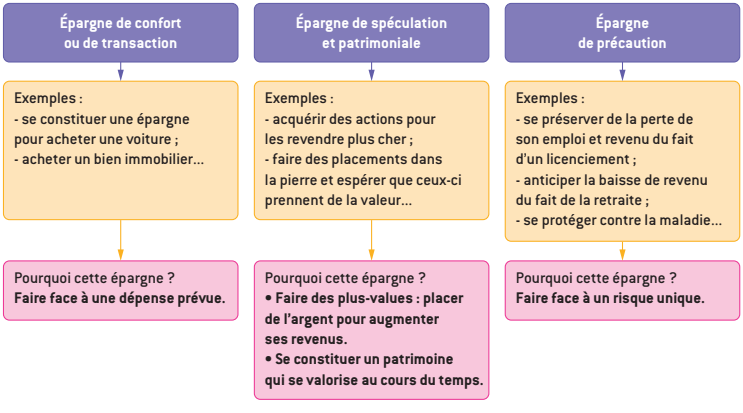
1 Pour aller plus loin - Comment les ménages gèrent-ils leur budget ?

L'épargne des ménages correspond, selon l'Insee, à la part du revenu disponible non utilisée en dépenses de consommation finale. Les motifs et les formes de l'épargne sont divers.

1 Les motifs de l'épargne

Les raisons de l'épargne des ménages sont :
- l'épargne de **confort** ou de transaction pour financer un projet ;
- l'épargne de **spéculation** ou patrimoniale pour constituer un capital ;
- l'épargne de **précaution** pour disposer d'une réserve.



2 Les formes de l'épargne

On distingue :
- **la thésaurisation ou l'épargne liquide de court terme** : épargne non placée donc stérile ou à rendement faible ;
- **le placement ou l'épargne financière à moyen et long terme** : épargne placée donc productive de revenus ;
- **l'investissement ou épargne immobilière** : épargne placée dans l'achat d'un bien immobilier et productive de revenus.

3 Les moyens de financement

A Le financement au comptant

■ C'est un paiement comptant, réalisé **en une seule fois**. L'intégralité de la somme est versée au vendeur au moment de l'achat. Ce type de paiement est souvent préféré pour l'acquisition de petits biens à la consommation.

La thésaurisation ou épargne « liquide » de court terme	Le placement ou épargne financière à moyen et long termes	L'investissement ou épargne immobilière
Épargne non placée donc stérile ou à rendement faible. Elle permet de récupérer son épargne à tout moment. Exemples : ressources investies sur les livrets d'épargne réglementés (Livret A, comptes d'épargne, PEL, etc.) et liquidités stockées sur les comptes courants.	**Épargne placée donc productive de revenus.** Destinée à faire fructifier un capital de façon à obtenir un rendement financier et/ou une plus-value, cette épargne atteint plus de 5 300 milliards d'euros en 2019.	**Épargne placée dans l'achat d'un bien immobilier et productive de revenus.** Les Français sont allergiques au risque et donnent une priorité absolue à la pierre. Ils y consacrent 26 % de leur épargne.

- Le fait de payer au comptant présente quelques avantages :
  - avec la liberté de régler sans engagement, l'acheteur est aussitôt propriétaire du bien acquis ;
  - l'opération est à la fois rapide, simple, et fiable et il n'y a aucune démarche à effectuer ;
  - il s'agit d'une solution moins coûteuse que le financement à crédit, il ne sera demandé aucun frais supplémentaire (aucun intérêt à payer) ;
  - Le suivi des dépenses est facile et permet de mieux maîtriser la gestion de son budget.

B L'influence budgétaire d'un achat à crédit

- Souscrire un **crédit** offre la possibilité de bénéficier d'une certaine somme d'argent prêtée par un organisme spécialisé ou une banque afin de financer un projet.
- Le crédit engendre des **intérêts** que le débiteur devra régler au créditeur.
- On a recours à un crédit lorsque l'on n'a pas assez d'argent disponible pour financer un projet ou pour faire face à ce que l'on appelle un événement de la vie (achat d'un logement ou d'une voiture, réalisation de travaux, besoin d'un nouvel ordinateur, financement des études des enfants…) Les raisons qui peuvent pousser une personne à solliciter un prêt sont diverses, c'est pourquoi il existe sur le marché un nombre élevé de crédits pour toutes les situations : crédit à la consommation, prêt personnel, crédit immobilier.

C La location avec option d'achat

- La **location avec option d'achat** (LOA) ou le leasing est un type de crédit à la consommation qui permet d'acquérir par exemple une voiture à la **location avec possibilité de rachat en fin de contrat**. En échange de loyers mensuels, il est possible de disposer d'un véhicule. À la fin du contrat, le locataire de la voiture peut acheter le bien ou le rendre. Ainsi, avec un contrat de leasing, on est locataire du véhicule pour une durée déterminée, généralement comprise en 24 et 72 mois.

- Le leasing met en relation deux acteurs : le **locataire du véhicule** et la **banque**, l'organisme de crédit ou l'enseigne commerciale qui achète le bien pour le compte du locataire et qui en est le propriétaire.
- Le premier avantage du leasing est qu'il permet d'acheter un bien en différé et de pouvoir en profiter avant même d'en être le propriétaire. Il s'agit donc d'une solution de financement attrayante, notamment lorsque l'on dispose d'un budget insuffisant pour acheter le bien convoité dans l'immédiat. Lorsque le contrat n'implique pas un dépôt de garantie ou un apport personnel trop lourd, le leasing demande souvent un investissement financier moins lourd qu'un crédit auto, au moins pour les premières années.