

Chapitre de première SES en économie : Qu'est-ce que la monnaie et comment est-elle créée ?

II- Comment la monnaie est-elle créée ?

Objectif : Comprendre comment le crédit bancaire contribue à la création monétaire, à partir du bilan simplifié d'une entreprise et de celui d'une banque.

ETAPE 1- Découverte des notions clés.

Visionnez la vidéo « Comment la monnaie est-elle créée » qui se trouve sur Pronote, puis répondez à ces questions. (Vidéo NotebookLM)

Explication de l'utilisation de l'IA :

Prompt rédigé sur ChatGPT :

Professeure de SES enseignant le chapitre de première intitulé : "Qu'est-ce que la monnaie et comment la crée-t-on ?", peux-tu me rédiger une synthèse de cours destinée à mes élèves pour expliquer la création monétaire. Voici les mots clés : débiteur, créancier, crédit bancaire, banque commerciale, monnaie scripturale, "les dépôts font les crédits", "les crédits font les dépôts", ex-nihilo, bilan, actif, passif. Le ton employé doit être académique.

Synthèse rédigée par ChatGPT :

La création monétaire : comment la monnaie est-elle créée ?

1. Qu'est-ce que la monnaie créée aujourd'hui ?

Dans les économies modernes, l'essentiel de la monnaie en circulation n'est **pas constitué de billets et de pièces**, mais de **monnaie scripturale**.

La monnaie scripturale correspond à la monnaie **inscrite sur les comptes bancaires** (ex : le solde de ton compte).

Cette monnaie est principalement créée par les **banques commerciales** lorsqu'elles accordent des **crédits bancaires**.

2. Le rôle du crédit bancaire

Un **crédit bancaire** est un prêt accordé par une **banque commerciale** à un agent économique (ménage, entreprise, État).

- Le client qui emprunte est le **débiteur** (il doit de l'argent).
- La banque est le **créancier** (elle a une créance sur le client).

Lorsqu'une banque accorde un crédit, elle **ne prélève pas l'argent sur les dépôts existants** : elle crée de la monnaie **ex-nihilo**, c'est-à-dire « à partir de rien ».

3. « Les crédits font les dépôts »

Contrairement à une idée reçue, ce ne sont pas les dépôts qui permettent de faire les crédits, mais bien l'inverse.

Quand une banque accorde un crédit :

- elle inscrit la somme du crédit **au compte du client**
- ce compte est un **dépôt bancaire**
- ce dépôt est de la **monnaie nouvelle**

C'est pourquoi on dit : « **Les crédits font les dépôts** »

(Et non : « les dépôts font les crédits »).

4. La création monétaire dans le bilan de la banque

La création monétaire peut être comprise grâce au **bilan** de la banque, qui se compose de :

- **l'actif** : ce que possède la banque
- **le passif** : ce que la banque doit

Lorsqu'un crédit est accordé :

- **À l'actif** :
→ le crédit accordé au client (la banque possède une créance sur le débiteur)
- **Au passif** :
→ le dépôt du client (la banque doit cet argent au client)

Le bilan augmente des deux côtés : la monnaie est créée.

Utilisation de NoteBookLM

-Insertion de la synthèse rédigée en pièce jointe sur NoteBookLM.

-Rédaction du prompt pour transposer cette synthèse en vidéo :

Vidéo destinée à des élèves de première spécialité SES pour comprendre le processus de création monétaire. Suivre le plan qui figure dans la pièce jointe :

1. Qu'est-ce que la monnaie aujourd'hui ?

En rappelant la définition de la monnaie scripturale et des banques commerciales.

2. Le rôle du crédit bancaire

En rappelant la définition d'un crédit bancaire, et la distinction entre créancier et débiteur.

3. « Les crédits font les dépôts »

Lorsqu'une banque accorde un crédit, elle ne prélève pas l'argent sur les dépôts existants : elle crée de la monnaie ex-nihilo, c'est-à-dire « à partir de rien ».

(Et non : « les dépôts font les crédits »).

4. La création monétaire dans le bilan de la banque

En rappelant comment se compose un bilan (actif, passif). Et expliquer qu'est-ce qui se passe à l'actif et au passif quand un crédit est accordé, et donc de la monnaie créée.

1- Rappelez la définition de la monnaie scripturale.

La **monnaie scripturale** correspond à la monnaie **inscrite sur les comptes bancaires** (ex : le solde de ton compte).

2- Qu'est-ce qu'une banque commerciale ?

Une banque commerciale est un établissement de crédit qui effectue des opérations de banque avec les particuliers , les entreprises ou les collectivités publiques.

3- Qu'est-ce qu'un crédit bancaire ?

Un **crédit bancaire** est un prêt accordé par une **banque commerciale** à un agent économique (ménage, entreprise, État).

4- Qui sont les deux acteurs ? Qui est le débiteur ? Qui est le créancier ?

Le client qui emprunte est le **débiteur** (il doit de l'argent).

La banque est le **créancier** (elle a une créance sur le client).

5- Que signifie l'expression latine « la monnaie est créé ex-nihilo » ?

Lorsqu'une banque accorde un crédit, elle **ne prélève pas l'argent sur les dépôts existants** : elle crée de la monnaie **ex-nihilo**, c'est-à-dire « à partir de rien ».

6- Que signifie l'expression « les dépôts font les crédits » ?

Une banque doit collecter l'argent des épargnants pour ensuite prêter.

7- Que signifie l'expression « les crédits font les dépôts » ?

Chaque nouveau crédit qui est accordé représente une injonction de monnaie nouvelle dans l'économie : la banque accorde un nouveau crédit à un client en inscrivant la somme sur le compte du client. Cette inscription crée un nouveau dépôt, et la quantité de monnaie en circulation augmente.

8- Distinguez l'actif et le passif dans un bilan.

La création monétaire peut être comprise grâce au **bilan** de la banque, qui se compose de :

- **l'actif** : ce que possède la banque
- **le passif** : ce que la banque doit

9- Le bilan est-il toujours à l'équilibre ? Pourquoi ?

La banque inscrit deux choses en même temps :

- à son actif : elle ajoute une nouvelle créance sur son client
- à son passif : un nouveau dépôt d'un même montant

L'actif augmente car la banque obtient une nouvelle promesse de remboursement, et le passif augmente car elle doit la somme correspondante à son client qui peut la dépenser.

Prêt bancaire = nouvelle monnaie : nouvelle actif pour la banque (créance) et un nouveau passif le dépôt

ETAPE 2- Application des notions lors d'un exercice.

Explication de l'utilisation de l'IA :

Professeure de SES, je vais enseigner le chapitre intitulé "Qu'est-ce que la monnaie et comment est-elle créée" à mes élèves de première. Peux-tu me créer une activité sur cet objectif d'apprentissage : "Comprendre comment le crédit bancaire contribue à la création monétaire, à partir du bilan simplifié d'une entreprise et de celui d'une banque." L'activité doit compter des bilans très simplifiés d'une entreprise et d'une banque.

L'entreprise **Alpha**, spécialisée dans la fabrication de vélos, souhaite investir dans une nouvelle machine pour augmenter sa production. Le coût de cette machine est de **10 000 €**. N'ayant pas suffisamment de trésorerie, elle demande un **crédit bancaire** à la banque **BanquePlus**. La banque accepte d'accorder ce crédit.

Document 1 – Bilan simplifié de l'entreprise Alpha *avant* le crédit (en €)

Actif	Montant	Passif	Montant
Trésorerie (dépôt bancaire)	2 000	Capitaux propres	2 000
Total	2 000	Total	2 000

Document 2 – Bilan simplifié de la banque BanquePlus *avant* le crédit (en €)

Actif	Montant	Passif	Montant
Réserves à la banque centrale	20 000	Dépôts des clients	20 000
Total	20 000	Total	20 000

1- Quelle est la richesse de l'entreprise Alpha avant le crédit ?

La richesse de l'entreprise est de **2 000 €**. Elle correspond à sa trésorerie, financée intégralement par ses capitaux propres.

2- De quelle somme l'entreprise a-t-elle besoin pour réaliser son investissement ?

L'entreprise a besoin de **10 000 €** pour acheter la nouvelle machine.

3- Pourquoi doit-elle recourir à un crédit bancaire.

L'entreprise ne dispose pas d'une trésorerie suffisante (2 000 €) pour financer seule l'investissement. Elle doit donc emprunter auprès d'une banque.

La banque accorde un **crédit de 10 000 €** à l'entreprise Alpha. Cette somme est inscrite sur le compte bancaire de l'entreprise.

4- Complétez le **nouveau bilan de l'entreprise Alpha après le crédit.**

La banque accorde un **crédit de 10 000 €**, qui est inscrit sur le compte bancaire de l'entreprise.

Actif	Montant	Passif	Montant
Trésorerie	12 000	Capitaux propres	2 000
		Emprunt bancaire	10 000
Total	12 000	Total	12 000

L'actif augmente car l'entreprise reçoit de la monnaie sur son compte bancaire. Le passif augmente car l'entreprise contracte une **dette** envers la banque.

5- Complétez le **nouveau bilan de la banque BanquePlus après le crédit.**

Actif	Montant	Passif	Montant
Crédit accordé à l'entreprise	10 000	Dépôt de l'entreprise Alpha	10 000
Réserves à la banque centrale	20 000	Dépôts des clients	20 000
Total	30 000	Total	30 000

Pour la banque :

- le **crédit** est un actif (créance sur l'entreprise),
- le **dépôt** est un passif (elle doit cette somme à l'entreprise).

6- La banque avait-elle 10 000 € en monnaie scripturale disponibles avant d'accorder le crédit ?

Non. La banque n'a pas transféré une somme déjà existante : elle a **créé de la monnaie scripturale** en inscrivant 10 000 € sur le compte de l'entreprise.

7- Selon vous, laquelle des deux expressions suivantes correspond le mieux à la situation observée ? « les dépôts font les crédits » ou « les crédits font les dépôts ». Justifiez à l'aide des bilans et de la vidéo.

→ « Les crédits font les dépôts » : Il suffit d'inscrire le montant du crédit sur le compte de son bénéficiaire

8- La quantité de monnaie en circulation a-t-elle augmenté ? Justifiez.

Oui. Avant le crédit, il n'existait que 20 000 € de dépôts. Après le crédit, il y a **10 000 € supplémentaires** sur le compte de l'entreprise. La quantité de monnaie scripturale a donc augmenté

9- Expliquez en quoi le crédit bancaire est un mécanisme de création monétaire.

Lorsqu'une banque accorde un crédit, elle crée simultanément un **dépôt bancaire**. Cette inscription comptable augmente la quantité de monnaie en circulation : le crédit bancaire est donc un mécanisme de création monétaire.

→ La **création monétaire** correspond à l'augmentation de la quantité de monnaie en circulation dans l'économie.

ETAPE 3- J'évalue mes connaissances à partir d'un quizz interactif (Quizz NoteBookLM)

Explication de l'utilisation de l'IA :

Le quizz doit se limiter au document en pièce jointe. Ne pas formuler dans les questions "selon le texte". Les questions doivent suivre l'ordre chronologique du document en pièce jointe. 10 questions sont attendues. (Niveau de difficulté : facile).



https://c.gle/ANnMTcY_TD04IzVDqCRawsnE9JklDB9PdGTsN1Xm2zFzY5myhj_-

B9EFSHKQx5dag2cl-

Z0D_0BMjjiwmOO_cliL10nTJld5ntLoV_u9xqCqL2bLc2Td3yN5UsVhNyf0SN05gKyfYHed7AZKXbOdOPy6N3b2M2cO2RizJbu
bKbzWjLs5kW1kKWLQCEg

Attention le quizz ne s'affiche pas automatiquement, mais le prompt et le document en pièces jointes

Diffusion - Questionnaire sur la création monétaire ^x

La diffusion est accessible par le code EBO3XY



COPIER LE LIEN

OK

<https://www.quiziniere.com/diffusions/EBO3XY>

Quelle est la forme principale de la monnaie en circulation dans les économies modernes ?

- A. Les réserves des banques commerciales
- B. Les dépôts d'épargne uniquement
- C. La monnaie scripturale
✓ **Bonne réponse !**
La monnaie scripturale, qui correspond aux soldes des comptes bancaires, constitue la grande majorité de la masse monétaire.
- D. Les billets et les pièces

Expliciter

Suivante

Qui sont les principaux acteurs responsables de la création de la monnaie scripturale ?

- A. La banque centrale
- B. L'État ou le gouvernement
- C. Les banques commerciales
✓ **Bonne réponse !**
Ce sont les banques commerciales qui créent la monnaie scripturale chaque fois qu'elles octroient un nouveau crédit.
- D. Les entreprises et les ménages

Dans le cadre d'un crédit bancaire, comment est qualifié le client qui reçoit le prêt ?

- A. Le débiteur
✓ **Bonne réponse !**
Le débiteur est celui qui a une dette, c'est-à-dire qui doit de l'argent à la banque.
- B. Le déposant
- C. Le créancier
- D. L'actionnaire

Expliciter

Précédente

Suivante

Lorsqu'une banque commerciale accorde un crédit, d'où provient l'argent prêté ?

- A. Des réserves de la banque à la banque centrale
- B. Des dépôts des autres clients
- C. Il est créé 'ex-nihilo' par la banque
✓ **Bonne réponse !**
La banque crée une nouvelle monnaie par un simple jeu d'écritures comptables au moment de l'octroi du crédit.
- D. D'un prêt accordé par le gouvernement

Expliciter

Précédente

Suivante

5 / 10

Quelle expression résume le mieux le mécanisme de la création monétaire par les banques commerciales ?

- A. « Les dépôts font les crédits »
- B. « L'épargne finance l'investissement »
- C. « Les réserves limitent les dépôts »
- D. « Les crédits font les dépôts »
✓ **Bonne réponse !**
Cette expression explique que l'acte d'accorder un crédit crée simultanément un nouveau dépôt sur le compte de l'emprunteur.

Immédiatement après l'octroi d'un crédit, que se passe-t-il sur le compte bancaire de l'emprunteur ?

- A. La banque y inscrit la somme du crédit, créant un nouveau dépôt.
✓ **Bonne réponse !**
L'octroi du crédit se matérialise par l'écriture de la somme correspondante au crédit du compte du client, ce qui constitue un nouveau dépôt.
- B. La banque transfère l'argent depuis un compte central de dépôts.
- C. Le client doit d'abord verser un apport pour activer le prêt.
- D. Le compte est mis à découvert du montant du prêt.

Expliciter

Précédente

Suivante

7 / 10

Dans le bilan d'une banque, qu'est-ce que l'actif représente ?

A. Ce que la banque possède

✓ **Bonne réponse !**

L'actif d'un bilan comptable liste tout ce que l'entité possède, y compris les créances qu'elle détient sur les autres.

B. Les bénéfices nets de la banque

C. Ce que la banque doit à ses clients

D. Le capital social de la banque

🔗 Expliquer

Précédente

Suivante

Lors de la création monétaire par le crédit, comment le dépôt correspondant est-il classé dans le bilan de la banque ?

A. En tant que revenu pour la banque

B. En tant qu'élément de l'actif

C. Il n'apparaît pas dans le bilan

D. En tant qu'élément du passif

✓ **Bonne réponse !**

Le dépôt est une dette de la banque envers son client, car ce dernier peut retirer cet argent à tout moment. Il est donc inscrit au passif.

🔗 Expliquer

Précédente

Suivante

Lorsqu'une banque accorde un crédit, comment cette opération est-elle inscrite à l'actif de son bilan ?

A. Comme un dépôt du client

B. Comme une diminution des réserves

C. Comme une dette envers la banque centrale

D. Comme une créance sur le débiteur

✓ **Bonne réponse !**

Le crédit représente une promesse de remboursement par le client ; c'est donc quelque chose que la banque possède, une créance.

10 / 10

Quel est l'effet global de l'octroi d'un nouveau crédit sur la taille du bilan de la banque ?

A. Seul l'actif du bilan augmente.

B. Le bilan ne change pas de taille, il y a un simple transfert entre deux comptes.

C. Le bilan diminue car la banque prend un risque.

D. Le bilan augmente à la fois à l'actif et au passif.

✓ **Bonne réponse !**

La créance augmente l'actif et le dépôt simultanément créé augmente le passif du même montant.