



# TAUX D'INTÉRÊT

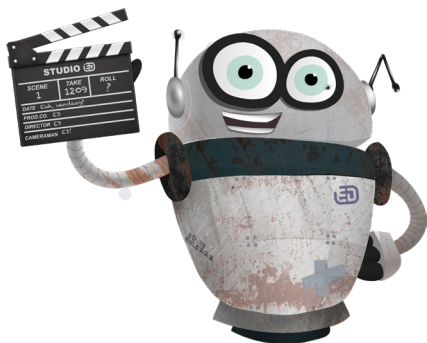
## *Fiche pédagogique*

En coopération avec



Fiche scolaire

edtv.be



**Sujet:** notions économiques – Taux d'intérêt

**Niveau:** 3e enseignement secondaire

*Cette préparation de cours combine une brève explication de la notion d'Taux d'intérêt avec des formes de travail actives, qui visent à impliquer les élèves dans la compréhension et l'application de ce concept économique. Le recours à des activités de groupe et à des exemples concrets renforcera l'implication et la compréhension des élèves.*

## Objectifs

- Les élèves sont capables d'expliquer la notion d'« Taux d'intérêt » et comprennent comment elle influence la valeur de l'argent.
- Les élèves sont capables de donner des exemples de situations dans lesquelles l'Taux d'intérêt a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.
- Les élèves font preuve d'esprit critique à l'égard de l'Taux d'intérêt.
- Les élèves argumentent leurs choix d'achats dans le cadre d'un budget personnel ou familial, en tenant compte du coût total et du coût de financement.
- Les élèves comparent l'épargne et les formes d'investissement en termes de risque et de rendement.
- Les élèves illustrent le mécanisme de marché sur le marché des produits.
- Les élèves expliquent comment les autorités ont un impact sur la société et tentent de limiter les inégalités à travers les revenus et les dépenses.

## Objectifs finaux après la réforme

- Les élèves argumentent leurs choix d'achats dans le cadre d'un budget personnel ou familial, en tenant compte du coût total et du coût de financement.
- Les élèves comparent l'Taux d'intérêt et les formes d'investissement en termes de risque et de rendement.
- Les élèves illustrent le mécanisme de marché sur le marché des produits.
- Les élèves expliquent comment les autorités ont un impact sur la société et tentent de limiter les inégalités à travers les revenus et les dépenses.

## Compétence et éducation à la philosophie et à la citoyenneté,

Les élèves dialoguent de manière éclairée, argumentée et constructive sur des questions sociales.

## Les socles de COMPETENCES TERMINALES ET SAVOIRS REQUIS EN SCIENCES ECONOMIQUE

### SCIENCES ECONOMIQUES - COMPETENCES

#### 1. MAITRISER LES ACQUIS THÉORIQUES DE BASE :

- définir correctement les notions et concepts ;
- utiliser convenablement les termes, les concepts
- produire un exposé correct des mécanismes
- énoncer les postulats et les limites des concepts, des modèles, des procédures et des techniques.

#### 2. RECUEILLIR ET TRAITER DES INFORMATIONS EN FONCTION D'UNE

##### RECHERCHE :

- trouver les informations dans différentes sources courantes ;
- noter les informations utiles, sous une forme utilisable dans le traitement des données ;
- extraire des données d'un texte
- retrouver des mécanismes, des lois, des relations dans un texte
- appliquer des critères de critique des sources ;
- montrer sa compréhension par des exemples et/ou des contre-exemples, par des applications ;

**3. ANALYSER DES INFORMATIONS :**

- identifier les éléments de base d'un raisonnement ;
- dégager les relations entre ces éléments ;
- distinguer entre ce qui est hypothétique et ce qui est démontré ;

**4. SYNTHÉTISER DES INFORMATIONS :**

- dégager des informations-clés communes à plusieurs sources ;

**5. APPLIQUER DES CONCEPTS, DES MODÈLES, DES PROCÉDURES (APPRIS) :**

- choisir le concept, le modèle, la procédure qui sont adéquats ;
- traiter les données avec le concept, le modèle, la procédure qui ont été choisis ;
- évaluer le résultat en fonction de critères.

**6. RÉSOUDRE DES PROBLÈMES POUR LESQUELS LES SAVOIRS, CONCEPTS ET PROCÉDURES APPRIS SONT MAÎTRISÉS**

- poser le problème ;
- déterminer les démarches nécessaires à la résolution du problème ;
- mobiliser des savoirs existants ;
- produire une présentation claire de la procédure de solution ;
- déterminer les limites de la pertinence de la solution.

**7. RÉSOUDRE DES PROBLÈMES POUR LESQUELS DES SAVOIRS, CONCEPTS ET PROCÉDURES SUPPLÉMENTAIRES DOIVENT ÊTRE ÉLABORÉS :**

- poser le problème ;
- déterminer les démarches nécessaires à la résolution du problème ;
- construire des concepts, des schémas explicatifs, des modèles ;
- produire des hypothèses ;
- tester la pertinence explicative des hypothèses ;
- améliorer la production par ajustement ;
- déterminer les limites de la pertinence de la solution.

**8. APPRÉHENDER LA MULTIPLICITÉ DES THÉORIES RELATIVES À UNE MÊME PROBLÉMATIQUE :**

- confronter deux (ou plusieurs) explications différentes d'un même problème économique courant ;
- identifier la logique explicative de chacune des théories.

**SCIENCES ECONOMIQUES : ENSEIGNEMENT GENERAL DE TRANSITION****OBJETS A CROISER AVEC LES COMPETENCES**

(par ordre alphabétique)

- approche keynésienne de l'économie ;
- banque ;
- finances publiques ;
- formes concrètes d'organisation économique ;
- indicateurs et mesure de l'économie (comptabilité nationale) ;
- monnaie ;
- politiques économiques ;
- relations économiques internationales ;

## ECONOMIE FINANCIÈRE : LA BANQUE

### Notions d'économie générale

L'apprentissage de certains objets ci-dessus requiert l'usage d'outils informatiques

## SCIENCES SOCIALES :

### PROBLÉMATIQUES

Afin de mieux structurer la compréhension par les élèves du fonctionnement, du sens et des finalités de la vie en société, on abordera le problématique suivante :

- l'homme face à la consommation

Les Socles de compétences - éducation à la philosophie et à la citoyenneté (ressource 14070).pdf

## Éducation à la PHILOSOPHIE ET À LA CITOYENNETÉ

### COMPÉTENCES DISCIPLINAIRES:

- Construire une pensée autonome et critique

Élaborer un questionnement philosophique . Assurer la cohérence de sa pensée .Prendre position de manière argumentée .

Le développement de compétences suppose une combinaison de connaissances, de compréhension, d'aptitudes et d'attitudes. Ces quatre composantes seront abordées à travers ce cours. Elles sont à chaque fois signalées par les icônes suivantes:



Connaissances



Compréhension



Aptitudes



Attitudes

**Durée:** 50 Minutes

### Matériel:

Tableau blanc ou écran de présentation numérique, marqueurs pour tableau blanc ou instrument de dessin numérique

Chromebooks et/ou iPads (facultatif), papier et crayons

Exemples de scénarios avec des situations d'Taux d'intérêt spécifiques (voir [Annexe 2](#))

Formulaire d'évaluation (voir [Annexe 3](#))

### Disposition de la classe:

Dans la classe, créez des îlots avec les bancs et les chaises et répartissez les élèves dans ces îlots, en fonction de la taille de la classe.

Attribuez, si possible, un Chromebook ou un iPad à chaque îlot, sur lequel les élèves peuvent regarder la KabinED. Si ce n'est pas possible, vous pouvez montrer la KabinED à toute la classe sur l'écran de présentation numérique.

## EXERCICE 1 | Mis-en-bouche: Franchis la ligne (10')

1. Demandez à tous les élèves de se tenir en ligne d'un côté de la classe.
2. Formulez quelques affirmations. Chaque phrase doit commencer par: 'Franchis la ligne si...'.  
Exemples:
  - a. Franchis la ligne si... tu as déjà été effrayé par le montant total à payer à la caisse.
  - b. Franchis la ligne si... tu trouves que la vie est chère.
  - c. Franchis la ligne si... tu as déjà emprunté de l'argent à tes parents.
  - d. Franchis la ligne si... tu as déjà fait un job étudiant pour pouvoir acheter quelque chose.
  - e. Franchis la ligne si... tu as déjà fait du bénévolat.
3. Après chaque affirmation, chaque élève qui a déjà fait ce qui est énoncé doit avancer d'un pas en direction de l'autre côté de la classe.
4. L'objectif est de rester dans la course le plus longtemps possible et donc d'être la dernière personne à arriver de l'autre côté.



## EXERCICE 2 | Introduction (10')

**Montrez la KabinED aux élèves (soit par îlot, soit pour toute la classe).**

1. Laissez les élèves parler de ce qu'ils ont vu et demandez-leur s'ils se sont reconnus dans les situations.
2. Lancez une courte discussion sur la notion de taux d'intérêt. Demandez aux élèves ce qu'ils savent déjà à ce sujet et laissez-les partager leurs connaissances. Faites éventuellement le lien avec l'actualité, par exemple en utilisant de brèves citations de journaux ou un extrait de reportage. Faites référence à la KabinED.
3. Donnez une définition claire du taux d'intérêt et notez-la au tableau: ' Le taux d'intérêt est la rémunération payée ou perçue lorsqu'on emprunte ou prête de l'argent. ' Demandez aux élèves de clarifier la définition à l'aide de ce qu'ils ont vu dans la KabinED.



## EXERCICE 3 | Forme de travail active (20')

**Taux d'intérêt et activité d'Taux d'intérêt et de prêt**

1. Imaginez une situation dans laquelle une personne emprunte de l'argent et une autre personne place de l'argent sur un compte d'Taux d'intérêt. Discutez brièvement du fonctionnement du taux d'intérêt dans ces scénarios.
2. Divisez à nouveau la classe en groupes et attribuez à chaque groupe un scénario avec des taux d'intérêt spécifiques pour le prêt et l'Taux d'intérêt. Vous pouvez pour ce faire utiliser les scénarios en annexe.
3. Laissez les groupes réfléchir à la quantité d'argent à rembourser ou disponible après un certain temps pour l'emprunteur et l'épargnant. Ils peuvent pour ce faire utiliser une calculatrice ou un tableur.
4. Demandez à chaque groupe de partager ses conclusions et de discuter de la façon dont le taux d'intérêt influence la situation financière de l'emprunteur et de l'épargnant. Laissez les groupes réfléchir collectivement à cette question: quelles conséquences le taux d'intérêt a-t-il déjà eues sur leur vie?



## EXERCICE 4 | Conclusion (10')

1. Résumez les principaux points du cours en ce qui concerne le taux d'intérêt.
2. Demandez aux élèves de réaliser un bref rapport d'évaluation dans lequel ils décrivent l'influence du taux d'intérêt sur leurs finances personnelles et leurs futures décisions économiques. Ils peuvent pour ce faire utiliser un formulaire (voir Annexe 2), mais il est aussi possible d'en discuter oralement. Vous pouvez également demander aux élèves d'écrire une dissertation à la maison.
3. Clôturez le cours par une séance de questions/réponses lors de laquelle les élèves peuvent clarifier d'éventuelles incertitudes ou poser des questions complémentaires. Vous pouvez à cet effet éventuellement utiliser l'Annexe 2.



## ELARGISSEMENT | ÉDUCATION À LA PHILOSOPHIE ET À LA CITOYENNETÉ

### Contribuer à des discussions respectueuses!

Si votre école pratique l'enseignement transversal/interdisciplinaire, cet élargissement peut aussi avoir lieu dans le cadre d'un autre cours (cours philosophiques, néerlandais, projet cours généraux...). Parlez-en à vos collègues, peut-être sauteront-ils sur l'occasion.

L'école et la classe constituent un environnement idéal pour acquérir des compétences civiques. En discutant et en interagissant, les élèves apprennent à étayer leurs opinions et à traiter les autres de manière respectueuse et constructive. En faisant preuve d'esprit critique et en débattant (philosophant) avec leurs camarades de classe de questions sociales, ils affinent leur vision du monde.

Laissez les élèves réfléchir aux questions éthiques suivantes relatives au taux d'intérêt et en discuter au sein de leur groupe. Si la taille de la classe le permet, vous pouvez aussi le faire collectivement avec l'ensemble des élèves. Attirez leur attention sur le fait que leur opinion doit toujours être fondée sur des arguments.

Conseil pour l'enseignant: quand quelqu'un dit 'oui' ou 'non', demandez-lui toujours 'pourquoi'. Veillez aussi à ce qu'il réponde bien à votre question. Dans le cas contraire, signalez-le-lui et reposez la question.

Quelques questions philosophico-éthiques :

- **Éthique du taux d'intérêt:**  
Est-il éthique de faire payer des intérêts sur les prêts et les investissements? Quelles sont les implications éthiques du fait de gagner de l'argent simplement en prêtant?
- **Taux d'intérêt et inégalités économiques:**  
Le taux d'intérêt a-t-il tendance à creuser les inégalités économiques, étant donné que ceux qui ont déjà de l'argent peuvent engranger des intérêts, tandis que ceux qui n'en ont pas risquent de contracter des dettes?
- **Aspects moraux des prêts:**  
Quelles sont les considérations morales entourant les prêts avec intérêt? Comment concilier ces considérations avec les intentions et les conséquences des prêts avec intérêt?
- **Taux d'intérêt et préférence temporelle:**  
Que nous apprend la pratique du calcul d'intérêt sur la préférence temporelle de l'être humain en matière d'argent? Comment cette préférence influence-t-elle les décisions économiques?
- **Rôle du taux d'intérêt dans le système économique:**  
À quoi ressemblerait un système économique sans le concept de taux d'intérêt? Quel rôle joue le taux d'intérêt dans notre système économique actuel et comment cela influence-t-il les comportements et les valeurs?



### Conseil de ED:

Ne vous contentez jamais d'une réponse 'oui' ou 'non' et demandez toujours le 'pourquoi'

- **Taux d'intérêt et banques centrales:**  
Quelles sont les implications éthiques de la manipulation des taux d'intérêt par les banques centrales? Comment concilier les objectifs des politiques monétaires avec les considérations éthiques?
  - **Alternatives au taux d'intérêt:**  
Y a-t-il des alternatives au taux d'intérêt pour rémunérer le capital pour le risque encouru? Quelles sont les implications de telles alternatives sur le plan philosophique?
  - **Taux d'intérêt et durabilité:**  
Comment la pratique du calcul d'intérêts peut-elle influencer la durabilité et la vision à long terme? Comment intégrer le taux d'intérêt dans des modèles économiques durables?
  - **Taux d'intérêt et esclavage de la dette:**  
Dans quelle mesure le taux d'intérêt peut-il contribuer à une situation d' esclavage de la dette ; dans laquelle des personnes sont perpétuellement endettées et dont elles arrivent difficilement à se sortir?
  - **Psychologie du taux d'intérêt:**  
Comment le taux d'intérêt influence-t-il la psychologie des consommateurs et des investisseurs? Quel rôle joue-t-il dans notre comportement financier et nos motivations?
  - **La pratique du taux d'intérêt est-elle honnête?**  
Est-il honnête de gagner plus d'argent en prêtant aux autres?
  - **Le taux d'intérêt creuse-t-il les inégalités?**  
Le taux d'intérêt creuse-t-il l'écart entre les riches et les pauvres?
  - **Et s'il n'y avait pas de taux d'intérêt?**  
À quoi ressemblerait le monde s'il n'y avait pas de taux d'intérêt et comment cela influencerait-il l'économie et les personnes?
  - **Est-ce une bonne chose que les banques centrales adaptent les taux d'intérêt?**  
Est-ce une bonne chose que les banques centrales modifient les taux d'intérêt pour influencer l'économie?
  - **Y a-t-il d'autres moyens d'éviter le taux d'intérêt?**  
Existe-t-il d'autres moyens de rémunérer le capital sans recourir au taux d'intérêt?
  - **Comment le taux d'intérêt influence-t-il nos décisions?**  
Comment le principe du taux d'intérêt influence-t-il nos choix en matière de prêts et d'investissements?
  - **Le taux d'intérêt est-il durable?**  
Le concept du taux d'intérêt s'inscrit-il dans une logique d'économie durable?
  - **Le taux d'intérêt a-t-il des effets négatifs?**  
Le paiement d'intérêts peut-il plonger des personnes dans les difficultés financières et l'endettement?
- Quelles conséquences le taux d'intérêt a-t-il sur la société et la vie quotidienne des citoyens?
  - Les conséquences du taux d'intérêt sont-elles aussi importantes pour tous les citoyens?
  - Le taux d'intérêt est-il toujours juste?
  - Le taux d'intérêt te pousse-t-il à faire plus attention à ton argent?
  - Le taux d'intérêt entraîne-t-il davantage de pauvreté?
  - Le taux d'intérêt est-il le meilleur moyen d'influencer l'économie? Les banques centrales ont-elles, selon toi, d'autres possibilités ou solutions?
  - Un taux d'intérêt plus élevé est-il une bonne chose?

Ces questions nous incitent à réfléchir de manière plus approfondie aux implications éthiques, sociales et économiques du taux d'intérêt et peuvent donner lieu à des discussions passionnantes et à des considérations philosophiques.

En préparation à cet exercice, les élèves peuvent chercher des sources sur internet. Quelques exemples d'articles et de sites web critiques:

- [www.financesetmoi.be](http://www.financesetmoi.be)
- [www.vousfaitestournerlemonde.be](http://www.vousfaitestournerlemonde.be)
- [www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)



## À DISCUTER À LA MAISON

Il n'est pas toujours facile de parler d'argent, notamment avec tes parents. Tu peux pourtant apprendre de leurs expériences. Demandez aux élèves d'engager une conversation sur le taux d'intérêt à la maison: quelles conséquences le taux d'intérêt et les intérêts ont-ils sur la famille? Lors du cours suivant, laissez-les raconter ce qu'ils ont appris.

## ED TO THE RESCUE: CONSEILS DE SPÉCIALISTES EN LA MATIÈRE

Si tu souhaites te plonger complètement dans le monde des banques et de l'économie, jette un œil sur [www.wikifin.be](http://www.wikifin.be), [www.financesetmoi.be](http://www.financesetmoi.be) ou [www.febelfin.be](http://www.febelfin.be).

## RÉCAPITULONS

La banque tient compte du taux de base ou du prix de l'argent sur les marchés financiers. Elle y ajoute une partie de ses frais propres (informatique, infrastructure et personnel, par exemple).

La banque court toujours le risque que le crédit accordé ne soit pas remboursé. Une partie du taux d'intérêt vise donc à compenser ce risque. C'est ce qu'on appelle la prime de risque.

De plus, la banque doit aussi payer des impôts. Ce qui reste, c'est le bénéfice qui sert à verser des dividendes aux actionnaires ou aux investisseurs. Le solde est réinvesti dans les fonds propres de la banque. De cette manière, la banque préserve sa solidité et sa solvabilité et peut mieux absorber les pertes. Elle est ainsi suffisamment robuste pour prêter de l'argent. C'est comme cela que l'économie est financée et que la société prend forme.

### Le taux d'intérêt a donc trois fonctions

1. Premièrement, il permet de rémunérer le prêteur pour la mise à disposition de son argent, un peu comme un loyer.
2. Deuxièmement, il décourage un remboursement tardif: plus on attend, plus la dette sera importante compte tenu des intérêts.
3. Enfin, le taux d'intérêt compense l'inflation pendant la durée du prêt. Découvre comment cela fonctionne exactement dans la KabinED sur l'inflation :
4. Pour en savoir plus, consulte [www.financesetmoi.be](http://www.financesetmoi.be)



### SCÉNARIO 1

Thomas n'a pas d'argent pour payer ses achats. Il emprunte pour ce faire un montant de 150 € à Margaux. Imagine qu'au lieu d'un bisou, Margaux lui demande un taux d'intérêt de 1,5 %. Combien Thomas devrait-il alors lui rembourser?

### SCÉNARIO 2

Après avoir fait du shopping avec Margaux, Thomas a encore un montant de 3 500 € sur son compte. Il décide d'Taux d'intérêt cet argent, afin de pouvoir acheter un pull encore plus beau l'année prochaine. Combien y aura-t-il sur son compte après un an si le taux d'intérêt annuel est de 2,6 %?

### SCÉNARIO 3

Sam part faire un stage de basket avec un groupe d'amis à Paris. Il emprunte pour ce faire un montant de 650 € à Thomas. Ils conviennent d'appliquer un taux d'intérêt de 4,5 %. Combien Sam devra-t-il finalement rembourser à Thomas?

### SCÉNARIO 4

Le nouveau pull de Thomas ne lui plaît pas du tout. Il décide de le revendre à un magasin de seconde main, qui lui en offre 50 €. Thomas place ce montant sur son compte d'Taux d'intérêt, dont le taux d'intérêt annuel s'élève pour le moment à 3,6 %. Combien y aura-t-il sur son compte d'Taux d'intérêt après un an?

<b>SCORE 1</b>	<b>SCORE 2</b>	<b>SCORE 3</b>	<b>SCORE 4</b>
Je ne suis pas capable d'expliquer la notion de 'taux d'intérêt' et je ne comprends pas son influence sur les activités d'Taux d'intérêt et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion de 'taux d'intérêt' de manière limitée et littérale. Avec de l'aide, je comprends comment elle influence les activités d'Taux d'intérêt et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion de 'taux d'intérêt' avec mes propres mots et je comprends en grande partie son influence sur les activités d'Taux d'intérêt et de prêt.	Je suis capable d'expliquer la notion de 'taux d'intérêt' en détail et je comprends totalement son influence sur les activités d'Taux d'intérêt et de prêt.
Je ne suis pas capable de donner des exemples de situations dans lesquelles le taux d'intérêt a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable de citer un ou plusieurs exemples vus en classe de situations dans lesquelles le taux d'intérêt a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable d'inventer un exemple de situation dans laquelle le taux d'intérêt a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.	Je suis capable d'inventer plusieurs exemples de situations dans lesquelles le taux d'intérêt a une influence sur la vie quotidienne et l'économie.
Je ne suis pas capable de faire preuve d'esprit critique à l'égard de la notion de 'taux d'intérêt'.	Je suis capable de réfléchir de manière superficielle à la notion de 'taux d'intérêt'.	Je suis capable de faire preuve d'esprit critique à l'égard de la notion de 'taux d'intérêt' quand j'y suis obligé et y travaille avec d'autres élèves.	Je suis capable de réfléchir de manière spontanée, autonome et critique à la notion de 'taux d'intérêt'.

S'il y a une chose que j'ai apprise dans ce cours, c'est que.....  
.....

Ce que j'ai trouvé le plus intéressant dans ce cours: .....  
.....

Ce que j'ai trouvé le plus compliqué dans ce cours: .....  
.....

Comment le taux d'intérêt influence-t-il mes finances personnelles et mes futures décisions économiques? .....  
.....

<b>SCORE 1</b>	<b>SCORE 2</b>	<b>SCORE 3</b>	<b>SCORE 4</b>
Le plan du cours n'était pas facile à appliquer en classe.	Certaines parties du plan du cours n'étaient pas faciles à appliquer en classe.	La plupart des parties du plan du cours étaient faciles à appliquer en classe.	Le plan du cours était facile à appliquer en classe.
On perd beaucoup de temps.	On perd du temps.	On ne perd presque pas de temps.	On ne perd pas de temps.
Le contenu des instructions n'est pas adéquat, il n'y a pas d'exemples clairs.	Le contenu des instructions est adéquat, mais il n'y a pas d'exemples clairs.	Le contenu des instructions est adéquat et complet, il y a un exemple clair.	Le contenu des instructions est adéquat et complet, il y a des exemples clairs. Les élèves comprennent tout de suite ce qu'ils doivent faire.
J'ai l'impression que les élèves ne comprennent pas ce qu'implique la notion de 'taux d'intérêt' après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent un peu ce qu'implique la notion de 'taux d'intérêt' après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent en grande partie ce qu'implique la notion de 'taux d'intérêt' après le cours.	J'ai l'impression que les élèves comprennent totalement ce qu'implique la notion de 'taux d'intérêt' après le cours.

S'il y a une chose que j'ai apprise dans ce cours, c'est que.....

.....

Ce que j'aborderais de la même manière la prochaine fois: .....

.....

Ce que j'aborderais d'une autre manière la prochaine fois: .....

.....