






Les dettes et leurs causes

Informations aux enseignants



1/9

<p>Tâche</p> 	<p>Les élèves s'informent sur le thème de l'endettement des jeunes. Répartis en groupes, ils prennent connaissance de différents exemples de cas et essaient de repérer ce qui pose problème dans le comportement des jeunes dont le cas est présenté. Ils se présentent leurs résultats les uns aux autres. La classe essaie de formuler des phrases à portée générale concernant le sujet traité.</p>
<p>Objectif</p> 	<p>Les élèves connaissent un certain nombre de faits relatifs à l'endettement des jeunes. Ils connaissent des modalités d'endettement telles que le crédit à la consommation, le leasing et les cartes de crédit, et comprennent les dangers qu'ils représentent.</p>
<p>Matériel</p> 	<p>Fiche Exemples de cas Feuille de consignes pour le travail en groupes Ordinateur/Internet (optionnel) Tableau blanc - feuilles</p>
<p>Forme sociale</p> 	<p>Travail de groupe Plénum</p>
<p>Durée</p> 	<p>45-60 minutes</p>

- **Déroulement:** une fois les faits présentés au moyen de la **fiche**, les élèves travaillent en groupes (**chaque groupe traite un cas**) – organisation en fonction de la composition de la classe. Demander ensuite à la classe de formuler des **phrases à portée générale** concernant les moyens d'éviter l'endettement des jeunes. Que ce soit avant ou après la formulation des phrases à portée générale, le **texte «Emprunt d'argent»** peut si nécessaire faire l'objet d'une lecture en commun ou individuelle.

- Leasing:

Remarque: dans le cas d'un leasing, le preneur de leasing ne devient dans la grande majorité des cas pas automatiquement propriétaire du véhicule une fois le contrat arrivé à son terme. En effet, il ne devient possesseur du véhicule qu'à condition d'avoir signé un contrat prévoyant une option d'achat et de s'être acquitté d'un montant correspondant à la valeur résiduelle du véhicule.

Recommandations et informations concernant le salaire durant l'apprentissage:

<https://www.orientation.ch/dyn/show/3231?lang=fr>

<https://www.secsuisse.ch/a-savoir/apprentissage/salaire-en-apprentissage>

Carte de crédit avec option de paiement par acomptes:

<https://www.viseca.ch/clients-privés/prestations/paiement-acomptes>

Informations et liens supplémentaires:

Les dettes et leurs causes

Informations aux enseignants



2/9

Fiche

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^e et 19^e 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.**

Sources: Haute école spécialisée du Nord-Ouest de la Suisse 2007, Université de Zurich (2010), Intrum Justitia (2012)

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



3/9

Devoir:

Lire l'exemple de cas ci-dessous.
Que penses-tu du rapport à l'argent de Nicolas?

Exemple de cas 1: Nicolas part en vacances

Crédit à la consommation

Nicolas a 18 ans. Il y a un mois, il a commencé un apprentissage de mécanicien de maintenance automobile. Après une année de transition, il a enfin pu se mettre à ce qu'il considère comme «les choses sérieuses». Mais il y a mieux encore. Aujourd'hui, c'est jour de paie et il s'apprête à recevoir son premier salaire CHF 600.-. C'est là une perspective qui l'enchanté... Il a convenu avec ses parents que durant les trois premiers mois, il n'aurait pas à se soucier de ses dépenses et pourrait conserver la totalité de son salaire. Une fois ces trois mois passés, Nicolas devra toutefois participer aux frais de pension (hébergement, nourriture et blanchissage). Etant donné que Nicolas gagne encore relativement peu d'argent en première année, mais peut utiliser ses trois premiers salaires à sa guise, ses parents et lui se sont entendus sur un montant de CHF 100.- par mois.

Trois mois plus tard, Nicolas rêve de ses premières vacances organisées de manière indépendante. Deux de ses camarades et lui désirent faire un séjour tous frais compris en Egypte. Le vol et l'hôtel en pension complète coûtent CHF 1275.- pour une semaine. Malheureusement, Nicolas n'a pratiquement rien épargné. Son salaire d'apprenti, il l'a dépensé en sorties, en vêtements et en en-cas. En plus, il doit à présent s'acquitter de frais de pension.

Même s'il n'est qu'à moitié convaincu de sa démarche, Nicolas contracte un crédit à la consommation afin d'être de la partie lors du voyage en Egypte. Il a trouvé ce qu'il cherchait sur Internet. Le contrat de crédit porte sur un montant de CHF 1500.- sur 24 mois. Cela signifie qu'au terme des deux ans, l'argent devra être remboursé. Le taux d'intérêt se monte à 10.9% du montant emprunté, ce qui lui semble raisonnable. Il doit rembourser le crédit en deux acomptes annuels de CHF 750.-. Nicolas effectue le calcul et arrive à un montant de CHF 1663.50, soit CHF 831.75 par année, qu'il devra rembourser à l'organisme de crédit. Mais sa surprise est grande quand il reçoit le premier acompte: CHF 913.50! Comment est-ce possible?

Un de ses camarades qui a été plus attentif durant les cours de maths effectue le calcul:

1 ^{er} acompte:	$1500.- \times 10.9\%$ (intérêts) = 163.50 + 750.-	=	CHF 913.50
2 ^e acompte:	$750.- \times 10.9\%$ (intérêts) = 81.75 + 750.-	=	CHF 831.75
Total:			CHF 1745.25

Calcul du taux d'intérêt:

Total des intérêts:	$1745.25 - 1500.- = 245.25 \rightarrow 245.25/1500 \times 100$	=	16.35%
----------------------------	--	---	---------------

Le taux d'intérêt effectif n'est pas de 10.9%, mais bien de 16.35%. En conséquence, Nicolas devra payer CHF 873.- par année au lieu des CHF 831.50 qu'il avait calculés. Cela signifie qu'il devra prélever un peu moins de CHF 73.- par mois sur un salaire mensuel fixé à CHF 600.- pour les deux premières années de son apprentissage. En sachant que Nicolas devra en plus verser tous les mois CHF 100.- à ses parents, il ne lui restera que CHF 427.- par mois pour les sorties, les vêtements et le coiffeur. Pas énorme, n'est-ce pas?

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



Devoir:

Lire l'exemple de cas ci-dessous.
Que penses-tu du rapport à l'argent de Jeanine?

Exemple de cas 2: Jeanine prend une voiture en leasing

Leasing

Jeanine a 19 ans et effectue actuellement sa troisième année d'apprentissage de polydesigner. Elle n'est pas particulièrement passionnée par les voitures, mais apprécie l'indépendance. S'il est vrai que l'arrêt de bus est situé à quelques mètres à peine du domicile de ses parents, c'est néanmoins toujours la même histoire: soit le bus est en retard, soit elle arrive trop tard à l'arrêt de bus. De plus, il n'y a pas assez de bus le soir et durant le week-end. Comme Jeanine n'aime pas se laisser dicter le programme de ses sorties par les horaires des transports publics, elle a réalisé un de ses souhaits les plus pressants en passant son permis de conduire. A présent, elle souhaite acheter sa propre voiture aussi vite que possible.

En ce qui concerne son salaire d'apprentie, pas de mystère: de CHF 800.- mensuels en première année, elle est passée à CHF 950.- l'année suivante et touche actuellement CHF 1250.-. En dernière année d'apprentissage, son salaire sera de CHF 1400.-. Mais une autre donnée s'ajoute à l'équation: Jeanine est quelque peu irritée parce que, soudainement et contre toute attente, ses parents se sont mis en tête de lui faire payer des frais de pension. Contrainte de participer aux frais de nourriture et d'hébergement, elle consent à contrecœur à donner CHF 200.- par mois à ses parents.

Jeanine a trouvé sur Internet un véhicule d'occasion dont on dirait qu'il lui était destiné. Le vendeur fixe les conditions suivantes: le prix de vente est de CHF 20 000.-, mais Jeanine peut prendre la voiture en leasing contre un versement initial de CHF 5000.- et 36 acomptes mensuels d'un montant de CHF 365.-. La valeur résiduelle du véhicule, donc le montant que Jeanine devra payer pour acquérir le véhicule au terme des trois ans de contrat, est fixée à CHF 4000.-.

Jeanine fait ses calculs: elle a CHF 3500.- d'économies, il lui manque donc CHF 1500.-. Déterminée à acquérir l'objet de ses rêves, elle convainc ses parents de lui prêter CHF 1500.- et signe le contrat de leasing quatre jours plus tard.

Exemple de calcul:

Versement initial:	5000.-		5000.-
Acomptes mensuels:	385.-	36 acomptes mensuels de 385.- →	13 860.-
Valeur résiduelle:	4000.-		4000.-
Total			22 860.-

Sur la base du calcul ci-dessus, le leasing de Jeanine engendre plus de 14% de frais supplémentaires par rapport à un paiement au comptant.

De plus, Jeanine devra encore rembourser le prêt de CHF 1500.- que lui ont accordé ses parents...

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



Devoir:

Lire l'exemple de cas ci-dessous.

Que penses-tu du rapport à l'argent de Pedro?

Exemple de cas 3: Pedro dégage sa carte de crédit

Carte de crédit

Pedro a 20 ans. Il vient tout juste de réussir haut la main son CFC de constructeur sur métal. Dans le domaine des recherches d'emploi aussi, la chance lui a souri: son entreprise formatrice lui a proposé un poste avec un salaire de CHF 4150.- à la clé. «Une somme rondouillette», pense Pedro, «d'autant plus que mon salaire en dernière année d'apprentissage n'était que de CHF 1300.-». Pedro se réjouit de l'indépendance dont il jouira une fois quitté le domicile de ses parents. Il décide de se trouver un petit appartement aussi vite que possible afin de profiter pleinement de cette indépendance...

Quelques mois plus tard. Pedro a trouvé un appartement au centre d'une petite ville suisse. Son deux-pièces lui coûte CHF 1195.- par mois. Il a rapidement eu l'occasion de constater qu'il n'avait pas toujours ses finances sous contrôle. Il a certes établi une fois un budget à la va-vite, mais n'a pas calculé de manière réaliste les coûts accessoires et autres dépenses.

A présent, Pedro a un petit problème: les factures ayant tendance à arriver dans sa boîte aux lettres avec une fâcheuse régularité, il est presque en permanence à court d'argent. Son meilleur ami lui a donné un conseil pour remédier à la situation: «Procure-toi une carte de crédit!» Selon lui, cette acquisition devrait permettre à Pedro de surmonter les difficultés financières à court terme. «Voilà qui a tout l'air d'une bonne idée!», se dit Pedro.

Il commande donc une carte de crédit sur Internet. Ce qu'il découvre est incroyable; il n'a même pas besoin de payer une taxe de base pour acquérir sa carte de crédit! La limite de la carte est fixée à CHF 2000.-. De plus, il a activé l'option de paiement par acomptes. Il n'est ainsi pas obligé de rembourser à la fin de chaque mois la totalité du montant dépensé au moyen de la carte, mais peut s'acquitter de sa dette effective sur plusieurs mois. Pedro pense que cela devrait lui permettre de mettre de l'argent de côté.

Quelques mois plus tard, il n'en est plus aussi convaincu. Etant donné qu'il utilise systématiquement sa carte de crédit pour les dépenses de consommation, il remarque encore moins qu'avant la facilité et la rapidité avec lesquelles il dépense son argent. Cependant, le constat s'impose; durant quatre mois d'affilée, il ne s'est pas contenté d'atteindre le montant limite de sa carte, mais l'a dépassé. Et les factures qu'il reçoit contribuent à assombrir son humeur. Il n'a pas été attentif au fait que, si l'acquisition de la carte ne lui coûte rien, le taux d'intérêt dépasse les 10%. En effet, le taux d'intérêt annuel se monte à 14,93% du montant du crédit!

Si Pedro continue à dépenser la même somme d'argent tous les mois, que l'option de paiement par acomptes reste activée et qu'il souhaite rembourser **une** facture mensuelle de CHF 2400.- sur 6 mois, les intérêts s'élèvent à CHF 88.60. Calculé sur une demi-année, les intérêts dépassent les CHF 530.-, somme que Pedro doit payer «juste comme ça». Pour ce faire, Pedro doit dans un premier temps être capable de gérer sa

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



situation financière. Dans les faits, le défi est insurmontable et nécessite l'intervention d'un service d'assainissement des dettes.

Exemple et outil de calcul: <https://www.viseca.ch/clients-prives/prestations/paiement-acomptes>

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



7/9

Devoir:

Lire le texte relatif à l'emprunt d'argent ci-dessous. 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. Le prêt est une dette que tu dois rembourser sur une période définie d'entente avec le créancier. 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 une année auparavant. Parfois, le remboursement se fait par **acomptes**. 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...

Les dettes et leurs causes

Exemples de cas et texte



Emprunt d'argent: les différentes facettes du piège de l'endettement

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 acomptes. 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 acomptes mensuels sur une durée allant souvent jusqu'à plusieurs années. Ces acomptes semblent parfois représenter une somme raisonnable, mais ils creusent de relativement gros trous dans le porte-monnaie, puisqu'ils 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.

Les dettes et leurs causes

Fiche



9/9

Fiche

Travail en groupe:

- 1. Repérer et noter les causes principales d'endettement des jeunes.**
- 2. Quelles sont les différentes facettes du piège de l'endettement qui sont mentionnées dans les exemples de cas et dans le texte relatif à l'emprunt d'argent? Existe-t-il d'autres manières de tomber dans le piège de l'endettement?**
- 3. Possibilité de compléter au moyen d'une brève recherche sur Internet: Quels sont les avantages et inconvénients des crédits à la consommation, des offres de leasing et des cartes de crédit?**
- 4. En groupe, formuler des phrases à portée générale et des conseils concernant l'endettement des jeunes et les noter sur une feuille A3 ou sur une feuille pour tableau blanc.**