

**IEFP**  
**Institut pour l'Éducation  
Financière du Public**

Novembre 2014

## Institut pour l'Éducation Financière du Public CRÉÉ EN 2006

L'IEFP, c'est ...

### **I**ndépendance

- multiplicité des soutiens publics et privés

### **E**quilibre

- neutralité commerciale, objectivité

### **F**inance

- finances personnelles et finance dans l'économie

### **P**édagogie

- savoir-faire reconnu et aujourd'hui agréé

- Une convention-cadre avec l'Education nationale depuis 2009, **renouvelée** en 2014
- Une convention de partenariat avec l'académie d'Amiens depuis 2011, **renouvelée** en 2014
- Des formations (travailleurs sociaux, salariés...)
- Des conférences (Jéco de Lyon, Printemps de l'économie de Paris, Rencontres de Noyon...)
- Des articles pédagogiques dans les médias (Le Parisien, l'Union de Reims, Est-Eclair, Ouest France, etc.)

# Nos activités éditoriales

La publication d'ouvrages...



De brochures...



La production de jeux pédagogiques pour les enfants



Un site Internet : [www.lafinancepourtous.com](http://www.lafinancepourtous.com)



# Quel niveau de culture financière ?

Un livret d'épargne est un produit...

**Plutôt pas risqué**



**Plutôt risqué**

**Les actions sont un produit...**

**Plutôt pas risqué**

**Plutôt risqué**



Qu'est ce qu'un dividende ?

**L'augmentation du cours d'une action  
sur une année**

**Le revenu par action versé aux actionnaires  
selon le résultat de l'entreprise**



**Le produit réalisé par l'entreprise**

Qu'est ce qu'une obligation ?

**Une part de capital d'une entreprise**

**Une part d'emprunt émis par une entreprise,  
une collectivité publique ou l'État**



**Une part d'un fonds de placement**

**Qu'est ce qu'un fonds commun de placement ?**

**Une aide de l'État pour aider les salariés à placer leur argent**

**Un type de placement financier collectif**



**Un livret d'épargne populaire**

Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2 % par an. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ?

**Moins de 102 euros**

**102 euros**



**Plus de 102 euros**

Et combien aurez-vous sur un compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent ?

**Plus de 110 euros**



**110 euros exactement**

**Moins de 110 euros**

Si la valeur d'un patrimoine progresse de 200 %, cela signifie qu'il a été multiplié par :

Deux

Trois



Vingt

Trente

Quand on investit en Bourse, il est possible de réduire les risques en diversifiant ses placements :

**Vrai**



**Faux**

Est-il possible de trouver un produit financier  
qui soit à la fois très rentable et peu risqué ?

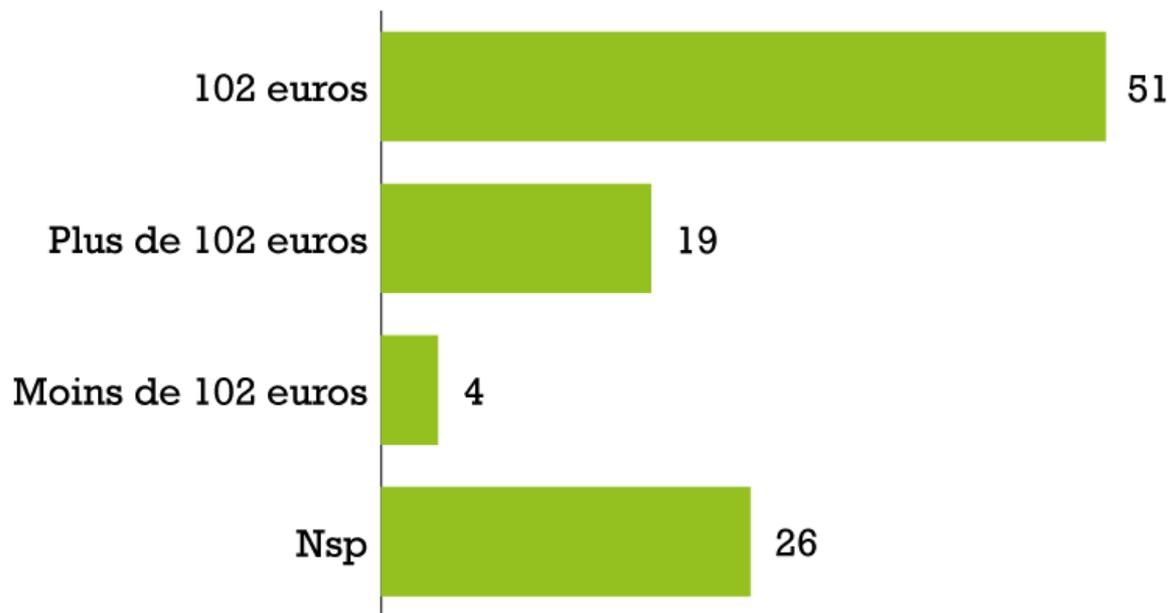
Oui

Non



# Une culture financière insuffisante

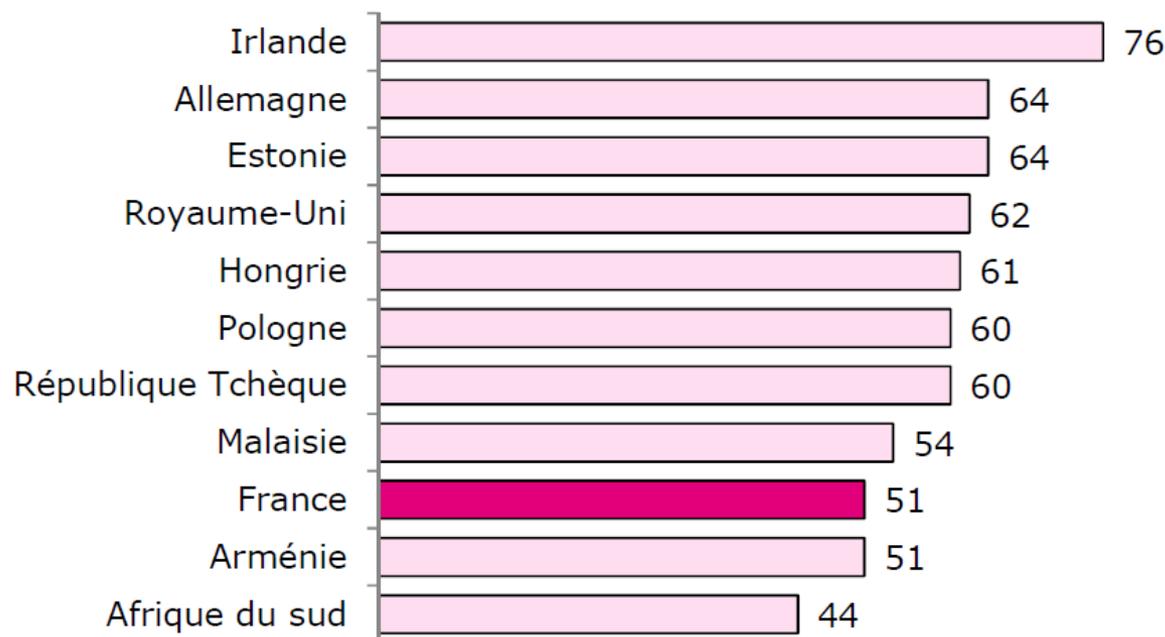
À la question sur le rendement d'un placement à 2 %  
les réponses sont les suivantes :



Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

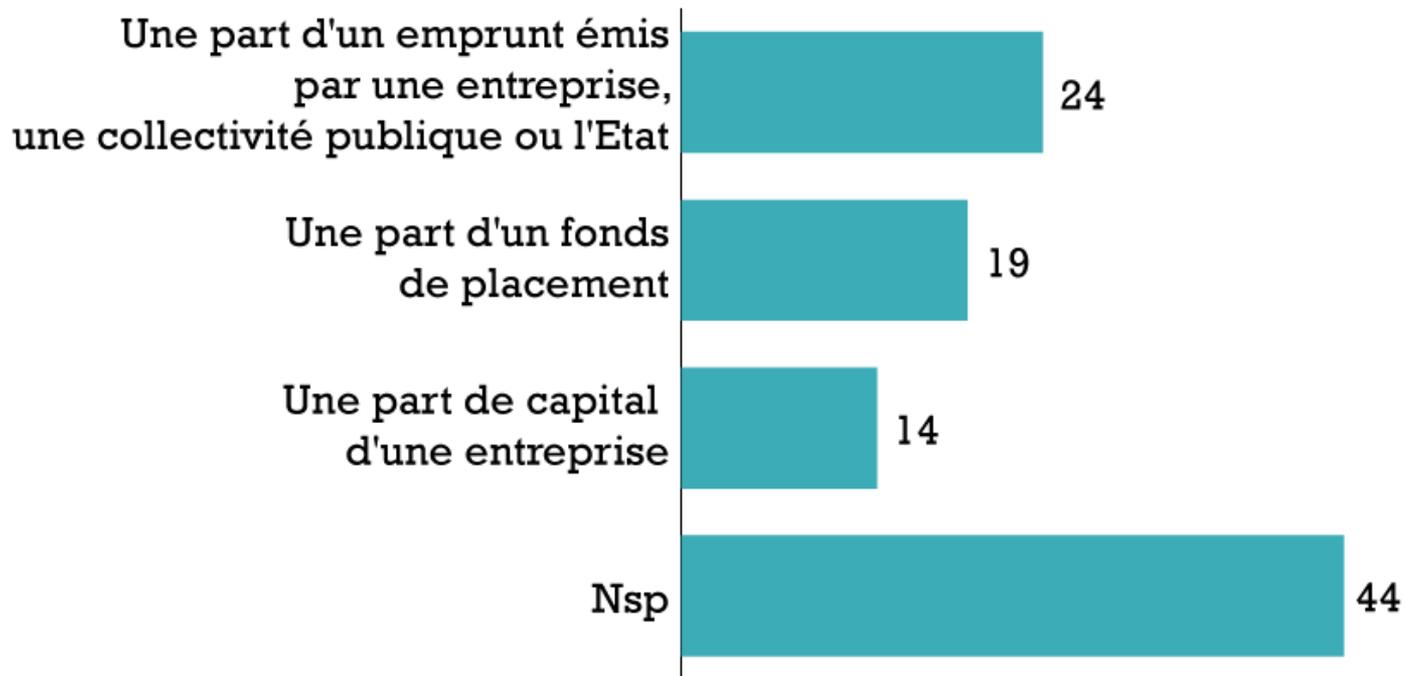
## Comparaisons internationales

**Comparaison avec quelques pays de l'OCDE - Proportion d'individus qui, dans chaque pays, trouvent la bonne réponse à la question précédente**



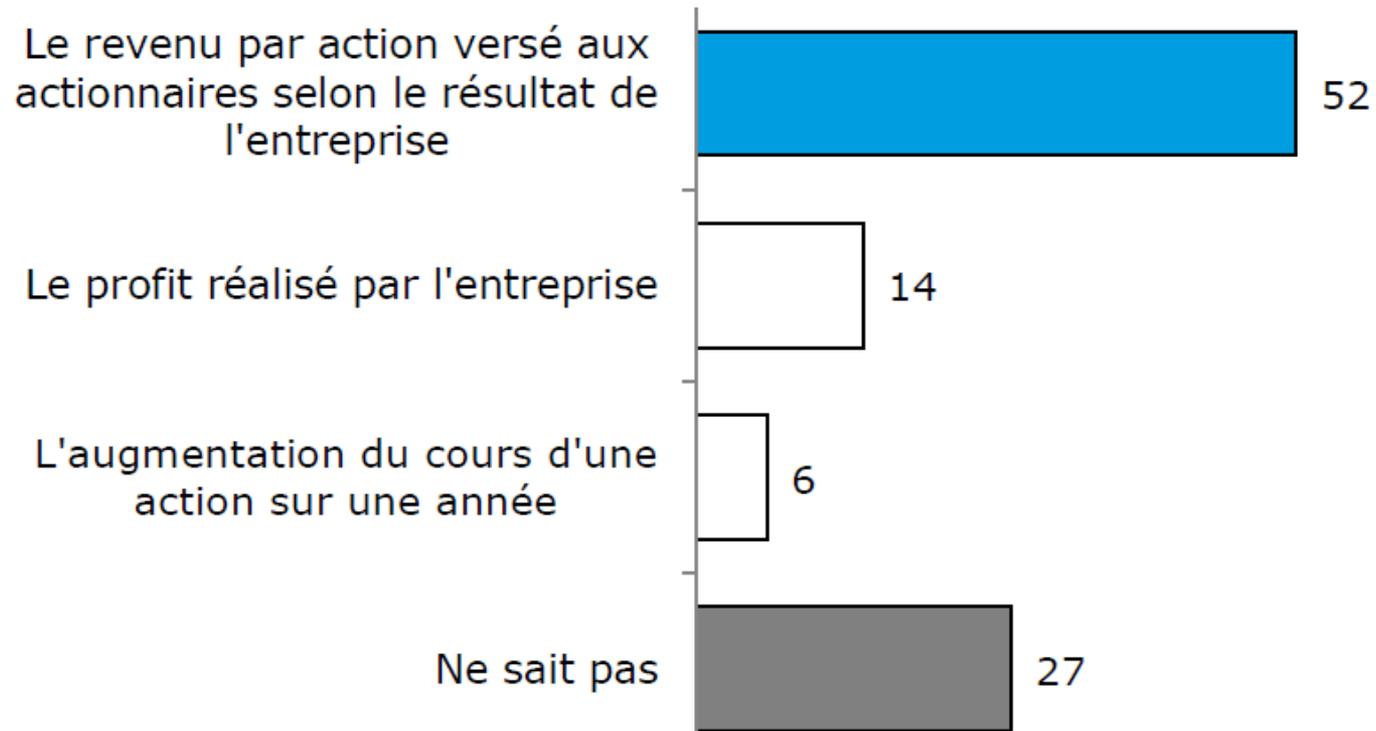
Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

## D'après vous, qu'est-ce une obligation ?



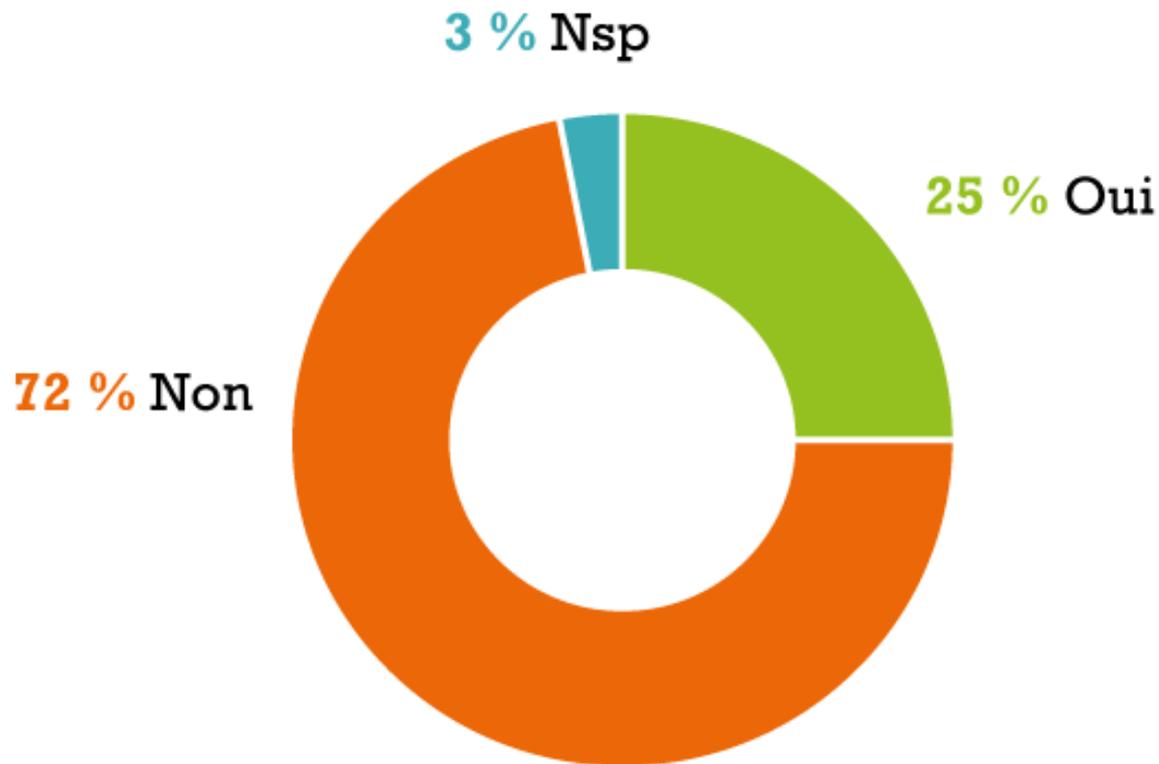
Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

## D'après vous, qu'est-ce un dividende ?



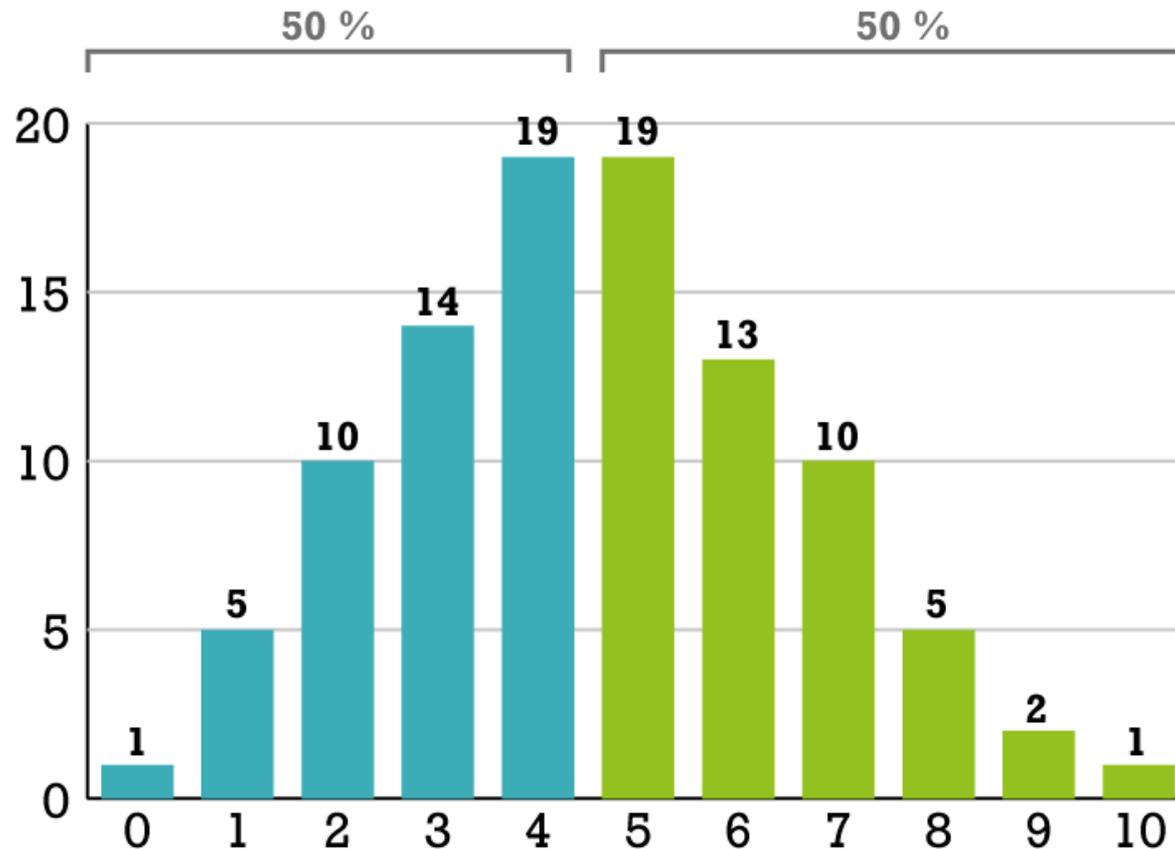
Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

À votre avis, est-il possible de trouver un produit financier qui soit à la fois rentable et très peu risqué ?



Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

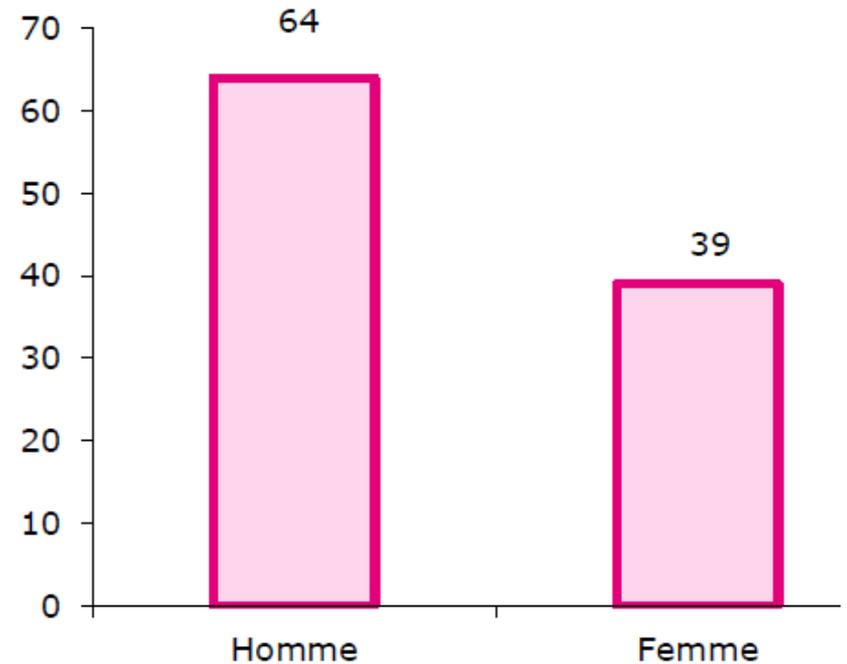
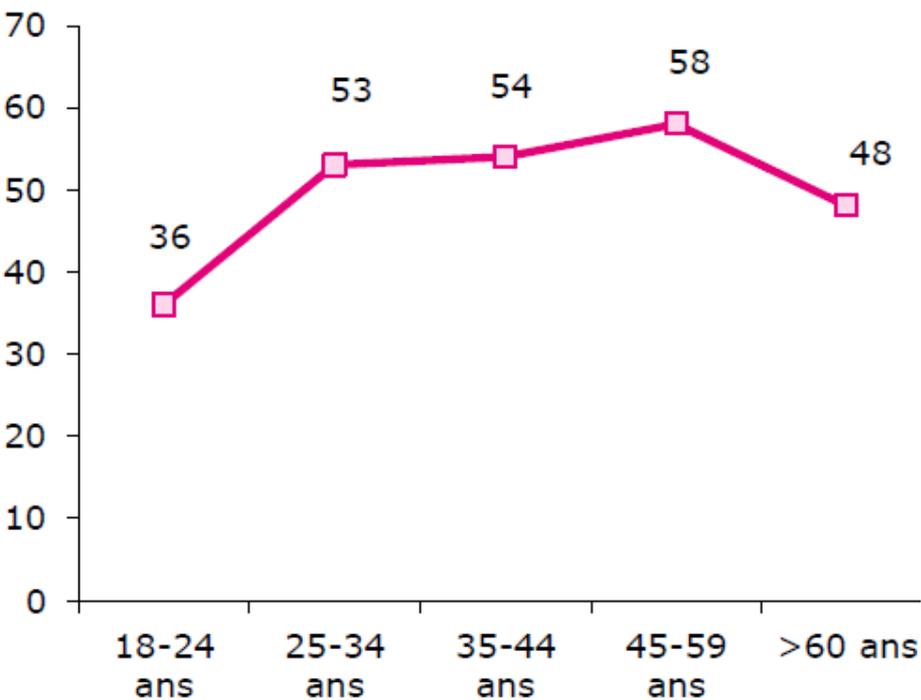
## Note sur 10 obtenue aux tests de « culture financière de base »



Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

## Des connaissances variables... Selon l'âge et le sexe

Ventilation des bonnes réponses à la question du rendement d'un capital de 100 euros placés à 2 % sur un an



Source : CREDOC / IEFP / AMF, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011

## Même constat pour les jeunes de 15 ans

- Enquête Pisa sur l'éducation financière menée en 2012 dans 18 pays. Résultats publiés en 2014
- La France est dans la deuxième moitié du classement
- 15 % des jeunes n'atteignent pas le niveau jugé minimal pour prendre des décisions simples
- Corrélé au niveau de mathématiques et de lecture.

# Notre site et nos actions enseignants



**TEST**  
**Mathématiques**  
 → Commencer ←

**VIDÉOTHÈQUE**  
**Inégalités : mieux vaut hériter que travailler**

**QUESTIONS/RÉPONSES**  
**Posez votre question**  
 → Cliquer ici ←

**LE MOT DE LA SEMAINE**  
**Inflation, déflation, stagflation**  
 “ Inflation L'inflation est une situation de hausse généralisée et durable des... ”

Nos mots de A à Z →



ACTUALITÉ • BANQUE AU QUOTIDIEN ENSEIGNANTS VIE FAMILIALE / CONSOMMATION  
**Super Euro, un jeu pédagogique sur le monde de l'argent pour les 8/12 ans**

**NOS ARTICLES**  
 PRATIQUE • VIE FAMILIALE ET CONSOMMATION  
**Etablir son budget**  
 Faire un budget est utile : pour mieux savoir où nous en sommes en réalité de nos revenus et de nos dépenses et être moins stressé pour maîtriser s...

DECRYPTAGE • DOSSIERS  
**Marchés financiers**  
 "La crise des marchés financiers" ou "Les marchés financiers ont terminé la semaine en hausse" sont des expressions que...

DECRYPTAGE • DOSSIERS  
**Union Bancaire européenne**  
 En réponse à la crise financière de 2007-2008 et à la déstabilisation du système financier qui en a résulté, les chefs d'État et de gouvernement de...

**LES OUTILS DE LA FINANCE POUR TOUS**

**ARTICLES LES MIEUX NOTÉS**  
 ★ Prêt professionnel  
 ★ Règle d'or budgétaire  
 ★ Données sur les salaires

**DERNIERS COMMENTAIRES**  
 ● Change fixe, change flottant : les deux types de régime de change  
 ● Système de vente pyramidale  
 ● Droits de donation

**ACTUALITÉS**  
**Épargne salariale : une conférence pour préparer la réforme**  
 (26 septembre) Les 2èmes Rencontres parlementaires pour l'épargne salariale ont réuni, le 23...  
**Les nouvelles mesures non conventionnelles de la BCE**  
 (25 septembre) A l'issue de la réunion du conseil des gouverneurs du 5 juin dernier, la BCE...  
**La généralisation et la hausse des frais de tenue de compte bancaire**  
 (24 septembre) Selon le rapport annuel de l'Observatoire des tarifs bancaires, les frais de...

Toute l'actualité →

**QUI SOMMES-NOUS ?**  
 Le site lafinancepourtous.com est édité par l'Institut pour l'Education Finan...

**LETTRE D'INFORMATION MENSUELLE ABONNEZ-VOUS !**  
   
**SUIVEZ-NOUS SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX**  
[twitter](#) [facebook](#) [Flux RSS](#)

**NOTRE AGENDA**  
 NOV 14 Journées de l'économie de Lyon



## ENSEIGNER

L'éducation financière à l'école

Primaire

Sciences économiques et sociales

Economie Gestion

Mathématiques

Histoire Géographie

Education civique juridique et sociale

BTS Banque

Initiatives

Fiches Repères

Fiches Economistes

[Accueil](#) » [Espace Enseignants](#)

## Espace Enseignants



Partenariat  
IEFP / Ministère de  
l'éducation nationale

Cet espace s'adresse aux enseignants de différentes disciplines - mathématiques, français, histoire, Education civique ou ECJS, sciences économiques et sociales, économie et gestion - qui souhaitent introduire dans le cadre de leur enseignement des sujets ayant trait à la compréhension et à la maîtrise des mécanismes monétaires et financiers de base.

### À LA UNE

#### MOTS DE LA FINANCE BRICS

En 2001, un économiste de Goldman Sachs, Jim O'Neill, affirmait que les économies du Brésil, de la Russie, de l'Inde et de la Chine étaient a... →

#### LES ESSENTIELS Abrégé des marchés financiers

Fruit de la collaboration de plusieurs organismes de formation professionnelle (centre de formation de la profession bancaire, AFG formation, IFCAM... →

#### ESPACE ENSEIGNANTS Fiches Economistes

Tout ce que vous avez toujours voulu savoir sur nos économistes ! Les Fiches Economistes sont des ressources pédagogiques, utiles pour comprendre l'... →

#### MONDIALISATION, FINANCE ET INTÉGRATION EUROPÉENNE

#### Les déterminants des échanges internationaux

Télécharger l'activité  
Accéder au formulaire de demande de corrigé (gratuit) Liens avec le programme de SES (terminale)... →

DÉCRYPTAGES  
DES RESSOURCES  
UTILILES POUR VOS  
COURS



→ Cliquer ici ←

### ACTUALITÉS

La BCE va procéder à des achats massifs d'actifs financiers

(10 novembre) →

Les Journées Pédagogiques de l'APEG

(10 novembre) →

Conditions d'exercice des plateformes de financement participatif ou crowdfunding

(05 novembre) →

[Toute l'actualité](#) →

### VIDÉOTHÈQUE



→ Cliquer ici ←

## ENSEIGNER

L'éducation financière à l'école

Primaire

**Sciences économiques et sociales**

Les ressources du site pour la classe

Modules 2nde

Modules 1ère

Modules Tle

Economie Gestion

Mathématiques

Histoire Géographie

Education civique juridique et sociale

BTS Banque

Initiatives

Fiches Repères

Fiches Economistes

[Accueil](#) » [Espace Enseignants](#) » Sciences économiques et sociales

## Sciences économiques et sociales



Vous trouverez dans cette rubrique :

- un tableau récapitulatif des ressources accessibles sur notre site, correspondant aux différents thèmes et notions abordés dans les programmes de chaque d'enseignement,
- des modules réalisés par l'IEFP avec des enseignants sur certains points du

programme.

### NOS ARTICLES

#### Les ressources du site pour la classe



#### Modules 2nde

Programme de SES en classe de seconde générale et technologique : Enseignement d'exploration Vous trouverez ci-dessous l'ensemble des ressources de notre site en... →

#### Modules 1ère

Programme de SES en classe de première générale et technologique Vous trouverez ci-dessous l'ensemble des ressources de notre site en relation avec les programmes officiels de... →

#### Modules Tle

Programme de SES en classe de terminale générale et technologique Vous trouverez ci-dessous l'ensemble des ressources de notre site en relation avec les programmes officiels... →

Noter cet article

Partager

Imprimer l'article

Télécharger en PDF

### VIDÉOS LIÉES



Les rencontres de l'IEFP



Rencontre 2009 : La crise financière actuelle un sujet pour

## Fiches Repères



**Les Fiches Repères sont des outils pédagogiques qui abordent un sujet particulier.**

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un coup d'œil.

Les Fiches Repères sont classées par thème (consommation, conjoncture économique, finances publiques...)



### NOS ARTICLES

#### Consommation, épargne, crédit

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



#### Conjoncture économique

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



#### Travail - Emploi

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



#### Finances publiques

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



#### Europe

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



#### Population et territoires

Chaque Fiche Repères présente sur une page ou deux les principales données sur le sujet : définitions, tableaux, graphiques, cartes... Tout ce qu'il faut savoir en un...



## Fiche Repères Consommation



Poids de la consommation dans le PIB  
En 2013, en milliards d'euros

	En volume	En valeur	Poids dans le PIB en % (en valeur)
PIB	1 813,0	2 060,4	-
Dont dépenses de consommation...	1 815,2	1 697,9	82,4
... des ménages	1 012,6	1 140,4	55,3
... des APU*	460,0	513,7	24,9
... des ISBLSM**	38,2	43,8	2,1

L'Insee définit les dépenses de consommation des ménages comme "les dépenses effectivement réalisées par les ménages résidents pour acquérir des biens et des services destinés à la satisfaction de leurs besoins. Les produits correspondants ne sont pas stockés mais considérés comme consommés au moment de leur achat même s'il s'agit de durables". Par exemple l'achat d'une voiture, de meubles, d'électroménager, etc.

\* administrations publiques

\*\* institutions sans but lucratif au service des ménages (associations, fondations, partis politiques, syndicats...)

Source : Insee, comptes nationaux, base 2005

En 2013, les dépenses de consommation des ménages représentent 55 % du PIB et s'élèvent à 1 140,4 milliards d'euros en valeur et à 1 012,6 milliards d'euros en volume.

Evolution du poids de la consommation dans le PIB  
De 1949 à 2013, en %



Source : Insee, comptes nationaux, base 2005

De 1949 à 2013, le poids de la consommation dans le PIB est resté quasiment stable, compris entre 62 % et 55 %. On note une nette tendance à la baisse de 1949 jusqu'au début des années 1970 (période des Trente Glorieuses) puis une stabilisation autour de 55 % depuis cette période jusqu'en 2013.

Pour mesurer le poids de la consommation dans le PIB, on rapporte les dépenses de consommation finale des ménages au PIB de l'année considérée. Ces deux variables sont ici exprimées en valeur, c'est à dire sans prendre en compte l'inflation.

## Fiche Repères Salaires



Source : INSEE

Salaires mensuels nets moyens par sexe  
En euros

Salaires équivalent temps plein	2011
Ensemble	2 130
Hommes	2 312
Femmes	1 865
Différence Femmes/Hommes	- 19,3 %
Différence Hommes/Femmes	+ 24,0 %

Source : Insee, première n°1471

Le salaire mensuel net moyen est la moyenne arithmétique des salaires des salariés du secteur privé et des entreprises publiques. Le salaire net est la différence entre le salaire brut et les cotisations sociales.

Les salariés français gagnent en moyenne 2 130 euros net par mois. Les hommes gagnent en moyenne 24,0 % de plus que les femmes : 2 312 euros contre 1 865 euros.

Salaires mensuels nets moyens par catégorie  
En euros

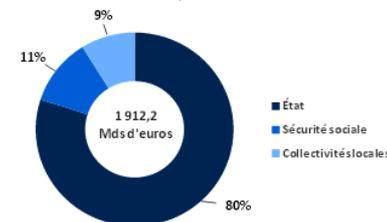
Salaires équivalent temps plein	2011
Ensemble	2 130
Cadres	3 988
Profession intermédiaires	2 182
Employés	1 554
Ouvriers	1 635

Source : Insee, première n°1471

## Fiche Repères Dettes publiques



Répartition de la dette publique par administration  
Au deuxième trimestre 2013, en %

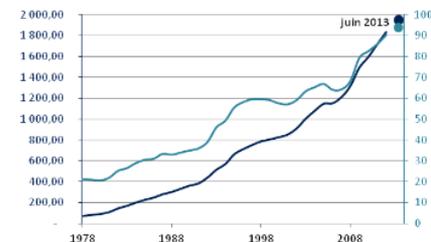


Source : Insee

Au deuxième trimestre 2013, la dette publique s'élève à 1 912,2 milliards d'euros. La dette de l'État constitue la plus grande part (1 528,9 milliards d'euros). La dette de la Sécurité sociale dépasse les 200 milliards d'euros tandis que celle des collectivités locales atteint 169,7 milliards d'euros.

La dette publique regroupe la dette contractée par :  
- l'État et les organismes divers d'administrations publiques (par exemple Météo France),  
- la Sécurité sociale,  
- les collectivités locales.

Évolution de la dette publique de 1978 à 2013  
En milliards d'euros (à gauche) et en % du PIB (à droite)



Source : Insee

Depuis 1978, la dette publique de la France n'a cessé de progresser, notamment depuis 2008. À la fin du deuxième trimestre 2013, elle représente 93,4 % du PIB.

La dette publique peut également être exprimée en % du PIB. Au-delà de 100 %, cela signifie que l'endettement public est supérieur à la richesse nationale créée chaque année.

🏠
🔍 Décryptages
Banque au quotidien
Épargne Placement
Immobilier
Assurance Prévoyance
Impôts
Vie familiale Consommation

**ENSEIGNER**

L'éducation financière à l'école

Primaire

Sciences économiques et sociales

Economie Gestion

Mathématiques

Histoire Géographie

Education civique juridique et sociale

BTS Banque

Initiatives

Fiches Repères

**Fiches Economistes**

[Accueil](#) » [Espace Enseignants](#) » **Fiches Economistes**

## Fiches Economistes

**Tout ce que vous avez toujours voulu savoir sur nos économistes !**

Les Fiches Economistes sont des ressources pédagogiques, utiles pour comprendre l'histoire de la pensée économique et les théories économiques.

Chaque fiche présente, en une seule page et pour chaque économiste, le contexte dans lequel il a vécu, ses ouvrages, son apport essentiel à l'analyse économique et sa contribution à la compréhension des enjeux économique actuels

**Thomas Robert Malthus**



(1766-1834)  
Economiste anglais

📄 [Télécharger la Fiche Economiste](#)

---

**Karl Marx**



(1818-1883)  
Philosophe et économiste allemand

📄 [Télécharger la Fiche Economiste](#)

---

**David Ricardo**



(1772-1823)  
Economiste britannique

📄 [Télécharger la Fiche Economiste](#)

---

**Jean-Baptiste SAY**



(1767-1832)  
Economiste français

📄 [Télécharger la Fiche Economiste](#)

---

**Adam Smith**



(1723-1790)  
Philosophe et économiste écossais

📄 [Télécharger la Fiche Economiste](#)



### Adam Smith (1723-1790)

Philosophe et économiste écossais

*"En préférant le succès de l'industrie nationale à celui de l'industrie étrangère, il (l'individu, ndr) ne pense qu'à se donner personnellement une plus grande sûreté, il ne pense qu'à son propre gain; en cela [...], il est conduit par une "main invisible" à remplir cette fin qui n'entre nullement dans ses intentions [...] Ce n'est pas de la bienveillance du boucher, du boulanger que nous attendons notre dîner, mais bien du soin qu'ils apportent à leurs intérêts. Nous ne nous adressons pas à leur humanité, mais à leur égoïsme."*

Recherches sur la nature et les causes de la richesse des nations, 1776

**Domaine de spécialisation** Economie politique

**Courant de pensée** Ecole classique anglaise

#### Contexte

- Début de la Révolution industrielle en Grande-Bretagne
- Mise au point de la machine à vapeur par J. Watt (1776) : révolution des méthodes de production
- Début de "l'enrichissement" des nations grâce à l'industrie textile

#### Ouvrages majeurs

- "La théorie des sentiments moraux" (1759)
- "Recherches sur la nature et les causes de la richesse des nations" (1776)

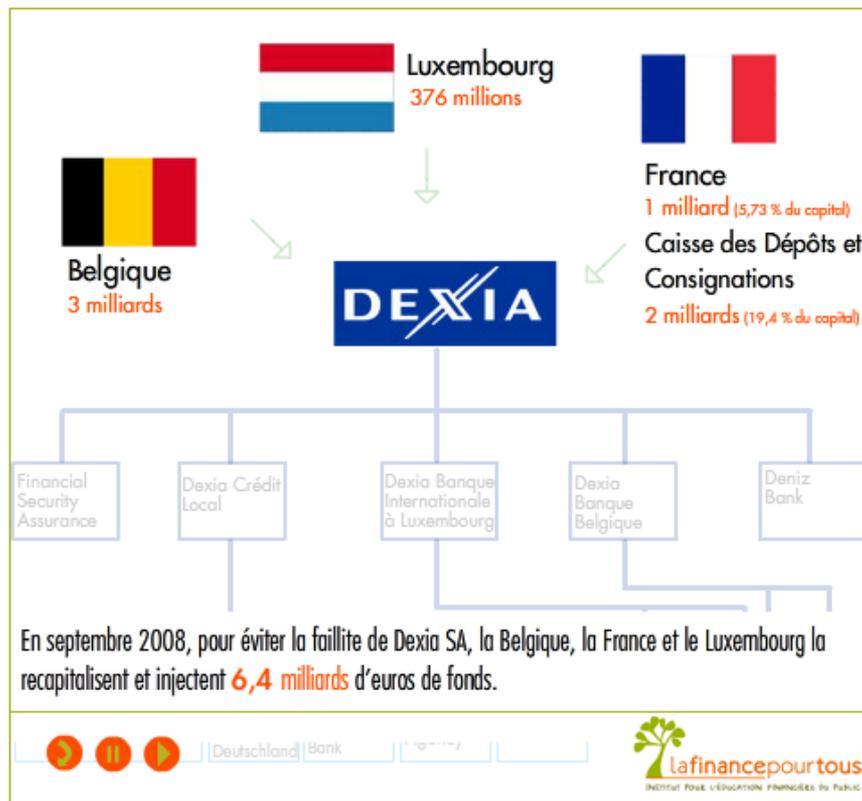
#### Apports essentiels

- La société est le résultat d'un **ordre naturel**, créé par l'action divine, qui préexiste à l'homme : les lois de cette société sont naturelles comme le droit à la propriété privée. **L'Etat n'a pas à intervenir** puisque les seuls mécanismes du marché permettent le retour à l'équilibre.
- La recherche par chacun de son **intérêt personnel permet d'atteindre l'intérêt général** ; la "main invisible" coordonne les décisions des agents économiques sur les marchés concurrentiels, l'Etat doit se limiter à ses fonctions régaliennes, c'est l'Etat-gendarme.
- La **division du travail est la condition sine qua non de la croissance économique**. La spécialisation des travailleurs se traduit par des gains de productivité élevés, sources de croissance économique (cf. l'exemple de la manufacture d'épingles).
- Le développement des échanges est possible grâce à l'élargissement des marchés et à la concurrence entre les producteurs. Chaque pays a intérêt à se spécialiser dans la fabrication du produit pour lequel il a un **"avantage absolu"** c'est-à-dire pour lequel il bénéficie de coûts de production plus faibles qu'à l'étranger. La loi des "avantages absolus" justifie le libre-échange comme politique commerciale.
- La détermination de la valeur des biens est fondée sur la **valeur-travail**. Le prix réel d'un bien est calculé à partir de la quantité de travail qui a été nécessaire pour le fabriquer.

#### Actualité de l'auteur

- La question centrale d'A Smith sur l'origine de la croissance économique revêt une importance tout aussi fondamentale, à l'heure actuelle, pour les pays. Quelque soit son niveau de développement économique, chaque pays cherche à augmenter sa croissance économique et partant le niveau de vie de sa population.
- A. Smith a analysé les effets positifs de la compétitivité-prix des produits dans l'élargissement de la demande et la conquête de nouveaux marchés, problématique que l'on retrouve actuellement dans les politiques de l'offre mises en place dans la plupart des économies des pays industrialisés.

# Des animations et infographies dynamiques



Retranscription de l'animation

### EN FRANCE



C'est en Europe que les premières banques apparaissent



Le XVIIIème voit la naissance d'une grande banque française avec la banque de **John Law (1716-1720)** et sa « Banque générale ». Cette banque a le privilège d'émettre des billets, de prêter et de mettre fin aux dettes. Après de longues périodes de prospérité sous Louis XIV (roi de 1643 à 1715), nombreux efforts, la banque fait faillite. Les conséquences sont importantes de la profession.



Quelques grands financiers et hommes d'affaires français exercent en tant que banquiers.

Sous Louis XVI de nombreuses villes accueillent des banquiers locaux à Lyon, Bordeaux ou Saint-Malo.

Moyen-Âge et Renaissance : les premières banques      XVIIIème : les premiers essais... et les premières faillites

### AILLEURS DANS LE MONDE



Jean de Médicis est le fondateur de la dynastie qui porte son nom



Au XVIème siècle, la famille Fugger, est déjà célèbre pour son activisme commercial



# Exemples de transversalité

## Des transversalités avec différentes disciplines

- Avec le Français
- Avec les Mathématiques
- Mais aussi avec l'Histoire, l'Education Civique Juridique et Sociale, etc.

## De l'intérêt de la littérature

« ... le cinéma et la littérature , en particulier le roman du 19<sup>e</sup> siècle, regorge d'informations extrêmement précises sur les niveaux de vie et de fortune des différents groupes sociaux... Les romans de Jane Austen et de Balzac nous offrent des tableaux saisissants de la répartition des richesses au Royaume-Uni et en France dans les années 1790-1830... »

Thomas Piketty *Le capital au XX1e siècle*  
p 16 – 17

## Comment introduire de l'éducation économique et financière ?

### ● Au collège (BO du 28/08/2008)

- En classe de 6<sup>e</sup>

Initiation à la poésie : *Fables de La Fontaine*  
(*Le savetier et le financier*)

- En classe de 4<sup>e</sup>

Initiation au théâtre : *L'Avare de Molière*

### ● Au lycée (BO du 30/09/2010)

- En classe de 1<sup>e</sup>

Objet d'études : le roman au 19<sup>e</sup> siècle :  
*L'Argent de Zola*

## Calculez le taux d'intérêt réclamé par Harpagon

Dans l'Avare de Molière, Cléante, fils d'Harpagon qui souhaite s'enfuir avec Marianne doit emprunter de l'argent. Le prêteur avec qui il a pris contact en passant par un intermédiaire et qui en fait n'est autre qu'Harpagon, dicte ses conditions dans un mémoire exposé dans la scène qui suit entre Cleante et son valet La Flèche.



**CLEANTE :** J'aurai les quinze mille francs que je demande ?

Crédit

**LA FLECHE :** "Le prêteur, pour ne charger sa conscience d'aucun scrupule, prétend ne donner son argent qu'au denier dix-huit. (1)"

**CLEANTE :** Au denier dix-huit ? Parbleu, voilà qui est honnête ! Il n'y a pas lieu de se plaindre.

**LA FLECHE :** Cela est vrai. "Mais, comme ledit prêteur n'a pas chez lui la somme dont il est question, et que pour faire plaisir à l'emprunteur il est contraint lui-même de l'emprunter d'un autre sur le pied du denier cinq, il conviendra que ledit premier emprunteur paye cet intérêt sans préjudice du reste, attendu que ce n'est que pour l'obliger que ledit prêteur s'engage à cet emprunt."

Taux d'intérêt

### Document : Extrait de *Germinal* d'Emile Zola

Emile Zola publie son roman *Germinal* en 1885. C'est le treizième de la série des *Rougon-Macquart*, « histoire naturelle et sociale d'une famille sous le Second Empire ».

*Germinal* - Extrait livre 5, chapitre 1 :

Le matin, dès trois heures, Chaval était arrivé le premier, débauchant les camarades, les convainquant qu'il fallait imiter ceux de Montsou et demander une augmentation de cinq centimes par berline. Bientôt, les quatre cents ouvriers du fond avaient débordé de la baraque dans la salle de recette, au milieu d'un tumulte de gestes et de cris. Ceux qui voulaient travailler, tenaient leur lampe, pieds nus, la pelle ou la rivelaine sous le bras ; tandis que les autres, encore en sabots, le paletot sur les épaules à cause du grand froid, barraient le puits ; et les porions s'étaient enroués à vouloir mettre de l'ordre, à les supplier d'être raisonnables, de ne pas empêcher de descendre ceux qui en avaient la bonne volonté. ....

– Voyons, reprit-il, vous n'allez pas me faire repentir d'avoir répondu de vous. Vous savez que j'ai refusé un poste de gendarmes... Parlez tranquillement, je vous écoute.

Tous se taisaient maintenant, gênés, s'écartant de lui ; et ce fut Chaval qui finit par dire :

– Voilà, monsieur Deneulin, nous ne pouvons continuer à travailler, il nous faut cinq centimes de plus par berline.

Il parut surpris.

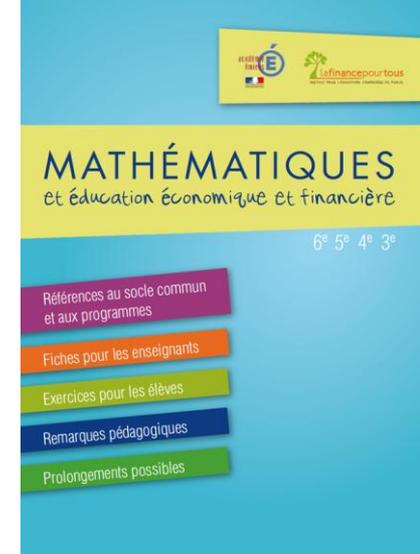
– Comment ! cinq centimes ! A propos de quoi cette demande ?

.....

– Vous voulez cinq centimes, et j'accorde que la besogne les vaut. Seulement, je ne puis pas vous les donner. Si je vous les donnais, je serais simplement fichu...

Comprenez donc qu'il faut que je vive, moi d'abord, pour que vous viviez. Et je suis à bout, la moindre augmentation du prix de revient me ferait faire la culbute... Il y a deux ans, rappelez-vous, lors de la dernière grève, j'ai cédé, je le pouvais encore. Mais cette hausse du salaire n'en a pas moins été ruineuse, car voici deux années que je me débats... Aujourd'hui, j'aimerais mieux lâcher la boutique tout de suite, que de ne savoir, le mois prochain, où prendre de l'argent pour vous payer.

## Un ouvrage : Mathématiques et Education Economique et Financière



- Utilisable en collège et aussi en lycée en classe de seconde
  - dans le cadre de l'accompagnement personnalisé
  - ou en interdisciplinarité avec l'enseignant de Mathématiques, dans le cadre de l'enseignement d'exploration en économie

# 5 thèmes de mathématiques...

## NOMBRES ET CALCUL NUMÉRIQUE

Les exercices de ce chapitre permettent de travailler des compétences scientifiques de socle commun.

**Pratiquer une démarche scientifique et technologique**

- Rechercher, extraire et organiser l'information utile
- Réaliser, manipuler, mesurer, calculer, appliquer des consignes
- Raisonnement, argumenter, pratiquer une démarche expérimentale ou technologique, démontrer
- Présenter la démarche suivie, les résultats obtenus, communiquer à l'aide d'un langage adapté

**Capacités**

- Extraire d'un document les informations utiles à partir d'un document
- Confronter l'information disponible à ses connaissances
- Calculer
- Utiliser un instrument de calcul
- Formuler un problème
- Proposer une méthode, un calcul, faire des essais
- Argumenter
- Valider ou invalider une hypothèse
- Déduire

## ORGANISATION ET GESTION DE DONNÉES

Les exercices de ce chapitre permettent de travailler des compétences scientifiques de socle commun.

**Pratiquer une démarche scientifique et technologique**

- Rechercher, extraire et organiser l'information utile
- Réaliser, manipuler, mesurer, calculer, appliquer des consignes
- Raisonnement, argumenter, pratiquer une démarche expérimentale ou technologique, démontrer
- Présenter la démarche suivie, les résultats obtenus, communiquer à l'aide d'un langage adapté

**Capacités**

- Extraire les informations utiles à partir d'un document
- Confronter l'information disponible à ses connaissances
- Calculer
- Construire un graphique, un tableau
- Utiliser un instrument de calcul
- Formuler un problème
- Proposer une méthode, un calcul, faire des essais
- Argumenter
- Valider ou invalider une hypothèse
- Déduire

## FONCTIONS

Les exercices de ce chapitre permettent de travailler des compétences scientifiques de socle commun.

Pratiquer une démarche scientifique et technologique	Capacités
<ul style="list-style-type: none"> <li>Rechercher, extraire et organiser l'information utile</li> <li>Réaliser, manipuler, mesurer, calculer, appliquer des consignes</li> <li>Raisonnement, argumenter, pratiquer une démarche expérimentale ou technologique, démontrer</li> <li>Présenter la démarche suivie, les résultats obtenus, communiquer à l'aide d'un langage adapté</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraire une information à partir d'un document</li> <li>Confronter l'information disponible à ses connaissances</li> <li>Traduire l'information, reformuler</li> <li>Calculer</li> <li>Utiliser un instrument de calcul</li> <li>Formuler un problème</li> <li>Proposer une méthode, un calcul, faire des essais</li> <li>Argumenter</li> <li>Valider ou invalider une hypothèse</li> <li>Déduire</li> <li>Présenter une démarche par un texte à l'oral</li> </ul>

## GRANDEURS ET MESURES

Les exercices de ce chapitre permettent de travailler des compétences scientifiques de socle commun.

Pratiquer une démarche scientifique et technologique	Capacités
<ul style="list-style-type: none"> <li>Rechercher, extraire et organiser l'information utile</li> <li>Réaliser, manipuler, mesurer, calculer, appliquer des consignes</li> <li>Raisonnement, argumenter, pratiquer une démarche expérimentale ou technologique, démontrer</li> <li>Présenter la démarche suivie, les résultats obtenus, communiquer à l'aide d'un langage adapté</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraire les informations utiles à partir d'un document</li> <li>Traduire l'information, reformuler, la confronter</li> <li>Calculer</li> <li>Utiliser un instrument de calcul</li> <li>Formuler un problème</li> <li>Proposer une méthode, un calcul, faire des essais</li> <li>Argumenter</li> <li>Valider ou invalider une hypothèse</li> <li>Déduire</li> <li>Présenter une démarche par un texte à l'oral</li> </ul>

## CALCUL LITTÉRAL

Les exercices de ce chapitre permettent de travailler des compétences scientifiques de socle commun.

Pratiquer une démarche scientifique et technologique	Capacités
<ul style="list-style-type: none"> <li>Rechercher, extraire et organiser l'information utile</li> <li>Réaliser, manipuler, mesurer, calculer, appliquer des consignes</li> <li>Raisonnement, argumenter, pratiquer une démarche expérimentale ou technologique, démontrer</li> <li>Présenter la démarche suivie, les résultats obtenus, communiquer à l'aide d'un langage adapté</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Extraire les informations utiles à partir d'un document</li> <li>Traduire l'information, reformuler, la confronter</li> <li>Calculer</li> <li>Utiliser un instrument de calcul</li> <li>Formuler un problème</li> <li>Proposer une méthode, un calcul, faire des essais</li> <li>Argumenter</li> <li>Valider ou invalider une hypothèse</li> <li>Déduire</li> <li>Présenter une démarche par un texte à l'oral</li> </ul>

## ... avec 5 rubriques d'éducation économique et financière

### FICHES POUR LES ENSEIGNANTS

Nom de la fiche	Symbole
<b>Argent et moyens de paiement</b>	
L'argent et la monnaie ..... 14	
Les moyens de paiement ..... 15	
Le taux de change : acheter à l'étranger ..... 18	
La Zone Euro ..... 20	
<b>Dépenses, ressources et budget personnel</b>	
Les ressources ..... 21	
Les dépenses ..... 23	
Le prix des produits ..... 25	
Le budget personnel ..... 27	
<b>Crédit, épargne et placements</b>	
Le crédit ..... 29	
Le taux d'intérêt ..... 30	
Le surendettement ..... 32	
L'épargne ..... 33	
Les placements ..... 34	
<b>Droits et responsabilités du consommateur</b>	
La protection de l'emprunteur ..... 36	
La protection de l'épargnant ..... 37	
La société de consommation ..... 37	
La consommation et développement durable ..... 38	
<b>Finance, économie et société</b>	
Les ressources publiques ..... 40	
Les dépenses publiques ..... 42	
L'entreprise ..... 42	
La rémunération ..... 45	

## Un premier exemple

Notions économiques  
Savoir-faire

Dans une entreprise, les salaires sont les suivants : → revenu salarial

Salaire	1 100 €	1 500 €	1 700 €	1 900 €	2 100 €	2 500 €
Nombre	15	22	14	8	5	2

1. Déterminer le salaire moyen de cette entreprise.
2. Déterminer le salaire médian de cette entreprise.
3. Le chef d'entreprise a décidé d'augmenter les deux plus bas salaires de 10 %.  
Les salaires moyen et médian changent-ils ?

→ moyenne et médiane

## Un second exemple : exercice sur les salaires

Notions économiques  
Savoir-faire

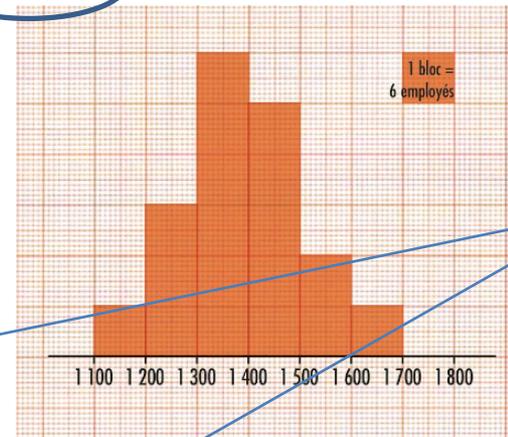
diagramme  
de répartition

On a représenté par un histogramme l'ensemble des salaires d'une entreprise :

revenu salarial

1. À l'aide de ce graphique, compléter le tableau :

Salaire	Entre 1 100 € et 1 200 €					
Nombre d'employés						



pourcentage  
de répartition

- Combien d'employés comporte cette entreprise ?
- Déterminer le salaire moyen de cette entreprise.
- Déterminer la fréquence des employés dont le salaire est compris entre 1 600 et 1 700 euros.
- Le patron de cette entreprise affirme que plus de 40 % de ses employés ont un salaire au moins égal à 1 400 €. Qu'en pensez-vous ?

## En liaison avec les thèmes du programme de seconde

- 1 - Ménages et consommation
  - Comment les revenus et les prix influencent-ils les choix des consommateurs ?  
*Revenu salarial*
  
- 4 - Formation et emploi
  - Le chômage : des coûts salariaux trop élevés ou une insuffisance de la demande ?  
*Salaire*

## En liaison avec les savoir-faire applicables à des données quantitatives

- Moyenne arithmétique simple et pondérée, médiane : salaire moyen et médian
- Proportion, pourcentage de répartition : fréquence
- Diagramme de répartition : histogramme

## Un troisième exemple : exercice sur le crédit

Notions économiques



crédit

endettement

rémunération

Mr Li envisage de faire un crédit pour l'achat d'une maison. On lui propose un crédit sur 15 ans avec des mensualités de 675,09 €. Sachant qu'il a déjà un prêt à la consommation de 46,78 € et, pour éviter le surendettement, le total mensuel des remboursements des différents emprunts ne doit pas excéder 33 % du salaire mensuel.

**Combien doit-il gagner au minimum?**

## En liaison avec les thèmes du programme de seconde

- 1 - Les acteurs de l'économie
  - A quoi sert une banque ?  
*Crédit, taux d'intérêt, risque et endettement,*
  
- 2 – Les décisions de l'entreprise
  - Quelle place pour l'individu dans l'entreprise ?  
*Rémunération*

Questions ?



# Merci de votre attention

Suivez-nous sur les réseaux sociaux :



**LE GRAND QUIZ !**  
La finance pour tous  
TESTEZ VOS CONNAISSANCES

**La finance pour tous**  
3 024 J'aime · 28 personnes en parlent · 7 personnes y étaient

Actualiser les infos sur la Page J'aime Message

26 amis aiment La finance pour tous

Invitez vos amis à aimer cette page

**La finance pour tous**  
@financepourtous  
Institut pour l'éducation financière du Public  
France - lafinancepourtous.com

954 TWEETS 120 ABOUNEMENTS 1 151 ABOUNÉS

Suivi par Claire-Agnès Gueslin, Education financière, noamepetour et 2 autres

**Tweets**

- La finance pour tous** @financepourtous 30 Août  
Impôt sur le revenu - une facture plus salée pour certains contribuables [lafinancepourtous.com/Actualites/imp...](#)  
Ouvrir
- La finance pour tous** @financepourtous 29 Août  
Retraite : hausse des cotisations et durée de cotisation portée à 43 ans [lafinancepourtous.com/Actualites/Ret...](#)  
Ouvrir
- La finance pour tous** @financepourtous 28 Août  
Suivre sa retraite pas à pas : Les âges de la retraite [lafinancepourtous.com/Vie-profession...](#) #Retraites  
Ouvrir
- La finance pour tous** @financepourtous 27 Août  
Vidéo : Faire un budget [youtube.com/watch?v=D6o0Yw...](#)