



GESTION DE L'ARGENT ET DES DETTES

**DOSSIER PÉDAGOGIQUE POUR LES
ENSEIGNANTES ET ENSEIGNANTS**

INFORMATIONS SUR LE DOSSIER

UTILISATION DU DOSSIER

Ce dossier a pour but de fournir des suggestions sur la manière dont la «Gestion de l'argent et des dettes» peut être abordée en cours. Il est également possible de n'utiliser que certains des contenus du dossier.

Le dossier a été élaboré par le service Dettes de Caritas Suisse en collaboration avec le secteur jeunesse youngCaritas.

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Les élèves sont sensibilisés à la gestion de l'argent.
- Les élèves peuvent établir un budget.
- Les élèves connaissent les principales causes du surendettement en Suisse.
- Les élèves comprennent qu'il est important de rechercher un soutien en cas de difficultés financières.

RÉFLEXIONS PÉDAGOGIQUES DE CARITAS SUISSE

L'éducation financière est très importante, en particulier pour les jeunes. Elle les aide à prendre des décisions judicieuses concernant leurs finances. Pour ce faire, des compétences administratives sont également requises, car la surcharge administrative est un facteur important d'endettement.

Pour bien gérer son argent, les compétences personnelles sont tout aussi importantes. Comment les personnes se comportent-elles quand elles ne peuvent réaliser immédiatement leurs vœux? Ont-elles du mal à accepter de ne pouvoir avoir autant que les autres? Leur est-il facile de rechercher de l'aide en cas de difficultés?

Lorsqu'on aborde le thème du budget et de la gestion de l'argent à l'école, il faut traiter également ce second aspect, au même titre que le premier. Des questions telles que: «Consommer me rend-il heureux?» peuvent susciter des discussions importantes dans la classe.

Cependant, les dettes ne sont pas seulement la conséquence d'un mauvais comportement de consommation. Elles sont surtout dues à la pauvreté et aux conditions de vie précaires. La responsabilité ne doit pas en être imputée aux individus.

GROUPE-CIBLE

Le dossier pédagogique s'adresse en premier lieu aux élèves de niveau secondaire I et II. Certains contenus peuvent aussi être destinés à d'autres groupes-cibles.

CONTENU DE CE DOSSIER

Informations: dettes en Suisse	3
Idées d'application en cours	
Gestion de l'argent.....	4
Établir un budget	4
Dettes et surendettement	5
Feuilles d'information	
Exemples de cas	6
Que se passe-t-il quand une facture n'est pas payée?	7
Causes du surendettement.....	8
Conséquences du surendettement	9

INFORMATIONS: DETTES EN SUISSE

- L'endettement fait partie intégrante de notre système économique, notamment les hypothèques et les crédits. En général, l'endettement n'est pas synonyme de difficultés pour les personnes concernées. Il devient problématique lorsque des obligations de paiement ne peuvent être honorées ou ne le sont que tardivement. Dans ce cas, on parle de surendettement.
- En Suisse, une personne sur 9 (11,5%) vivait en 2021 dans un foyer confronté à un arriéré de paiement. Le problème de l'endettement est donc largement répandu.
- Le plus souvent, ce sont les impôts et les primes d'assurance-maladie qui ne sont pas réglés dans les délais. En Suisse, 5,8% de la population totale ne paie pas ses impôts en temps et en heure, et 4,8% ne le fait pas pour les primes d'assurance-maladie. 76% des personnes s'adressant à un Service Dettes conseils ont des dettes fiscales.
- Les personnes surendettées attendent souvent plusieurs années avant de demander de l'aide. Pour la plupart d'entre elles, la situation s'aggravant, il devient de plus en plus difficile de sortir de l'endettement. La raison pour laquelle elles attendent longtemps est qu'elles ont honte de demander de l'aide. De nombreuses personnes croient pouvoir s'en sortir seules et voient comme une faiblesse le fait de recourir à un soutien professionnel.
- En 2021, les personnes s'adressant à un service de conseil en matière d'endettement avaient en moyenne un niveau d'endettement de 37 000 francs.
- Les facteurs déclencheurs du surendettement sont généralement les crises personnelles, telles que le chômage, les problèmes de santé ou une séparation/un divorce. Lors de ces moments de transition dans la vie, la situation financière change à la suite d'une baisse des revenus ou d'une augmentation des coûts. De plus, ces phases de la vie s'accompagnent d'un stress important et d'une détresse psychologique. Cela peut provoquer un surmenage général et une perte de contrôle de la situation financière.
- Les personnes ayant un revenu proche du seuil de pauvreté sont particulièrement exposées au risque d'endettement. Elles disposent de très peu de réserves financières, si bien que leur budget peut être vite déséquilibré. Une fois endettées, il leur est nettement plus difficile de s'en sortir car leur faible revenu mensuel ne leur permet de rembourser que de petites sommes.
- En Suisse, de nombreuses personnes n'ont guère de réserves financières. Ainsi, un cinquième de la population suisse ne peut se permettre d'affronter une dépense inattendue de 2500 francs à échéance d'un mois.

Sources :

Office fédéral de la statistique, 2022. [youngcaritas.ch/ofs-dettes](https://www.youngcaritas.ch/ofs-dettes)

Service Dettes conseils Suisse, 2023. [youngcaritas.ch/dcs-statistique](https://www.youngcaritas.ch/dcs-statistique)

IDÉES D'APPLICATION EN COURS

GESTION DE L'ARGENT

Exercice : expérience personnelle de l'argent

1. Les cinq «Principes pour gérer son argent» permettent de réfléchir à son propre comportement (de consommation) et d'échanger ses propres expériences :
2. Les posters illustrant les principes sont distribués et affichés dans la salle de classe.
3. Les élèves forment cinq petits groupes, auxquels les posters sont distribués. Ils échangent en commun sur les points de discussion exposés dans les posters et prennent des notes.
4. Puis, les groupes s'alternent jusqu'à ce qu'ils aient tous traité les cinq principes.
5. À la fin, chaque groupe fait une restitution de ses réponses devant la classe et la discussion se poursuit.

Télécharger les posters
youngcaritas.ch/poster-dettes

ÉTABLIR UN BUDGET

Exercice : économiser pour un objectif que je souhaite atteindre

L'un des principes les plus importants concerne la bonne planification des dépenses (principe 1) et la prise de décisions financières en connaissance de cause (principe 2). En s'appuyant sur un objectif d'épargne concret, les élèves doivent établir un budget et déterminer leur potentiel d'économie mensuel :

1. Les élèves réfléchissent à une dépense importante qu'ils aimeraient faire (par exemple vacances, moto, smartphone, etc.) et cherchent sur Internet une offre correspondante – Budget maximum : 2000 CHF.
2. Les élèves établissent un budget mensuel. Les modèles de budget ou l'application de Budget-conseil Suisse se prêtent à cet exercice.
3. En s'appuyant sur le budget, les élèves calculent le montant qu'ils peuvent économiser chaque mois et combien de temps ils doivent le faire pour atteindre leur objectif.

Accéder au site Internet de
Budget-conseil Suisse
youngcaritas.ch/budget-conseil

DETTES ET SURENDETTEMENT

Exercice : jeunes et endettés

La *feuille d'information* «*Exemples de cas*» décrit la situation de deux personnes qui se sont endettées pour différentes raisons. D'autres exemples de jeunes personnes endettées sont illustrés dans la vidéo RTS «*Surennettés, et si demain c'était vous*». Nous conseillons les extraits suivants. Pierre-Yves: l'extrait montre le fonctionnement de l'Office des poursuites (2:22 min – 4:49 min). Rita: personne qui s'est endettée via le micro-crédit (7:29 min – 10:31 min). Elodie: jeune adulte qui s'est endettée à cause d'une erreur de l'assurance-maladie à laquelle elle n'a pas réagi (23:54 min – 28:46 min). Clémence: jeune adulte qui s'est endettée car ses parents n'ont pas payé leurs primes d'assurance-maladie (28:54 min – 32:51 min).

Les élèves lisent attentivement les exemples de cas et regardent les vidéos. Puis, ils discutent des similitudes et différences entre les différents récits. Les questions suivantes peuvent être abordées par la suite :

- Quelles sont les causes du surendettement ?
- Comment la vie des personnes de la vidéo a-t-elle changé à cause de l'endettement ?
- Qu'auraient pu faire les personnes de la vidéo pour éviter une telle situation ?
- Quel soutien ces personnes ont-elles reçu ?

Accéder à la vidéo RTS «*Surennettés, et si demain c'était vous*»
youngcaritas.ch/surennettés

Exercice : les conséquences du non-paiement d'une facture

Ne pas payer une facture malgré plusieurs relances peut avoir des conséquences radicales. L'exercice suivant fait comprendre aux élèves la procédure (juridique) en cas de facture impayée :

1. Les élèves sont répartis en groupes et reçoivent des cartes/post-its, sur lesquels figurent les expressions «*Recevoir une facture*» «*Relance*» «*Poursuite*» «*Possibilité d'opposition*» et «*Saisie*».
2. Les groupes ont pour tâche de remettre en ordre les cartes mélangées au hasard.
3. Puis, les élèves reçoivent la *feuille d'information* «*Que se passe-t-il quand une facture n'est pas payée ?*», ils prennent connaissance de l'ordre correct et, le cas échéant, corrigent leur propre classement.

Exercice : causes du surendettement

Les dettes peuvent avoir différentes causes. Dans la discussion, on oublie généralement qu'un surendettement n'est souvent pas la conséquence de mauvaises décisions de consommation, mais qu'il a été provoqué par un événement critique de la vie. L'exercice suivant permet de sensibiliser les élèves à ce sujet :

1. Les élèves prennent des notes, seuls ou en petits groupes, sur les «*pièges de l'endettement*» qui leur viennent à l'esprit. Puis, leurs idées sont rassemblées et notées devant la classe entière.
2. Les élèves ont pour tâche de lire la *feuille d'information* «*Causes du surendettement*». Puis, la liste des pièges de l'endettement est complétée sur la base de ces nouvelles informations.
3. «*On est toujours la cause de ses dettes !*» – Une discussion est lancée à partir de cette phrase. Qui est d'accord avec cette affirmation ? Pour quelles raisons ? Pourquoi peut-on ne pas être d'accord ?

Exercice : la spirale de l'endettement

La *feuille d'information* «*Conséquences du surendettement*» décrit les conséquences que peut avoir l'endettement et comment s'enclenche la spirale de l'endettement :

1. Les élèves observent le graphique de la spirale de l'endettement sur la *feuille d'information* et lisent attentivement les informations.
2. Si d'autres conséquences du surendettement leur viennent à l'esprit, elles peuvent être inscrites sur la *feuille d'information*.
3. En petits groupes, les élèves réfléchissent aux possibilités de stopper la «*spirale de l'endettement*» ou de l'interrompre.

Exercice final : mes principes personnels

Les cinq principes de Caritas ne sont pas des règles universelles mais visent à ouvrir des pistes de réflexion pour s'interroger sur sa propre façon de gérer l'argent et pour l'optimiser. En guise d'exercice final, les élèves peuvent réfléchir, dans leur cas présent ou pour un avenir proche, sur leurs cinq principes personnels de gestion de l'argent. Puis, ces principes peuvent une nouvelle fois faire l'objet d'échanges en petits groupes ou d'une discussion de la classe entière.

EXEMPLES DE CAS

Marc*, 20 ans



Marc a déménagé dans un autre canton pour effectuer son apprentissage en tant que constructeur métallique. Au cours de sa première année d'apprentissage, il a souvent utilisé Mobility sans en déterminer les coûts exacts. De plus, il a fait plusieurs excès de vitesse qui lui ont valu des amendes. Cependant, il n'a pas pu les payer et a dû demander un prêt à ses parents. Au total, ses dettes ont atteint 4000 francs. Il a voulu affronter le problème et s'est donc adressé à Caritas pour prendre conseil en matière de budget.

Constat : ses perspectives financières sont plutôt bonnes. Durant sa deuxième année d'apprentissage, il gagne environ 1000 francs et sa famille lui verse en outre 1000 francs pour sa subsistance. Ceci lui permet de payer aisément son loyer et ses primes d'assurance-maladie, tout en subvenant à ses besoins. Il a commencé à rembourser une amende qui lui reste à payer et le prêt de ses parents. Il a convenu avec eux de rembourser le prêt en trois ans au moins.

Ses dettes ont été principalement contractées auprès de sa famille. L'avantage est donc qu'il ne doit pas acquitter d'intérêts supplémentaires, comme cela aurait été le cas s'il avait pris un crédit. De plus, Marc a heureusement vite recherché un soutien professionnel. Malgré tout, cette situation a affecté son psychisme et il a hâte de rembourser ses dettes pour pouvoir de nouveau disposer librement de son argent.

Lara*, 25 ans



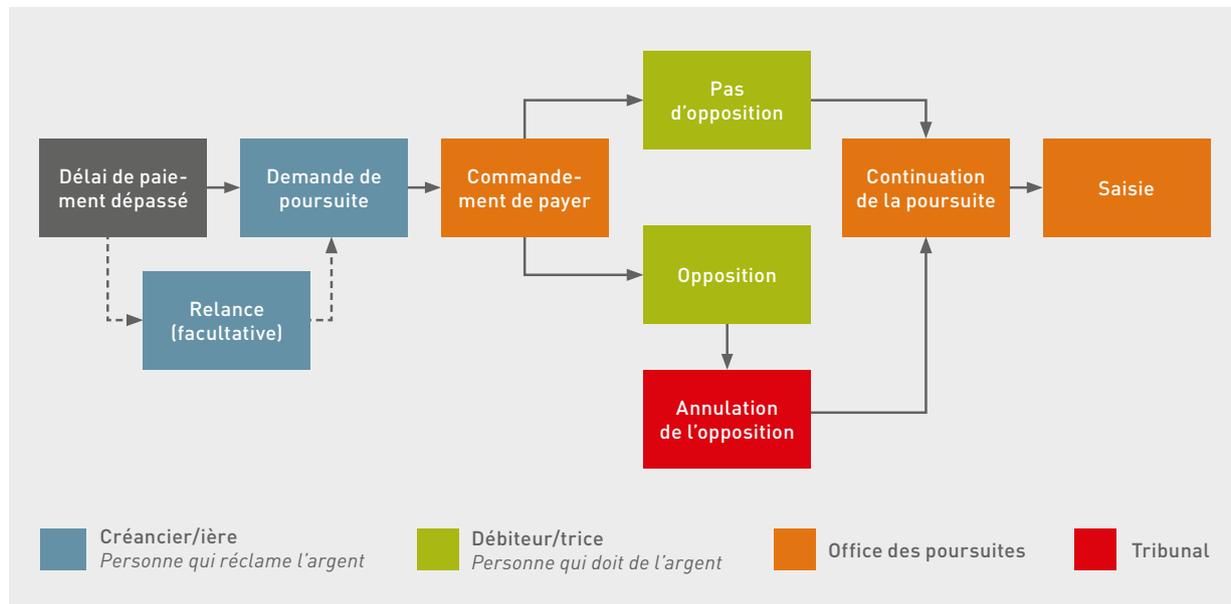
Lara est une jeune maman qui, depuis sa grossesse, vit séparée du père de l'enfant. Au cours des deux premières années, elle n'a pas reçu de soutien financier du père de son enfant, ce qui l'a mise dans une situation financière difficile. À cette époque, elle s'est endettée pour s'en sortir financièrement et payer ses factures courantes. S'y est ajoutée une intervention de la Rega, qui a coûté cher et qu'elle n'a pas pu payer. De plus, pendant la pandémie de coronavirus, elle a perdu son emploi et a été quelque temps au chômage.

Son fils a maintenant quatre ans et elle a retrouvé un travail. Avec le salaire qu'elle perçoit pour son emploi à 60% et la pension alimentaire d'un montant de CHF 600 par mois, elle peut tout juste pourvoir à sa subsistance et à celle de son fils. Mais son budget est en-dessous du minimum vital. Malgré tout, elle rembourse certaines dettes en plusieurs échéances.

Les dettes accumulées par le passé la rattrapent aujourd'hui. Lorsqu'elle a déménagé et que les créanciers l'ont poursuivie jusqu'à son nouveau lieu de résidence, le moment est venu pour elle d'affronter la situation. Lara a contacté un service social de Caritas, qui l'a aidée à prendre contact avec un Service Dettes conseils afin d'assainir ses dettes. Avec le travailleur social, Lara a établi un budget et une liste de ses dettes. Elle est maintenant aidée par le service de conseil en matière d'endettement pour assainir sa situation.

* Les noms ont été modifiés, les images sont symboliques

QUE SE PASSE-T-IL QUAND UNE FACTURE N'EST PAS PAYÉE ?



DÉROULEMENT

M. Baumann a commandé en ligne des vêtements auprès de Shopping SA et n'a pas payé la facture dans le délai imparti de 30 jours.

1. Si la facture n'est pas payée dans les délais, Shopping SA peut envoyer une **relance** à M. Baumann l'invitant à payer immédiatement la facture. Shopping AG n'est toutefois pas obligée d'envoyer une relance et peut, une fois le délai de paiement passé, engager directement une poursuite.
2. La **poursuite** permet à Shopping SA de recouvrer une créance avec l'aide de l'État. La poursuite peut être effectuée exclusivement par l'Office des poursuites. Puis, M. Baumann reçoit un **commandement de payer** de cet organisme.
3. Si M. Baumann n'est pas d'accord avec la créance, il peut faire **opposition** dans un délai de 10 jours.

4. Lorsque qu'une opposition est déposée, un tribunal doit décider si la créance est légitime. Si c'est le cas, **l'opposition est annulée**. En cas de créance illégitime, la poursuite est arrêtée.

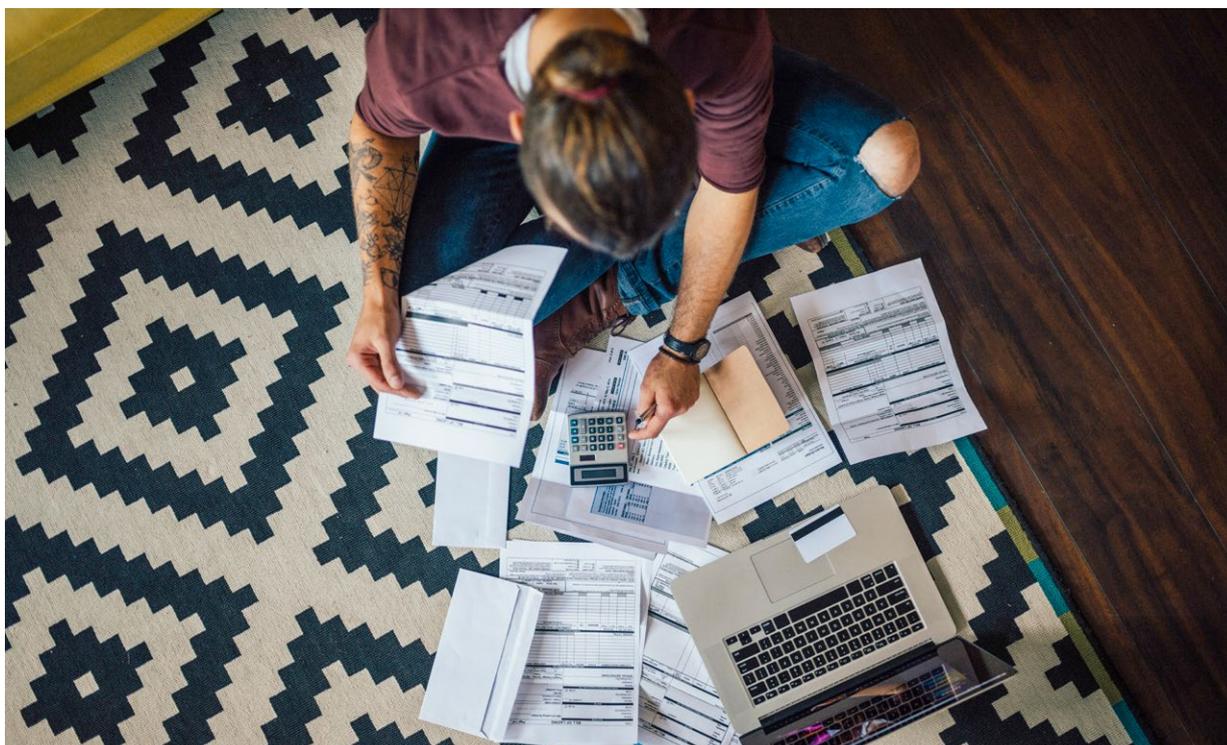
5. Si M. Baumann continue de ne pas payer la créance, une **saisie** est effectuée. L'Office des poursuites saisit les biens de valeur (avoirs bancaires, objets, véhicules, etc.) pour les revendre et payer ainsi les créances de Shopping AG. Le revenu peut également être saisi. Ceci entraîne l'obligation de verser une partie du revenu à l'Office des poursuites afin d'acquitter les créances visées par la poursuite.

Naturellement, M. Baumann a la possibilité de payer la créance tout au long de la procédure.

Pour toute information complémentaire sur les poursuites et les saisies, consulter le Guide sur l'endettement de Caritas Suisse :

youngcaritas.ch/guide-dettes

CAUSES DU SURENDETTEMENT



Le surendettement peut toucher tout le monde, indépendamment de l'âge, de la situation familiale ou du sexe.

LES FACTEURS DÉCLENCHEURS DU SURENDETTEMENT

Des événements critiques de la vie sont souvent à l'origine d'un surendettement. Une **perte d'emploi** entraîne rapidement une diminution du revenu disponible et, dans certains cas, il est impossible de restreindre immédiatement les dépenses, par exemple en raison de l'impossibilité de trouver un logement moins cher.

En cas de **séparation** ou de **divorce**, les coûts qui étaient partagés, comme le loyer, s'en trouvent doublés. Une **maladie** peut conduire au chômage et, dans certains cas, occasionner des coûts non couverts par l'assurance-maladie.

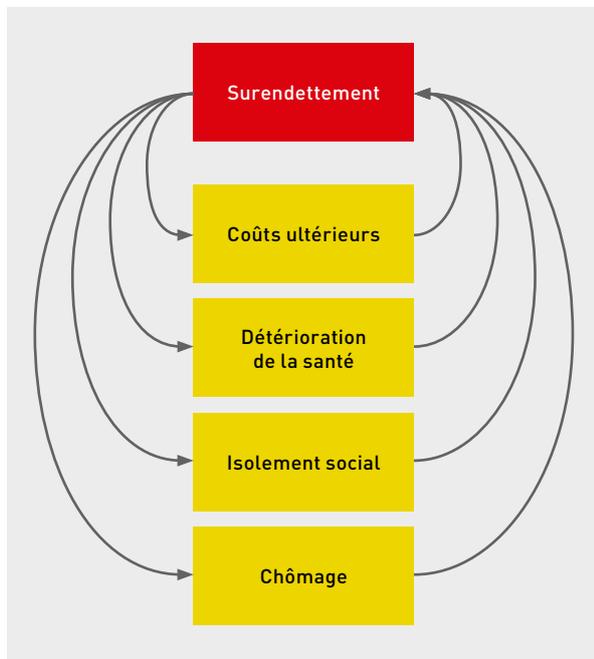
De plus, ces événements critiques de la vie provoquent de fortes tensions psychologiques et du stress chez les personnes concernées. Ce **surmenage** généralisé peut vite faire perdre de vue le budget et les factures à payer.

LES FACTEURS DE RISQUE DU SURENDETTEMENT

Même si le surendettement peut toucher tout le monde, il existe certains facteurs de risques. Le premier est la **faiblesse du revenu**. En effet, les personnes concernées ne disposent guère de réserves financières. Lorsqu'une facture inattendue arrive, par exemple une note du médecin, elle ne peut être réglée. De même, si les **coûts fixes** tels que les primes d'assurance-maladie augmentent ou que le **salaire diminue**, le budget modeste peut se trouver déséquilibré.

Lorsque les personnes à faibles revenus s'endettent, elles ont davantage de difficultés à sortir de l'endettement car, outre leurs dépenses fixes, elles ont très peu d'argent disponible pour rembourser leurs dettes. Par ailleurs, un niveau d'éducation élevé diminue le risque d'endettement. Cela tient au fait que les personnes mieux formées gagnent davantage. De plus, l'éducation en matière financière aide à ne pas s'endetter.

CONSÉQUENCES DU SURENDETTEMENT



Le surendettement ne laisse aucune marge de manœuvre financière.

Le surendettement a souvent des conséquences dramatiques pour les personnes concernées. Ces conséquences peuvent à leur tour entraîner une aggravation de l'endettement. C'est pourquoi on parle souvent de **spirale de l'endettement** (cf. graphique).

Coûts ultérieurs : les dettes entraînent souvent des coûts ultérieurs, tels que les frais de relance ou de poursuite. Les crédits et leasings donnent lieu au paiement d'intérêts élevés, ce qui dégrade encore davantage la situation financière.

Santé : le surendettement a des conséquences psychiques lourdes pour les personnes concernées. Cette situation difficile peut être une source de stress et d'angoisse. Les personnes endettées perdent le sommeil car leurs pensées sont constamment tournées vers leurs problèmes financiers, et elles craignent l'arrivée de nouvelles factures. Le stress et les problèmes psychiques provoquent souvent l'apparition de troubles physiques sur le long terme. De plus, les personnes en difficulté financière renoncent souvent à consulter un médecin car cela a un coût.

Isolement social : en outre, le manque d'argent fait qu'il est plus difficile d'entretenir des contacts sociaux. De nombreuses personnes ont honte de leur détresse et ne veulent pas s'exposer à des situations qui rendraient visible leur manque d'argent. Par conséquent, elles se retirent, ce qui mène à l'isolement et à la solitude.

Chômage : les personnes inscrites au registre des poursuites peuvent avoir beaucoup plus de difficultés à trouver un emploi. Certains employeurs les considèrent comme non fiables.

Recherche de logement : les personnes qui ont fait l'objet d'une poursuite et sont encore inscrites au registre des poursuites ont nettement plus de difficultés à trouver un logement.