



Le “secret” des banques : comprendre la création monétaire.

Une compétence clé pour votre réussite.

Présenté par vos mentors pédagogiques.

Parlons d'un sujet qui impressionne souvent : l'argent.



Bonjour à toutes et à tous. Aujourd'hui, on aborde un concept qui peut paraître intimidant : la création monétaire. Je sais que ça peut faire peur au début, mais croyez-nous, c'est un mécanisme très logique et absolument passionnant une fois qu'on l'a compris.



Notre objectif ? Que vous maîtrisiez ce sujet, non seulement pour votre examen, mais parce que c'est une connaissance qui vous donnera un avantage considérable dans votre carrière.



Prêts à découvrir les coulisses du système bancaire ?

L'idée que nous avons tous en tête...

Spontanément, on imagine qu'une banque fonctionne un peu comme une grande tirelire. Des clients (les épargnants) y déposent leur argent. Ensuite, la banque puise dans cette réserve pour prêter de l'argent à d'autres clients (les emprunteurs).



Cela semble parfaitement logique, n'est-ce pas ? La banque jouerait un simple rôle d'intermédiaire.

Et si la réalité était bien plus surprenante ?

En réalité, ce n'est **pas** du tout comme ça que ça fonctionne. Quand une banque accorde un crédit, crédit, elle ne prête pas de l'argent qui existe déjà.



Elle crée de la nouvelle monnaie.

Retenez cette phrase. C'est la clé de tout le système :

Les crédits font les dépôts.

Cela signifie que c'est l'acte d'accorder un prêt (le crédit) qui donne naissance à un nouveau dépôt sur un compte bancaire.
Et non l'inverse.

Concrètement, comment ça marche ? L'exemple du crédit auto.

Imaginons.

Vous avez besoin de 15 000 € pour acheter la voiture de vos rêves.

Vous avez actuellement 500 € sur votre compte en banque.

Vous prenez rendez-vous et votre banquier accepte de vous financer.

AVANT LE CRÉDIT



APRÈS LE CRÉDIT



La “magie” d’une simple écriture comptable.

La banque ne va pas chercher 15 000 € dans un coffre. Elle fait quelque chose de bien plus direct : par une simple écriture comptable, elle crédite votre compte.

AVANT LE CRÉDIT

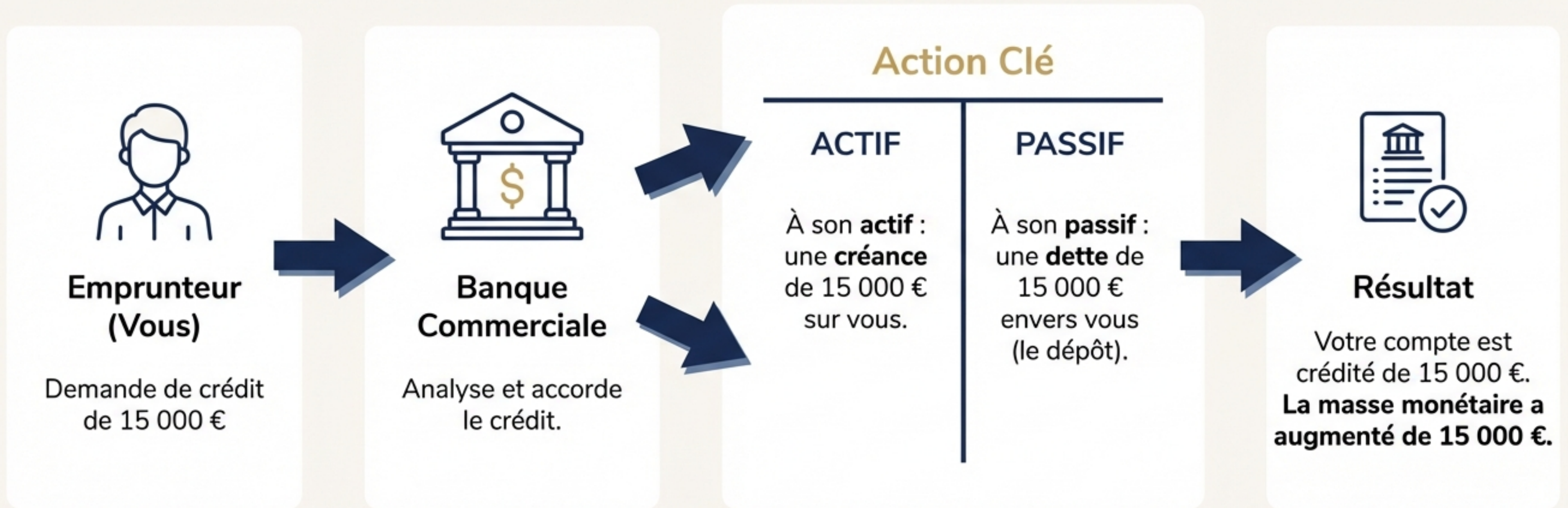


APRÈS LE CRÉDIT



Ces 15 000 € n'existaient pas une seconde auparavant. Ils n'ont été pris sur aucun autre compte. Ils ont été créés pour vous, au moment où le crédit a été accordé.

Le mécanisme de création monétaire en un schéma.



La créance de la banque sur l'emprunteur et le dépôt de l'emprunteur sont créés simultanément. C'est le cœur du principe "les crédits font les dépôts".

Une autre façon de voir les choses.

Pour que l'idée soit bien claire, utilisons une image.

Imaginez que la banque est un **créateur de bande dessinée**.

Quand vous lui commandez un nouveau personnage (un crédit), il ne prend pas un personnage déjà existant dans une autre BD pour vous le donner.

Il dessine un nouveau personnage juste pour vous.

Ce personnage (la nouvelle monnaie) n'existait pas avant ce dessin (l'écriture comptable).



Ce n'est PAS un bibliothécaire.



C'EST un dessinateur.

Ce mécanisme n'est pas anecdotique,
c'est le moteur de l'économie.

environ 80 à 90%

De la monnaie qui circule dans notre économie (la 'masse monétaire M3') est de la monnaie scripturale, majoritairement créée de cette manière par les crédits des banques commerciales.

Source : Banque de France (donnée générale)

Vous comprenez maintenant que la grande majorité de l'argent que vous manipulerez dans votre vie professionnelle et personnelle est née d'un crédit.

Ce principe s'applique partout, à toutes les échelles.



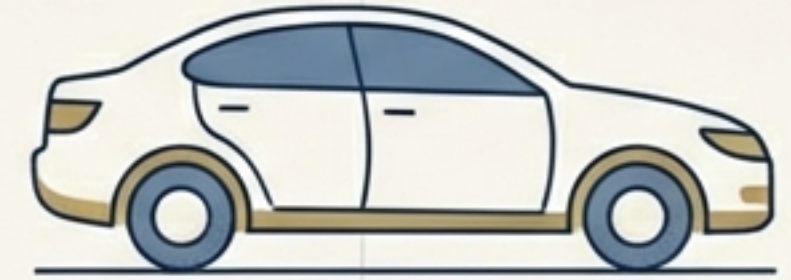
Pour une entreprise

Une PME a besoin d'**1 million d'euros** pour acheter de nouvelles machines. La banque crée ce million en créditant le compte de l'entreprise. Cet argent finance directement l'investissement et la croissance.



Pour un projet immobilier

Un couple obtient un prêt de **200 000 euros** pour acheter son logement. Cette somme, créée par la banque, permet de réaliser la transaction immobilière.



Votre crédit auto

Et bien sûr, **vos 15 000 €** pour votre voiture participent au même mécanisme.

Du plus petit projet au plus grand investissement, le crédit bancaire est le principal canal de création monétaire.

Une question tout à fait légitime se pose alors...

Si c'est si simple de créer de l'argent, qu'est-ce qui empêche les banques



empêchent les banques d'en créer à l'infini et de provoquer un chaos économique ?

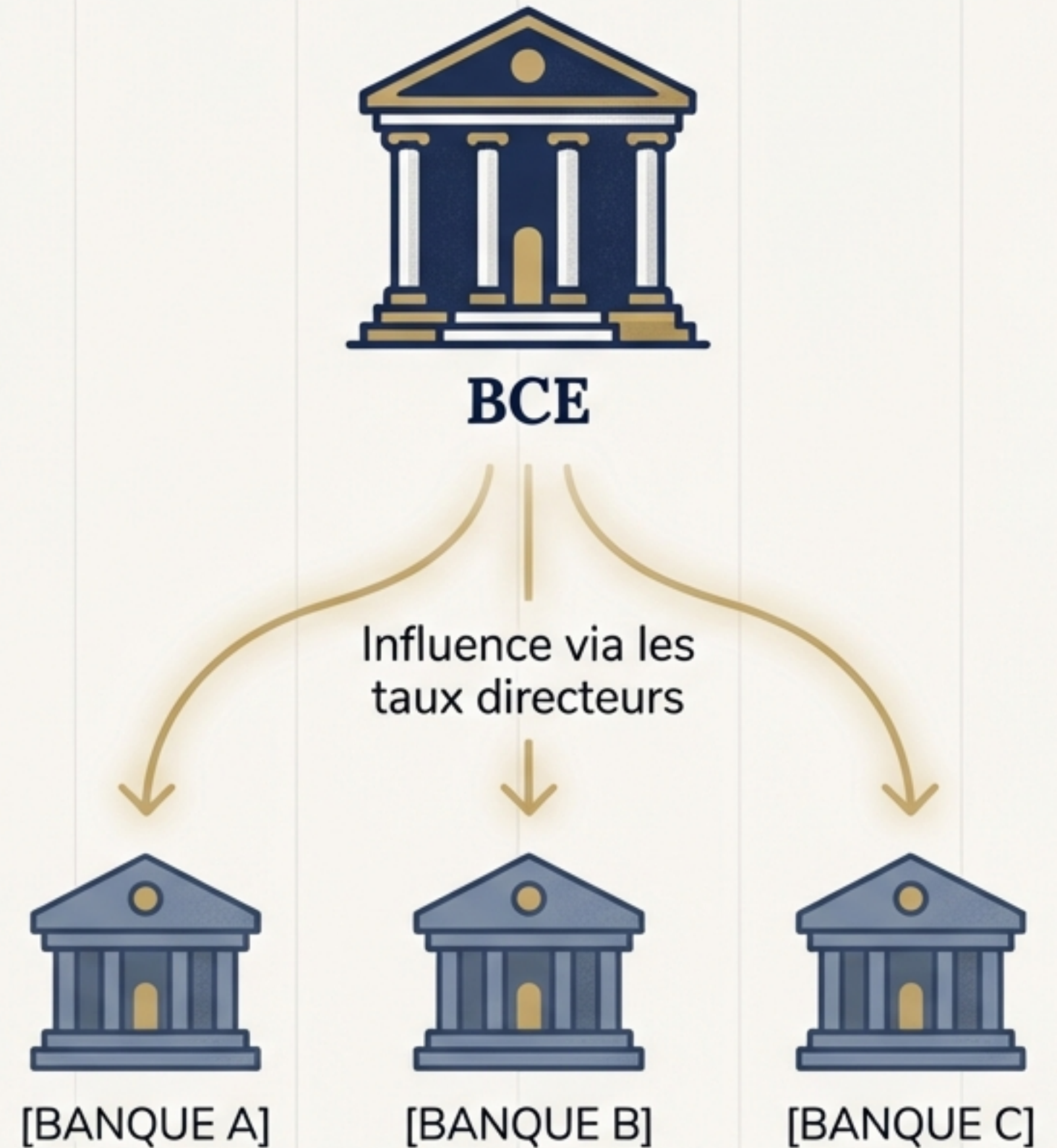
C'est une excellente question. Elle montre que vous avez parfaitement saisi l'enjeu. La réponse tient en un mot : **la régulation**.

Le rôle du chef d'orchestre : la Banque Centrale.

Les banques commerciales ne peuvent pas agir sans contrôle. La **Banque Centrale Européenne (BCE)** joue un rôle de régulateur. Elle ne dicte pas chaque crédit, mais elle influence la capacité et l'envie des banques à en accorder, notamment via ses **taux directeurs**.

Explication simple : En clair, si la BCE rend le 'refinancement' des banques plus cher, celles-ci prêteront moins facilement (et plus cher), ce qui freine la création monétaire. Et inversement.

Exemple concret : Lors des crises (2008, COVID-19), la BCE a massivement injecté des liquidités pour encourager les banques à continuer de prêter et soutenir l'économie.



Une leçon de l'histoire : que se passe-t-il sans régulation ?

Contexte: Aux États-Unis, une période appelée le '**Free Banking Era**' (environ 1837-1863) a vu une multitude de banques privées créer leur propre monnaie avec très peu de contrôle.

Résultat: Le système était chaotique. Cela a provoqué une forte instabilité, des faillites bancaires en série et une grande méfiance envers la monnaie.

La leçon: Cette expérience historique a démontré qu'un pouvoir de création monétaire sans une supervision forte et centralisée est dangereux pour l'économie.



En quoi cette connaissance est un atout pour vous ?



Vous dialoguez d'égal à égal : Face à un banquier, vous ne serez plus un simple client, mais un interlocuteur qui comprend la nature du service qu'on vous propose.



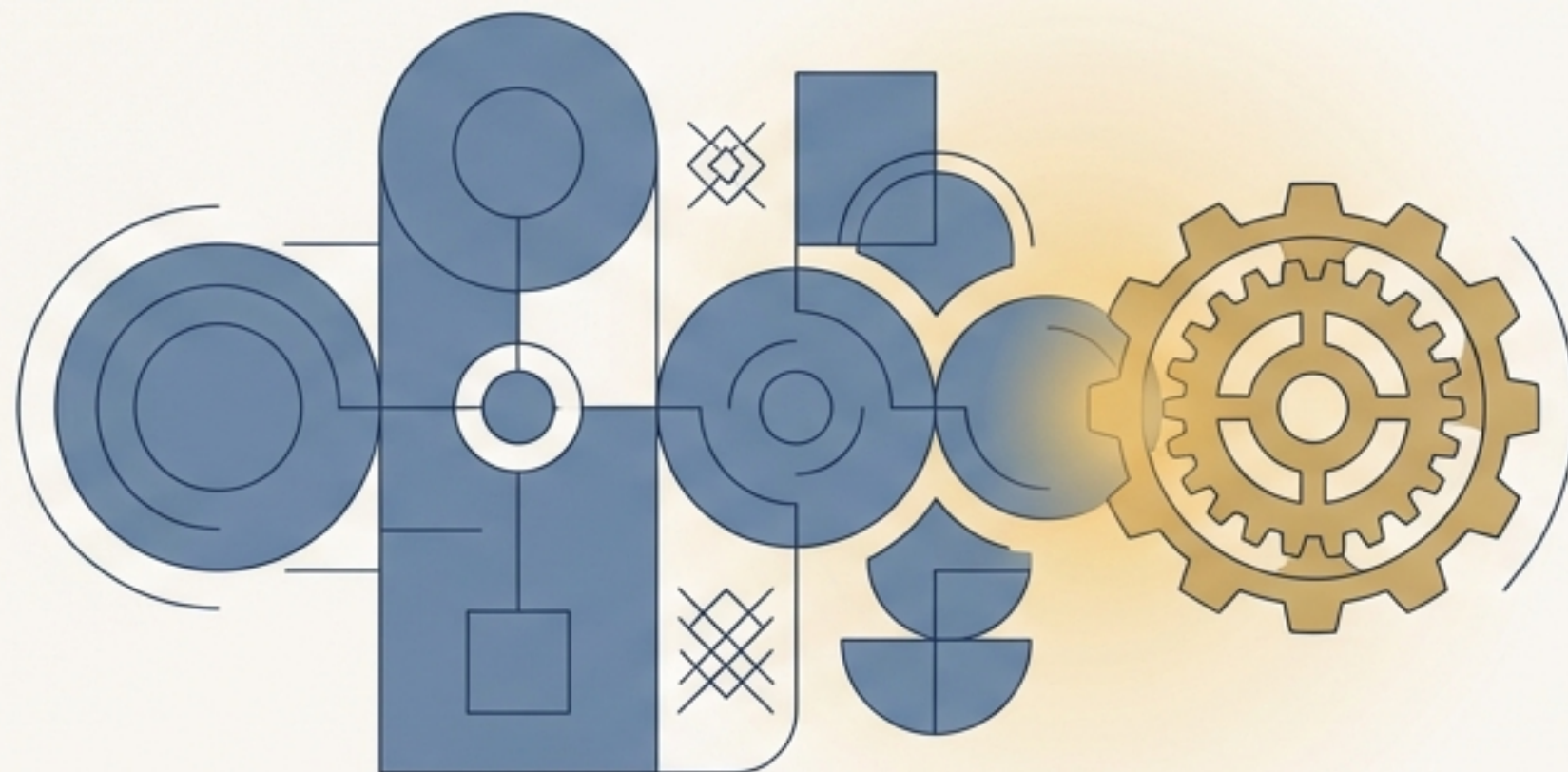
Vous analysez mieux l'entreprise : En entreprise, vous comprendrez l'origine du financement des investissements et les enjeux liés à l'endettement.



Vous décidez l'actualité économique : Les décisions de la BCE, les débats sur le crédit... tout cela aura un sens concret pour vous.

En bref, vous ne subissez plus le système : vous le comprenez de l'intérieur. C'est un avantage concurrentiel immense.

Vous avez maîtrisé un concept essentiel.



Le sujet était dense, mais vous l'avez fait.

Comprendre le mécanisme de création monétaire est une étape majeure.

Beaucoup de gens, même expérimentés, l'ignorent ou le comprennent mal.

Soyez fiers du chemin parcouru aujourd'hui. C'est avec ce type de compétence que vous allez construire une carrière solide et faire la différence.

Vous êtes plus que prêts.