

Comprendre le crédit avec les Loisel

Parcours de 55 minutes • Prolongement écrit de 20 minutes • 4e

Cette séance relie la lecture de *La Parure* à des choix budgétaires simples. Les élèves distinguent le prix d'un bien, le capital emprunté et le coût du crédit, puis expliquent les conséquences de la dette sur les personnages.

Origine Séance conçue pour Ludendo à partir d'une suggestion de Sarah LE Blanc : étudier l'emprunt des Loisel dans une séance d'EDUCFI.

Préalables La nouvelle a été lue intégralement, chute comprise. Les élèves savent soustraire, multiplier et lire un tableau. Matériel : dossier élève, texte intégral, calculatrice.

Compétences Prélever des informations ; calculer et contrôler un résultat ; comparer des offres ; justifier une interprétation et une décision.

Durée	Déroulement	Support
5 min	Accroche : le prix est-il la dette ?	Oral
10 min	Retrouver le capital et les inconnues	Élève p. 1
12 min	Comparer les deux crédits fictifs	Élève p. 2
10 min	Tester le budget et un imprévu	Élève p. 3
8 min	Oral sur le silence et la chute	Élève p. 4
7 min	Lire et reformuler la trace écrite	Élève p. 5
3 min	Billet de sortie sans la leçon	Élève p. 4

Les 55 minutes incluent les corrections et les échanges oraux. La question 10, rédigée en 20 minutes, et les bonus sont des prolongements. Si nécessaire, répartir le parcours sur deux séances.

Les données du récit

Donnée	Réponse vérifiée
Prix du bijou de remplacement	36 000 F
Argent personnel reçu du père	18 000 F
Capital emprunté au départ	18 000 F
Durée effective du remboursement	10 ans

Question 1 $36\,000 - 18\,000 = 18\,000$ F. Le capital représente la moitié du prix, soit 50 %. Les sommes sont empruntées à plusieurs prêteurs.

Question 2 Le coût exact est inconnu : aucun taux chiffré, aucun total versé et aucun échéancier complet ne sont donnés. Les dix ans indiquent la durée réelle du remboursement ; ils ne prouvent pas l'existence de 120 mensualités égales.

Faire nommer les quatre montants

À l'accroche, faire distinguer le collier emprunté, qu'il faut rendre, et l'argent emprunté, qu'il faut rembourser. Puis inscrire au tableau quatre montants : prix du collier, apport personnel, capital emprunté, total remboursé. Le dernier est inconnu.

L'héritage de Loisel est une ressource patrimoniale disponible. Il ne correspond pas à un salaire mensuel et rien ne permet de le présenter comme une épargne constituée uniquement à partir de ses revenus.

Une erreur à déjouer avec le jeu

Si l'on reprend la jauge de 36 000 F visible dans la présentation du jeu, la nommer « prix du collier à financer ». Pour une jauge du capital emprunté initial, partir de 18 000 F. Les points gagnés au jeu ne modélisent pas les intérêts réels.

Question bonus si le temps le permet

Dans un modèle sans intérêts ni frais, avec 120 versements égaux, combien faudrait-il payer chaque mois pour rembourser 18 000 F ?

$18\,000 \div 120 = 150$ F. Ce calcul est une hypothèse pédagogique. Il ne permet pas d'affirmer que les Loisel payaient réellement 150 F chaque mois.

Comparer puis vérifier le budget

Calcul	Crédit A	Crédit B
Total à rembourser	160×12 $= 1\,920 \text{ €}$	85×24 $= 2\,040 \text{ €}$
Coût du crédit	$1\,920 - 1\,800$ $= 120 \text{ €}$	$2\,040 - 1\,800$ $= 240 \text{ €}$

Questions 3 à 5 A coûte 120 € et B 240 €. B demande 75 € de moins par mois, pendant deux fois plus longtemps. Dire « B est moins cher » confond mensualité et coût total. Aucun taux commun n'est fixé pour A et B : on compare leurs paiements, sans isoler l'effet de la durée.

Question 6 Dépenses : $800 + 450 + 150 + 170 + 280 = 1\,850 \text{ €}$. Disponible avant crédit : $2\,000 - 1\,850 = 150 \text{ €}$.

Solde mensuel	Crédit A	Crédit B
Après remboursement	$150 - 160$ $= -10 \text{ €}$	$150 - 85$ $= 65 \text{ €}$

Question 7 A crée un déficit de 10 € par mois dans ce budget inchangé. Son coût total inférieur ne suffit donc pas pour le choisir.

Question 8 $65 - 100 = -35 \text{ €}$. Au premier mois, sans épargne ni report antérieur, il manque 35 € pour tout payer. Une marge positive avant l'imprévu ne garantit donc pas un budget suffisant. La baisse des mensualités ne supprime pas le risque de difficulté.

Pistes recevables Si la situation le permet : différer l'achat, réparer, rechercher un équipement moins coûteux, constituer une épargne, vérifier une aide accessible, demander un accompagnement. Il faut examiner les possibilités réelles ; réduire les besoins essentiels n'est pas une réponse attendue.

Ne pas conclure que B serait automatiquement à souscrire. L'enjeu est d'articuler coût, durée, budget et imprévus. Les données sont inventées ; elles ne décrivent ni le revenu des Loisel ni une offre commerciale actuelle.

Interpréter les choix des Loisel

Question 9 Indice possible : les Loisel inventent une réparation du fermoir pour justifier le retard ; Mathilde redoute aussi d'être prise pour une voleuse si la substitution est découverte. Ces éléments montrent la peur du jugement. Le souci des apparences éclaire leurs choix sans résumer à lui seul leurs motivations.

Question 10 Prolongement écrit : exemple de réponse recevable

Les Loisel empruntent un capital de 18 000 francs, auquel s'ajoutent des intérêts. Leur budget doit supporter les remboursements pendant dix ans. Ils changent de logement et renoncent à l'aide de leur domestique ; Mathilde effectue des tâches pénibles et son mari travaille davantage. Avant d'acheter le bijou, ils auraient pu parler à Mme Forestier pour vérifier sa valeur. Cette démarche est une possibilité que nous imaginons à partir du récit.

Lire la dette comme un fait littéraire

Faire relever les actions répétées, l'accumulation des tâches et les marques du temps qui passe. Les calculs éclairent la contrainte financière ; les transformations du corps, du logement et des relations donnent à lire son coût humain.

Le narrateur mentionne le « taux de l'usure » et « l'accumulation des intérêts superposés ». Il insiste sur la violence de l'endettement sans fournir les données permettant d'en reconstituer les calculs.

La chute Le collier prêté valait au plus 500 F. Le contraste rend les sacrifices tragiquement disproportionnés et révèle l'écart entre apparence et valeur. Il ne donne pas le montant exact de la perte financière totale, car les intérêts restent inconnus.

Question 11 18 000 F. Pour le crédit inédit : $10 \times 55 = 550$ €, puis $550 - 500 = 50$ € de coût. Avant d'emprunter : vérifier que les revenus couvrent les dépenses et les remboursements, avec une marge pour les imprévus.

Lecture ouverte : ne pas réduire le texte à une condamnation de Mathilde. Faire discuter la pression sociale, les choix du couple, la dureté des prêteurs et la solidarité dans l'épreuve. La précarité ne se réduit pas à une erreur de calcul.

Adapter et prolonger la séance

Accompagner les élèves

Lire les consignes à voix haute ; autoriser la calculatrice ; répartir les rôles de lecteur et de vérificateur. Aides à donner progressivement : 36 000 – 18 000 ; 160 × 12 ; total remboursé – capital ; revenus – dépenses.

Pour le prolongement écrit, proposer : « Les Loisel empruntent... Pour rembourser, ils... Avant l'achat, ils auraient pu... ». Faire d'abord formuler les idées à l'oral, puis écrire sur les lignes Seyès. Un scripteur peut soutenir le travail en binôme.

Observer les acquis

Critère	Indice de réussite
Distinguer les montants	Capital initial de 18 000 F identifié
Calculer le coût	120 € pour A, 240 € pour B, puis 50 € au billet de sortie
Lire le budget	Déficit de A et fragilité de B expliqués
Interpréter le récit	Conséquence précise et hypothèse distinguées

Prolongement sur les intérêts

Modèle purement fictif : 1 000 unités sont prêtées à 10 % par an, sans aucun remboursement pendant deux ans. Chaque année, les intérêts sont ajoutés à la dette avant le calcul suivant. Combien reste-t-il dû ?

Après un an : $1\,000 + 100 = 1\,100$. Après deux ans : $1\,100 + 110 = 1\,210$. Les 10 unités supplémentaires de la deuxième année sont des intérêts calculés sur les intérêts antérieurs.

Ce modèle illustre une capitalisation. Il ne restitue ni les contrats des Loisel ni le fonctionnement général de tout crédit. Avec intérêts simples sur le capital initial, le total aurait été 1 200 unités.

Cadre des échanges Travailler sur les personnages et les budgets fictifs, sans demander aux élèves de révéler les revenus ou les dettes de leur famille.

Sources et précautions de lecture

Références vérifiées le 14 octobre 2026. Les simulations en euros et les questions sont créées pour cette séance. Les passages littéraires sont à retrouver dans l'édition indiquée ci-dessous.

Le texte littéraire

Guy de Maupassant • *La Parure* • édition Flammarion 1885

Guy de Maupassant, « *La Parure* », *Contes du jour et de la nuit*, Paris, C. Marpon et E. Flammarion, 1885, p. 73-93. Texte et fac-similé sur Wikisource. Repères : remplacement du collier et emprunts ; décennie de remboursement ; dialogue final. Œuvre dans le domaine public.

Les ressources institutionnelles

Éduscol • *Éducation économique budgétaire et financière*

Cadre éducatif et ressources du passeport. La présente séance est un complément disciplinaire ; elle ne constitue pas, à elle seule, la passation du passeport EDUCFI.

Banque de France • *Mes questions d'argent* • *Crédit à la consommation*

ABE Infoservice • *Comprendre son contrat avant de signer*

Le TAEG tient compte des intérêts et des frais conditionnant l'obtention du crédit, notamment l'assurance exigée. Il ne se calcule pas en divisant simplement le coût total par le capital. Son calcul est hors des objectifs de cette séance ; les offres A et B sont des modèles de paiements, pas des contrats complets.

Ministère des Solidarités • *Points conseil budget*

Information sur l'accompagnement budgétaire gratuit, confidentiel et ouvert à tous.

Séparer les époques et les modèles

Conserver les francs pour les données du récit. Ne pas appliquer directement le taux de conversion du franc de 2002 à des sommes du XIXe siècle. Les exercices en euros sont indépendants. Ne pas attribuer aux Loisel un taux, un salaire, une mensualité ou un coût total absents du texte.

Les droits et procédures actuels ne sont pas projetés sur la fiction. Le dossier fait étudier des notions et des choix, sans transformer la nouvelle en contrat bancaire.