

## Identifier différentes formes d'épargne

### OBJECTIFS



L'objectif est de comprendre que l'argent d'un ménage n'est pas uniquement dépensé : une partie peut être mise de côté sous forme d'épargne.

On découvrira les différentes manières d'épargner et aussi les solutions possibles pour financer un achat important : payer comptant, utiliser un crédit ou encore louer avec option d'achat.

On cherchera à comparer les avantages et les risques de chacune de ces solutions à partir d'exemples concrets.

### PLAN DU COURS

#### Les formes d'épargne

Document 1 – Dans quel pays épargne-t-on le plus

Document 2 – Taux et montant de l'épargne en France par tranches de revenu

Document 3 – L'épargne des Français par rapport au reste de l'Europe

#### Analyse de documents

#### Les solutions de financement d'un achat important

Cas pratique

---

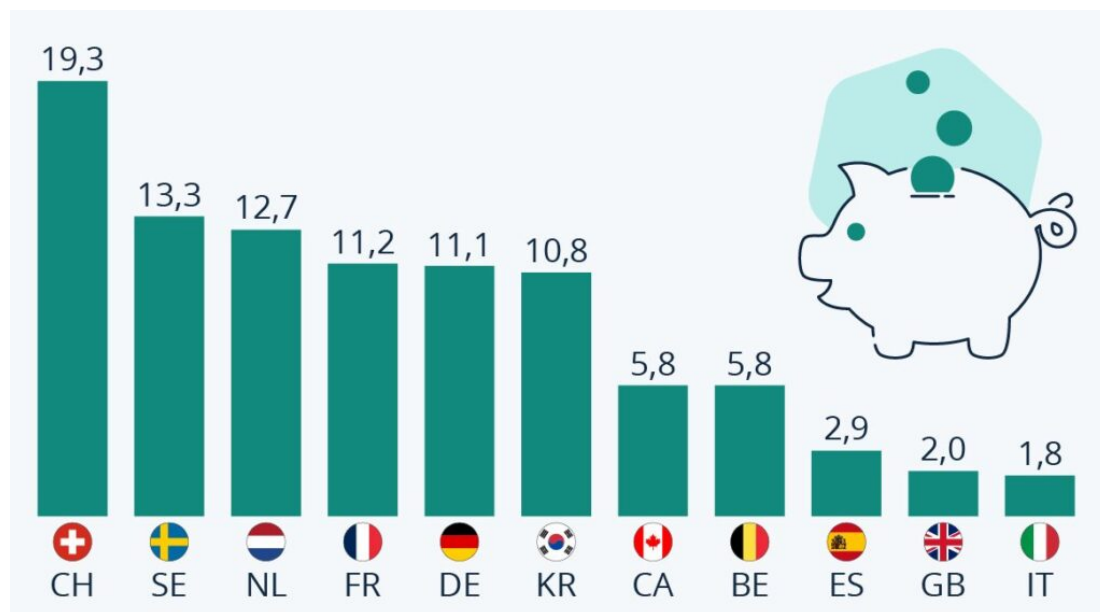
### LES FORMES D'ÉPARGNE

**Épargne de précaution** : argent mis de côté pour faire face aux imprévus (livret A, livret jeune).

**Épargne projet** : préparer un achat futur (compte épargne logement, assurance-vie).

**Épargne retraite / long terme** : préparer l'avenir.

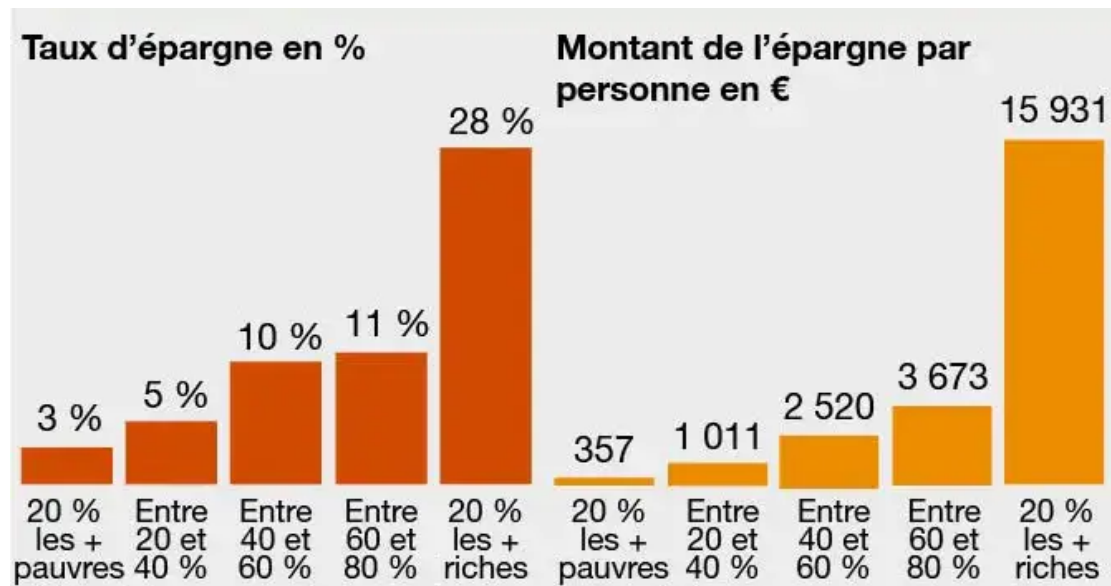
## Document 1 Dans quel pays épargne-t-on le plus



Taux moyen d'épargne des ménages en 2022, en pourcentage du revenu disponible des ménages.

Sources:  
OCDE – Statista

## Document 2 Taux et montant de l'épargne en France par tranches de revenu



Sources:  
Insee, 2017

Les Français sont connus pour être de **gros épargnants**. Depuis plusieurs années, le taux d'épargne des ménages en France tourne autour de **16 à 18 % du revenu disponible**. Cela veut dire qu'en moyenne, sur 100 € de revenus, environ 16 à 18 € ne sont pas dépensés mais mis de côté.

Si on compare avec le reste de l'Europe, la France est dans le haut du classement :

- En **Allemagne** ou en **Belgique**, le taux d'épargne est également élevé, souvent proche de celui de la France.
- En revanche, dans des pays comme l'**Espagne**, l'**Italie** ou le **Royaume-Uni**, les ménages épargnent moins.
- Certains pays d'Europe de l'Est ont des taux encore plus bas, car les revenus sont souvent absorbés par les dépenses essentielles.

Pourquoi les Français épargnent-ils plus que la moyenne ?

1. **Une culture de précaution** : face au chômage, à l'incertitude économique ou aux crises, les ménages préfèrent garder une réserve de sécurité.
2. **Des produits d'épargne attractifs** : les livrets réglementés comme le Livret A ou le LDD sont très populaires, car ils rapportent un petit intérêt et surtout, l'argent reste disponible à tout moment.
3. **Une fiscalité avantageuse** sur certains placements, comme l'assurance-vie.

Cependant, cette forte épargne a aussi un revers : si les ménages épargnent trop, cela peut ralentir la consommation, et donc freiner la croissance économique.

**Classe :** .....

En utilisant les ressources 1, 2 et 3, réalisez une synthèse de ces documents.

### Cas pratique – Achat d'une voiture (12 000 €)

#### 1. Paiement comptant

- Utilisation de l'épargne disponible.
  - **Coût total : 12 000 €.**
  - Avantage : pas de dettes, pas d'intérêts.
  - Inconvénient : toute l'épargne est mobilisée d'un coup.
- 

#### 2. Crédit à la consommation

- Crédit sur **4 ans (48 mois)** au taux de **5 %**.
  - Mensualité : ~ **276 €**.
  - **Coût total : 13 248 €** (12 000 € + 1 248 € d'intérêts).
  - Avantage : achat immédiat sans mobiliser son épargne.
  - Inconvénient : coût plus élevé à cause des intérêts.
- 

#### 3. Location avec option d'achat (LOA)

- Mensualité : **190 € pendant 48 mois**.
  - Option d'achat finale : **6 000 €**.
  - **Coût total si rachat : 15 120 €.**
  - **Coût total si restitution : 9 120 €.**
  - Avantage : mensualités basses, possibilité de rendre ou garder la voiture.
  - Inconvénient : cher si achat, pas propriétaire avant la fin.
- 

#### 4. Location Longue Durée (LLD)

- Exemple : **220 € par mois pendant 48 mois**.
- L'entretien et l'assurance peuvent être inclus.
- **Coût total : 10 560 €.**
- Pas de possibilité d'achat à la fin = le véhicule est restitué.
- Avantage : mensualité fixe, tranquillité (entretien compris), pas de souci de revente.
- Inconvénient : jamais propriétaire, coût élevé si on renouvelle indéfiniment.



### Introduction

L'épargne représente la partie du revenu qui n'est pas dépensée. Elle permet aux ménages d'anticiper l'avenir, de faire face aux imprévus ou de financer des projets. Les documents proposés comparent les comportements d'épargne dans différents pays et s'intéressent plus particulièrement à la situation française.

---

### Développement

#### 1. L'épargne au niveau mondial : des différences selon les pays

Le taux d'épargne varie fortement d'un pays à l'autre. D'après le document 1, les pays les plus riches, comme la **France, l'Allemagne ou la Belgique**, affichent des taux d'épargne élevés, tandis que d'autres, comme **l'Espagne, l'Italie ou le Royaume-Uni**, épargnent moins.

Dans plusieurs pays d'Europe de l'Est, les revenus sont souvent trop faibles pour permettre une réelle épargne : la majeure partie est consacrée aux besoins essentiels (logement, alimentation, transport).

Ces écarts s'expliquent donc à la fois par le **niveau de vie**, la **stabilité économique** et la **culture financière** des ménages.

#### 2. L'épargne en France : un comportement marqué par la prudence

En France, le **taux d'épargne moyen tourne autour de 16 à 18 %** du revenu disponible, ce qui place le pays parmi les plus gros épargnants d'Europe.

Le document 2 montre cependant que **tous les ménages ne peuvent pas épargner autant** : les plus modestes disposent de peu de marge une fois leurs dépenses essentielles réglées, tandis que les ménages à hauts revenus peuvent épargner une part importante de leurs ressources.

Le document 3 souligne plusieurs raisons à cette tendance : une **culture de précaution** liée à l'incertitude économique, la popularité des **produits d'épargne sécurisés** (Livret A, assurance-vie) et une **fiscalité avantageuse**.

Mais cette forte épargne a aussi une limite : si les ménages dépensent moins, la **consommation ralentit**, ce qui peut freiner la croissance économique.

---

### Conclusion

L'épargne reflète à la fois la richesse d'un pays, la confiance de ses habitants et leurs priorités économiques.

En France, elle reste élevée grâce à une tradition de prudence et à des dispositifs attractifs. Cependant, ce comportement, bénéfique pour la sécurité financière des ménages, peut avoir un effet inverse sur la dynamique de l'économie en réduisant la consommation.