

Le compte bancaire

L'essentiel en bref

En bref, un compte bancaire est une représentation ou une comparaison des paiements entrants et sortants. L'argent peut être déposé auprès d'une banque et la banque tient un compte pour l'argent déposé. Il indique donc, entre autres, les montants qui "entrent" et les montants qui "sortent". Les comptes bancaires peuvent être grossièrement divisés en trois catégories différentes :

- Comptes privés
- Comptes d'épargne
- Comptes de prévoyance

Les différentes catégories de comptes bancaires

Les différentes catégories se distinguent par leur objectif, leur intérêt et la disponibilité de l'argent déposé.

Le compte privé

Le compte privé (également appelé compte courant) est un type de compte bancaire qui permet d'accéder facilement aux fonds déposés. Contrairement aux autres types de comptes bancaires, les comptes courants permettent de retirer l'argent déposé sans aucune restriction. C'est le compte qui est utilisé pour les opérations bancaires quotidiennes. Le taux d'intérêt est généralement faible. Avec une carte de débit et un accès e-banking, par exemple, on a accès à l'argent.

Le compte d'épargne

Le compte d'épargne est utilisé, comme son nom l'indique, pour épargner. On y verse, par exemple, régulièrement un montant pour se constituer un patrimoine. Contrairement à un compte privé, les fonds épargnés ne sont disponibles que de manière limitée. On ne peut donc pas retirer tout l'argent en une seule fois. Cette restriction est généralement compensée par un taux d'intérêt plus élevé. L'accès se fait par exemple par le biais d'un accès e-banking.

Le compte de prévoyance

Le compte de prévoyance est similaire au compte d'épargne. Toutefois, il s'agit d'une prévoyance individuelle qui comporte des avantages fiscaux. Dans le système de prévoyance suisse, la prévoyance individuelle est représentée par le troisième pilier. Le compte de prévoyance permet d'épargner dans le cadre du pilier 3a en bénéficiant d'avantages fiscaux. Il est généralement géré à un taux d'intérêt supérieur à celui d'un compte d'épargne normal.

Aperçu

	Objectif	Intérêt	Disponibilité
COMPTE PRIVÉ	Compte de paiement / salaire / pensions	0.00% jusqu'à 0.25%	Aucune restriction. Solde du compte disponible
COMPTE D'ÉPARGNE	Compte pour la constitution de patrimoine avec taux d'intérêt préférentiel, axé sur l'épargne	0.025% jusqu'à 0,500	Par exemple, jusqu'à CHF 20'000 par trimestre librement disponibles, au-delà préavis de 3 mois
COMPTE DE PRÉVOYANCE	Epargne de prévoyance fiscalement privilégiée dans le cadre du pilier 3a. Compte d'épargne pour l'acquisition d'un logement en propriété ou l'amortissement d'un logement en propriété occupé par son propriétaire	0.05% jusqu'à 0.20%	En principe, au plus tôt 5 ans avant d'atteindre l'âge ordinaire de la retraite AVS, en cas de démarrage d'une activité indépendante, d'un départ à l'étranger ou le financement d'un logement en propriété.



Intérêt

L'intérêt désigne l'indemnité que la banque verse au client pour le capital mis temporairement à sa disposition. L'intérêt correspond à un pourcentage du capital mis à disposition. On parle d'intérêt annuel lorsque l'intérêt est dû une fois par an. Il s'agit du cas normal et il est généralement représenté par l'abréviation p.a. (du latin "per annum", c'est-à-dire "par an").

Formule d'intérêt

Pour calculer le taux d'intérêt annuel, on utilise la formule suivante :

$$I = \frac{C \cdot t}{100\%}$$

- I : montant des intérêts
- C : Capital
- t : Taux d'intérêt

Déterminer les taux d'intérêts

Une variable dans la formule d'intérêt est souvent recherchée, toutes les variables restantes dans la formule d'intérêt étant données.

PROCÉDURE

1. Place les valeurs données dans la formule du calcul des intérêts.
2. Résous la formule en fonction de la variable recherchée.

Exemple : L'argent est placé pour un an. Le capital de départ est de CHF 10 000 et le montant des intérêts est de CHF 255. Quel est le taux d'intérêt ?

Données insérées dans la formule de calcul des intérêts :

$$CHF\ 255 = \frac{CHF\ 10\ 000 \cdot t}{100\%}$$

Résoudre :

$$CHF\ 25\ 500 = CHF\ 10\ 000 \cdot t$$

$$\frac{CHF\ 25\ 500}{CHF\ 10\ 000} = t$$

$$t = \underline{2.55\%}$$

Faits amusants

- En 2019, la Suisse comptait 246 établissements bancaires différents.
- Les banques suisses employaient 106 058 personnes en 2019
- 1 815,3 milliards de francs suisses de fonds de clients étaient déposés sur des comptes bancaires suisses en 2019.

(Source : BNS - Les banques en Suisse 2019)