

Compétences financières pour les jeunes

Depuis plus de dix ans, PostFinance s'investit en tant qu'établissement financier pour améliorer les compétences financières de la jeunesse à travers des offres gratuites. Toutes ces offres sont réalisées par des auteurs indépendants et basées sur des programmes d'études récents. Ces moyens didactiques préparés professionnellement et incluant des commentaires séparés pour les enseignants sont innovants et aident les formateurs et les parents à sensibiliser les enfants et les jeunes au thème de l'argent.

PostFinance contribue ainsi de manière essentielle à ce que les jeunes soient à l'aise et indépendants et à ce qu'ils réussissent dans notre société de consommation.



PostDoc
Service scolaire



moneyfit.postfinance.ch

MIXTE
Papier issu de
sources responsables
FSC® C005019
www.fsc.org

037.02.11.037796/06.2017/PF

Le matériel d'enseignement peut être commandé auprès de: Apprendre en ligne avec MoneyFit:

moneyfit.postfinance.ch

PostDoc Service scolaire
Wankdorfallee 4
3030 Berne
postdoc@post.ch
www.poste.ch/postdoc

MoneyFit 2

Moyen didactique pour apprendre à gérer son argent

Basé sur les plans d'études officiels



SOMMAIRE

Gestion du manque d'argent

L'embarras du choix	4
Avoir une vue d'ensemble	5
Nécessaire ou souhaitable?	6
Que me coûtent mes loisirs?	7

Travail et salaire

Travail	9
Le travail devient salaire	11
Que devient le salaire?	12
Interaction entre salaire et travail, consommation et production	13

Trafic des paiements

Trafic des paiements	14
Déroulement d'un ordre de paiement	15
Modes de paiement	16

Propres activités entrepreneuriales

Entrepreneurs	17
Plan commercial	18
Finances	19

Dettes et investissements

Une nouvelle e-basse	20
Calculer et planifier	21
Leasing et crédit	22
Dettes ou investissements?	23

Épargne

Épargne	25
Les intérêts composés	26
Vue d'ensemble des formes de placement	27

Solutions	28
-----------------	----

Poursuivre l'apprentissage en ligne sur



moneyfit.postfinance.ch

MoneyFit est une initiative de PostFinance dont l'objectif est de renforcer les compétences financières des enfants et des jeunes.



Apprendre: apprends à gérer l'argent

A l'aide de médias interactifs, tu apprends ce qu'est l'argent, comment le gagner, le gérer et le dépenser sous ta propre responsabilité.



Jouer: teste tes connaissances au sujet de l'argent

Dans le jeu, tu apprends comment gérer l'argent. Si tu réponds correctement aux questions du test, tu pourras facilement réussir le jeu.



Gagner: découvre le concours

Deux fois par an, tu peux gagner des prix fabuleux.



Informé: blog et informations complémentaires

L'Infocenter contient des articles d'actualité du blog sur des thèmes en rapport avec l'argent et des informations complémentaires pour les enseignants et les parents.

LES PERSONNAGES PRINCIPAUX

Une famille jeune et sympathique se trouve au centre du matériel d'enseignement «MoneyFit 2». La famille est confrontée à différentes situations sur le thème de l'argent. Les histoires tournent autour des expériences de Julie (15 ans) et de son frère Brian (14 ans). Brian gagne son premier salaire en tant que livreur à vélo pour le boulanger, tandis que Julie envisage d'acheter une nouvelle guitare basse. Ils tiennent tous deux une comptabilité de leurs recettes et de leurs dépenses.

En outre, de nombreuses informations sont fournies sur la gestion du bien rare qu'est l'argent, sur la valeur du travail, sur le trafic des paiements et l'épargne ainsi que sur la planification d'un kiosque de récréation et d'une plus grosse acquisition.

Découvre le monde passionnant de l'argent et apprends plein de nouvelles choses sur les thèmes suivants: «Gestion du manque d'argent», «Travail et salaire», «Trafic des paiements», «Propres activités entrepreneuriales», «Dettes et investissements» et «Epargne».

Philipp Fischer-Taylor (le père) a 45 ans, il est comptable dans une petite entreprise. Il pratique le jazz comme loisir. Il joue du piano.

Pamela Fischer-Taylor (la mère) a 43 ans, elle est physiothérapeute indépendante. Elle vient d'Angleterre, où vivent ses parents.



Brian, le fils, est en 2^e classe de degré secondaire et se prépare à l'épreuve d'admission de la filière musique au gymnase. Il pratique le football comme loisir.

Nino, le chien, aime beaucoup les friandises et c'est un adepte du frisbee.

Julie, la fille, est en 3^e classe de degré secondaire. Elle a déjà un contrat d'apprentissage d'informaticienne. Julie joue de la guitare basse dans un groupe de rock.

Gestion du manque d'argent



L'embaras du choix

Brian aimerait bien se rendre à la finale de la Ligue des Champions. Réponds aux questions suivantes et échangez ensuite vos idées avec la classe:

1. Quels sont les arguments en faveur du voyage? Quels sont les arguments contre?
 2. Quel est le rapport entre l'épreuve d'admission et la finale?
 3. Qu'est-ce qui est le plus important pour toi? Un événement sportif ou une épreuve d'admission?
 4. Qu'est-ce qui a le plus d'impact sur l'avenir de Brian? La finale ou l'épreuve d'admission?
 5. Comment fais-tu lorsque tu dois faire un choix entre deux possibilités? Note deux ou trois mots clés.
- _____
- _____
6. Qu'est-ce que vous conseilleriez à Brian?
- _____
- _____

INFO

Raretés

Comme nous n'avons pas assez de temps, d'argent, etc. pour faire tout ce qui pourrait nous être utile, nous devons effectuer des choix en veillant à tirer le meilleur parti de l'argent (ou du temps) à notre disposition.

Avoir une vue d'ensemble

Brian reçoit chaque mois un «salaire jeunesse» de 200 francs* de la part de ses parents. Avec cette somme, il doit payer les dépenses suivantes:

- Téléphone mobile
- Vêtements / chaussures
- Coiffeur / soins corporels / hygiène
- Vélo / vélomoteur
- Matériel scolaire (sans le matériel d'enseignement ni les excursions)
- Argent de poche / divers

* Le montant dépend du budget de la famille.



Pour son anniversaire, les parents de Brian lui versent 100 francs. Ses grands-parents d'Angleterre lui donnent la même somme. Il touche environ le même montant à Noël. Pour ses livraisons à domicile du samedi pour le compte de la boulangerie, il reçoit en moyenne 75 francs par mois.

1. Inscris dans la liste de Brian ci-dessus les montants qui s'appliqueraient pour toi-même.
2. Reporte maintenant dans le budget ci-dessous les recettes et les dépenses de Brian pour un mois. Comment prends-tu en compte les cadeaux d'anniversaire et de Noël?
3. Que doit faire Brian pour que ses recettes soient supérieures à ses dépenses? Combien de temps lui faudra-t-il pour économiser 800 francs de cette façon?
4. Détermine dans quelle mesure Brian est sûr de toucher des recettes de la boulangerie et de recevoir des cadeaux d'anniversaire et de Noël.
5. Confrontez vos solutions en classe. Notez les résultats principaux au tableau.

Quoi?	Recettes	Dépenses
Chaque mois		
Chaque année		

INFO

Salaire jeunesse

On désigne par salaire jeunesse une somme d'argent donnée à l'enfant en gestion libre pour ses dépenses dans un domaine défini au préalable.



Un membre de ta famille te fait une surprise en t'offrant 20 francs. Le jour suivant, tu vas en ville.

1. Que fais-tu de l'argent? Note ta/tes décision(s).

2. Justifie ta/tes décision(s).

3. Compare ta/tes décision(s) avec un ou une partenaire. Trouvez les différences et les points communs.



Complète le tableau suivant:

As-tu déjà acheté quelque chose...	Oui	Non
... uniquement parce que ce n'était pas cher?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... dont tu n'avais en fait pas besoin?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... parce que tes amis t'y incitaient (p. ex. vêtement, nouveau téléphone mobile)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... pour impressionner les autres?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... pour oublier des frustrations?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... parce que la publicité et les médias t'ont influencé(e)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... en ayant mauvaise conscience par la suite?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

DISCUSSION

Lisez encore une fois l'INFO page 4 et définissez des règles pertinentes pour la gestion du manque d'argent. Confrontez vos résultats ensemble en classe.

Que me coûtent mes loisirs?

D'après un sondage, les jeunes aiment se consacrer le plus aux activités suivantes pendant leur temps libre:



- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. Ecouter de la musique (77%) | 10. Regarder la télévision (34%) |
| 2. Retrouver des amis (77%) | 11. Regarder des DVD (32%) |
| 3. Surfer sur Internet (63%) | 12. S'adonner à un hobby (31%) |
| 4. Pratiquer un sport (45%) | 13. Aller au cinéma (29%) |
| 5. Ne rien faire (44%) | 14. Jouer à des jeux vidéo ou à des jeux sur ordinateur (27%) |
| 6. Sortir / vie nocturne (40%) | 15. Faire de la musique (20%) |
| 7. Lire (39%) | 16. Divers (9%) |
| 8. Faire du shopping (38%) | 17. Collectionner (2%) |
| 9. Voyager / se déplacer (34%) | |

Source: www.t-online.de

- Réordonne cette liste en fonction du montant mensuel moyen que tu dépenses toi-même pour ces différentes activités. Inscris ensuite ton classement personnel dans le tableau vide ci-dessous.
- Si tu dépenses en plus de l'argent pour des choses qui ne sont pas répertoriées, inscris-les au bon endroit dans ta liste.
- Quels sont les loisirs pour lesquels tu t'es déjà endetté?

INFO

Dettes
 Les dettes désignent de manière générale les engagements pris pour rembourser de l'argent à quelqu'un. En général, un intérêt doit être versé pour les dettes.



Mes activités dans mon temps libre

1	11
2	12
3	13
4	14
5	15
6	16
7	17
8	18
9	19
10	20

Choisis une publicité qui t'a particulièrement plu ces derniers temps et réponds aux questions suivantes:

1. Pourquoi la publicité a-t-elle attiré ton attention?

2. Qu'est-ce qui t'a amené(e) à t'intéresser davantage au produit?

3. Quels sont les éléments de la publicité qui te poussent à acheter?

4. Quelle a été l'utilité de cette publicité pour toi?

5. Parmi les caractéristiques répertoriées ci-dessous, quelles sont celles que la publicité a abordées? Choisis un ou deux champs.

6. Parmi les caractéristiques répertoriées ci-dessous, lesquelles sont les plus importantes pour toi? Marque-les d'une couleur.

être estimé(e)	être riche	aimer quelqu'un
être seul(e)	bien se connaître	pouvoir faire confiance à quelqu'un
avoir du temps libre	se réaliser	avoir une famille
être bon à l'école	être une personne de confiance	être intelligent(e)
avoir une bonne allure	être sportif/sportive	avoir un travail intéressant
avoir des amis	être en bonne santé	être mince
réaliser ses souhaits	vivre dans un bel endroit	avoir confiance en soi

DISCUSSION

Découvrez le champ qui a été marqué comme le plus important par l'ensemble de la classe. Discutez ensemble pour savoir pourquoi cette caractéristique est si importante pour vous. Discutez aussi pour déterminer si cette caractéristique est souvent abordée dans la publicité.



INFO

Publicité

La publicité permet aux consommateurs de s'informer et de faire un choix parmi différentes possibilités. Elle vise à inciter les clients à effectuer un achat et encourage la vente des produits. La loi exige que les informations sur le prix, l'utilisation et la qualité correspondent à la vérité.

Travail et salaire



Jobs de vacances pour les jeunes

Age minimum	Quand	Travail	Conditions	* p.ex. tondre la pelouse, baby-sitting
13 ans	Période scolaire	• Tournées de distribution • Travaux faciles*	• 2 heures pour les journées complètes d'école, 3 heures pour les demi-journées • Jusqu'à 9 heures par semaine entre 6h00 et 20h00 • En règle générale les jours ouvrables	
13 ans	Vacances	• Tournées de distribution • Travaux faciles*	• 3 heures par jour • Jusqu'à 15 heures par semaine entre 6h00 et 20h00 • En règle générale les jours ouvrables	
14 ans	Vacances	• Travaux faciles*	• 8 heures par jour • Jusqu'à 40 heures par semaine • Tout au plus pendant la moitié de vacances scolaires, durant au minimum 3 semaines • Entre 6h00 et 20h00 les jours ouvrables	
Dès l'année civile où l'âge de 14 ans révolus est atteint.		Travail de préparation au choix de la profession	• 8 heures par jour • Jusqu'à 40 heures par semaine • Tout au plus pendant la moitié de vacances scolaires, durant au minimum 3 semaines • Entre 6h00 et 20h00 les jours ouvrables	

- Vérifie à l'aide du tableau si Brian a le droit de travailler pour la boulangerie. Justifie ta réponse.
- Pour une tournée d'environ deux heures, il reçoit 8 à 10 francs de pourboire, auxquels se rajoutent 10 francs du boulanger. Cela constitue le salaire qu'il perçoit pour son travail. Est-ce que tu accepterais aussi ce travail dans ces conditions? Justifie ta réponse.
- Quelles seraient les autres façons de gagner de l'argent pour Brian? Dresse une liste avec au moins trois alternatives.
- Pourquoi le travail des jeunes est-il si strictement réglementé? Cite au moins une raison à l'aide de mots clés.

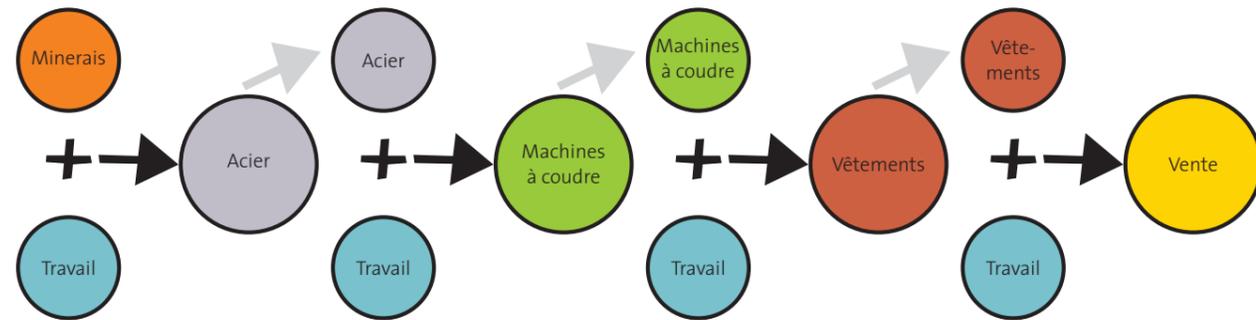
INFO

Travail

Le travail désigne toute activité prévue pour satisfaire les besoins de différentes personnes ou d'une communauté. Au sens économique du terme, il s'agit de toute activité servant à obtenir un revenu.

Chaîne de création de valeur

Les êtres humains travaillent pour assurer leur subsistance ou pour rendre leur vie plus agréable. Le travail permet de changer les matières naturelles en matières premières. Un travail supplémentaire permet de transformer les matières premières en machines et en marchandises en vrac. Et avec encore plus de travail, on transforme les machines et les marchandises en vrac en produits commercialisables. Le commerce et la vente permettent de rendre ces produits accessibles aux consommatrices et aux consommateurs. Chacune de ces étapes crée une utilité supplémentaire et donc une valeur additionnelle, d'où le terme de «chaîne de création de valeur».



Production et services

La production de biens matériels (p.ex. machines à coudre) est différente des services (p. ex. coupe de cheveux). Les services ont pour caractéristique essentielle le fait que la production et la consommation interviennent (généralement) au même moment (p.ex. écouter de la musique à un concert).

Autres valeurs

Le travail peut faire naître de la joie et de la satisfaction; il crée aussi des liens sociaux, structure le déroulement de la journée et donne un rang social (réputation).

1. Penche-toi sur la famille de Brian. Détermine en répondant par oui ou par non si les prestations de travail des membres de la famille relèvent de la production ou des services.
2. Évalue la valeur et la réputation de leur activité en attribuant les chiffres 1 à 4 dans les colonnes correspondantes (le chiffre 1 représentant la plus petite valeur/la plus faible réputation).
3. Note trois métiers dont les valeurs sont très estimées ou considérées comme élevées dans la société. Justifie ta réponse.
4. Note trois métiers qui ont moins bonne réputation dans la société. Justifie ta réponse.
5. Discutez des résultats en classe. Quels sont les arguments en faveur des classements choisis? Quels sont les arguments contre?

	Production?	Service?	Valeur?	Réputation?
Le père Philipp (comptable)				
La mère Pamela (physiothérapeute)				
La fille Julie (guitare basse/groupe de rock)				
Le fils Brian (livreur à vélo)				

Le travail devient salaire

Philipp Fischer-Taylor, le père de Brian, est employé commercial et responsable de la comptabilité d'une petite entreprise. Il gagne près de 80 000 francs par an. Bruno Bauer est informaticien dans une société de logiciels. Il gagne près de 120 000 francs par an. Janine Schäfer est médecin-chef dans un grand hôpital. Elle gagne près de 240 000 francs par an. Susi Seiler est coiffeuse. Elle gagne près de 40 000 francs par an.

INFO

Salaire

On désigne par le terme de «salaire» les revenus tirés d'une activité lucrative. Il s'agit de l'indemnité pour une prestation de travail. Autres désignations: traitement, rémunération.

1. En binôme, cherchez sur Internet la différence entre le salaire brut et le salaire net en Suisse. Calculez les salaires nets correspondants et inscrivez-les dans le tableau.
2. Calculez ensuite le salaire net par mois. (On compte 12 salaires mensuels dans le cadre de ce matériel d'enseignement.)
3. En binôme, partez du salaire de Susi et calculez combien de fois il devrait être multiplié pour atteindre les autres salaires.

	Salaire brut/an	Salaire net/an	Salaire net/mois	Multipliateur
Susi	40 000			
Philipp	80 000			
Bruno	120 000			
Janine	240 000			



4. Echangez vos idées avec la classe sur la question suivante: pourquoi tout le monde ne devient-il pas médecin-chef?

Notez vos réponses sur des post-it. Classez ensuite les post-it sur le mur. Mettez d'un côté les motifs que vous pouvez vous-même influencer (p.ex. service). Mettez de l'autre côté les motifs sur lesquels vous n'avez pas d'emprise (p.ex. manque de places de formation).

INFO

Motifs des différences de salaire

- Si le résultat d'une heure de travail présente une valeur élevée, le salaire correspondant est en général lui aussi élevé.
- Plus un métier implique de formation et de connaissances spécialisées, plus le salaire est généralement élevé.
- Les personnes qui ont des responsabilités ou qui assument des tâches supplémentaires peuvent gagner davantage.
- Si la demande pour une certaine main-d'œuvre est importante, les salaires correspondants augmentent généralement.
- Si les affaires tournent bien, les entreprises peuvent récompenser les bonnes prestations par des augmentations de salaire, des bonus ou des gratifications.

INFO

Le salaire reçu est aussi dépensé. De nombreuses familles effectuent leurs dépenses sur la base d'un budget. Un budget est un plan formulé en montants de recettes et de dépenses à venir.

Que devient le salaire?

Exemples de budget pour des familles de deux enfants

1. Etudie les trois budgets du graphique. Pour quels domaines les montants varient-ils le plus dans les trois colonnes? Marque ces montants.

Salaire net par mois en CHF	5000	7500	9000
Frais fixes			
Logement (env. 1/4 des revenus)	1250	1900	2 250
Impôts (en fonction du lieu de domicile)	210	670	1100
Caisse-maladie (assurance de base)	960	960	900
Assurance inventaire du ménage / responsabilité civile privée	30	50	50
Téléphone fixe / Internet / télévision	120	160	180
Energie	60	80	90
Frais de transport (transports publics)	120	150	160
Journaux / revues / adhésions	0	40	50
Ménage			
Aliments / boissons	950	1150	1200
Charges	150	200	250
Dépenses personnelles			
Vêtements / chaussures de la mère	70	120	180
Vêtements / chaussures du père	70	120	180
Vêtements / chaussures des enfants	110	140	160
Argent de poche (coiffeur / loisirs / téléphone mobile) de la mère	120	160	220
Argent de poche (coiffeur / loisirs / téléphone mobile) du père	120	160	220
Argent de poche (en fonction de l'âge) des enfants	20	20	20
Provisions			
Franchise annuelle / franchise	100	100	100
Dentiste / opticien / médicaments	60	60	60
Cadeaux	40	90	100
Loisirs communs / école / camp / excursions	60	140	180
Réserve (p.ex. réparations)	80	160	200
Montant disponible (p.ex. baby-sitter, repas à l'extérieur, PC, formation continue, animal domestique, épargne, vacances)	300	870	1150
Total	5000	7500	9000



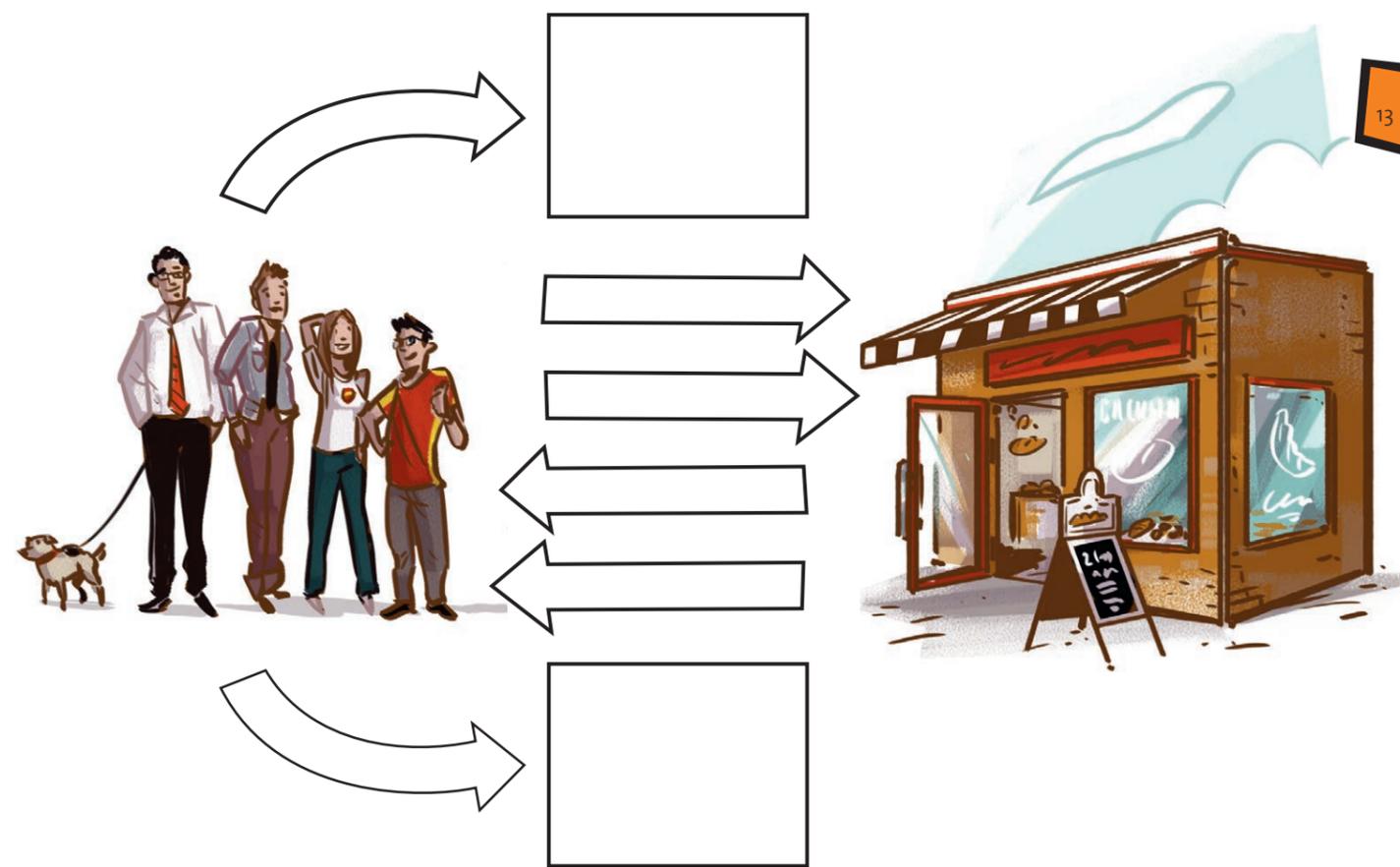
Source: www.budgetberatung.ch

2. Dans quelle mesure ces différences se répercutent-elles sur le quotidien d'une famille? Réponds en deux ou trois phrases.
3. Pamela et Philipp touchent des revenus annuels nets de 91 000 francs. Entoure dans le tableau le montant mensuel que Philipp peut dépenser pour les vêtements et les chaussures.
4. Sur la base de ce budget, évalue le salaire jeunesse de Brian (cf. page 5) en une phrase.
5. Discute de tes résultats avec un ou une partenaire.

Qu'arriverait-il si...
 ... Brian tombait de son vélo et se cassait les deux dents de devant? Son dentiste propose pour le traitement un devis d'environ 5000 francs. Dans quelle catégorie du budget ce montant se classe-t-il?

Interaction entre salaire et travail, consommation et production

1. Marque en couleur l'image correspondant aux consommateurs dans le graphique suivant. Choisis une autre couleur pour le rectangle correspondant aux producteurs.
2. En fonction de tes connaissances de la famille Fischer-Taylor, inscris les termes suivants dans les bonnes flèches.
 Salaire de Brian Travail de Brian Pain Prix du pain
3. Dans quelles flèches l'argent circule-t-il? Marque-les d'une autre couleur.
4. Le budget de la page 12 inclut deux termes: «impôts» et «épargne». Inscris l'un de ces deux termes dans l'une des flèches partant de l'image «Ménage».
5. Dans la liste suivante, choisis un terme correspondant pour les rectangles vides:
 Etranger Banque Ecole Etat Famille



Trafic des paiements



INFO

Crypto-monnaies

Une crypto-monnaie désigne l'argent sous forme d'un moyen de paiement numérique. L'application des principes de la cryptographie permet un système de paiement décentralisé (partagé), numérique et sécurisé. Depuis le bitcoin, première crypto-monnaie négociée sur les marchés publics, de nombreuses autres crypto-monnaies ont fait leur apparition.

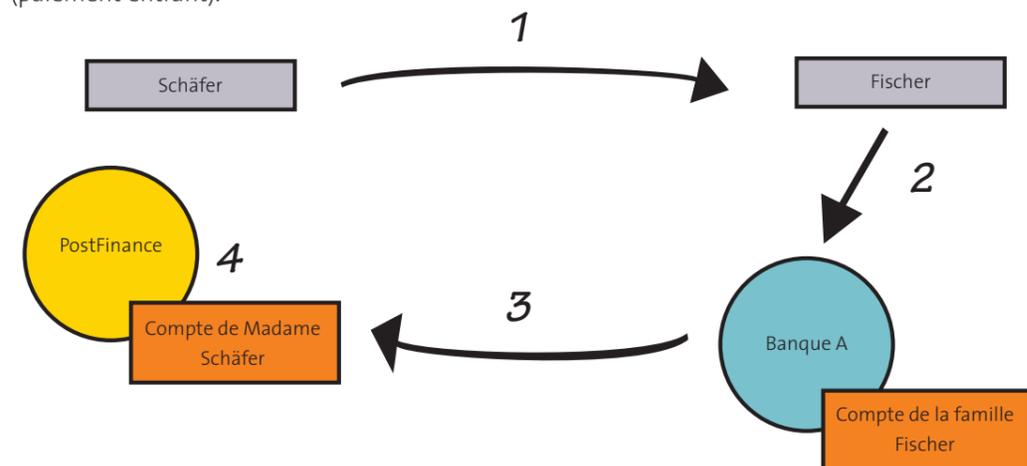
Qu'arriverait-il si...

... tous les paiements intervenaient uniquement en espèces? Réfléchis aux implications pour ta famille. Note par écrit deux ou trois conséquences éventuelles. Discutez-en en classe. Selon vous, quelles seraient les deux conséquences les plus négatives? Notez-les.

Les billets et les pièces (espèces) ne constituent qu'environ 6 % de tout l'argent en circulation en Suisse. Dans la plupart des cas, les paiements ne s'effectuent plus aujourd'hui avec des espèces mais plutôt de compte à compte. Cela implique que les deux parties (l'émetteur et le bénéficiaire) disposent d'un compte auprès d'une banque ou de PostFinance.

Déroulement d'un ordre de paiement

1. La famille Fischer reçoit une facture de Madame Schäfer, la vétérinaire de Nino.
2. La famille Fischer donne un ordre de paiement à sa banque (la banque A).
3. La banque A débite le compte des Fischer et transfère l'argent à PostFinance, l'établissement financier de Madame Schäfer.
4. PostFinance inscrit le montant au crédit du compte de Madame Schäfer (paiement entrant).



Dans le cadre du trafic des paiements scripturaux, aucune pièce et aucun billet ne sont échangés. Il est possible de donner l'ordre de paiement par écrit (par courrier), par voie électronique via Internet (e-banking) ou encore au guichet postal.

1. As-tu déjà payé une facture sans espèces? Décris brièvement la situation à ton ou ta partenaire.
2. Qu'est-ce qu'un compte? Effectue une recherche sur Internet et définis le terme en deux ou trois phrases.

GROS PLAN

Trafic des paiements

Si des personnes ou des entreprises versent de l'argent à d'autres personnes ou entreprises, nous parlons au sens général de trafic des paiements.

En Suisse, un double système garantit le bon fonctionnement du trafic des paiements:

- Le système de paiement de PostFinance est disponible pour le trafic des paiements destiné au grand public de la clientèle bancaire et postale.
- Pour l'échange d'argent entre les banques, c'est la Banque nationale qui joue le rôle d'interface.

1. Que veut dire Pamela avec l'expression «il n'y a rien de mieux que l'argent liquide»? Explique en deux ou trois phrases.

2. Pourquoi Julie trouve-t-elle que les paiements en espèces seraient susceptibles de mécontenter la clientèle? Cite deux raisons et échange ensuite tes idées avec ton ou ta partenaire.

3. Recherche sur Internet les termes de «paiements entrants» et de «factures». Note par écrit les définitions.

Paiements entrants:

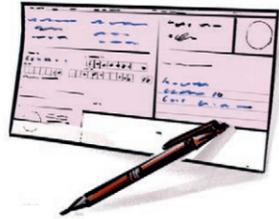
Factures:

4. Enumère trois exemples de modes de paiement utilisés de nos jours.

Modes de paiement

Bulletin de versement

Un bulletin de versement est généralement joint à une facture physique. Tu peux ainsi donner l'ordre de paiement à la banque ou à PostFinance.



En janvier 2019, un nouveau bulletin de versement avec code QR sera introduit. Ce code contiendra toutes les informations nécessaires pour le paiement.



Ordre permanent

Si tu dois toujours payer le même montant (p.ex. loyer), tu peux donner un ordre permanent. Le paiement se fait alors automatiquement à la date souhaitée.

E-facture

Tu reçois une e-facture dans ta boîte aux lettres électronique. Grâce à l'e-banking, tu peux vider à tout moment cette boîte aux lettres et payer les factures électroniques en quelques clics.

Carte de crédit

Lorsque tu effectues tes achats par carte de crédit, c'est la société de carte de crédit qui paie la facture au commerçant. La société de carte de crédit t'accorde ainsi un crédit et émet chaque mois une facture pour la somme totale de tes achats.



Carte de débit

Si tu paies avec une carte Maestro ou avec une PostFinance Card, le montant correspondant est immédiatement inscrit au débit de ton compte.



Système de recouvrement direct (LSV, Debit Direct)

Tu autorises l'émetteur de la facture à prélever directement le montant dû sur ton compte. Ce mode de paiement est avantageux si des factures sont régulièrement émises du même endroit (p.ex. fournisseur d'accès Internet). Tu peux demander une correction en cas d'erreur de comptabilisation.

Smartphone

Si tu disposes des fonctions correspondantes sur ton smartphone et que tu es inscrit(e) au service, tu peux payer par SMS ou via une application (TWINT, Apple Pay, Google Wallet, etc.). Le montant est débité immédiatement de ton compte.

Carte prépayée

Tu charges la carte avec un crédit. Le processus de paiement est le même que pour une carte de débit et le montant est automatiquement débité de ton crédit sur la carte.



Trouve un avantage et un inconvénient pour chacun des modes de paiement répertoriés et inscris-les à l'aide de mots clés dans le tableau suivant. Informe-toi aussi sur Internet. Compare tes résultats avec les autres résultats de la classe.

Mode de paiement	Avantage	Inconvénient
Bulletin de versement		
E-facture		
Système de recouvrement direct		
Ordre permanent		
Carte de crédit		
Téléphone mobile		
Carte de débit		
Carte prépayée		

Propres activités entrepreneuriales



Entrepreneurs

1. Dans la classe, qui a déjà été entrepreneur et a vendu quelque chose ou proposé un service? Partagez vos expériences.

2. Echangez vos idées en classe sur le projet du kiosque de récréation. Notez sur des post-it les arguments en faveur d'un tel kiosque et les arguments contre. Classez les arguments au mur avec les pour d'un côté et les contre de l'autre.

3. Evalue les chances pour que ta classe puisse financer un voyage de fin d'années avec un kiosque de récréation après un an d'activité. Recherche sur Internet les coûts d'un voyage de quatre jours (trois nuits) à Paris.



Plan commercial

La directrice de l'école est d'accord avec l'idée d'un kiosque de récréation. Cependant, elle aimerait tout d'abord voir un plan commercial et souhaiterait obtenir des informations sur les points suivants:

Généralités

- Qu'est-ce qui est proposé?
- Qui y travaille?
- Quand le lancement est-il prévu?

Kiosque de récréation

- Où se trouve le kiosque?
- Quels sont les horaires d'ouverture prévus?
- Comment la qualité des marchandises est-elle garantie?
- Quels sont les commerces en concurrence à proximité de l'école?
- Quelles concertations sont nécessaires (p.ex. concierge)?
- Qu'est-ce qui est prévu en termes de publicité?

Personnel

- Qui se charge de quoi?
- Qui assume la responsabilité globale?

Finances

- Quel est l'équipement nécessaire? Combien coûte-t-il?
- Quels sont les coûts occasionnés au début?
- Comment le lancement est-il financé?
- Qu'est-ce qui est prévu en termes de comptabilité?
- Comment les calculs sont-ils faits (prix, ventes, etc.)?
- Comment les pertes sont-elles gérées?

Etablissez en classe un plan commercial d'après les instructions de la directrice d'école. Travaillez en groupes et partagez ensuite vos résultats. Décidez si vous vous engageriez dans une telle entreprise. Quels sont les arguments pour? Quels sont les arguments contre?

Qu'arriverait-il si...

- ... le kiosque de récréation ne pouvait pas tout vendre parce que plusieurs classes étaient en voyage scolaire?
- ... un élève tombait malade parce qu'il aurait été victime d'une intoxication alimentaire après avoir mangé un sandwich du kiosque de récréation?
- ... le kiosque de récréation comptait plus de dépenses que de recettes pour un mois donné?
- ... le concierge signalait des dommages sur le mobilier mis à disposition par l'école?
- ... le réfrigérateur tombait en panne?

INFO

Plan commercial

Le business plan (plan commercial) montre en détails comment une idée commerciale peut être mise en œuvre dans la réalité: quels sont les moyens nécessaires? Quels sont les résultats attendus?



1. Des provisions figurent dans le budget familial (voir page 12). A quoi servent-elles? Un tel poste est-il aussi justifié pour le kiosque de récréation? Note tes réponses en deux ou trois phrases.

Finances

Chaque entreprise a l'obligation légale de consigner les résultats financiers de son activité commerciale. Pour une petite entreprise scolaire comme un kiosque de récréation, une présentation hebdomadaire des recettes et des dépenses suffit (voir page 5 à ce sujet).

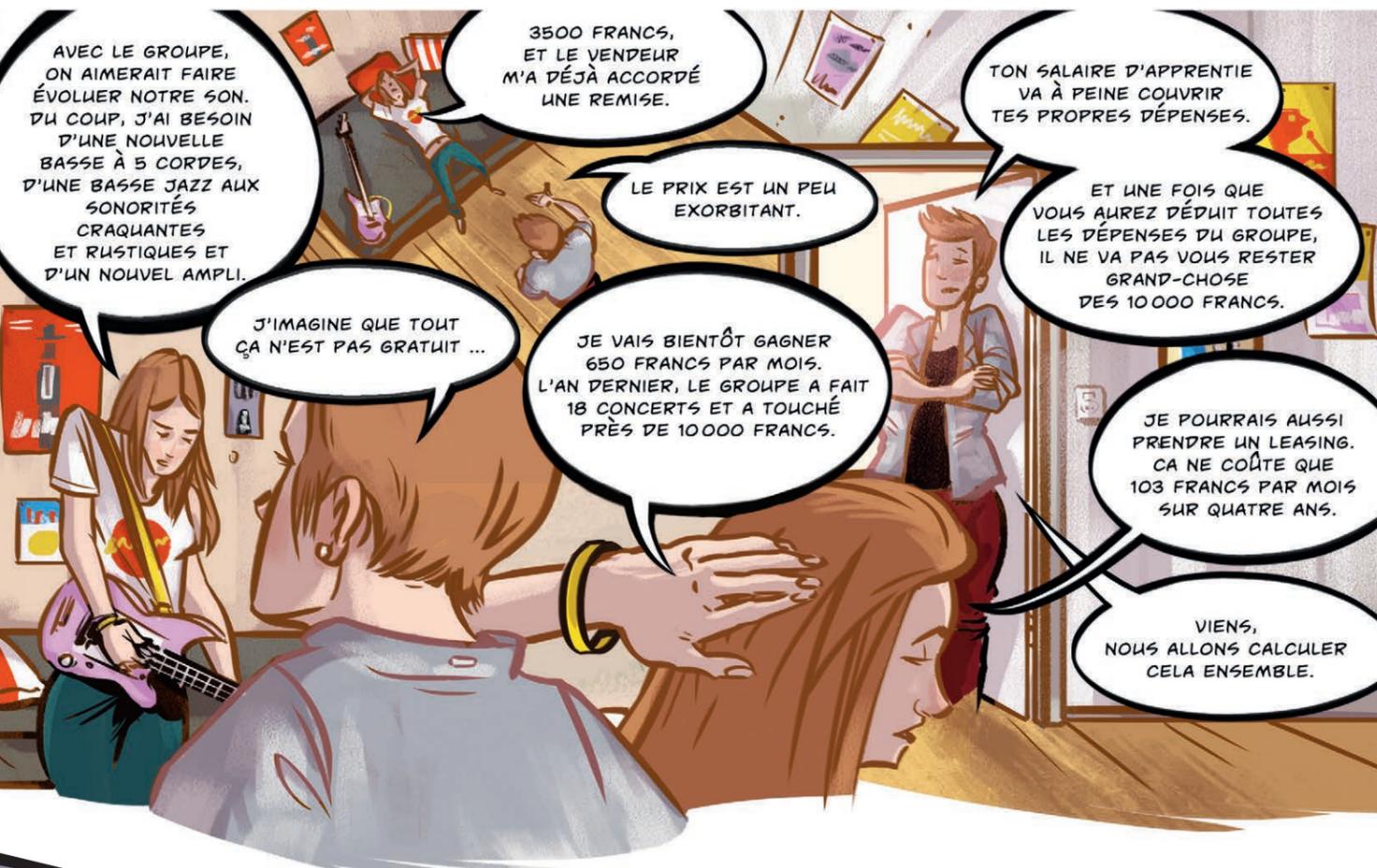
Dans la semaine civile 40, la classe vend des marchandises pour les montants suivants: 101.50 francs, 115.60 francs, 76.30 francs, 113.20 francs et 85.70 francs. La classe n'a pas pu vendre certaines marchandises représentant une valeur totale de 68 francs (prix en magasin). Ces marchandises ont été distribuées gratuitement en classe.

2. A l'aide du tableau ci-dessous (et des indications figurant dans la bande dessinée de la page 17), calcule la somme perçue par le boulanger et par Brian et le montant restant à disposition dans la caisse de classe. Compare tes résultats avec un ou une partenaire.

Date	Activité	Encaissement	Décaissement	Solde
	Report du solde			100.00
19.xx.xxxx				
23.xx.xxxx	Solde final			

3. Supposons que la classe puisse réaliser le même montant sur la moyenne d'une année scolaire (38 semaines d'école net). Quel est le montant disponible dans la caisse de classe à la fin de l'année scolaire? Ce montant suffit-il pour le voyage de fin d'année prévu?

Dettes et investissements



Une nouvelle e-basse

1. Qu'en penses-tu? Le prix de 3500 francs pour une basse à 5 cordes avec amplificateur est-il trop élevé ou s'agit-il au contraire d'une bonne affaire? Justifie ta réponse à l'aide de quelques mots clés.

2. Que conseilles-tu à Julie? Doit-elle acheter la basse ou non? Justifie ton conseil en une ou deux phrases.

3. Comment fais-tu lorsque tu souhaites faire un achat comparable? Note les différentes étapes à l'aide de quelques mots clés.

4. Echangez vos résultats ensemble en classe.



Calculer et planifier

Pamela et Julie établissent ensemble un budget sur la base du salaire d'apprentissage de 650 francs brut par mois. Elles s'appuient sur les indications du conseil en budget.

Directives pour les apprentis qui habitent chez leurs parents:

Salaire net par mois en CHF	400	550	700	850
Frais fixes				
Caisse-maladie (assurance de base)				80
Frais de transport	100	100	100	100
Dépenses personnelles				
Argent de poche / divers	120	140	160	180
Téléphone mobile	30	30	30	30
Vêtements / chaussures	70	70	80	80
Coiffeur / soins corporels	30	30	40	40
Matériel scolaire (sans le matériel d'enseignement)		10	10	10
PC (entretien)				
Sport / musique				
Provisions				
Franchise annuelle / franchise				20
Dentiste / opticien / médicaments				20
Impôts				
Camp / excursions				
Épargne (vacances, heures de conduite, etc.)	50	100	150	150
Montant disponible (p.ex. repas pris à l'extérieur)		70	130	140
Total	400	550	700	850

1. Établis toi aussi un budget pour Julie. Appuie-toi sur les directives susmentionnées ainsi que sur tes propres expériences et inscris les valeurs dans les colonnes vides.
2. Évalue la marge de manœuvre financière de Julie. Note deux ou trois mots clés.
3. Répertoire les coûts qui sont toujours assumés par les parents. Sers-toi du budget familial de la page 12.

4. Discutez en classe s'il est juste que Julie assume elle-même une part de ses dépenses avec son salaire d'apprentissage.



L'application «Caritas My Money» te permet de visualiser ton budget: www.caritas.ch/mymoney

Une guitare basse comme investissement?



... CELA VEUT DIRE QUE DANS QUATRE ANS, TU VOUDRAS RACHETER UNE NOUVELLE BASSE. D'ICI LÀ, TU DOIS AVOIR ÉCONOMISÉ AU MOINS ASSEZ D'ARGENT POUR T'ACHETER UN NOUVEL INSTRUMENT.

1. Calcule combien d'argent Julie doit mettre de côté tous les mois pour pouvoir s'acheter dans quatre ans le même matériel au même prix.

Recettes du groupe

Chacun des cinq membres du groupe touche environ 80 francs par mois. Sur les 10 000 francs gagnés par an, la moitié est utilisée pour la salle de répétitions, le transport, l'organisation, l'entretien, etc.

2. Les recettes du groupe suffisent-elles pour que Julie soit en mesure d'épargner suffisamment d'argent pour une nouvelle guitare basse?

3. Tu connais bien les possibilités financières de Julie. Que lui conseilles-tu? Justifie ton conseil.

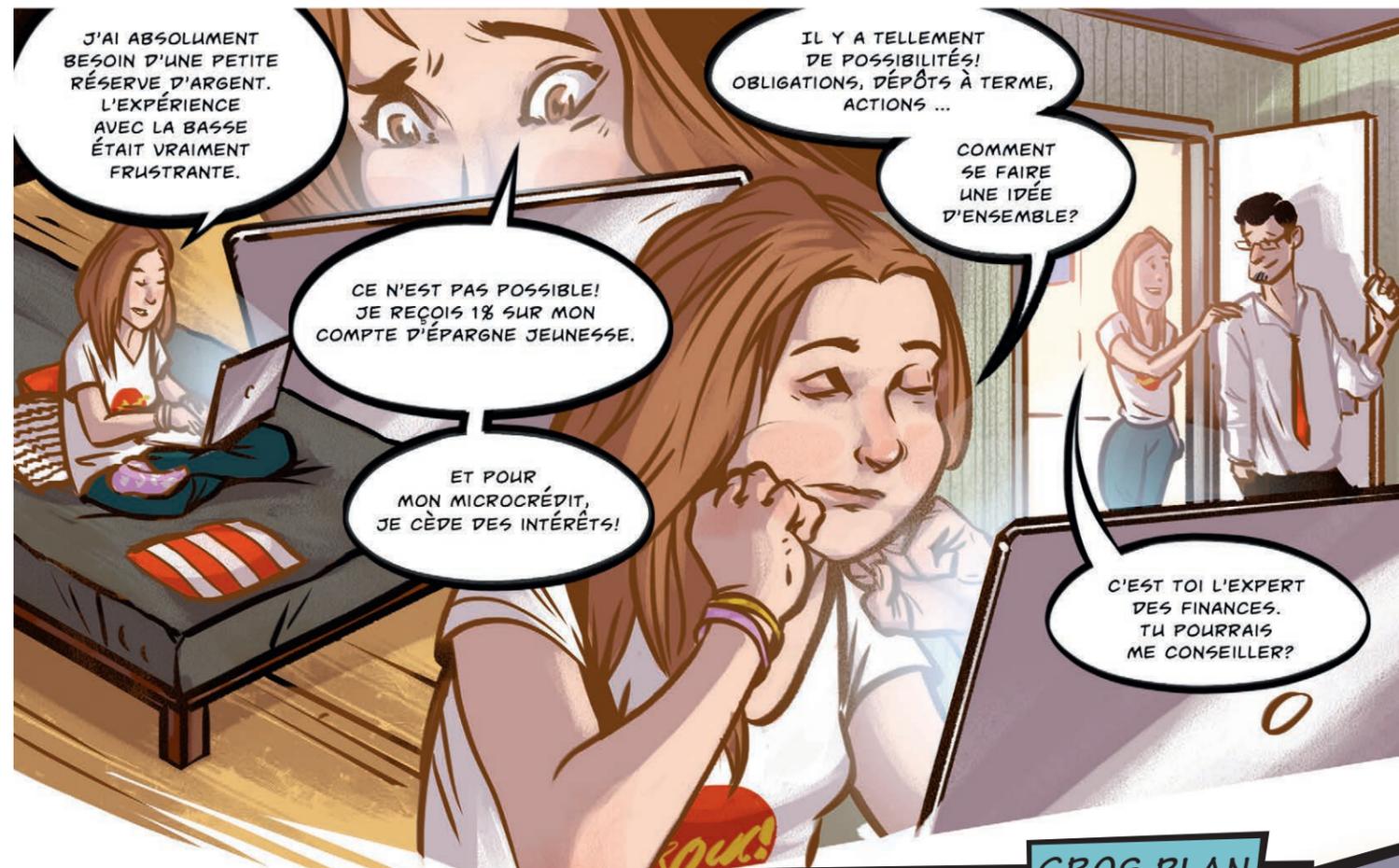


Qu'arriverait-il si...

... le groupe faisait moins de concerts et percevait moins de recettes?

... la basse devait être remplacée après seulement deux ans?

Epargne



J'AI ABSOLUMENT BESOIN D'UNE PETITE RÉSERVE D'ARGENT. L'EXPÉRIENCE AVEC LA BASSE ÉTAIT VRAIMENT FRUSTRANTE.

IL Y A TELLEMENT DE POSSIBILITÉS! OBLIGATIONS, DÉPÔTS À TERME, ACTIONS ...

COMMENT SE FAIRE UNE IDÉE D'ENSEMBLE?

CE N'EST PAS POSSIBLE! JE REÇOIS 1% SUR MON COMPTE D'ÉPARGNE JEUNESSE.

ET POUR MON MICROCRÉDIT, JE CÈDE DES INTÉRÊTS!

C'EST TOI L'EXPERT DES FINANCES. TU POURRAIS ME CONSEILLER?

GROS PLAN

Epargne

L'épargne consiste à mettre de côté une partie de l'argent à disposition sans le dépenser à des fins de consommation. L'épargne est ainsi une consommation **repoussée**. En revanche, les dettes constituent une consommation trop souvent **anticipée**.

On peut épargner pour de nombreuses raisons, par exemple:

- pour constituer des réserves dans lesquelles puiser en cas de besoin,
- pour des vacances plus longues,
- pour de gros achats comme une voiture,
- pour un logement en propriété ou une maison,

- pour fonder sa propre entreprise,
- pour financer une formation continue,
- pour partir plus tôt à la retraite.

Les épargnants souhaitent conserver leur épargne de façon sûre et en générant des intérêts. Ceux qui ne peuvent pas épargner beaucoup laissent leur argent sur leur compte salaire ou le mettent sur un compte d'épargne. L'argent y est disponible à tout moment et de façon sûre. Toutefois, cette méthode ne génère que peu d'intérêts. Si on n'a pas besoin de son épargne pendant un certain temps, on peut le placer dans des actions, des obligations ou des fonds. On peut ainsi obtenir un meilleur produit tout en encourant un risque plus élevé. En effet, il peut arriver de perdre tout ou partie de l'argent en raison de fluctuations de cours à la bourse.

1. Note quatre objectifs d'épargne personnels.

2. Mettez-vous en groupes, comparez vos objectifs d'épargne et établissez un classement des quatre objectifs d'épargne les plus cités.

3. Quelle est ton expérience en matière d'épargne? Echange tes idées sur le sujet avec un ou une partenaire.

INFO

Intérêt

Indemnité pour l'utilisation d'un bien prêté (loyer) ou d'une somme d'argent prêtée (crédit).

Action

Titre qui représente une part d'une société anonyme (SA). En tant qu'actionnaire, j'ai droit à une partie du bénéfice. L'action perd toutefois de sa valeur si l'entreprise fait des pertes. Les actions des grandes entreprises sont cotées en bourse

Obligation

Titre qui représente une part d'un emprunt. Les entreprises ou les Etats se procurent de l'argent grâce à des emprunts et paient pour cela un intérêt. L'obligation est remboursée après un délai fixé.

Fonds

Un «réservoir» de placements. Ces derniers sont investis de façon groupée dans différents do-

maines. Les investisseurs perçoivent une part du bénéfice. Exemple: l'argent d'un fonds immobilier permet d'acheter des terrains et des bâtiments.

Risque

Possibilité de voir survenir un dommage ou un événement indésirable.

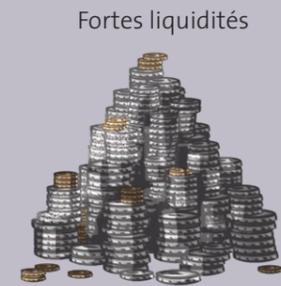
Rendement

Produit (annuel) d'un placement financier (pourcentage de la somme utilisée).

Liquidité (disponibilité)

Possibilité de vendre rapidement des placements/ titres contre de l'argent.

INFO



Fortes liquidités

Faible risque

Rendements élevés

Le triangle magique du placement financier

Les épargnants souhaitent placer leur argent, dans la mesure du possible, sans risque mais aussi de façon rentable. Ils peuvent aussi vouloir disposer de l'argent à court terme si une meilleure possibilité de placement se présente ou si les circonstances l'exigent.

Les investisseurs essaient de trouver l'équilibre optimal entre le «risque», le «rendement» et la «liquidité». En règle générale, un placement sans risque est associé à un produit plus faible, tandis qu'un produit élevé est associé à un placement à plus long terme ou à un risque élevé.

On parle de «triangle magique»: les trois objectifs de placement s'opposent et seuls deux objectifs peuvent être atteints dans tous les cas.

Vue d'ensemble des formes de placement

	Forme de placement	Rendement	Liquidités	Risque	Coûts
1	Compte salaire	Pas ou peu d'intérêts		Très faible	En partie des frais de tenue de compte
2	Compte d'épargne		Jusqu'à une certaine somme disponible immédiatement	Très faible, garanti jusqu'à 100 000 francs	Généralement gratuit
3	Obligation	Fonds dépendant de la durée et de la qualité du débiteur	Peut être vendue à tout moment	Moyen	Gestion du dépôt, achat / vente
4	Action	Perspectives au-dessus de la moyenne	Peut être vendue à tout moment		Gestion du dépôt, achat / vente
5	Fonds (part)	Dépendant du type de fonds		Elevé	Gestion du dépôt, achat / vente, Frais de gestion

Les intérêts composés

Compare les deux situations:

1. Julie dispose de 2000 francs sur un compte d'épargne jeunesse. Le compte est rémunéré à 1%. De combien d'argent disposera-t-elle sur son compte après 3 ans?
2. Une amie de Julie a 2000 francs de dettes. Elle paie 9% d'intérêt par an pour cela. Comme elle ne peut pas régler pour l'instant les intérêts du crédit, elle doit en plus payer des intérêts sur les intérêts dus. Calcule le montant de la dette après trois ans.

	Montant	Taux d'intérêt en %	Après 1 an	Après 2 ans	Après 3 ans
1	2000	1			
2	2000	9			

1. Informe-toi aussi sur Internet sur les formes de placement susmentionnées et remplis les champs vides.
2. Conseille Julie. Quelle est la forme de placement adaptée à sa situation? Justifie ta décision et discute du résultat avec un ou une partenaire.
3. Tu as lu tout le cahier, résolu tous les exercices et appris beaucoup de choses. Note trois nouveaux enseignements qui sont importants pour toi.

SOLUTIONS

Page 4

Exercice 1: Les arguments en faveur du voyage sont la joie et le plaisir, les arguments contre sont le manque d'argent et de temps.

Exercice 2: Soit Brian profite de la finale, soit il se prépare à son épreuve d'admission, les deux ne sont pas compatibles.

Exercice 3: La réponse dépend du point de vue individuel.

Exercice 4: En partant du principe que l'issue sera positive, l'épreuve d'admission devrait avoir un impact plus important sur le futur de Brian parce que sa maturité lui ouvrira de nombreuses portes.

Exercice 5: Il n'y a pas de recette valable pour tout le monde. Il est recommandé de noter les avantages et les inconvénients.

Exercice 6: Le conseil varie d'une personne à l'autre. Le plus important est l'argumentation.

Page 5

Exercice 1: Exemple

- Téléphone mobile 15.-
- Vêtements / chaussures 70.-
- Coiffeur / soins corporels / hygiène 30.-
- Vélo / vélomoteur 10.-
- Matériel scolaire (sans le matériel d'enseignement ni les excursions) 15.-
- Argent de poche / divers 60.-

Exercice 2

Quoi?	Recettes	Dépenses
Chaque mois		
Salaires jeunesse	200	
Argent de poche / divers		60
Téléphone mobile		15
Vêtements / chaussures		70
Coiffeur / soins corporels / hygiène		30
Vélo / vélomoteur		10
Matériel scolaire		15
Boulangerie	75	
Chaque année		
Anniversaire	200	
Noël	200	

Exercice 3: S'il peut ajouter 25 francs par mois de son salaire de livreur, il pourra mettre de côté 100 francs par mois et aurait besoin (en comptant les cadeaux) de seulement quatre mois pour arriver à la somme de 800 francs.

Exercice 4: Ces recettes ne sont que relativement sûres. Plus l'attente s'étend dans le futur, moins les recettes sont certaines.

Exercice 5: En fonction des résultats de la classe.

Page 6

Les solutions sont toutes individuelles. Pour la question de la gestion du manque («Discussion»), l'aspect de la planification est central. Comme le budget est généralement serré, les dépenses ne devraient pas être spontanées, c'est-à-dire répondre à un besoin momentané.

Page 7

Les solutions sont toutes individuelles. L'important est que les personnes en formation soient conscientes de leur propre comportement de loisirs et de consommation.

Page 8

Les solutions sont là aussi en grande partie individuelles. Si les personnes en formation remarquent que la publicité aborde de manière ciblée des valeurs émotionnelles, elles peuvent peut-être en être davantage conscientes.

Page 9

Exercice 1: Brian a le droit de faire ces tournées de distribution.

Exercice 2: La réponse varie en fonction des personnes, mais le salaire avec pourboire est certainement adapté.

Exercice 3: Tondre la pelouse, distribuer des journaux, nettoyer les bâtiments de l'école pendant les vacances, etc.

Exercice 4: Protection des jeunes, notamment contre l'effort excessif, le travail de nuit, les risques pour la santé, etc.

Page 10

Exercices 1 et 2: Le classement des valeurs de l'exercice 2 peut donner lieu à des résultats différents.

	Production?	Services?	Valeur?	Réputation?
Le père Philipp (comptable)	Non	Oui	4	3
La mère Pamela (physiothérapeute)	Non	Oui	3	4
La fille Julie (groupe de rock)	Non	Oui	2	2
Le fils Brian (livreur à vélo)	Non	Oui	1	1

Exercice 3: Médecin, juge, pilote, orfèvre, pharmacien/pharmacienne, prêtre, etc. (toutes les activités donnant lieu à une rémunération élevée, nécessitant une longue formation, ayant une influence sur la société, requérant un travail avec des substances/matériaux précieux)

Exercice 4: Nettoyage (WC, rues ou canalisations), traitement des déchets (ordures, etc.), boucher (toutes les activités impliquant une charge physique importante, des activités monotones ou des activités en contact étroit avec la saleté)

Page 11

Exercices 1 et 2: Des cotisations sont déduites du salaire brut; l'employé doit les verser aux assurances légales obligatoires: AVS (5,15%), AC (1,10%), ANP (assurance-accidents non professionnels, 1,06%), AIJM (perte de gain, 0,15%), LPP (caisse de pensions, ?%). Valeur estimée: un total d'environ 15% est déduit du salaire brut.

Exercice 3

	Salaire brut/an	Salaire net/an	Salaire net/mois	Multiplieur
Susi	40 000	Env. 34 000	Env. 2 850	1
Philipp	80 000	Env. 68 000	Env. 5 650	2
Bruno	120 000	Env. 102 000	Env. 8 500	3
Janine	240 000	Env. 204 000	Env. 17 000	6

Exercice 4: Divers intérêts et talents, modèles et traditions familiales, effort et ambition ainsi qu'environnement et promotion mènent à différents métiers.

Page 12

Exercice 1

Salaire net par mois	5000	7500	9000
Frais fixes			
Logement (env. 1/4 des revenus)	1 250	1 900	2 250
Impôts (en fonction du lieu de domicile)	210	670	970
Réserve (p.ex. réparations)	80	160	200
Montant disponible (p.ex. baby-sitter, repas à l'extérieur, PC, formation continue, animal domestique, épargne, vacances)	300	870	1 230

Exercice 2: La marge de manœuvre financière est plus importante avec la réserve, le montant librement disponible et le logement. Les impôts augmentent également.

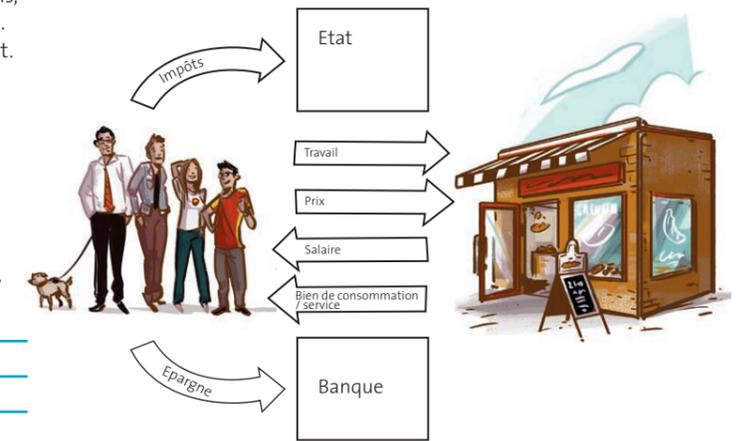
Exercice 3: Le budget de la famille Fischer correspond à celui de la colonne du milieu (salaire net de 7500 francs).

Exercice 4: Attention: les montants des deux enfants figurent dans le tableau. Le salaire jeunesse de Brian peut être considéré comme généreux.

Qu'arriverait-il si ...? La facture du dentiste (en supposant qu'elle ne soit pas prise en charge par une assurance) devrait être payée à partir des provisions.

Page 13

Exercices 1 à 5



Page 14

Exercice 1: L'argent liquide est tangible et représente une recette sûre tandis que les virements sont uniquement perçus sous forme de chiffres.

Exercice 2: Il faut tout d'abord se procurer des espèces, le fait de les porter sur soi constitue un risque et l'argent liquide doit aussi être reversé sur un compte.

Exercice 3: On désigne par *paiement entrant* l'entrée d'argent permettant de payer une marchandise ou un service. On parle de paiement entrant car l'argent doit être versé sur le compte du partenaire commercial. Avec la *facture*, le prestataire de services/fournisseur demande à ce que le prix convenu soit versé sur un certain compte. Les factures doivent répondre à certaines conditions formelles. Elles doivent mentionner ...

- le nom et l'adresse du fournisseur
- le nom et l'adresse du destinataire
- la date de livraison
- la désignation précise de la livraison ou du service
- le prix de la livraison ou du service
- le montant calculé de la TVA

Exercice 4: Paiement en espèces, carte de crédit, virement

Page 15

Qu'arriverait-il si ...? L'argent devrait être transporté physiquement (p.ex. jusqu'à l'administration fiscale), ce qui serait très coûteux et risqué. ... les espèces devraient toujours être comptées, triées et conservées dans un endroit sûr.

Exercice 1: Réponse individuelle

Exercice 2: Le terme est employé de façon très variée (p.ex. compte e-mail). Dans ce contexte-ci, on désigne par compte un fichier (électronique) qui consigne les informations (entrées et sorties de fonds) concernant l'argent d'un client déposé auprès d'une banque.

Page 16

Mode de paiement	Avantage	Inconvénient
Bulletin de versement	Pour le versement au guichet, l'émetteur du paiement n'a pas besoin du compte; les virements sont sûrs et relativement simples.	Avec le versement au guichet, le destinataire du paiement paie des frais et perd du temps; il paie éventuellement des frais avec le virement.
E-facture	Les destinataires de paiement envoient des factures électroniques directement dans la boîte aux lettres d'e-banking des émetteurs de paiement. Ces derniers vérifient la facture en ligne et paient en quelques clics.	Nécessite un trafic en ligne sécurisé.
Système de recouvrement direct	Pratique pour les émetteurs de paiement, pas de retard, droit de recours sous 30 jours.	Manque de vue d'ensemble, nécessité de disposer d'avoirs sur le compte.
Ordre permanent	Très pratique, gratuit.	Il est recommandé de disposer d'avoirs sur le compte, faute de quoi des intérêts débiteurs peuvent être prélevés.
Carte de crédit	Utilisable dans le monde entier, le montant n'est pas débité immédiatement.	Danger d'endettement (limite de crédit), frais annuels parfois élevés.
Téléphone mobile	Grâce à des applications spéciales, il est possible de payer par téléphone mobile sur la base de cartes de crédit et de débit.	Différents prestataires, pas de solution harmonisée, sécurité parfois problématique.
Carte de débit	Pas d'espèces requises, vue d'ensemble immédiate du compte.	Le montant est débité immédiatement. Eventuellement accès direct au compte en cas d'abus, surtout en Europe.
Carte prépayée	Toujours une vue d'ensemble, car carte prépayée; retrait d'argent liquide sans problème.	Frais éventuels en cas de retrait d'argent liquide.

Page 17

Exercices 1 et 2: Solutions individuelles

Exercice 3: Si l'idée devait porter ses fruits, elle devrait être sérieusement mise en œuvre. Elle implique l'engagement de toute la classe sur une longue période.

Page 18

On ne peut pas donner de modèle de plan commercial, même sous cette forme rudimentaire, car il doit intégrer les spécificités du projet correspondant. Des informations détaillées sont disponibles sur <http://www.kmu.admin.ch/kmu-gruenden/03476/03505/index.html?lang=fr> ou sur <https://startups.ch/fr/preparer/business-plan/qui-besoin/>

Page 19

L'exercice 1 «Qu'arriverait-il si ...?» montre clairement que même pour un petit kiosque de récréation, les choses peuvent mal se passer. Les risques doivent donc être minimisés (p.ex. en concertation avec la direction de l'école) et des réserves doivent être constituées (provisions).

Exercices 2 et 3: On estime que 3800 francs constitueraient au moins une base pour un voyage de classe.

Date	Activité	Encaissement	Décaissement	Solde
	Report du solde			100.00
19.xx.xxxx	Vente	101.50		201.50
20.xx.xxxx	Vente	115.60		317.10
21.xx.xxxx	Vente	76.30		393.40
22.xx.xxxx	Vente	113.20		506.60
23.xx.xxxx	Vente	85.40		592.00
23.xx.xxxx	Paiement au boulanger		364.00	228.00
23.xx.xxxx	Paiement à Brian		28.00	200.00
23.xx.xxxx	Solde final	492.00	392.00	200.00

Page 20

Exercice 1: Impossible de répondre, car la qualité de la marchandise n'est pas connue. Suppositions / idées individuelles.

Exercice 2: Réponses individuelles

Exercice 3: Définir soigneusement les besoins et les offres, noter et peser les avantages et les inconvénients, définir le financement.

Page 21

Exercice 1: Julie touche environ 600 francs net, son budget se base donc étroitement sur l'exemple avec 550 francs.

Exercice 2: Julie dispose d'une faible marge de manœuvre. Si elle ne peut pas avoir recours à de l'argent mis de côté, elle doit financer la basse à partir d'un montant d'épargne mensuel d'environ 100 francs.

Exercice 3: Les coûts du logement et des repas, de la caisse-maladie et de la santé restent couverts par les parents.

Exercice 4: L'article 323 du Code civil laisse beaucoup de place à la discussion

1 *L'enfant a l'administration et la jouissance du produit de son travail et de ceux de ses biens que les père et mère lui remettent pour exercer une profession ou une industrie.*

2 *Lorsque l'enfant vit en ménage commun avec ses père et mère, ceux-ci peuvent exiger qu'il contribue équitablement à son entretien.*

Page 22

Exercices 1 à 4

Type	Coûts	Avantages	Inconvénients
Crédit	48 x 84.95 = 4077.60. Cela représente 577.60 francs de plus que le prix d'achat comptant, soit une hausse de 16,5 % par rapport à ce dernier.	Plus avantageux que le leasing. La basse appartient à Julie, pas de coûts supplémentaires pour l'assurance, etc.	Plus cher que l'achat comptant; les mensualités se répercutent sur le budget.
Leasing	48 x 103 = 4944.00. Cela représente 1444 francs de plus que le prix d'achat comptant, soit une hausse de 41 % par rapport à ce dernier.	Généralement facilement accessible.	Nettement plus cher que l'achat comptant, les mensualités se répercutent sur le budget. Le matériel n'appartient pas à Julie.

Page 23

Exercice 1: Un calcul simple (sans amortissement du placement ni intérêts composés) serait le suivant: 1 000 000 x 5,25 % = 52 500 francs d'intérêt par an; 200 000 francs de provisions par an sont nécessaires pour le remboursement. Il faut donc réaliser en plus au moins 250 000 francs par an.

Exercice 2: Le scooter serait 454 francs plus cher, soit une hausse de plus de 14 % par rapport au prix d'achat comptant.

Exercice 3: L'entreprise effectue un investissement. Elle souhaite développer ses affaires. Elle investit dans un objet de placement et peut rembourser son crédit avec le bénéfice croissant qu'elle en retire. Dave souhaite s'amuser et se trouve limité dans ses possibilités financières en raison des paiements qu'il doit effectuer.

Page 24

Exercice 1: 3500 francs / 48 mois = 73 francs par mois

Exercice 2: Tout juste, dans la mesure où les recettes restent stables et où les frais d'entretien du matériel restent très faibles.

Exercice 3: L'achat de Julie dépasse en fait ses possibilités financières. Si elle s'astreint à une discipline financière stricte, elle peut quand même le réaliser. Mais peut-être que ses parents peuvent lui accorder un crédit plus avantageux que la banque. Et Julie doit commencer à constituer des provisions.

Qu'arriverait-il si ...? La situation sortirait complètement du cadre financier de Julie.

Page 25

Exercices 1 à 3: Réponses individuelles

Page 26

Exercices 1 et 2: Avec un taux d'intérêt plus élevé, l'effet des intérêts composés est plus important.

	Montant	Taux d'intérêt en %	Après 1 an	Après 2 ans	Après 3 ans
1	2 000	1	2 020.00	2 040.20	2 060.60
2	2 000	9	2 180.00	2 376.20	2 590.00
3	Différence	8	160.00	336.00	530.60

Exercice 1

	Forme de placement	Rendement	Liquidités	Risque	Coûts
1	Compte salaire	Pas ou peu d'intérêts	Somme totale disponible à tout moment	Très faible	En partie des frais de tenue de compte
2	Compte d'épargne	Peu; plus élevé pour le compte d'épargne jeunesse	Jusqu'à une certaine somme disponible immédiatement	Très faible, garanti jusqu'à 100 000 francs	Généralement gratuit
3	Obligation	Fonds dépendant de la durée et de la qualité du débiteur	Peut être vendue à tout moment	Moyen	Gestion du dépôt, achat / vente
4	Action	Perspectives au-dessus de la moyenne	Peut être vendue à tout moment	Très élevé	Gestion du dépôt, achat / vente
5	Fonds (part)	Dépendant du type de fonds	Peut être vendue à tout moment	Elevé	Gestion du dépôt, achat / vente, Frais de gestion

Exercice 2: Pour Julie, un compte d'épargne jeunesse est la meilleure solution car les rendements sont plus intéressants que sur le compte salaire et aucun autre placement ne serait pertinent pour ses petits montants d'épargne.

Exercice 3: Réponses individuelles



Edition

Concept didactique et réalisation:
LerNetz AG – Réseau pour les médias didactiques interactifs,
Berne et Zurich

Direction de projet PostFinance SA:
Stephan Wüthrich et Laurence Kauter, Berne

Gestion de projet LerNetz:
Raphael Wild, Pamela Aeschlimann

Auteur:
Werner Kolb, Dürnten

Illustrations:
Amadeus Waltenspühl, Lucerne

Composition et mise en page:
Wiggenhauser & Woodtli GmbH, Benken ZH

Le matériel d'enseignement peut être commandé auprès de:

PostDoc Service scolaire
Wankdorfallee 4
3030 Berne
postdoc@poste.ch
www.poste.ch/postdoc

La plateforme en ligne MoneyFit est disponible sous
moneyfit.postfinance.ch.
Feed-back sur le matériel d'enseignement:
moneyfit@postfinance.ch

3^e édition 2017
© PostFinance SA