






# Emprunt d'argent

Informations aux enseignants



1/7

<p>Tâche</p> 	<p>Les élèves lisent un court texte sur le thème de l'emprunt d'argent. Ils répondent aux questions sur la fiche de travail. Les avantages et désavantages des crédits sont discutés en plénum. L'enseignant(e) présente quelques faits concernant l'endettement des jeunes.</p>
<p>Objectif</p> 	<p>Les élèves savent ce qu'est un crédit. Ils connaissent des exemples de modalités d'endettement et savent comment éviter de s'endetter. Ils apprennent quelques faits sur l'endettement des jeunes. Ils connaissent des termes tels que «leasing», «crédit à la consommation» et «carte de crédit».</p>
<p>Matériel</p> 	<p>Texte Fiche de travail Fiches</p>
<p>Forme sociale</p> 	<p>Travail individuel Travail par deux Plénum</p>
<p>Durée</p> 	<p>30-45 minutes</p>

Informations supplémentaires:

- Dans un premier temps les élèves lisent un **texte**, puis ils répondent aux questions de la **fiche de travail** par groupe de deux et réfléchissent en classe aux avantages et inconvénients des crédits.
- En cas de besoin, ils peuvent se servir des **fiches** présentant les différentes modalités d'endettement et quelques faits sur l'endettement des jeunes.

# Emprunt d'argent

Informations aux enseignants



2/7

## Fiche

Montrer cette fiche aux élèves pour leur donner différents exemples de modalités d'endettement. Alternative: laisser les élèves trouver individuellement ou par groupe de deux des exemples illustrant ce qu'est le piège de l'endettement.

## Emprunt d'argent: le piège de l'endettement et ses différentes facettes

### 1. Crédit à la consommation

Il s'agit d'un crédit qui permet d'acheter des biens de consommation, par ex. un smartphone dernier cri, ou de s'offrir quelque chose de particulier, par ex. un beau voyage. L'argent nécessaire n'a pas été épargné, mais on désire tout de même réaliser son souhait. Les crédits à la consommation impliquent automatiquement des intérêts qui pèsent sur le budget.

### 2. Leasing

Il s'agit d'une sorte de «location» ou d'achat par tranches. Cette modalité d'achat est très fréquente pour le secteur automobile. Au lieu d'acheter en une fois une voiture chère, le consommateur paie par tranches mensuelles sur une durée allant souvent jusqu'à plusieurs années. Ces tranches semblent parfois représenter une somme raisonnable, mais elles creusent de relativement gros trous dans le porte-monnaie, puisqu'elles tombent chaque mois! Selon le type de leasing, la voiture n'appartient pas forcément au consommateur une fois le contrat terminé. A la fin du contrat de leasing, il reste souvent encore une somme à payer pour devenir propriétaire du véhicule.

### 3. Cartes de crédit

Les cartes de crédit peuvent également mener les consommateurs à l'endettement. Le problème est que l'on peut dépenser de l'argent jusqu'à la limite de la carte de crédit sans s'en «rendre compte». Ce n'est qu'à la fin du mois que la facture tombe. L'argent disponible sur le compte est-il alors suffisant?

### 4. Contrats à long terme

Les contrats, par exemple pour un nouveau téléphone portable, peuvent engendrer des dépenses élevées sur une longue durée. Dans certains cas, il arrive même que les dépenses liées au contrat aillent en augmentant. Là aussi les factures tombent tous les mois, comme pour un leasing, et alourdissent le budget.

# Emprunt d'argent

Informations aux enseignants



3/7

## Fiche

Montrer cette fiche aux élèves pour clore la leçon. Possibilité de discuter des faits en classe.

## Quelques faits concernant l'endettement des jeunes

- **17% des jeunes ont un comportement d'achat qui relève de la dépendance**
- **55% des jeunes sont menacés par l'endettement.**
- **38% des jeunes ne peuvent pas payer leurs factures.**
- **80% des jeunes surendettés contractent leurs dettes avant 25 ans; la plus grosse partie est contractée entre les 18<sup>e</sup> et 19<sup>e</sup> anniversaires.**
- **L'endettement moyen s'élève à CHF 500.-; ce montant est supérieur à CHF 2000.- pour 10% des jeunes et peut s'élever à plus de CHF 120 000.- dans certains cas extrêmes.**
- **25% des jeunes endettées ont plus de CHF 2500.- de dettes.**
- **63% des jeunes endettés âgés de 20 ans ou moins sont des femmes.**
- **Les créanciers sont avant tout les parents.**
- **37% des jeunes endettés dont l'âge se situe entre 18 et 25 ans ont encore au minimum une créance (recouvrement) en cours cinq ans après leur premier endettement.**

# Emprunt d'argent

Texte, fiche de travail



4/7

## Devoir:

Lire le texte relatif à l'emprunt d'argent. Surligner les mots nouveaux et les notions importantes.

## Emprunt d'argent

### Emprunt et crédit

Lorsque tu empruntes de l'argent à quelqu'un, cela se passe essentiellement de deux manières. Soit tu reçois un **prêt** d'un privé, soit tu demandes un **crédit** auprès d'une institution de crédit, par ex. une banque. Lorsqu'un privé te prête CHF 1000.- sous forme de prêt sans intérêts, tu devras lui rembourser CHF 1000.-. Pour un crédit, les choses se passent différemment : en plus du remboursement de la somme empruntée, tu dois payer des **intérêts** au créancier - personne ou une entreprise - qui t'a accordé le crédit. Il s'agit d'une sorte de «location» que tu paies en contrepartie du droit d'utiliser l'argent du créancier. Voici un exemple: pour une demande de crédit de CHF 1000.- avec un taux d'intérêt fixé à 8%, tu devras au créancier CHF 1080.- après un an, soit CHF 80.- de plus que ce que tu as emprunté un an auparavant. Parfois, le remboursement se fait par **tranches**. Tu peux ainsi rembourser par étapes l'argent emprunté, par ex. une fois par mois ou quatre fois par année.

### Contraction de dettes

Emprunter de l'argent a toujours un revers. Cela équivaut à contracter des **dettes**! Et si l'on ne fait pas attention, on s'endette rapidement. Ce danger est aussi appelé «**piège de l'endettement**». Mais qu'est-ce qui pousse les gens à prendre un crédit auprès d'autres personnes? Il s'agit souvent d'un souhait qui doit être immédiatement concrétisé et qui mène la personne à l'endettement. Malheureusement, la majorité des souhaits ne sont pas gratuits. Et parfois, l'argent nécessaire fait défaut.

### Publicité

Ces souhaits apparaissent très fréquemment à cause de la **publicité**. La publicité fait miroiter aux consommatrices et consommateurs qu'ils seront plus heureux avec le produit vanté que sans. Et ce message publicitaire fait naître le besoin impérieux de posséder immédiatement ce produit.

### «Acheter aujourd'hui, payer demain»

Avec le message «Acheter aujourd'hui, payer demain!», la publicité incite les jeunes à s'offrir des choses qui ne sont peut-être pas du tout utiles et qui les entraînent dans le piège de l'endettement...

# Emprunt d'argent

Texte, fiche de travail



5/7

**Devoir:** Répondre aux questions sur le texte.

## Emprunt d'argent: fiche de travail



1. Quelle est la différence entre un prêt sans intérêt et un crédit?
2. Qu'est-ce que le paiement par tranches?
3. Complète la phrase:  
Emprunter de l'argent et prendre un \_\_\_\_\_  
équivalent à contracter des \_\_\_\_\_.
4. Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent? Quelles sont les raisons évoquées dans le texte?
5. A ton avis, quelles autres solutions se présentent pour ne pas devoir emprunter de l'argent?
6. Que signifie «Acheter aujourd'hui, payer demain»? Quelles peuvent être les conséquences d'une telle affirmation?
7. Si le taux d'intérêt est fixé à 10%, soit un dixième de la somme empruntée, combien Aline devra rembourser à la banque en plus du crédit pour un emprunt de  
a) CHF 10 000.-, b) CHF 8000.- et c) CHF 1500.-?  
a) \_\_\_\_\_ b) \_\_\_\_\_ c) \_\_\_\_\_
8. Si le taux d'intérêt est à présent fixé à 15%, soit une fois et demie le taux d'intérêt de l'exemple précédent, quels intérêts devra payer Aline pour a) CHF 10 000.-, b) CHF 8000.- et c) CHF 1500.-?  
a) \_\_\_\_\_ b) \_\_\_\_\_ c) \_\_\_\_\_

# Emprunt d'argent

Solution



6/7

## Solution

### Emprunt d'argent: fiche de travail

1. Quelle est la différence entre un prêt sans intérêt et un crédit?

**Un prêt sans intérêt est une dette qui, contrairement au crédit, n'engendre pas d'intérêts.**

2. Qu'est-ce que le paiement par acomptes?

**Dans le cas d'un paiement par tranches, l'argent emprunté peut être remboursé par étapes/en plusieurs parties.**

3. Complète la phrase:

Emprunter de l'argent et prendre un **crédit** équivalent à contracter des **dettes**.

4. Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent? Quelles sont les raisons évoquées dans le texte?

**Economies insuffisantes, envie d'acquérir quelque chose immédiatement, influence de la publicité, etc.**

5. A ton avis, quelles autres solutions se présentent pour ne pas devoir emprunter de l'argent?

**Economiser, attendre, ne pas acheter.**

6. Que signifie «Acheter aujourd'hui, payer demain»? Quelles peuvent être les conséquences d'une telle affirmation?

**C'est une perspective très tentante qui pousse les jeunes à s'endetter.**

7. Si le taux d'intérêt est fixé à 10%, soit un dixième de la somme empruntée, combien Aline devra rembourser à la banque en plus du crédit pour un emprunt de

a) CHF 10 000.-, b) CHF 8000.- et c) CHF 1500.-?

a) CHF **1000.-**, b) CHF **800.-** et c) CHF **150.-**.

8. Si le taux d'intérêt est à présent fixé à 15%, soit une fois et demie le taux d'intérêt de l'exemple précédent, quels intérêts devra payer Aline pour

a) CHF 10 000.-, b) CHF 8000.- et c) CHF 1500.-?

a) CHF **1500.-**, b) CHF **1200.-** et c) CHF **225.-**.

# Emprunt d'argent

Solution



7/7

## Solution

### Avantages des crédits

- **On peut acheter de suite quelque chose pour lequel on n'a pas l'argent au moment de l'achat.**
- **On peut surmonter des difficultés financières passagères.**

### Désavantages des crédits

- **On a des dettes!**
- **Les intérêts et les tranches alourdissent le budget mensuel.**
- **On perd en quelque sorte la liberté de décision concernant son propre argent (car il a déjà été dépensé ou attribué).**
- **On prend goût à un style de vie qu'on ne peut pas s'offrir > piège de l'endettement!**