PARCOURS D'ÉDUCATION ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

Module 5

Les banques et les paiements

Comptes, transferts, politique monétaire et sécurité

Que devient l'argent à la banque ?

1. À quoi sert une banque ?
2. Comment circule l'argent ?
3. Les banques centrales
4. La sécurité des dépôts et des comptes

Niveau lycée – Seconde à Terminale

Cours, schémas, exercices corrigés et mini-projet

Parcours personnel d'initiation ; données fictives.

Document pédagogique, ni programme officiel ni conseil personnalisé.

Table des matières

Comment utiliser le module **2**

1 Chapitre 17 – À quoi sert une banque ? **2**
1.1 Des services différents, des coûts différents 2
1.2 Lire un dépôt des deux côtés 2
1.3 Crédit et contraintes 3
1.4 Comparer une année complète 3

2 Chapitre 18 – Comment circule l'argent ? **4**
2.1 Monnaie et instrument de paiement 4
2.2 Un transfert entre comptes 4
2.3 Lire un relevé 4
2.4 Authentifier et vérifier 5

3 Chapitre 19 – Les banques centrales **5**
3.1 Ne pas confondre banque centrale et commerciale 5
3.2 Les taux directeurs et la transmission 5
3.3 Faire un calcul sans inventer une relation automatique 5
3.4 Objectifs et limites 6

4 Chapitre 20 – La sécurité des dépôts et des comptes **6**
4.1 Identifier la protection 6
4.2 Additionner les comptes concernés 6
4.3 Reconnaître une manipulation 7
4.4 Construire des habitudes 7

5 Étude de cas – Un premier compte et un faux appel **7**

6 Exercices – Chercher avant les solutions **8**

7 Quiz de compréhension **10**

8 Corrigés commentés **12**

9 Réponses du quiz **13**

10 Mini-projet – Comparer deux comptes et sécuriser une opération **15**

11 Fiche de révision **15**

Sources et prolongements **16**

Comment utiliser le module

Comprendre les services bancaires et les paiements, distinguer les rôles des banques et adopter une méthode de vérification. Les exemples sont fictifs ; les règles françaises sont datées.

Objectifs

- Comparer des offres pour un usage identique.
- Suivre un paiement et lire un relevé.
- Expliquer la transmission des taux directeurs.
- Distinguer garantie des dépôts et prévention des fraudes.

Prérequis : pourcentages, proportions, lecture de tableaux et équations simples.

Le paiement d'un abonnement, l'arrivée d'un salaire et le remboursement d'un prêt sont des opérations différentes. Une banque les relie, mais le solde affiché sur un compte ne raconte pas tous les engagements futurs. Ce module apprend à lire des services, à suivre une opération et à vérifier une demande inhabituelle. Les données sont fictives. Les précisions juridiques françaises sont données pour le contexte du 30 octobre 2026 et ne sont pas universelles.

1 Chapitre 17 – À quoi sert une banque ?

1.1 Des services différents, des coûts différents

Une banque commerciale gère des comptes, facilite les paiements et peut accorder des crédits. Elle propose parfois des placements ou de l'assurance, dont les risques et les garanties diffèrent. Un compte courant, une action et un contrat d'assurance ne sont pas trois versions du même produit.

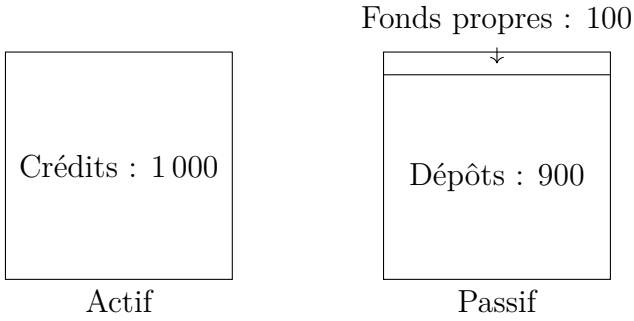
Les services peuvent être rémunérés par des intérêts, des abonnements ou des commissions. Une offre annoncée sans abonnement n'est pas forcément sans aucun coût. Pour la comprendre, on relève les usages concernés : carte, retraits, virements, paiements à l'étranger et incidents éventuels.

1.2 Lire un dépôt des deux côtés

Définition

Un dépôt bancaire est une créance du client sur sa banque : celle-ci doit une somme au client. Un crédit est au contraire une créance de la banque sur l'emprunteur. Les deux relations ne doivent pas être confondues.

Un bilan simplifié présente les avoirs à l'actif et les financements au passif. Les fonds propres absorbent des pertes ; ils ne sont pas assimilables aux dépôts des clients. Dans la réalité, les banques détiennent aussi des réserves et des titres et disposent de plusieurs moyens de financement.



Bilan fictif : les hauteurs correspondent aux montants. D'autres postes sont omis.

1.3 Crédit et contraintes

Accorder un crédit peut créer simultanément un prêt et un dépôt. Cela ne signifie pas que les banques créent des ressources réelles gratuites ni qu'elles prêtent sans limite. Le risque de non-remboursement, les ressources de financement, la liquidité, les fonds propres et les règles applicables contraignent leur activité.

La liquidité désigne la capacité à effectuer les règlements et les sorties d'argent au moment nécessaire. La solvabilité concerne la capacité à supporter les pertes et à honorer les engagements. Une banque peut subir une tension de liquidité même si elle possède des actifs de valeur, lorsque ceux-ci sont difficiles à mobiliser rapidement.

1.4 Comparer une année complète

Exemple résolu

L'offre fictive A coûte 2 € par mois et 18 € par an pour la carte. L'offre B coûte 4 € par mois, carte comprise. A coûte $12 \times 2 + 18 = 42$ € et B 48 €. Mais quatre retraits supplémentaires facturés 2 € chez A portent son total à 50 €: le classement dépend de l'usage.

On compare des services équivalents et on distingue prix annuel connu et dépenses possibles. L'accès à un guichet, les plafonds et le service d'assistance sont aussi des critères, même s'ils ne se résument pas à un nombre.

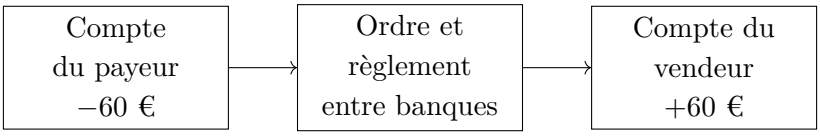
2 Chapitre 18 – Comment circule l'argent ?

2.1 Monnaie et instrument de paiement

Les espèces permettent un paiement direct avec billets et pièces. Une carte ou un virement donne un ordre de transfert de monnaie scripturale. Une application de paiement n'est donc pas nécessairement une nouvelle monnaie : elle peut simplement être une nouvelle interface.

Avant une opération, il faut identifier le payeur, le bénéficiaire, le montant et la monnaie. Un solde suffisant ne dispense pas de vérifier les autorisations, les plafonds ou les échéances. Une opération en attente peut modifier la somme réellement disponible plus tard.

2.2 Un transfert entre comptes



Le schéma simplifie une opération sans frais ; les mécanismes et délais dépendent du moyen utilisé.

Si les comptes sont dans deux banques différentes, celles-ci règlent leurs positions au moyen des systèmes de paiement et, selon le circuit, de monnaie de banque centrale. Le client ne voit pas toute cette infrastructure lorsqu'il valide un achat.

2.3 Lire un relevé

Exemple résolu

Un compte commence le mois à 320 €. Il reçoit 900 €, puis paie 45 €, 120 € et 600 €. Le solde final est $320 + 900 - 45 - 120 - 600 = 455$ €. Si un prélèvement de 80 € arrive le lendemain, il faut déjà prévoir une disponibilité future de 375 €.

Le relevé distingue dates, libellés, débits et crédits. Un débit diminue le solde du client ; un crédit l'augmente. Ces mots ont un sens lié au point de vue du compte et ne désignent pas systématiquement un emprunt.

2.4 Authentifier et vérifier

L'authentification sert à vérifier une identité ou une validation, par exemple avec plusieurs éléments de sécurité. Elle ne garantit pas que le bénéficiaire soit honnête : une personne peut authentifier elle-même un paiement qu'un fraudeur lui a fait croire nécessaire.

On lit donc le montant et la destination avant de valider. Un message alarmant, une demande de code ou un changement soudain de coordonnées mérite une vérification par un canal indépendant. Un numéro affiché ou un logo ne constitue pas une preuve d'identité.

3 Chapitre 19 – Les banques centrales

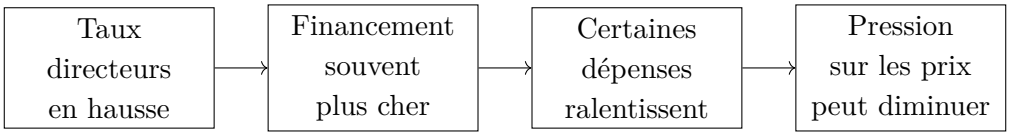
3.1 Ne pas confondre banque centrale et commerciale

Une banque centrale agit sur le système monétaire ; elle n'est pas la banque de détail habituelle des ménages. Dans la zone euro, la BCE et les banques centrales nationales des pays utilisant l'euro forment l'Eurosystème. Les décisions de politique monétaire sont différentes du vote des impôts et du budget public.

Les banques centrales émettent les billets, fournissent des réserves aux banques et participent au fonctionnement des paiements. Leurs missions exactes dépendent de leur cadre institutionnel. Il faut donc éviter de transposer automatiquement les règles d'une banque centrale à toutes les autres.

3.2 Les taux directeurs et la transmission

Les taux directeurs influencent les conditions auxquelles les banques se financent ou placent leur liquidité auprès de la banque centrale. Cette influence peut se transmettre aux taux des prêts, à la rémunération de certains dépôts et aux décisions de dépense.



Ce mécanisme agit avec des délais et des incertitudes. Une pénurie d'énergie ne disparaît pas directement parce qu'un taux change. Les contrats, les anticipations et les situations financières modifient la transmission.

3.3 Faire un calcul sans inventer une relation automatique

Exemple résolu

Pour un capital fictif restant de 10 000 €, une année d'intérêt simple à 3% représente 300 €. À 4%, elle représente 400 €: 100 € de plus. Ce calcul illustre une différence de coût, mais ne prédit pas le changement exact d'une mensualité réelle.

Un point de pourcentage sépare 3% et 4%. La hausse relative du taux est, elle, $(4-3)/3$, soit environ 33,3%. Les deux formulations répondent à des questions différentes.

3.4 Objectifs et limites

La BCE vise une inflation de 2% à moyen terme dans la zone euro, selon son cadre de politique monétaire au 30 octobre 2026. Cet objectif n'est pas une promesse que chaque prix augmentera exactement de 2% chaque année.

Les décisions s'appuient sur des observations et des prévisions révisables. Une hausse ou une baisse de taux a des conséquences différentes pour les emprunteurs, les épargnants et les entreprises. Étudier ces effets demande de préciser la durée, les contrats et les groupes concernés.

4 Chapitre 20 – La sécurité des dépôts et des comptes

4.1 Identifier la protection

En France, le mécanisme ordinaire de garantie des dépôts couvre les dépôts éligibles dans la limite générale de 100 000 € par client et par établissement. Cette règle, vérifiée au 30 octobre 2026, ne signifie pas 100 000 € pour chaque compte. Plusieurs marques peuvent appartenir au même établissement.

Les exclusions, les dépôts temporairement élevés et les livrets garantis par l'État ont des règles spécifiques. Il faut consulter la notice et le FGDR pour un cas réel. Cette garantie ne rembourse pas une perte boursière et n'est pas une assurance contre toute fraude.

4.2 Additionner les comptes concernés

Exemple résolu

Dans un cas fictif sans exception, un client détient 40 000 € sur un compte et 75 000 € sur un autre dépôt éligible du même établissement. Le total est 115 000 €. La couverture ordinaire est plafonnée à 100 000 €, soit 15 000 € au-delà de ce plafond général.

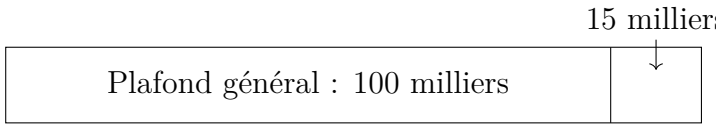


Illustration limitée au cas décrit ; les règles particulières ne sont pas représentées.

4.3 Reconnaître une manipulation

Le fraudeur cherche souvent à créer une urgence : faux conseiller, faux colis, facture modifiée ou prétendue opération à annuler. Il peut demander une authentification qui autorise en réalité un paiement. La connaissance de quelques données personnelles ne prouve pas qu'il travaille pour la banque.

En cas de doute, on interrompt l'échange et on retrouve les coordonnées officielles indépendamment du message reçu. On ne transmet pas de code secret et on examine les opérations. Pour un incident réel, on contacte rapidement l'établissement et les services compétents ; les droits et procédures dépendent du pays et du cas.

4.4 Construire des habitudes

Des mots de passe distincts, des mises à jour et une consultation régulière des relevés réduisent certaines vulnérabilités. Une alerte de connexion peut être utile, mais elle doit être lue sans cliquer aveuglément sur un lien.

La sécurité repose aussi sur l'organisation : conserver des justificatifs, connaître les moyens de contact et vérifier les changements de coordonnées d'un fournisseur. Aucun outil technique ne remplace totalement une vérification de cohérence.

5 Étude de cas – Un premier compte et un faux appel

Service annuel fictif	Offre A	Offre B
Abonnement	24 €	48 €
Carte	18 €	incluse
Quatre retraits supplémentaires	8 €	inclus

Pour cet usage, A coûte 50 € et B 48 €. Sans ces retraits, A aurait coûté 42 €. Une comparaison doit donc annoncer son scénario.

Le même élève reçoit ensuite un appel lui demandant de « sécuriser » son compte par un virement. Le prix du compte n'aide pas à authentifier l'appel. Il faut séparer deux questions : quel service est adapté à l'usage, et comment vérifier une instruction ? Décrire une démarche indépendante de vérification et expliquer pourquoi une validation réussie ne prouverait pas l'honnêteté de l'interlocuteur.

6 Exercices – Chercher avant les solutions

Exercice 1 – Les rôles

Donner deux services d'une banque commerciale et expliquer pourquoi elle ne se confond pas avec une banque centrale.

Exercice 2 – Dépôt et crédit

Un élève possède 500 € sur son compte et doit 200 € sur un crédit. Identifier les deux créances.

Exercice 3 – Liquidité

Une banque possède un actif de valeur mais ne peut pas le vendre assez vite pour régler une sortie immédiate. Quel type de difficulté est illustré ?

Exercice 4 – Instrument

Expliquer pourquoi une carte n'est pas elle-même le solde monétaire d'un compte.

Exercice 5 – Offres

A coûte 3 € par mois plus 12 € de carte annuelle. B coûte 5 € par mois, carte incluse. Comparer sans autre usage.

Exercice 6 – Relevé

Solde initial 250 €, versement de 700 €, débits de 45, 320 et 90 €. Calculer le solde final.

Exercice 7 – Un point de taux

Comparer 2% et 3% : différence en points et variation relative.

Exercice 8 – Intérêt simple

Calculer l'intérêt annuel simple d'un capital constant de 8 000 € à 3%, puis à 4%.

Exercice 9 – Dépôts éligibles

Dans un cas français sans exception, un client détient 60 000 et 55 000 € de dépôts éligibles dans deux comptes du même établissement. Appliquer le plafond général présenté.

Exercice 10 – Frais selon l'usage

A coûte 40 € par an et 2 € par retrait facturé. B coûte 60 € avec ces retraits inclus. Pour 5 puis 15 retraits, comparer.

Exercice 11 – Faux conseiller

Un appelant connaît le nom du client et demande de valider une opération pour « annuler une fraude ». Quels contrôles proposer ?

Exercice 12 – Oral

Expliquer en trois minutes pourquoi une hausse de taux directeur ne provoque pas une baisse immédiate de tous les prix.

7 Quiz de compréhension

Une réponse par question. Justifier avant de consulter le corrigé.

1. Un dépôt est une créance…
   a) Du client sur la banque
   b) De la banque sur le salarié
   c) De la BCE sur tous les élèves
2. Une offre sans abonnement est nécessairement sans frais.
   a) Vrai
   b) Faux
   c) Seulement à l'étranger
3. La liquidité concerne…
   a) La capacité de régler au moment voulu
   b) Le seul montant des bénéfices
   c) Le nombre de cartes
4. Une carte est…
   a) Un instrument de paiement
   b) Un PIB
   c) Un impôt
5. Une authentification réussie prouve que le bénéficiaire est honnête.
   a) Vrai
   b) Faux
   c) Toujours pour un virement
6. La politique monétaire est conduite par…
   a) Une banque centrale
   b) Le vendeur du produit
   c) Le service des impôts
7. Les effets des taux sur l'économie sont…
   a) Toujours instantanés
   b) Indirects et soumis à des délais

c) Identiques pour chacun

8. De 3 % à 4 %, il y a...

   a) 1 point de pourcentage

   b) 1 % de hausse relative

   c) Une baisse

9. Le plafond ordinaire français des dépôts s'applique en général...

   a) Par client et établissement

   b) Par carte bancaire

   c) Par opération

10. Face à un appel urgent, la meilleure vérification est...

    a) Utiliser seulement le lien reçu

    b) Retrouver un canal officiel indépendant

    c) Communiquer son code secret

8 Corrigés commentés

Exercice 1 – Les rôles

Comptes et paiements, ou crédits, sont des services commerciaux. La banque centrale conduit notamment la politique monétaire et intervient dans l'infrastructure monétaire ; elle n'est pas la banque de détail habituelle des ménages.

Exercice 2 – Dépôt et crédit

Le dépôt de 500 € est une créance de l'élève sur sa banque. Le crédit de 200 € est une créance de la banque sur l'élève. Les deux engagements sont distincts.

Exercice 3 – Liquidité

Une difficulté de liquidité : les ressources ne sont pas mobilisables au moment requis. Cela ne suffit pas, à lui seul, à conclure sur sa solvabilité.

Exercice 4 – Instrument

La carte donne un ordre de paiement. Le dépôt bancaire constitue la créance monétaire utilisée pour régler ; perdre la carte ne signifie pas automatiquement perdre le dépôt.

Exercice 5 – Offres

A : $12 \times 3 + 12 = 48$ €. B : $12 \times 5 = 60$ €. A est moins coûteuse de 12 € pour ce scénario seulement.

Exercice 6 – Relevé

$250 + 700 - 45 - 320 - 90 = 495$ €. Les engagements à venir doivent être examinés séparément.

Exercice 7 – Un point de taux

La différence est de 1 point de pourcentage. La hausse relative est $(3 - 2)/2 = 50\%$. Cela ne signifie pas que tous les coûts bancaires augmentent de 50%.

Exercice 8 – Intérêt simple

$8\,000 \times 0{,}03 = 240$ €, puis 320 €. La différence vaut 80 €. Le capital est supposé constant pendant l'année.

Exercice 9 – Dépôts éligibles

Le total est de 115 000 €. Le plafond général ordinaire de 100 000 € laisse 15 000 € au-delà. Deux comptes ne donnent pas deux plafonds ; les règles particulières exigent une vérification.

Exercice 10 – Frais selon l'usage

Pour 5 retraits, A coûte 50 € contre 60 : A moins chère. Pour 15, A coûte 70 € contre 60 : B moins chère. À 10 retraits, les coûts sont égaux.

Exercice 11 – Faux conseiller

Interrompre l'appel, retrouver soi-même le numéro officiel et vérifier le montant et la destination. La connaissance d'informations personnelles ou une authentification réussie ne prouve pas la légitimité de la demande.

Exercice 12 – Oral

Présenter la transmission par le financement, les décisions de dépense et la demande. Mentionner délais, contrats, anticipations et chocs d'offre. Il s'agit d'une influence indirecte, pas d'une commande de chaque prix.

9 Réponses du quiz

1. **a).** La banque doit la somme au client.
2. **b).** D'autres commissions ou coûts peuvent exister.
3. **a).** Elle distingue disponibilité immédiate et valeur des actifs.
4. **a).** Elle permet de donner un ordre de paiement.
5. **b).** Le payeur peut valider une opération obtenue par manipulation.
6. **a).** Elle concerne les conditions monétaires et le financement.
7. **b).** Contrats, décisions et anticipations modifient la transmission.
8. **a).** La hausse relative est environ 33,3 %.

9. **a).** Les comptes éligibles du même établissement sont regroupés.
10. **b).** Le canal indépendant évite de s'appuyer sur les coordonnées du fraudeur.

10 Mini-projet – Comparer deux comptes et sécuriser une opération

Créer deux offres fictives puis choisir la moins coûteuse pour deux usages différents, avant d'analyser un faux message bancaire.

1. Définir des frais annuels et des services comparables.
2. Établir deux profils de retraits et calculer les totaux.
3. Écrire un faux message d'alerte sans lien utilisable ni donnée personnelle.
4. Expliquer une méthode de vérification indépendante.

À rendre : Un tableau, un message annoté et un oral de trois minutes.

11 Fiche de révision

- Un dépôt et un crédit sont deux créances de sens différents.
- Comparer les offres pour un même usage et une même durée.
- Une carte est un instrument, pas une nouvelle monnaie.
- La politique monétaire influence les dépenses avec des délais.
- La garantie des dépôts dépend du pays, du produit et de l'établissement.
- L'authentification ne dispense pas de vérifier le bénéficiaire.

Les mots à maîtriser

Dépôt Créance du client sur sa banque.

Crédit Somme mise à disposition avec obligation de remboursement.

Liquidité Capacité à effectuer les paiements au moment nécessaire.

Solvabilité Capacité à absorber les pertes et honorer les engagements.

Virement Ordre de transférer une somme entre comptes.

Taux directeur Taux fixé par une banque centrale dans son cadre de politique monétaire.

Authentification Vérification d'une identité ou d'une validation.

Garantie des dépôts Protection des dépôts éligibles selon des plafonds et conditions définis.

Sources et prolongements

Ressources institutionnelles consultées le 30 octobre 2026. Les chiffres sont fictifs. Les règles dépendent du pays et de leur date.

- BCE — Qu'est-ce que la politique monétaire ?

  Consulter la ressource officielle

- Banque de France — Les taux directeurs

  Consulter la ressource officielle

- FGDR — Questions fréquentes

  Consulter la ressource officielle

- FGDR — Vérifier la protection de son établissement

  Consulter la ressource officielle