

En classe maternelle, la réflexion d'un gosse: "la souris m'a apporté des sous", donne lieu à la discussion suivante:

- qu'est-ce que tu feras avec?
- ma maman a dit qu'il faut les mettre à la Banque.
- quand ils sont à la Banque ils sont plus à moi, ils sont au Monsieur de la Banque.
- les papas et les mamans viennent les chercher.
- les sous ils sont au Monsieur de la Banque; il les donne aux personnages.
- avec les sous de la tire-lire j'achète des choses
- les sous de la banque ils sont à tous les Messieurs de la Banque et tout le monde peut en chercher sauf les petits enfants comme moi, on ne sait pas comment ça se passe.

(l'institutrice:)

- on ne pourrait pas l'apprendre?
- si, mais il faut d'abord que j'apprenne à lire et à calculer.

(communiqué par Marie-Jeanne Krafft)

POUR UNE ÉTUDE DE LA

BANQUE

AMORCES

éléments présentés par
Monique Bolmont, Danièle Brogly, Lucien Buessler
Raymond Guthmann, Georges Garret

adresser la correspondance (souhaitée abondante) à:
Lucien BUESSLER C.E.S. rue Jean Flory 68800 THANN (tél.37.07.08)

L A N B A N Q U E

Une étude de la Banque est-elle justifiée? Les enfants sont-ils concernés?

1. même dans les localités qui ne comportent que quelques centaines d'habitants existe maintenant une agence d'un organisme bancaire.
En Alsace ce sont les C.M.D.P. (caisses mutuelles de dépôts et de prêts) qui sont omniprésentes, ailleurs ce sont les agences du crédit agricole, et, partout, dans tous les bureaux de poste, les guichets de la Caisse Nationale d'Epargne, sans compter les dizaines de milliers d'agences des autres groupes bancaires. Ce sont les temples du 21ème siècle d'un monde basé sur l'argent.
 2. on ne peut plus échapper aux banques.
un texte de loi spécifie: si le salaire est supérieur à 1.000F par mois il est obligatoirement payé par chèque.
donc le compte en banque est obligatoire.

d'autre part, l'achat à crédit est passé dans les moeurs. La banque est nécessaire pour se procurer l'argent.
 3. l'habitude de payer par chèque se répand (certainement en grande partie à cause du 2° ci-dessus)
des élèves apportent des chèques pour payer cantine, cotisations, etc...
ils voient leur parents régler des factures en donnant un chèque en paiement.
 4. les enfants voient que lorsque les parents n'ont plus d'argent à la maison ils vont en retirer à la banque, caisse d'épargne ou à la poste.
 5. la publicité des banques se fait de plus en plus envahissante, pressente, agressive (cf l'énorme campagne publicitaire de la B.N.P. basée sur le franc-parler, l'agressivité et le cynisme: "franchement parlé, votre argent m'intéresse", "donnant, donnant"...) les enfants et les jeunes sont très fortement touchés, imprégnés par cette publicité qui s'étale partout utilisant toutes les ressources des connaissances psychologiques pour avoir un impact maximum.
 6. les enfants et les jeunes "idéalisent" la Banque: même dans les villages voyez le style des constructions des agences bancaires, l'accueil, la décoration et faites la comparaison avec la minable ambiance architecturale de nos écoles
Par ailleurs en l'absence d'une information objective l'enfant a l'impression que la Banque donne de l'argent.
 7. notre Société développe une mystique de l'argent: voir l'actuelle campagne publicitaire du Crédit Agricole (sur les murs de la ville et dans les revues): un couple, dans un Eden retrouvé, marche vers une sorte de temple d'où une pièce de monnaie, nouvelle divinité, irradie la vie et la planète. C'est une réussite certaine: tous les esprits "mystiques" y accrocheront... bien entendu sur le fameux temple il y a l'enseigne "crédit agricole" et la pièce de monnaie ressemble fort à une hostie des images saint-sulpiciennes. Ainsi le fric, une nouvelle fois, récupère le reste de religiosité ... et le rentabilise!
- etc.....

quels pourraient être les objectifs
d'une étude portant sur

LES BANQUES

le tableau ci-dessous résume nos ré-
ponses à cette question.

première série d'objectifs.

110. une information générale

- 111- la Banque donne des intérêts à ceux qui y déposent leur argent
- 112- la Banque demande des intérêts à ceux à qui elle prête de l'argent

120. une information quantitative

- 121- le taux de l'intérêt versé par la Banque à ceux qui déposent leur argent à la Banque (les intérêts à l'épargne)
- 122- le taux de l'intérêt à verser à la Banque par ceux qui font un emprunt (le coût du crédit)
- 123- une comparaison de ces deux taux des exemples numériques précis permettent de faire apparaître la différence entre ces deux taux

130. une conclusion générale

- 131- la Banque a des frais lesquels
- 132- mais malgré cela la Banque gagne de l'argent
l'objectif de toute Banque est le même que celui de n'importe quelle entreprise capitaliste: faire du bénéfice

deuxième série d'objectifs

détruire un certain nombre de "mythes" ou d'idées fausses dues à une information insuffisante ou entretenues ou même suscitées par le ma-
traquage publicitaires des établissements bancaires:

- 210- beaucoup de jeunes enfants pensent: "à la Banque, ils sont "gentils", ils donnent de l'argent"
A la Banque c'est, comme le dit le Monsieur de la B.N.P., "donnant, donnant" et les intérêts que touche l'épargnant ne sont qu'une petite part du bénéfice que fait la Banque.
- 220- La tenue gratuite des comptes courants n'est pas un cadeau qu'on fait au client:
c'est un moyen efficace pour attirer l'argent des travailleurs vers les caisses des Banques.
Cette tenue des comptes est une publicité.
- 230- l'objectif d'une Banque est de faire le plus fort bénéfice possible: c'est l'objectif de n'importe quelle entreprise capitaliste.
(on peut nuancer ultérieurement en évoquant les caisses mutuelles

mais sans oublier, que comme les coopératives dans notre système économique, elles sont obligées d'adopter les méthodes des établissements capitalistes.)

240- La Banque ne produit pas d'objets comme une usine ou des denrées comme l'agriculture: elle n'augmente pas la quantité des biens dont peut disposer la population:

Si les travailleurs de l'agriculture ou des usines ou des mines s'arrêtaient de produire des biens, le système bancaire s'écroulerait.

appel aux lecteurs:

-nous demandons vos critiques, réflexions, apports divers sur les objectifs que nous présentons dans le tableau ci-dessus

-nous souhaitons recevoir, afin de les publier dans les C.P.E., des fiches pour l'étude des points ci-dessus (fiches-guides de recherche, des fiches documentaires pour les élèves, des fiches pédagogiques pour le maître, etc...)

-qui veut travailler à ce chantier?

deux documents:

dans la collection S.B.T. (supplément à la Bibliothèque de travail)
(à la C.E.L. prix 2,00 la brochure)

LES CHEQUES POSTAUX. (S.B.T. n°248)

ce qu'est un chèque (pp.2,8,19)

les chèques postaux (pp.3,5,6,9,10,11,12)

l'extrait de compte postal (p.7)

le retrait à vue à la poste (p.14)

les centres de chèques postaux en France (pp.4,19,20,21,22)

LE CHEQUE BANCAIRE. (S.B.T. n°327)

le compte en banque (pp.2,3,4,5)

le chèque bancaire (pp.6,7,8,14)

l'extrait de compte bancaire (pp.11,12,13)

le chèque sans provision (p.15)

les retraits d'argent (p.16)

les services et l'organisation d'une banque (pp.16 à 23)

"L'ECONOMIE" PAR LA BANDE DESSINEE:

Aux Editions Magnard (toutes librairies) deux albums très intéressants qui n'esquivent pas les problèmes tels que: travail à la chaîne, exploitation d'une classe sociale par une autre, privilèges de classe, mise sur le marché d'articles inutiles...etc..

1. ARCHIBALD OU L'AIR EN BOITE

2. ARCHIBALD AU PAYS DES PINGOUINS

(environ 14,00 l'album)

un numéro 3 est annoncé:

ARCHIBALD OU L'AIR EN QUESTION

(peut convenir aux plus de 12 ans)

Que ceux qui ont mis ces albums entre les mains des jeunes nous écrivent (lisibilité du dessin etc..compréhension ...)

- Pour parler franchement, votre argent m'intéresse.

Cette page publicitaire de la B.N.P. est reproduite dans
cette revue en tant que document servant de base de tra-
vail (voir fiche: "pourquoi la banque s'intéresse-t-elle
à notre argent?").

« Tout que je vous dise la vérité : c'est
grâce à votre argent que je fais mon métier.

Vous déposez votre argent pendant
une journée ? Je peux le prêter pendant une jour-
née. Vous le reprenez ? Beaucoup d'autres per-
sonnes comme vous me laisseront de l'argent
pendant une journée, deux journées, ou plus.

Voilà. C'est comme ça que je fais mon
métier de banquier.

Vous comprenez maintenant pourquoi
j'ai mis au point mille petits services : pour que
vous ayez vraiment envie d'avoir un chéquier
BNP. Venez me voir à la BNP. Je vous donnerai
votre chéquier.

BNP

la BNP aime bien parler argent

POURQUOI LA BANQUE S'INTERESSE-T-ELLE A NOTRE ARGENT ?

1. La page reproduite au recto de cette feuille est une page de publicité de la B.N.P. (Banque Nationale de Paris). Cette publicité a paru durant l'été 1973 dans de nombreuses revues ou journaux.
C'est un banquier qui parle.
As-tu lu ce qu'il dit?
2. Que fait la Banque avec l'argent que déposent les clients?
Essaie d'expliquer ta réponse.
3. Essaie de te renseigner auprès de l'agence d'une Banque de ta localité sur les intérêts que doit payer celui qui fait un emprunt à la Banque.
(Pour comprendre ce qu'est l'intérêt tu peux te reporter à la fiche d'information : "les intérêts")
Quel est le taux de l'intérêt demandé par la Banque?
Ce taux est-il le même si on emprunte de l'argent pour acheter une voiture ou pour construire une maison?
Essaie de calculer combien il faut rembourser au bout d'un an si on a emprunté 10.000 F pour l'achat d'une voiture.
Et pour l'achat d'une maison?
4. Lorsqu'un client dépose de l'argent sur un compte chèque (on dit un compte courant) touche-t-il un intérêt?
5. Peux-tu maintenant dire pourquoi la Banque s'intéresse tellement à notre argent?
(mais attention tout n'est pas bénéfice car la Banque a aussi des frais de fonctionnement: elle doit payer ses employés, les locaux, la publicité etc ...)

voir

fiche d'information: "les intérêts"

d'autres fiches de travail et d'autres fiches d'information
sont nécessaires (voir plan des objectifs possibles)

Qui participe à l'élaboration d'autres documents?

lecture d'un court chef-d'oeuvre publicitaire:

POUR PARLER FRANCHEMENT VOTRE ARGENT M'INTERESSE

(publicité de la B.N.P. reproduite ci-contre)

1. ...franchement ...

La franchise bénéficie toujours d'un préjugé favorable et ce bénéfice se trouve ici majoré du fait que le client d'un commerce ou d'une banque garde au fond de lui une méfiance permanente due à la crainte de se faire rouler.

2. ...votre argent m'intéresse

La franchise promise est tenue: il avoue (on s'en doutait bien un peu mais on aime l'entendre dire!).

3. ...que je fais mon métier

L'exercice d'un métier est une chose sérieuse notamment aux yeux de celui qui fait un métier difficile ou qui rapporte peu. Le droit au travail est un droit sacré! Cet homme a besoin de mon argent pour faire son travail? puis-je le priver de son travail?

Mais la formule manque un tout petit peu de franchise; il aurait fallu dire "c'est avec votre argent que je fais mon bénéfice". Mais voilà trop de franchise, quand on veut faire des affaires, nuit. Le lecteur n'aimerait pas du tout qu'un autre s'enrichisse avec son argent. Alors il convient de pratiquer une franchise "modulée".

4. ...pendant une journée...

Une journée, c'est 24 heures, ce n'est rien, n'est-ce pas? Le lecteur reste somnolent devant cette hypothèse et ceci d'autant plus qu'on vient de chloroformer sa méfiance en lui parlant "franchement" (...la morale endort pas pas mal de choses...) Mais on lui parlerait de garder son argent un mois ou un an, sa méfiance s'éveillerait..Alors, un jour ..

5. ...vous le reprenez...

Il faut insister sur le fait que l'argent reste constamment disponible pour que le client ne puisse avoir le sentiment de s'être dépossédé ou de s'être fait déposséder. Mais n'ayez aucune crainte: il reste maître de son argent, le "Monsieur de la Banque" l'a dit!

6. ...deux jours ou plus...

D'autres clients (pas celui qui lit, d'autres, des inconnus dont il s'en moque ..) d'autres clients laissent l'argent plus longtemps: deux jours ou plus. Mais ceux-là ne sont pas malins: ils se font avoir. Tant pis pour eux ils n'ont qu'à être intelligent, eux aussi, comme le lecteur de l'annonce et le reprendre tout de suite.

7. ...mon métier de banquier...

On remet le thème du travail et du métier: pour un peu on pousserait la démagogie jusqu'à parler de "boulot". Ah que c'est un dur métier que celui des banquiers! Ces pauvres "monsieurs" devraient se syndiquer et demander une amélioration des avantages sociaux, que sais-je une prime de panier, d'insalubrité, d'intempérie ?

8. ...mille petits services...

Il faut faire oublier qu'un compte courant (compte-chèque) ne rapporte le moindre centime au titulaire alors qu'il rapporte des sommes considérables au banquier. Alors on multiplie les gadgets: "les mille petits services" (mais tous ces gadgets ne sont que l'équivalent du stylo feutre que vous

~~le pompiste si vous aimez Shell et avez en horreur les Glups de chez Esso, l'essence étant de toute façon la même ...)~~

9. ...je vous donnerai...

Oui, bien sûr .. "gratuitement" .. mais le client, lui, donnera son argent et c'est cela qui intéresse Monsieur le Banquier; il l'a dit d'entrée. Très franchement.

Tout l'objectif de l'opération est là: vous amener à remettre votre argent au Monsieur de la B.N.P.

On pousse aussi les gens à avoir un chéquier. Ca fait bien! riche! On peut dépenser comme on veut (sous-entendu...) Pas besoin d'avoir de l'argent sur soi! De toute façon la Banque s'y retrouve toujours.

L.B.

A propos de la fiche pour les élèves donnée dans les pages précédentes, un camarade nous écrit:

Ne pourrait-on ajouter une ou deux questions qui feraient prendre conscience aux jeunes que lorsqu'ils seront amenés à rembourser mensuellement un prêt (mensualité + intérêts sur toute la somme) il en résulte que

1° le dernier versement comprend la dernière mensualité plus la part d'intérêt calculée sur toute la somme empruntée - durée de X mois ou années-

2° que dès le premier remboursement cette somme est réutilisée par le prêteur pour d'autres prêts et qu'au dernier remboursement la somme a servi à plusieurs autres prêts + intérêts.

D'où un bénéfice confortable avoisinant en UN an les 33%.

Mais c'est peut-être trop difficile.

Qu'en pensez-vous?

APPEL PRESSANT:

L'économie tient une grande place dans notre vie quotidienne et malgré cela cet aspect est presque toujours évacué dans les classes, même dans celles où le vécu de l'enfant est à la base de toutes les activités.

Pourquoi?

Est-ce parce que nous manquons d'outils pour faire travailler les enfants et les jeunes sur ces questions?

Nous devons élaborer au plus vite les outils qui nous sont nécessaires,

Pour aller plus vite, pour aller plus loin, mettons en commun toutes nos expériences, nos fiches, nos travaux et ceux de nos classes, nos références, nos documents...

Communiquez-nous tout ce que vous pouvez (retour sur demande après photo-copie).

LES INTÉRÊTS.

Monsieur Dupont est propriétaire d'une maison qui comprend deux appartements. Il habite l'un de ces appartements avec sa famille. Il peut louer l'autre appartement et cherche un locataire. (M. Dupont peut mettre une annonce dans le journal)

Monsieur Mathieu cherche un logement pour sa famille. Il s'adresse à Monsieur Dupont qui lui loue son logement inoccupé. Monsieur Mathieu devient locataire. Pour avoir le droit d'occuper ce logement, Monsieur Mathieu doit payer tous les mois un loyer de 500 francs.

Si au bout d'un an Monsieur Mathieu veut quitter ce logement, il rend l'appartement à Monsieur Dupont.

Monsieur Dupont reprend son logement. Mais en plus il a gagné de l'argent puisque chaque mois il a touché un loyer de 500 F soit 6.000 F au bout de l'année.

Monsieur Dupont possède maintenant +
l'appartement
argent du loyer

La Banque a une grosse somme d'argent dans ses coffres. Elle n'a pas besoin de tout cet argent pour payer ses frais de fonctionnement (salaires des employés, entretien des locaux, ...) Elle pourra donc prêter cet argent. La Banque cherche des emprunteurs (en faisant de la publicité par affichage ou dans les revues ou journaux).

Monsieur Turpin veut acheter une nouvelle voiture mais il lui manque une somme de 10.000 francs. Monsieur Turpin s'adresse alors à la Banque qui lui prête la somme de 10.000 F dont il a besoin.

Mais pour avoir le droit de disposer de ces 10.000 F, Monsieur Turpin devra payer chaque mois des intérêts. (On dit parfois aussi un "loyer" parce que "on loue de l'argent" tout comme on loue une maison ou un appartement. En ce moment le taux d'intérêt est d'environ 15%, dans le cas de l'achat d'une voiture.

Au bout d'un an Monsieur Turpin devra rembourser les 10.000 F empruntés à la Banque.

La Banque encaisse les 10.000 F prêtés à Monsieur Turpin. Mais en plus elle a gagné de l'argent puisqu'elle a encaissé le montant des intérêts soit 1.500 F.

La Banque possède maintenant +
10.000 F
argent des intérêts

des livres d'ECONOMIE pour les enfants

~~connaissance du milieu de vie~~
ECONOMIE

En 1973, plusieurs livres d'ECONOMIE pour les enfants ont fait leur apparition dans les librairies.

"C'est une tentative louable que de vouloir faire comprendre aux enfants les mécanismes du monde qui les entoure, mais encore faut-il savoir ce qu'on veut leur apprendre et avec quels objectifs.

Ce qui caractérise ces livres (sauf les deux livres de chez Magnard, Archibald et l'air en boîte- Archibald au pays des pingouins, signalés par ailleurs dans ce mini-dossier), tous ces livres cherchent à adapter l'enfant à notre société capitaliste de consommation, à faire qu'il trouve parfaitement normal, et allant de soi, la société dans laquelle il vit.

L'économie est présentée comme quelque chose de technique et dès lors ces livres s'assignent pour but la description des structures techniques. On décrit l'économie comme on décrirait la géographie physique de la France, on la naturalise, c'est-à-dire qu'on en élimine le facteur humain, une chose disparaît presque complètement de ces livres, ce sont les hommes, les finalités humaines du développement économique.

On n'indique jamais (ou presque) que tout ne marche pas pour le mieux dans le meilleur des mondes économiques possible, que tout n'est pas si rationnel que cela, que d'autres options, d'autres choix seraient envisageables."

"JEUDI ET LA MONNAIE" d'André Joanny. Ed. G.P., 1973, livre patronné par l'Institut National de la Consommation

s'adresse aux très jeunes lecteurs et essaye de leur expliquer le rôle de la monnaie (plus pratique que le troc), comment on gagne de l'argent et comment faire fructifier ses économies.

"LA BANQUE TU CONNAIS?" texte de A.M. de Besombes et D. Faure, 1968, publié avec le concours des banques du groupe C.I.C.

ce livre veut montrer à l'enfant les bienfaits de la banque et des organismes financiers, lui expliquer les mécanismes bancaires. La banque s'avère un véritable organisme-providence au service de tous les usagers

"LAURENCE, CHRISTOPHE ET L'ECONOMIE" de Michèle Pérès Roin, Ed. Emile Paul, 1972 ce livre s'adresse à des enfants plus âgés et décrit les mécanismes essentiels de la vie économique: l'industrie, l'agriculture, la distribution, les impôts, le budget, le Marché Commun, la banque, la Bourse, les circuits économiques, les rapports avec les pays sous-développés ...

"Mais le livre écarte toutes les questions de fond: parlant du montage des automobiles dans une chaîne, l'auteur relève que: *les ouvriers qui travaillent dans ces usines ont souvent une vie difficile: les machines sont bruyantes; pour qu'ils puissent aller très vite, on leur apprend à faire toujours le même geste*". On n'explique pas pourquoi il faut que les ouvriers travaillent très vite, la motivation de la recherche du profit maximum n'est pas explicitée; l'emploi du pronom "on" durant tout le livre ("en échange de leur travail on leur donne de l'argent...") élude aussi toutes les questions des rapports de production.

extraits d'un article paru dans POLITIQUE-HEBDO le 19 avril 1973 (n°75)

QUI PEUT SIGNALER DES LIVRES D'ECONOMIE DESTINES AUX ENFANTS? Envoyer les références précises et si possible une petite analyse du contenu.