

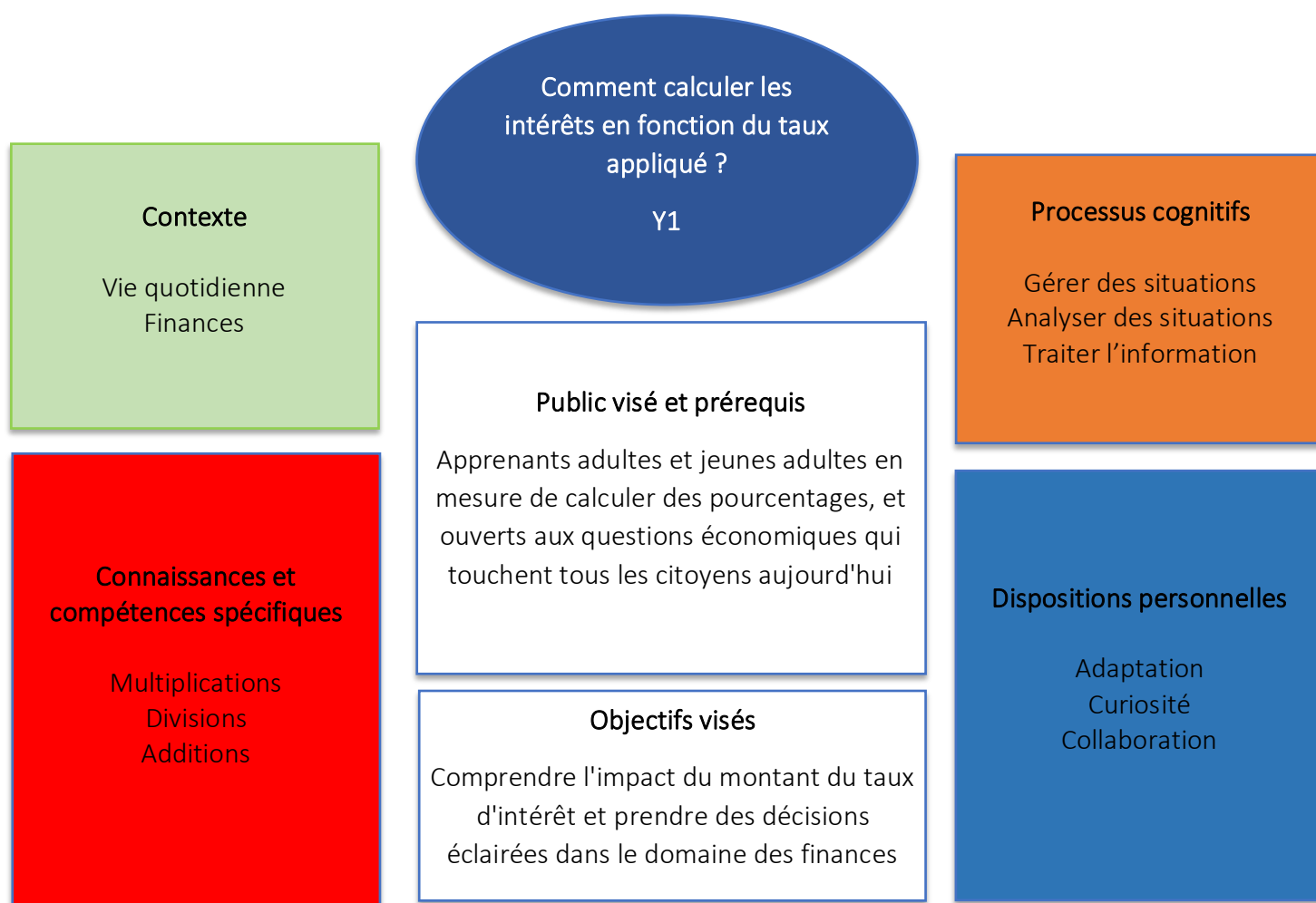
Calculer les intérêts

Comprendre le coût réel de l'emprunt

De nos jours, en raison de l'inflation, les prix augmentent ; par conséquent, acheter une maison, par exemple, est souvent impossible sans recourir à un prêt, et il n'existe aucun prêt accordé sans intérêts. À première vue, le montant exprimé par le pourcentage indiquant l'intérêt peut sembler faible et la proposition attrayante. Et ce n'est qu'en faisant quelques calculs que l'on se rend compte que même les petits chiffres, les petites variations de pourcentage, peuvent faire une grande différence en termes d'argent à ajouter sur la période du prêt.

Ensemble, nous comprendrons comment calculer le montant à ajouter au prêt afin d'en être conscient et, surtout, d'être en mesure d'évaluer correctement les différentes propositions.

Vue d'ensemble « Calculer les intérêts »



Informations principales

Connaissances et compétences spécifiques	Nombres naturels et décimaux Opérations : multiplication, division, addition Pourcentages
Public visé	Apprenants adultes et jeunes adultes en mesure de calculer des pourcentages et ouverts aux questions économiques qui touchent tous les citoyens aujourd'hui.
Contexte	Numératie pour des besoins personnels et privés Numératie pour comprendre la société
Durée	2-3 séances environ
Matériel et ressources	Diapositives (cf. annexes), contrats (situations réelles), calculatrice
Taille du groupe	4 à 16 apprenants
Énoncé du problème	La demande d'un prêt implique toujours le remboursement supplémentaire d'une commission, appelée intérêt. Au moment du choix du contrat de prêt, vous êtes informé du pourcentage correspondant à l'intérêt. Souvent, ces chiffres sont très bas et on pourrait penser que le montant relatif est également faible. En réalité, quelques calculs simples permettent de constater que même de petits chiffres ont une incidence importante sur le coût total. Il est ainsi possible de prévoir correctement le montant total qui devra être remboursé à la fin de la période convenue et d'évaluer différentes propositions afin de trouver la plus avantageuse.
Questions posées	• Qu'est-ce qu'un prêt ? • Qu'est-ce qu'un intérêt ? • Quel montant pensez-vous devoir rembourser dans différentes situations contractuelles ? • Quelles sont les situations les plus avantageuses ?
Objectifs visés	• Comprendre l'impact du montant du taux d'intérêt • Prendre des décisions éclairées dans le domaine des finances

Scénario de la séquence

Temps	Description du contenu / des activités	Supports	Informations didactiques ¹
30 min	Activation Cette activité consiste dans un premier temps à orienter la discussion à l'aide de quelques questions, afin d'évaluer les connaissances des apprenants sur le sujet. Le formateur pourra ainsi déterminer s'il est nécessaire d'approfondir les notions de prêt et d'intérêt.	Diapositives Annexe 1	Discussion Enseignement explicite si nécessaire
60 min	Calculer les intérêts On demande d'abord aux apprenants d'évaluer le montant des intérêts de certains contrats ou offres de prêt. Une brève discussion sur les idées proposées s'ensuit et enfin, si nécessaire, le formateur montre, explique et rend compréhensible la formule mathématique permettant de calculer exactement le montant des intérêts. Pour conclure, différentes situations sont présentées aux apprenants et on leur demande de prédire et de calculer le montant total des intérêts à payer pour chaque emprunt.	Situations réelles ou contrats Calculatrice Annexe 2	Discussion Apprentissage collaboratif Apprentissage pratique Enseignement explicite
45 min	Évaluer différentes propositions Le formateur présente différentes propositions de prêt et demande aux apprenants de déterminer la plus avantageuse, le cas échéant, puis de discuter ensemble des critères utilisés pour procéder à l'évaluation d'une offre de prêt.	Situations réelles ou contrats Calculatrice	Apprentissage collaboratif (par 2) Apprentissage pratique
	Discussion Les groupes de travail partagent leurs évaluations et les observations qui ont émergé au cours de la phase 3. Une phase d'échange de points de vue s'ensuit.		

¹ Pour la description et l'explication des types de tâches, des HITS et d'autres informations générales, veuillez consulter le guide de l'enseignant/de l'utilisateur sur <https://cenf.eu/materials>

Note d'accompagnement andragogique

Choix effectués pour l'adaptation aux publics français

Pour que cet exemple puisse servir aux apprenants dans la vie réelle, il peut être pertinent de compléter la séquence par les activités suivantes :

1. Estimer sa capacité d'emprunt

Il peut être intéressant pour les apprenants de connaître les conditions qui permettent d'emprunter sans se mettre en danger financièrement : que signifie un taux d'endettement maximum de 33 % ?

Les apprenants pourront chercher sur internet les différents éléments à prendre en compte pour calculer cette capacité d'emprunt.

Par petits groupes, ils pourront attribuer un montant plausible à chaque élément entrant dans le calcul, puis rentrer ces données dans un simulateur comme sur le site ci-après :

Revenus nets mensuels ①

1 800 €

Autres crédits en cours ①

256 €

Mensualités estimées maximum ①

338 €

Taux d'endettement estimé à 33.00%

Votre capacité d'emprunt maximum

Calculée hors assurance : [estimer mon assurance](#)

25 372 €
pour un crédit sur **7 ans**
(taux d'intérêt 3.24 %)

34 376 €
pour un crédit sur **10 ans**
(taux d'intérêt 3.38 %)

47 346 €
pour un crédit sur **15 ans**
(taux d'intérêt 3.48 %)

57 869 €
pour un crédit sur **20 ans**
(taux d'intérêt 3.58 %)

66 232 €
pour un crédit sur **25 ans**
(taux d'intérêt 3.68 %)

Source : <https://www.seloger.com/credit-immobilier/simulateur-capacite-demprunt/>

« Estimez votre capacité d'emprunt

Personnalisez la simulation en renseignant vos revenus et votre apport, afin de déterminer quel montant maximum vous pouvez emprunter auprès de la banque. »

2. Faire des simulations à partir de scénarios réalistes

De nombreux sites bancaires proposent à quiconque souhaite emprunter de réaliser des simulations. Il peut être pertinent d'entraîner les apprenants à utiliser ces simulateurs, en imaginant des scénarios d'emprunt réalistes.

- Quel est le projet d'achat ? Exemple : une voiture
- Quels sont les revenus de l'emprunteur ? A-t-il d'autres crédits en cours ?
- Quelle est sa capacité d'emprunt et donc le montant maximum des mensualités ?
- Sur quelle durée le prêt est-il envisagé ? Y a-t-il un autre projet dans un avenir plus ou moins lointain qui demanderait que ce crédit soit totalement remboursé ?

Par exemple, voici un simulateur proposé par les sites du gouvernement français :

<https://www.lafinancepourtous.com/outils/calculateurs/calculateur-de-credit-la-consommation/>

Autre exemple ci-dessous le simulateur de La Banque Postale, plus détaillé :

<https://www.labanquepostale.fr/particulier/emprunter/financement-de-projets/simulateur-pre-personnel-global.html>

Choisissez votre projet et simulez votre prêt ⁽¹⁾ en ligne


Auto


Travaux


Projet


Étudiant

Montant emprunté

4 500 €

Mensualité souhaitée

100,68 €

Durée totale du prêt

60 mois

Simuler mon projet

Remboursement plus rapide

Montant de la mensualité

109 €/mois

pendant 54 mois

TAEg fixe13,04%

Taux débiteur fixe11,58%

Montant total dû5 884,30 €

(hors assurance facultative)

Dont frais de dossier70,00 €

Votre simulation

Montant de la mensualité

101 €/mois

pendant 60 mois

TAEg fixe12,96%

Taux débiteur fixe11,58%

Montant total dû6 040,62 €

(hors assurance facultative)

Dont frais de dossier70,00 €

Franchise-

Mensualité allégée

Montant de la mensualité

94 €/mois

pendant 66 mois

TAEg fixe12,90%

Taux débiteur fixe11,58%

Montant total dû6 199,00 €

(hors assurance facultative)

Dont frais de dossier70,00 €

Remarques :

1. EDUCFI, l'éducation économique, budgétaire et financière est développée par l'éducation nationale, en partenariat avec la Banque de France. Ce dispositif pédagogique offre des activités et fiches intéressantes.

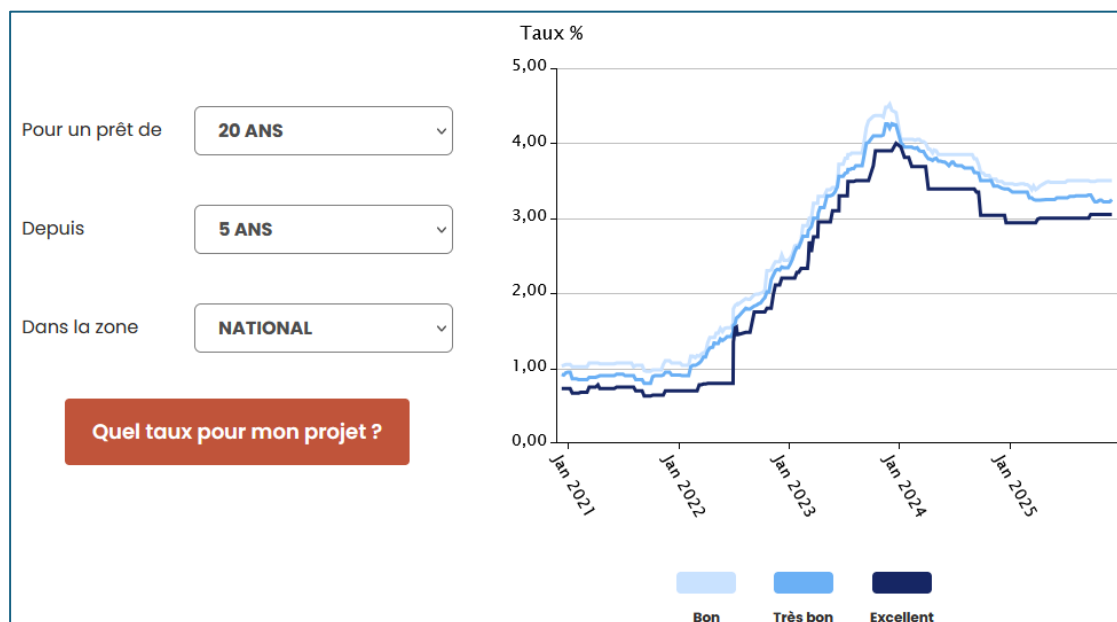
2. On peut proposer aux apprenants de faire des simulations sur des **sites de crédits sans justificatif**. Ainsi, ils pourront comparer le coût total du crédit, qui est très supérieur à celui réalisé auprès d'une banque.

Par exemple :

<https://www.cetelem.fr/fr/simulateur?goodAmount=1000&s=5&t=CR&p=CLA&sp=504&ssp=509&d=36>

Annexe 1

Diapositives / supports pour la phase d'activation



Source : <https://www.meilleurtaux.com/credit-immobilier/notre-analyse-des-taux.html>

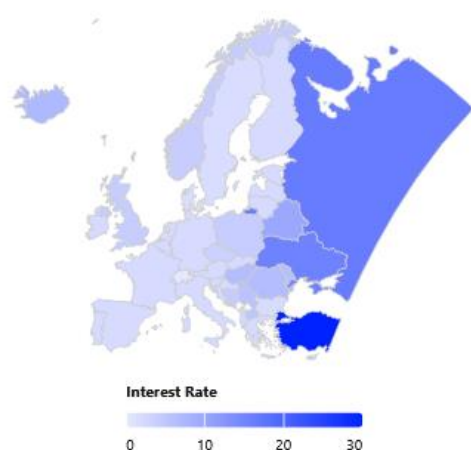
Calcul du prêt	
Montant demandé (en euros)	12000
Durée (en années)	10 ▼
Taux	2.5 % ▼
Mensualités (en euros)	113.12
Calculer Annuler	

Source : <https://prets-et-finances.over-blog.com>

Numéro	Intérêts	Principal	Assurance	Mensualité	Capital restant dû
1	41.67	814.40	2.92	858.99	9 185.60
2	38.27	817.80	2.92	858.99	8 367.80
3	34.87	821.20	2.92	858.99	7 546.60
4	31.44	824.63	2.92	858.99	6 721.97
5	28.01	828.06	2.92	858.99	5 893.91
6	24.56	831.51	2.92	858.99	5 062.40
7	21.09	834.98	2.92	858.99	4 227.42
8	17.61	838.46	2.92	858.99	3 388.96
9	14.12	841.95	2.92	858.99	2 547.01
10	10.61	845.46	2.92	858.99	1 701.55
11	7.09	848.98	2.92	858.99	852.57
12	3.55	852.57	2.92	859.04	0.00

Source : <https://www.creatis.fr/fr/tableau-armortissement.html>

Annexe 1 (suite)



Source : www.tradingeconomics.com

Country	Last	Previous	Reference	Unit	Next Release
Switzerland	0	0	Sep/25	%	2025/12/11
Denmark	1.6	1.6	Sep/25	%	2025/12/18
Sweden	1.75	1.75	Nov/25	%	2025/12/18
Bulgaria	1.81	1.8	Dec/25	%	2025/12/01
Euro Area	2.15	2.15	Nov/25	%	2025/12/18
Albania	2.5	2.5	Nov/25	%	2025/12/17
Czech Republic	3.5	3.5	Nov/25	%	2025/12/18
Norway	4	4	Nov/25	%	2025/12/18
Poland	4	4.25	Dec/25	%	2025/12/03
United Kingdom	4	4	Nov/25	%	2025/12/18
Bosnia and Herzegovina	4.32	4.78	Aug/25	%	
Macedonia	5.35	5.35	Nov/25	%	2025/12/24
Serbia	5.75	5.75	Nov/25	%	2025/12/11
Moldova	6	6	Nov/25	%	2025/12/11
Hungary	6.5	6.5	Nov/25	%	2025/12/16
Romania	6.5	6.5	Nov/25	%	2026/01/19
Iceland	7.25	7.5	Nov/25	%	2025/11/19
Belarus	9.75	9.75	Oct/25	%	
Ukraine	15.5	15.5	Oct/25	%	2025/12/11
Russia	16.5	16.5	Nov/25	%	2025/12/19
Turkey	39.5	39.5	Nov/25	%	2025/12/11

Annexe 2

Comment calculer le coût total des intérêts d'un emprunt ?

Méthode des intérêts simples

La méthode des intérêts simples consiste à calculer les intérêts uniquement sur le capital initial emprunté. La formule de calcul est : Intérêts = Capital x Taux x Durée.

Cette méthode est souvent utilisée pour les prêts à court terme ou les emprunts avec des périodes de remboursement fixes.

Source : <https://www.plurifinances.fr/actualites/comment-calculer-interets-pre-immobilier/> [3-12-2025]

Exemple : M. et Mme Caron souhaitent emprunter 12 000 € pour faire l'acquisition d'une voiture. L'offre de prêt la plus intéressante propose un taux d'intérêt de 3 % sur 10 ans.

Le montant total des intérêts qu'ils auront à rembourser d'ici 10 ans est de 3 600 € :

Capital (en euros) x taux d'intérêt (%) x durée (en années)

$$12\,000 \times 3\% \times 10$$

$$= 12\,000 \times 0,03 \times 10$$

$$= 3\,600 \text{ €}$$

Ce matériel a été produit dans le cadre du projet Erasmusplus Numeracy in Practice, numéro 2021-1-NL01-KA220-ADU-000 026 292. 11 partenaires dans 11 pays ont collaboré à la conception, à l'évaluation et à l'amélioration de ces ressources. Tout ce matériel est disponible sur le site : www.cenf.eu



UNIVERSITAT DE
BARCELONA



Asturia vzw



D!SORA

Ce module a été traduit et adapté au contexte francophone grâce au soutien de l'Agence Nationale de Lutte Contre l'Illettrisme.