluation de la performance commerciale consiste à mesurer et à analyser les résultats des actions commerciales mises en place par l'entreprise afin d'en tirer des conclusions et d'identifier les axes d'amélioration.

### Les étapes pour effectuer une évaluation commerciale :

- **Définir des indicateurs de performance** : Il faut définir des indicateurs de performance pertinents pour l'activité commerciale de l'entreprise (chiffre d'affaires, marge commerciale, taux de conversion, nombre de prospects) ;



- **Collecter les données :** Il est nécessaire de collecter les données pertinentes pour chaque indicateur de performance. Ces données peuvent être collectées à partir de différents supports (ventes réalisées, retours clients, enquêtes de satisfaction) ;
- **Analyser les résultats :** Une fois les données collectées, il est nécessaire de les analyser pour mesurer la performance commerciale. Cette analyse peut être réalisée à l'aide de différents outils (tableaux de bord, graphiques, rapports d'activité) ;
- **Identifier les points forts et les axes d'amélioration :** En analysant les résultats, il est possible d'identifier les points forts de l'activité commerciale, ainsi que les axes d'amélioration potentiels. Ces axes d'amélioration peuvent être liés à la qualité du service client, à la stratégie de vente, à la prospection de nouveaux clients ;
- **Mettre en place des actions correctives :** Il faut mettre en place des actions correctives pour améliorer la performance commerciale de l'entreprise (formation des commerciaux, optimisation de la stratégie de vente, amélioration du service client).

### 3. Analyse de la concurrence et positionnement stratégique :

#### Principe de l'analyse de la concurrence :

L'analyse de la concurrence permet d'évaluer les forces et les faiblesses de ses concurrents directs et indirects sur le marché.

#### Que permet de connaître l'analyse de la concurrence ?

- Les actions entreprises par les concurrents ;
- Leur niveau de qualité ;
- Leur niveau de prix ;
- Leur image de marque.

Cette analyse doit être réalisée régulièrement pour s'adapter aux évolutions du marché et aux changements des comportements des consommateurs.

#### Principe du positionnement stratégique :

Le positionnement stratégique, quant à lui, consiste à définir la place que l'entreprise souhaite occuper sur le marché par rapport à ses concurrents.

#### Les informations à prendre en compte pour le positionnement stratégique :

- Les avantages concurrentiels de l'entreprise ;
- Les caractéristiques de son offre ;
- La cible de clientèle ;
- Les canaux de distribution qu'elle souhaite utiliser.

Le positionnement doit être cohérent avec la stratégie globale de l'entreprise et avec les objectifs fixés.

## 4. Élaboration d'une stratégie commerciale efficace :

### Introduction :

La stratégie commerciale vise à définir les actions à mener pour atteindre les objectifs commerciaux de l'entreprise. Elle doit être élaborée en prenant en compte l'ensemble des données collectées lors de l'analyse de la situation commerciale.

### Les étapes à suivre pour élaborer une stratégie commerciale :

- **Définir les objectifs commerciaux :** Il s'agit de déterminer les résultats à atteindre en termes de chiffre d'affaires, de part de marché, de nombre de clients ;
- **Étudier le marché et la concurrence :** Il faut comprendre le marché sur lequel évolue l'entreprise, les tendances du marché et les forces en présence. Il faut également connaître la concurrence, ses forces et ses faiblesses ;
- **Définir le positionnement de l'entreprise :** Il s'agit de déterminer comment l'entreprise souhaite être perçue par ses clients par rapport à la concurrence. Le positionnement doit être cohérent avec les objectifs commerciaux de l'entreprise ;
- **Définir les cibles et les segments :** Il faut déterminer les cibles à atteindre pour les produits ou services proposés par l'entreprise, ainsi que les segments de marché qui présentent le plus fort potentiel ;
- **Définir les axes de développement :** Il s'agit de déterminer les axes de développement de l'entreprise pour atteindre les objectifs commerciaux. Les axes peuvent être la gamme de produits ou services proposés, la communication, la distribution, le positionnement ;
- **Déterminer les actions à mener :** Il s'agit de définir les actions concrètes à mener pour atteindre les objectifs commerciaux. Les actions doivent être clairement définies, avec des échéances et des responsabilités ;
- **Élaborer un budget prévisionnel :** Il faut déterminer les coûts associés aux actions à mener et définir un budget prévisionnel pour l'année.

## 5. Les OPCVM :

### Introduction :

Les OPCVM (Organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières) sont des fonds d'investissement permettant à des investisseurs particuliers ou institutionnels de placer leur épargne dans des titres financiers (actions, obligations, produits dérivés...).

### Les différents types d'OPCVM :

- **Les OPCVM actions :** Les OPCVM actions investissent principalement en actions de sociétés cotées en bourse ;
- **Les OPCVM obligations :** Les OPCVM obligations investissent principalement en obligations d'entreprises ou d'États ;
- **Les OPCVM monétaires :** Les OPCVM monétaires investissent principalement en titres de créances négociables à court terme.

Les OPCVM sont gérés par des sociétés de gestion, qui ont pour mission de faire fructifier les investissements de leurs clients en sélectionnant les titres financiers les plus performants.

Les sociétés de gestion perçoivent une rémunération, sous forme de frais de gestion, pour leur travail.

### **La fiscalité des OPCVM :**

En France, les OPCVM sont soumis à la fiscalité des plus-values mobilières. Les gains réalisés lors de la vente de parts d'OPCVM sont soumis à l'impôt sur le revenu, avec une imposition forfaitaire de 30% sur les plus-values, auxquels s'ajoutent les prélèvements sociaux (17,2%).

## **6. Les successions et les donations :**

### **Définition de la succession :**

La succession est la transmission des biens d'un défunt à ses héritiers.

### **Définition de la donation :**

La donation est la transmission de biens de son vivant à une personne désignée comme bénéficiaire.

En France, les successions et les donations sont encadrées par des règles précises. Le Code civil énonce les conditions de validité des testaments, des donations, et des successions.

### **Les taux d'imposition des héritages :**

Les taux d'imposition progressent et varient entre 5% et 45% pour les héritiers en ligne directe (enfants, petits-enfants), et entre 30% et 60% pour les autres héritiers.

Il existe également des abattements fiscaux, c'est-à-dire des sommes qui peuvent être transmises sans impôt. Par exemple, pour les donations entre parents et enfants, l'abattement est de 100 000 euros tous les 15 ans.

## **7. Les livrets d'épargne, PEA et assurance-vie :**

### **Introduction :**

Les livrets d'épargne, le PEA (Plan d'épargne en actions) et l'assurance vie sont des produits d'épargne populaires car ils offrent :

- Des avantages fiscaux ;
- Des taux d'intérêts attractifs ;
- Des opportunités d'investissement intéressantes.

### **Définition des livrets d'épargne :**

Les livrets d'épargne sont des comptes bancaires qui permettent de placer des sommes d'argent et de les faire fructifier en bénéficiant d'un taux d'intérêt fixé par la banque.

**Les différents types de livrets d'épargne :**

- Le Livret A ;
- Le Livret développement durable et solidaire (LDDS) ;
- Le Livret d'Épargne Populaire (LEP).

Ces livrets sont plafonnés à 22 950 euros pour le Livret A et 7 700 euros pour le LEP. Les intérêts sont exonérés d'impôts et de prélèvements sociaux.

**Définition des PEA :**

Le PEA est un produit d'épargne qui permet d'investir en actions françaises et européennes.

Il offre une exonération d'impôt sur les plus-values à partir de la cinquième année. Les versements annuels sont plafonnés à 150 000 euros.

Le PEA peut être souscrit auprès d'une banque ou d'un courtier en ligne.

**Définition de l'assurance vie :**

L'assurance vie est un contrat d'assurance qui permet d'investir sur différents supports d'investissements.

**Les supports d'investissements :**

- Les fonds en euros ;
- Les actions ;
- Les obligations.

Les plus-values et les intérêts perçus sur les fonds en euros sont soumis à une fiscalité qui dépend de la durée du contrat.

Ainsi, pour les contrats de moins de 8 ans, les intérêts sont soumis à un prélèvement forfaitaire unique de 12,8%, et pour les contrats de plus de 8 ans, le taux est de 7,5%.

## Chapitre 2 : Analyse de situation commerciale

### 1. Analyse de la situation commerciale :

#### Introduction :

L'analyse de situation commerciale permet d'étudier en détail l'environnement interne et externe de l'entreprise pour établir un diagnostic précis de sa situation commerciale actuelle.

#### Les différents types d'analyse de situation commerciale :

- L'analyse SWOT (forces, faiblesses, opportunités et menaces) ;
- L'analyse PESTEL (politique, économique, socioculturel, technologique, environnemental et légal) ;
- L'analyse des 5 forces de Porter (menace des nouveaux entrants, pouvoir de négociation des fournisseurs, pouvoir de négociation des clients, menace des produits de substitution et intensité de la concurrence).

Une fois l'analyse de situation commerciale réalisée, l'entreprise peut définir des objectifs clairs et précis pour améliorer sa performance commerciale.

### 2. Analyse de la concurrence :

#### Quel est l'utilité de l'analyse de la concurrence ?

Elle permet de comprendre le positionnement de l'entreprise par rapport à ses concurrents et d'identifier les opportunités et les menaces du marché.

#### Comment analyser la concurrence ?

- **Identifier les concurrents directs et indirects** : Les concurrents directs sont ceux qui offrent des produits ou des services similaires, tandis que les concurrents indirects sont ceux qui proposent des solutions alternatives ;
- **Analyser leur positionnement** : Il faut comprendre comment les concurrents se positionnent sur le marché (par exemple, sur le prix, la qualité, l'innovation, la marque, etc.) et comment ils communiquent avec leur public cible ;
- **Analyser leurs forces et leurs faiblesses** : L'analyse SWOT est un outil utile pour évaluer les forces et les faiblesses de chaque concurrent. Cela peut aider à identifier les opportunités et les menaces pour l'entreprise ;
- **Analyser leur stratégie de marketing** : Il faut analyser la stratégie de marketing de chaque concurrent, y compris leur politique de prix, leur communication, leur distribution, etc.

### 3. Analyse financière :

#### En quoi consiste l'analyse financière ?

L'analyse financière consiste à étudier la situation financière d'une entreprise en examinant ses comptes et ses ratios financiers.

### Les indicateurs à analyser :

- Le chiffre d'affaires ;
- Les coûts ;
- Les bénéfices ;
- Les marges ;
- La trésorerie ;
- Les dettes ;
- Les investissements ;
- Les ratios financiers (ratio d'endettement, ratio de liquidité, ratio de rentabilité, ratio de rotation des stocks).

### Quels sont les objectifs d'une analyse financière ?

Une analyse financière permet de comprendre la santé financière d'une entreprise et de prendre des décisions éclairées en matière de stratégie commerciale, d'investissement et de financement.

Elle est particulièrement utile lors de la prise de décisions importantes.

**Exemple :** Si une entreprise a un ratio d'endettement élevé, cela signifie qu'elle a contracté beaucoup de dettes et peut avoir du mal à les rembourser.

Cela peut être un signal d'alerte pour les investisseurs ou les créanciers potentiels et peut affecter la capacité de l'entreprise à obtenir du financement.

### Les indicateurs financiers :

Indicateur	Définition
Chiffre d'affaires	Montant total des ventes réalisées par l'entreprise
Marge brute	Différence entre le chiffre d'affaires et le coût des produits vendus
Résultat net	Montant total des bénéfices ou pertes de l'entreprise après déduction de toutes les charges
Rentabilité	Mesure la capacité de l'entreprise à générer des bénéfices en pourcentage du chiffre d'affaires
Endettement	Mesure le niveau de dettes de l'entreprise par rapport à ses actifs ou son chiffre d'affaires
Rotation des stocks	Mesure la vitesse à laquelle l'entreprise vend ses stocks

## 4. Les différents crédits :

- **Le crédit à la consommation** : Il permet de financer un bien de consommation courante (voiture, électroménager, etc.) ou des travaux dans un logement. Il peut être affecté (lié à l'achat d'un bien précis) ou non affecté (sans obligation d'utilisation du crédit),
  - **Exemple** : Un client souhaite acheter une voiture et demande un crédit affecté à son banquier ;
  
- **Le crédit immobilier** : Il permet de financer l'achat d'un bien immobilier (maison, appartement, terrain, etc.). Il est généralement remboursé sur une longue durée (jusqu'à 30 ans) et peut être assorti d'un taux d'intérêt fixe ou variable,
  - **Exemple** : Un client souhaite acheter un appartement et demande un crédit immobilier à sa banque ;
  
- **Le crédit-bail** : Il permet de louer un bien (véhicule, matériel professionnel, etc.) en vue de son acquisition à la fin du contrat. Il est souvent utilisé par les entreprises pour financer leurs équipements,
  - **Exemple** : Une entreprise souhaite louer des ordinateurs pour ses employés avec une option d'achat en fin de contrat ;
  
- **Le découvert bancaire** : Il permet de disposer d'une somme d'argent supplémentaire lorsque le compte bancaire est à découvert. Il est souvent associé à des frais et un taux d'intérêt élevé,
  - **Exemple** : Un client a dépassé le montant autorisé de son compte bancaire et demande à sa banque de bénéficier d'un découvert.

## Chapitre 3 : Les objectifs d'une banque

### 1. Les objectifs financiers :

#### **Maximiser les profits :**

La banque cherche à maximiser ses profits en proposant des produits financiers rentables, en réduisant ses coûts, en augmentant son portefeuille de clients et en investissant dans des projets rentables.

#### **Assurer la solvabilité**

La banque doit maintenir un niveau de solvabilité suffisant pour répondre à ses obligations envers ses clients et les autorités de réglementation. Pour ce faire, elle doit évaluer et gérer les risques de manière adéquate.

#### **Développer le chiffre d'affaires :**

La banque cherche à augmenter son chiffre d'affaires en élargissant sa base de clients, en augmentant le nombre de produits vendus à chaque client et en augmentant la valeur moyenne des transactions.

#### **Expansion géographique :**

Certaines banques cherchent à étendre leur présence géographique en ouvrant de nouvelles succursales ou en faisant des acquisitions pour accéder à de nouveaux marchés.

### 2. Les objectifs liés à la satisfaction du client :

#### **Fournir un service de qualité**

La banque cherche à fournir un service de qualité à ses clients en offrant des produits et des services adaptés à leurs besoins, en offrant un service rapide et efficace et en offrant un support client de qualité.

#### **Renforcer la fidélité des clients :**

La banque cherche à renforcer la fidélité de ses clients en offrant des programmes de récompenses, des taux d'intérêt attractifs et un service personnalisé.

### 3. Les objectifs sociaux et environnementaux :

#### **Contribuer au développement durable :**

Certaines banques cherchent à contribuer au développement durable en finançant des projets respectueux de l'environnement et en mettant en place des pratiques commerciales responsables.

#### **Soutenir la communauté :**



Certaines banques cherchent à soutenir les communautés locales en finançant des projets sociaux et culturels, en offrant des bourses d'études et en parrainant des événements locaux.

## Chapitre 4 : Les crédits bancaires

### 1. Les différents types de crédits :

#### **Prêt personnel :**

Le prêt personnel est un crédit à la consommation destiné à financer des achats personnels, comme une voiture ou des travaux à domicile. Le taux d'intérêt est généralement plus élevé que pour un prêt immobilier.

#### **Crédit renouvelable :**

Le crédit renouvelable est une ligne de crédit qui permet à l'emprunteur de puiser de l'argent à tout moment, dans la limite du montant autorisé. Les taux d'intérêt peuvent être élevés.

#### **Prêt à taux fixe :**

Le prêt immobilier à taux fixe offre une sécurité pour l'emprunteur, qui sait exactement combien il doit rembourser chaque mois. Les taux d'intérêt sont généralement plus bas que pour un prêt à taux variable.

#### **Prêt à taux variable :**

Le prêt immobilier à taux variable permet de bénéficier de taux d'intérêt plus bas au début du prêt, mais le taux peut augmenter au fil du temps, ce qui peut augmenter le coût total du prêt.

### 2. Les critères d'obtention d'un crédit :

#### **La capacité de remboursement :**

La banque évalue la capacité de remboursement de l'emprunteur en examinant ses revenus, ses charges et son historique de crédit. Une bonne capacité de remboursement est essentielle pour obtenir un crédit.

#### **Le taux d'endettement :**

La banque examine également le taux d'endettement de l'emprunteur, qui représente la part de ses revenus mensuels qui est consacrée au remboursement de ses dettes. Un taux d'endettement trop élevé peut rendre l'emprunteur inéligible à un crédit.

### 3. Les risques liés à un crédit :

#### **Le risque de non-remboursement :**

La banque prend un risque financier en accordant un crédit, car il existe toujours la possibilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de rembourser le prêt. La banque peut limiter ce risque en vérifiant la capacité de remboursement de l'emprunteur.

#### **Le risque de taux d'intérêt :**

Si le prêt est à taux variable, la banque prend un risque de taux d'intérêt, car les taux peuvent augmenter au fil du temps. Cela peut augmenter le coût total du prêt pour l'emprunteur.

## Chapitre 5 : Le crédit à la consommation

### 1. Caractéristiques du crédit à la consommation :

#### Montant et durée du prêt :

Le crédit à la consommation permet d'emprunter des sommes généralement inférieures à 75 000 euros sur une période allant jusqu'à 7 ans. Certains établissements peuvent proposer des prêts d'un montant et d'une durée supérieure.

#### Taux d'intérêt et coût total du crédit :

Le taux d'intérêt du crédit à la consommation est fixe ou variable et dépend du profil de l'emprunteur. Le coût total du crédit inclut également les frais de dossier, l'assurance emprunteur et les éventuelles pénalités en cas de remboursement anticipé.

### 2. Les différents types de crédit à la consommation :

#### Le prêt personnel :

Le prêt personnel est un crédit à la consommation non affecté à un achat spécifique. L'emprunteur peut utiliser les fonds librement et n'a pas à fournir de justificatifs d'utilisation.

#### Le crédit renouvelable :

Le crédit renouvelable est une réserve d'argent mise à disposition de l'emprunteur. Il peut être utilisé au fur et à mesure des besoins et doit être remboursé à hauteur de montants minimum chaque mois.

#### Le crédit affecté :

Le crédit affecté est un prêt destiné à financer un achat précis, comme une voiture ou un électroménager. L'emprunteur doit fournir un justificatif d'achat pour bénéficier du crédit.

### 3. Les avantages et les risques du crédit à la consommation :

#### Les avantages du crédit à la consommation :

Le crédit à la consommation permet de financer des projets sans avoir à épargner pendant des mois ou des années. Il offre également une certaine flexibilité, notamment avec le crédit renouvelable.

#### Les risques du crédit à la consommation :

Le crédit à la consommation peut être coûteux en cas de remboursement tardif ou de non-remboursement. Il peut également être source de surendettement si l'emprunteur cumule plusieurs crédits.

## Chapitre 6 : Les moyens de paiement à l'étranger

### 1. Les moyens de paiement traditionnels :

#### Les espèces :

Lorsque vous voyagez à l'étranger, il est important d'avoir des espèces dans la devise locale pour les dépenses courantes. Il est recommandé de retirer de l'argent aux distributeurs automatiques de billets (DAB) pour éviter les frais de change élevés.

#### Les chèques de voyage :

Les chèques de voyage sont une alternative aux espèces et offrent une sécurité supplémentaire. Cependant, ils sont de moins en moins acceptés et les frais d'émission peuvent être élevés.

#### Les cartes de crédit :

Les cartes de crédit sont largement acceptées à l'étranger, mais il est important de vérifier les frais de transaction et les taux de change appliqués. Les cartes de crédit offrent également une assurance voyage et une protection contre la fraude.

### 2. Les moyens de paiement numériques :

#### Les virements bancaires internationaux :

Les virements bancaires internationaux sont pratiques pour les paiements de grande valeur, mais les frais peuvent être élevés. Il est important de vérifier les taux de change et les délais de traitement.

#### Les portefeuilles électroniques :

Les portefeuilles électroniques tels que PayPal et Alipay sont pratiques pour les paiements en ligne et peuvent être utilisés à l'étranger. Cependant, ils peuvent avoir des restrictions géographiques et les frais peuvent varier.

#### Les crypto-monnaies :

Les crypto-monnaies telles que Bitcoin et Ethereum peuvent être utilisées à l'étranger pour les paiements numériques, mais leur acceptation peut varier. Il est important de vérifier les taux de change et les frais de transaction.

### 3. Les précautions à prendre :

#### Informez votre banque :

Avant de voyager à l'étranger, il est important d'informer votre banque pour éviter que les transactions soient bloquées pour des raisons de sécurité.

#### Avoir des moyens de paiement de secours :

Il est conseillé d'avoir des moyens de paiement de secours, tels que des espèces ou une deuxième carte de crédit, en cas de perte ou de vol.

**Éviter les distributeurs automatiques de billets douteux :**

Il est recommandé d'utiliser des DAB dans des lieux sûrs pour éviter les skimmers, des dispositifs frauduleux qui peuvent copier les informations de votre carte.

**Vérifier les taux de change :**

Il est important de vérifier les taux de change avant de changer de l'argent pour éviter les arnaques. Les bureaux de change dans les zones touristiques peuvent facturer des frais élevés.

## Chapitre 7 : Les livrets d'épargne

### 1. Les différents types de livrets d'épargne :

#### **Le livret A :**

Le livret A est un compte d'épargne réglementé, disponible dans toutes les banques en France. Il est exonéré d'impôt et de prélèvements sociaux et son taux est fixé par l'État.

#### **Le livret jeune :**

Destiné aux jeunes de 12 à 25 ans, le livret jeune est un compte d'épargne réglementé qui permet de bénéficier d'un taux d'intérêt avantageux. Son plafond est de 1 600 €.

#### **Le livret développement durable et solidaire :**

Le LDDS est un compte d'épargne qui finance des projets socialement responsables. Son taux d'intérêt est aligné sur celui du livret A et son plafond est de 12 000 €.

### 2. Les avantages des livrets d'épargne :

#### **La sécurité des livrets d'épargne :**

Les livrets d'épargne sont considérés comme des placements sûrs, car ils sont réglementés et garantis par l'État. Les dépôts sont également protégés par le Fonds de garantie des dépôts.

#### **La disponibilité des fonds :**

Les fonds placés sur un livret d'épargne sont disponibles à tout moment, sans frais ni pénalités. Cela permet une grande flexibilité et une gestion optimale de son épargne.

#### **Les taux d'intérêt attractifs :**

Bien que les taux soient actuellement relativement bas, les livrets d'épargne restent une solution intéressante pour faire fructifier son épargne à court terme.

### 3. Les inconvénients des livrets d'épargne :

#### **Les taux d'intérêt faibles :**

Les taux d'intérêt des livrets d'épargne sont actuellement très bas, ce qui peut limiter la rentabilité à long terme.

#### **Les plafonds de dépôt :**

Les livrets d'épargne ont des plafonds de dépôt, ce qui peut limiter la capacité d'épargne. Les dépôts au-delà de ces plafonds ne bénéficient plus du taux d'intérêt avantageux.

#### **L'inflation :**

L'inflation peut réduire le pouvoir d'achat des intérêts générés par les livrets d'épargne. Il est donc important de prendre en compte ce facteur lors de la gestion de son épargne.

## Chapitre 8 : Les marchés financiers

### 1. Le fonctionnement des marchés financiers :

#### **Les acteurs des marchés financiers :**

Les marchés financiers sont des lieux virtuels où se rencontrent plusieurs acteurs. Les investisseurs, les banques, les sociétés cotées, les courtiers et les régulateurs interagissent pour fixer le prix des actifs financiers.

#### **Les différents types de marchés financiers :**

Il existe plusieurs types de marchés financiers : le marché monétaire, le marché obligataire et le marché des actions. Chaque marché a ses particularités, ses acteurs et ses produits financiers.

#### **Les opérations sur les marchés financiers :**

Les opérations sur les marchés financiers sont multiples : l'émission d'actions ou d'obligations, l'achat ou la vente d'actifs financiers, le placement de produits financiers, etc.

### 2. Les risques et opportunités des marchés financiers :

#### **Les risques liés aux marchés financiers :**

Les marchés financiers sont soumis à de nombreux risques tels que les risques de change, les risques de crédit, les risques de marché et les risques de liquidité.

#### **Les opportunités offertes par les marchés financiers :**

Les marchés financiers offrent également de nombreuses opportunités d'investissement, avec des rendements potentiels élevés et la possibilité de diversifier son portefeuille.

### 3. La régulation des marchés financiers :

#### **Les enjeux de la régulation des marchés financiers :**

La régulation des marchés financiers a pour objectif de garantir leur bon fonctionnement et d'assurer la protection des investisseurs. Elle est indispensable pour éviter les dérives financières.

#### **Les organismes de régulation des marchés financiers :**

Les organismes de régulation des marchés financiers ont pour mission de surveiller et de contrôler les activités des acteurs des marchés financiers. Les principaux organismes de régulation sont l'AMF et l'ESMA.

#### **Les instruments de régulation des marchés financiers :**

Les instruments de régulation des marchés financiers sont multiples : les normes comptables, les obligations d'information, les contrôles et les sanctions. Ils ont pour but de



limiter les comportements frauduleux et d'assurer la transparence des transactions financières.

## Chapitre 9 : Les produits d'assurance vie

### 1. Les contrats d'assurance vie en euros :

#### Définition et fonctionnement :

L'assurance vie en euros est un produit financier qui permet de placer son épargne sur un contrat d'assurance-vie tout en bénéficiant d'un taux d'intérêt garanti. Les fonds sont investis sur des actifs sécurisés comme les obligations d'Etat ou les obligations d'entreprises solides. Le capital est garanti à tout moment et les intérêts acquis sont définitivement acquis.

#### Les avantages et les inconvénients des contrats d'assurance vie en euros :

Les avantages de l'assurance vie en euros sont la sécurité du capital, la garantie du taux d'intérêt, la fiscalité avantageuse en cas de retrait après huit ans et la disponibilité du capital à tout moment. Cependant, les rendements sont souvent moins élevés que les autres placements financiers et les frais de gestion peuvent être élevés.

### 2. Les contrats d'assurance vie en unités de compte :

#### Définition et fonctionnement :

Les contrats d'assurance vie en unités de compte sont des contrats qui permettent d'investir dans des fonds en actions, en obligations ou en immobilier. Le capital n'est pas garanti et dépend de la performance des marchés financiers. Les fonds peuvent être choisis par l'assuré ou proposés par l'assureur.

#### Les avantages et les inconvénients des contrats d'assurance vie en unités de compte :

Les avantages de l'assurance vie en unités de compte sont les perspectives de rendements plus élevés, la diversification des placements et la possibilité de choisir les fonds. Cependant, les risques sont plus élevés, le capital n'est pas garanti et les frais de gestion peuvent être élevés.

### 3. Les contrats d'assurance vie multi-supports :

#### Définition et fonctionnement :

Les contrats d'assurance vie multi-supports combinent les avantages des contrats en euros et des contrats en unités de compte. Ils permettent d'investir une partie du capital en fonds en euros pour bénéficier d'une garantie du capital et une partie en unités de compte pour bénéficier d'un potentiel de gains plus élevé.

#### Les avantages et les inconvénients des contrats d'assurance vie multi-supports :

Les avantages de l'assurance vie multi-supports sont la diversification des placements, la sécurité du capital sur une partie des fonds et la possibilité de bénéficier de rendements plus élevés. Cependant, les risques sont toujours présents sur la partie investie en unités de compte et les frais de gestion peuvent être élevés.

## Chapitre 10 : Les sources de revenus des particuliers

### 1. Les revenus d'activité :

#### **Le salaire :**

Le salaire est le revenu principal des actifs. Il est généralement fixé en fonction du poste occupé et des compétences du salarié.

#### **Les primes et les bonus :**

Les primes et les bonus sont des compléments de rémunération versés en fonction des performances individuelles ou collectives de l'entreprise.

### 2. Les revenus du patrimoine :

#### **Les revenus fonciers :**

Les revenus fonciers sont issus de la location d'un bien immobilier. Ils sont soumis à une imposition spécifique et doivent être déclarés chaque année.

#### **Les dividendes :**

Les dividendes sont des revenus versés par les sociétés aux actionnaires en fonction des bénéfices réalisés.

### 3. Les revenus de remplacement :

#### **Les allocations chômage :**

Les allocations chômage sont versées aux personnes ayant perdu leur emploi. Leur montant varie en fonction de la durée de travail précédente et de la situation familiale.

#### **Les pensions de retraite :**

Les pensions de retraite sont des revenus versés aux personnes ayant cessé leur activité professionnelle. Elles sont calculées en fonction des cotisations versées durant la carrière.

### 4. Les revenus exceptionnels :

#### **Les indemnités de licenciement :**

Les indemnités de licenciement sont des sommes versées aux salariés licenciés. Elles sont calculées en fonction de l'ancienneté et du salaire du salarié.

#### **Les gains en capital :**

Les gains en capital sont des revenus exceptionnels issus de la vente d'un bien immobilier, d'actions ou d'autres actifs. Ils sont soumis à une imposition spécifique.

## Chapitre 11 : Les plans d'épargne retraite

### 1. Les différents types de PER :

#### **PER individuel :**

Le PER individuel est accessible à tous et permet de bénéficier d'avantages fiscaux intéressants. Il peut être souscrit auprès d'une banque, d'une assurance ou d'une entreprise d'investissement.

#### **PER collectif :**

Le PER collectif est souscrit par une entreprise pour ses salariés. Il peut être alimenté par les employeurs, les salariés ou les deux, et offre des avantages fiscaux pour les deux parties.

### 2. Les avantages fiscaux des PER :

#### **Les avantages à l'entrée :**

Les sommes versées sur un PER sont déductibles du revenu imposable, dans la limite de 10% du revenu annuel pour les salariés et de 8% pour les travailleurs non-salariés.

#### **Les avantages à la sortie :**

Les rentes versées à la retraite sont soumises à l'impôt sur le revenu, mais bénéficient d'un abattement de 10%. Les PER permettent également de sortir en capital à hauteur de 20% du montant total épargné.

### 3. Les contraintes des PER :

#### **Les blocage des fonds :**

Les sommes investies sur un PER sont bloquées jusqu'à la retraite, sauf cas exceptionnels tels que l'achat d'une résidence principale ou un accident de la vie.

#### **Le régime fiscal spécifique :**

Les rentes versées par un PER sont soumises à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux. En cas de sortie en capital, une fiscalité spécifique s'applique également.

#### **Les contraintes de transfert :**

Le transfert d'un PER vers un autre établissement est possible, mais il est soumis à des règles strictes et peut entraîner des frais. Il est donc important de bien réfléchir avant de souscrire un PER.

## Chapitre 12 : Les principes de gestion du portefeuille

### 1. L'analyse de la situation financière :

#### Évaluation de la situation financière :

L'analyse de la situation financière est une étape cruciale de la gestion de portefeuille. Elle permet de déterminer la tolérance au risque de l'investisseur et de définir les objectifs de placement. Cette évaluation est basée sur l'analyse des revenus, des charges et des dettes de l'investisseur.

#### Définition des objectifs de placement :

Les objectifs de placement doivent être clairement définis pour que la gestion du portefeuille soit pertinente. Ils peuvent être à court terme ou à long terme, avec des objectifs de rendement précis ou une approche plus prudente. Ces objectifs doivent être cohérents avec la tolérance au risque de l'investisseur.

### 2. La diversification du portefeuille :

#### Principe de la diversification :

La diversification consiste à investir dans plusieurs types de placements afin de répartir les risques. Elle permet de limiter les pertes en cas de baisse des marchés financiers. La diversification peut se faire entre différentes classes d'actifs (actions, obligations, immobilier) ou au sein d'une même classe d'actifs (actions de différentes entreprises).

#### Les avantages de la diversification :

La diversification permet de réduire le risque global d'un portefeuille. Elle peut également augmenter le rendement en permettant d'investir dans des secteurs en croissance ou des entreprises performantes. Elle permet aussi de mieux s'adapter aux fluctuations des marchés financiers.

### 3. La gestion active et la gestion passive :

#### La gestion active :

La gestion active consiste à rechercher en permanence les meilleures opportunités d'investissement. Elle nécessite une analyse approfondie des marchés financiers et des entreprises. Elle peut permettre de générer un rendement supérieur à celui du marché, mais peut aussi comporter des risques plus élevés.

#### La gestion passive :

La gestion passive consiste à suivre un indice de référence (comme le CAC 40 ou le S&P 500) en investissant dans les mêmes titres que ceux qui composent l'indice. Elle est moins coûteuse que la gestion active et nécessite moins de temps et d'expertise. Elle est souvent utilisée pour investir dans des fonds indiciels.

### 4. La gestion des risques :

**Identification des risques :**

La gestion des risques est essentielle pour préserver la valeur du portefeuille. Elle consiste à identifier les risques spécifiques liés aux différentes classes d'actifs et aux différentes entreprises. Il peut s'agir de risques financiers, opérationnels ou réglementaires.

**La limitation des risques :**

La limitation des risques passe par la diversification du portefeuille et la sélection de titres de qualité. Elle peut également se faire en utilisant des techniques de couverture (comme les options ou les contrats à terme). Le choix de la stratégie de gestion dépendra de la tolérance au risque de l'investisseur et de ses objectifs de placement.

## Chapitre 13 : Le compte titre ordinaire et les PEA

### 1. Le compte titre ordinaire :

#### **Définition et fonctionnement du compte titre ordinaire :**

Le compte titre ordinaire est un compte d'investissement permettant aux particuliers de détenir une variété de valeurs mobilières telles que des actions, des obligations et des parts de fonds. Il n'a pas de plafond de versement et n'impose pas de contraintes quant aux produits financiers à acheter ou à vendre.

#### **Les avantages et les inconvénients :**

Le principal avantage du compte titre ordinaire est sa grande souplesse d'utilisation, permettant une diversification importante des investissements. Cependant, il est également soumis à une fiscalité relativement élevée avec notamment des taxes sur les dividendes et les plus-values.

### 2. Le PEA :

#### **Définition et fonctionnement :**

Le Plan d'Épargne en Actions (PEA) est un compte d'investissement qui permet d'investir dans des actions européennes et de bénéficier d'une fiscalité avantageuse, à condition de respecter certaines règles. Les versements sont plafonnés à 150 000 euros et les retraits sont possibles après une période minimale de 5 ans.

#### **Les avantages et les inconvénients :**

Le principal avantage du PEA est sa fiscalité avantageuse. En effet, les gains en capital et les dividendes sont exonérés d'impôt après 5 ans. Cependant, le choix d'investissement est restreint aux actions européennes, et le non-respect des règles du PEA peut entraîner une perte des avantages fiscaux.

### 3. Comparaison entre le compte titre ordinaire et le PEA :

#### **Quelle est la fiscalité du PEA ?**

Le PEA est avantageux pour la fiscalité des plus-values et des dividendes, mais le compte titre ordinaire permet d'utiliser les pertes en capital pour réduire l'impôt sur les plus-values.

#### **La notion de diversification :**

Le compte titre ordinaire offre une plus grande diversification des investissements, tandis que le PEA est limité aux actions européennes.

#### **Plafond et versement :**

Le PEA a un plafond de versement de 150 000 euros, tandis que le compte titre ordinaire n'a pas de limite de versement. Cependant, le PEA offre un avantage fiscal à condition de respecter les règles de détention.

**Exemple :**

Un investisseur débutant préférera peut-être commencer avec un compte titre ordinaire en raison de sa souplesse d'utilisation, tandis qu'un investisseur plus expérimenté pourra tirer parti du PEA pour bénéficier d'une fiscalité avantageuse sur les gains en capital et les dividendes.



## Chapitre 14 : Le taux de rendement d'un placement

### 1. Les différents types de rendement :

#### **Rendement brut :**

Le rendement brut d'un placement est le montant total des revenus générés par ce placement avant la déduction de frais, impôts et autres charges.

#### **Rendement net :**

Le rendement net d'un placement est le montant total des revenus générés par ce placement après la déduction de tous les frais, impôts et charges.

#### **Rendement fiscal :**

Le rendement fiscal d'un placement est le montant des revenus générés après déduction de l'impôt sur le revenu.

### 2. Les facteurs influençant le taux de rendement :

#### **Risque :**

Le risque est un des principaux facteurs influençant le taux de rendement d'un placement. Plus le risque est élevé, plus le rendement potentiel est élevé.

#### **Durée du placement :**

La durée du placement est également un facteur important pour déterminer le taux de rendement. Plus la durée du placement est longue, plus le rendement potentiel est élevé.

#### **Taux d'intérêt :**

Le taux d'intérêt en vigueur est un autre facteur qui affecte le taux de rendement d'un placement. Plus le taux d'intérêt est élevé, plus le rendement potentiel est élevé.

### 3. Comment calculer le taux de rendement :

#### **Formule du taux de rendement :**

Le taux de rendement d'un placement peut être calculé en utilisant la formule suivante :  
(revenus générés par le placement / coût du placement) x 100.

#### **Exemple :**

Par exemple, si vous avez investi 1 000 euros dans un placement qui a généré 100 euros de revenus, le taux de rendement serait  $(100 / 1\,000) \times 100$ , soit 10%.

#### **Importance de la comparaison :**

Il est important de comparer le taux de rendement d'un placement avec d'autres placements similaires pour déterminer si c'est un bon investissement.

## Chapitre 15 : Les crédits immobiliers

### 1. Les différents types de crédits immobiliers :

#### **Notion de crédit amortissable :**

Le crédit amortissable est le plus courant pour financer un achat immobilier. Il consiste à rembourser mensuellement une partie du capital emprunté ainsi que les intérêts du prêt.

#### **Les prêts à taux zéro (PTZ) :**

Le prêt à taux zéro est un crédit immobilier destiné aux personnes n'ayant pas été propriétaires de leur résidence principale dans les deux dernières années. Il est remboursable sans intérêts.

#### **Le crédit relais :**

Le crédit relais est un prêt qui permet de financer l'achat d'un bien immobilier avant la vente d'un autre bien. Il est remboursé lorsque la vente est finalisée.

### 2. Les conditions d'obtention d'un crédit immobilier :

#### **La capacité d'emprunt :**

La capacité d'emprunt dépend des revenus, des charges et de la situation personnelle de l'emprunteur. Elle permet de déterminer le montant maximum du prêt que l'on peut obtenir.

#### **L'apport personnel :**

L'apport personnel est une somme d'argent que l'emprunteur peut injecter dans son projet immobilier. Plus l'apport est important, plus l'emprunteur a de chances d'obtenir un crédit immobilier.

#### **Les garanties du prêt :**

Les garanties permettent à la banque de se protéger en cas de non-remboursement du prêt. La garantie hypothécaire est la plus courante, mais il existe également la caution et l'hypothèque rechargeable.

### 3. Les modalités de remboursement du crédit immobilier :

#### **La durée du prêt :**

La durée du prêt peut varier de 5 à 30 ans. Elle dépend du montant emprunté, des mensualités que l'emprunteur peut rembourser et du taux d'intérêt.

#### **Le taux d'intérêt :**

Le taux d'intérêt est le coût du prêt immobilier. Il peut être fixe ou variable, en fonction des conditions du marché et de la situation de l'emprunteur.

#### **Les options de remboursement :**

Il est possible de moduler le remboursement de son crédit immobilier en fonction de sa situation financière. On peut notamment choisir de modifier le montant des mensualités ou de reporter le paiement de certaines échéances.

## Chapitre 16 : L'impôt sur le revenu

### 1. Les différents types d'imposition :

#### **L'impôt sur le revenu progressif :**

L'impôt sur le revenu est un impôt direct qui concerne les personnes physiques. Il est progressif, c'est-à-dire que le taux d'imposition augmente avec les revenus. Il existe plusieurs tranches d'imposition, chacune ayant son propre taux d'imposition.

#### **L'impôt sur le revenu prélevé à la source :**

Depuis le 1er janvier 2019, l'impôt sur le revenu est prélevé directement à la source sur le salaire ou la pension de retraite. Ce prélèvement à la source est effectué par l'employeur ou la caisse de retraite. Il a pour objectif de simplifier la gestion de l'impôt pour les contribuables.

### 2. Les principales déductions fiscales :

#### **Les charges déductibles du revenu imposable :**

Certaines charges peuvent être déduites du revenu imposable, ce qui permet de réduire l'assiette de l'impôt. Parmi ces charges, on trouve les frais professionnels, les cotisations sociales, les dons à des associations et les frais de garde d'enfants.

#### **Les réductions d'impôt :**

Les réductions d'impôt sont des avantages fiscaux qui permettent de diminuer le montant de l'impôt à payer. Elles sont accordées pour des dépenses spécifiques, comme les investissements locatifs ou les travaux de rénovation énergétique.

### 3. Le calcul de l'impôt sur le revenu :

#### **La déclaration de revenus :**

Chaque année, les contribuables doivent remplir une déclaration de revenus pour permettre à l'administration fiscale de calculer l'impôt sur le revenu. Cette déclaration permet de déclarer les revenus perçus au cours de l'année, ainsi que les charges déductibles et les réductions d'impôt.

#### **Le barème de l'impôt sur le revenu :**

Le barème de l'impôt sur le revenu est un tableau qui détermine le taux d'imposition applicable en fonction du revenu imposable. Il est mis à jour chaque année par l'administration fiscale. Le calcul de l'impôt sur le revenu se fait en multipliant le revenu imposable par le taux d'imposition correspondant à la tranche d'imposition.

#### **Le quotient familial :**

Le quotient familial est un mécanisme qui permet de tenir compte de la composition familiale du contribuable pour le calcul de l'impôt sur le revenu. Il consiste à diviser le

revenu imposable par le nombre de parts fiscales du foyer fiscal. Plus le nombre de parts fiscales est élevé, plus l'impôt sur le revenu est réduit.

## Chapitre 17 : Le taux d'intérêt

### 1. Le taux d'intérêt en général :

#### **Définition du taux d'intérêt :**

Le taux d'intérêt est le prix de l'argent qu'un emprunteur doit payer à un prêteur pour utiliser une somme d'argent. Il est exprimé en pourcentage du montant emprunté et peut être fixe ou variable.

#### **Les différents types de taux d'intérêt :**

On peut distinguer deux types de taux d'intérêt : le taux nominal, qui est le taux de base d'un crédit, et le taux effectif global (TEG), qui comprend le taux nominal ainsi que tous les frais liés à un crédit.

### 2. Les taux d'intérêt en fonction des crédits :

#### **Les taux d'intérêt des crédits à la consommation :**

Les taux d'intérêt des crédits à la consommation sont généralement plus élevés que ceux des crédits immobiliers. Ils sont souvent fixes et peuvent atteindre jusqu'à 20% selon le profil de l'emprunteur.

#### **Les taux d'intérêt des crédits immobiliers :**

Les taux d'intérêt des crédits immobiliers sont souvent plus avantageux que ceux des crédits à la consommation. Ils peuvent être fixes ou variables et dépendent notamment de la durée du prêt, du profil de l'emprunteur et des conditions du marché.

### 3. L'influence du taux d'intérêt sur l'économie :

#### **L'impact du taux d'intérêt sur la consommation :**

Le taux d'intérêt a un impact sur la consommation des ménages. En effet, lorsque les taux sont élevés, les crédits sont plus chers, ce qui peut freiner la consommation. À l'inverse, des taux bas encouragent la consommation en rendant les crédits plus accessibles.

#### **L'influence du taux d'intérêt sur l'investissement :**

Le taux d'intérêt influence également l'investissement des entreprises. Des taux bas incitent les entreprises à investir en empruntant de l'argent à moindre coût. À l'inverse, des taux élevés peuvent freiner l'investissement en augmentant le coût des crédits.

#### **L'impact du taux d'intérêt sur l'inflation :**

Le taux d'intérêt peut avoir un impact sur l'inflation. En effet, si les taux sont bas, cela peut encourager l'inflation en facilitant l'accès au crédit et en incitant les ménages et les entreprises à dépenser davantage. À l'inverse, des taux élevés peuvent freiner l'inflation en limitant l'accès au crédit et en incitant à épargner plutôt qu'à dépenser.