



● TALENT

MoneyFit

Moyen didactique pour apprendre
à gérer son argent – cycle 3

SOMMAIRE

Page	C'est fait!	Date
04–08 Gestion du manque d'argent		
L'embarras du choix.....	●	_____
Avoir une vue d'ensemble	●	_____
Nécessaire, ou souhaitable?.....	●	_____
Que me coûtent mes loisirs?.....	●	_____
L'influence de la publicité.....	●	_____
09–13 Travail et salaire		
Travail.....	●	_____
Le travail devient salaire.....	●	_____
Que devient le salaire?.....	●	_____
Interaction entre salaire et travail, Entre consommation et production.....	●	_____
14–16 Trafic des paiements		
Trafic des paiements.....	●	_____
Déroulement d'un ordre de paiement.....	●	_____
Modes de paiement	●	_____
17–19 Propres activités entrepreneuriales		
Entrepreneurs.....	●	_____
Plan commercial.....	●	_____
Finances.....	●	_____
20–23 Dettes et investissements		
Une nouvelle basse électrique	●	_____
Calculer et planifie.....	●	_____
Leasing et crédit.....	●	_____
Dette ou investissement?.....	●	_____
25–27 Épargne		
Épargne.....	●	_____
Les intérêts composés	●	_____
Vue d'ensemble des formes de placement	●	_____
28 Solutions		

APPRENDRE

Avec ce moyen didactique, tu t'entraînes à la gestion de l'argent.

VIDÉOS & CHALLENGES

À l'aide des vidéos, tu réfléchis à ta propre attitude vis-à-vis de l'argent. Avec les challenges, tu expérimentes les différentes manières de gérer l'argent.

challenges.moneyfit.ch

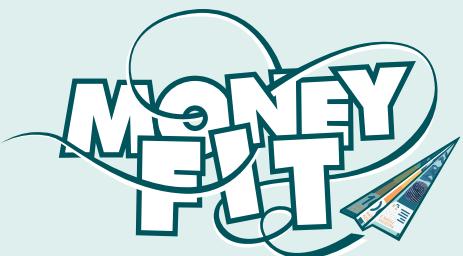
QUIZ AVEC CONCOURS

Mets ton savoir à l'épreuve et, avec un peu de chance, renfloue la caisse de ta classe.

quiz.moneyfit.ch

POURSUIVRE L'APPRENTISSAGE EN LIGNE SUR MONEYFIT.CH/FR

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



FAMILLE FISCHER-TAYLOR

La famille Fischer-Taylor et ses expériences autour de l'argent t'accompagnent tout au long du moyen didactique. Découvre comment les frère et sœur Brian et Julie gagnent leur premier argent et quels grands souhaits ils espèrent ainsi réaliser.

Lis les informations et effectue les exercices correspondants. Tu apprendras ainsi des choses importantes sur la manière de gérer ton propre argent à travers les chapitres Gestion du manque d'argent; Travail et salaire; Trafic des paiements; Propres activités entrepreneuriales; Dettes et investissements; Epargne.



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

Philipp Fischer-Taylor (le père) a 42 ans et est comptable dans une petite entreprise. Il aime le jazz et joue du piano.

Pamela Fischer-Taylor (la mère) a 40 ans, elle est physiothérapeute indépendante. Elle vient d'Angleterre, où vivent ses parents.

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

Leur fils Brian est en 2e année du degré secondaire et se prépare à l'examen d'admission pour entrer au gymnase musical. Il fait du football.



L'embarras 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

Ressources limitées

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.


INFO

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.

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.

Informations complémentaires sur salairejeunesse.ch



En plus de son salaire jeunesse mensuel de 200 francs, Brian reçoit 125 francs par mois pour les livraisons hebdomadaires qu'il fait pour une boulangerie.

1. Parmi les dépenses figurant dans la liste de Brian ci-dessus, inscris les montants qui s'appliquent à ta situation.
2. Reporte ensuite dans le budget ci-dessous les recettes et les dépenses de Brian pour un mois.
3. Que doit-il faire pour que ses recettes soient supérieures à ses dépenses?
4. Combien de temps faudra-t-il à Brian pour économiser 800 francs s'il dépense la totalité de son salaire jeunesse chaque mois?
5. De combien peut-il réduire sa période d'épargne s'il arrive encore à mettre de côté 10 francs de son salaire jeunesse chaque mois?
6. Échangez en classe sur les solutions possibles. Notez les principaux enseignements tirés sur le tableau.

Quoi?	Recettes	Dépenses

Nécessaire, ou souhaitable?

Tu reçois en cadeau 30 francs de la part d'un membre de la famille. Le lendemain, tu te rends 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 une ou un partenaire. Trouvez les différences et les points communs.

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



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. Jeux | 30% |
| 2. Écouter de la musique | 25% |
| 3. Sport | 26% |
| 4. Lecture | 24% |
| 5. Dormir | 14% |
| 6. Regarder des films | 14% |
| 7. Être sur le téléphone mobile | 13% |
| 8. Dessiner / peindre | 11% |
| 9. Faire de la pâtisserie / cuisiner | 11% |
| 10. Regarder des séries | 9% |

Source : Étude JAMES 2024

1. 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.
2. Si tu dépenses en plus de l'argent pour des choses qui ne sont pas répertoriées, inscris-les au bon endroit dans ta liste.
3. Quels sont les loisirs pour lesquels tu as déjà fait des dettes?

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

L'influence de la publicité

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

1. Pourquoi la publicité a-t-elle suscité ton intérêt?

2. Pourquoi ton intérêt pour le produit s'est-il accru?

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.

INFO

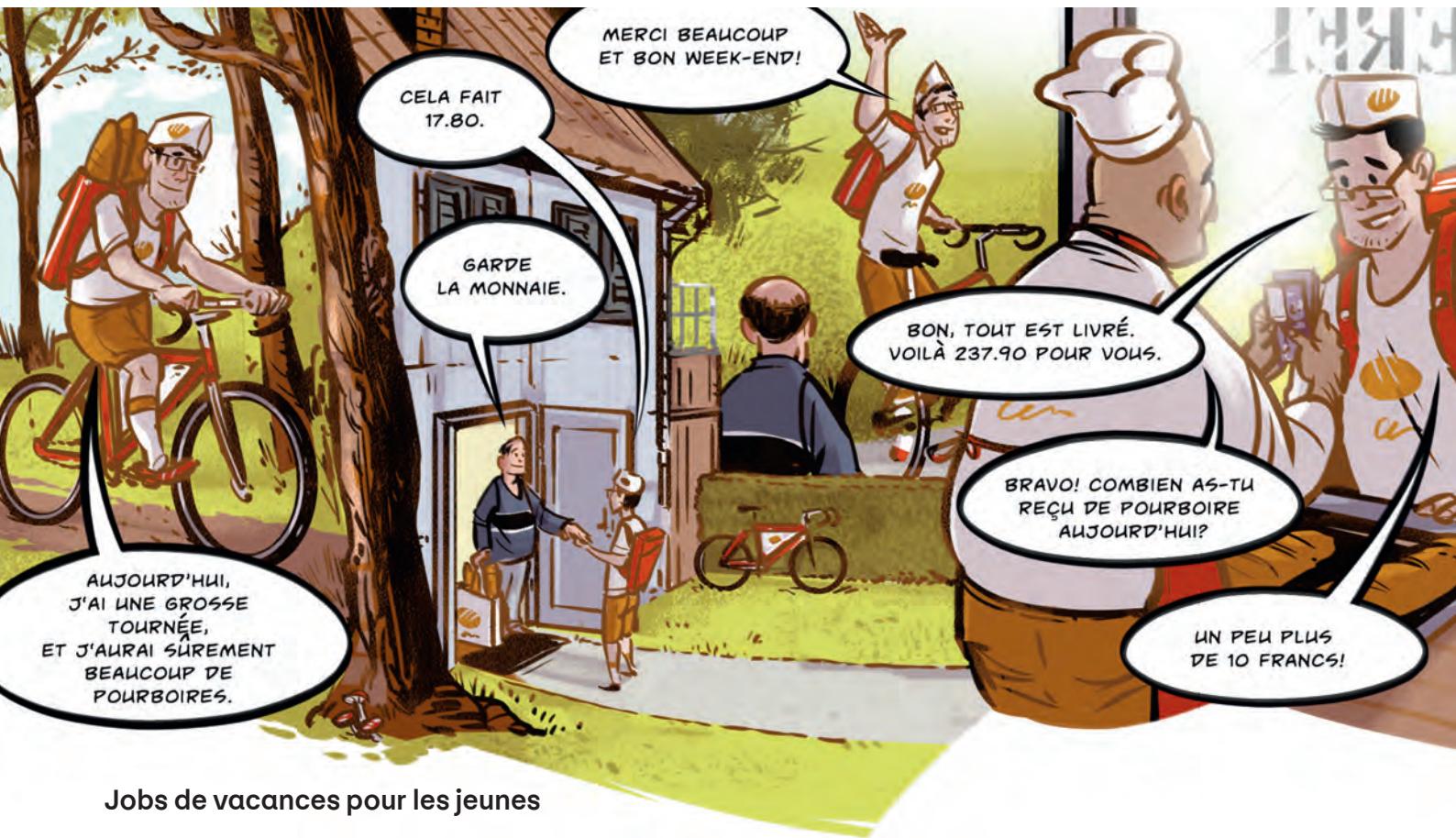
Publicité

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.

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



Jobs de vacances pour les jeunes

Âge	Quand	Jobs autorisés	Conditions
De 0 à 15 ans	Périodes scolaires et vacances	Événements culturels, artistiques et sportifs ainsi qu'à des fins publicitaires (p. ex. enregistrements vidéo)	Uniquement avec l'autorisation des autorités cantonales. Jusqu'à 3 heures par jour et 9 heures par semaine.
De 13 à 15 ans	Périodes scolaires	Jobs simples (p. ex. donner des cours de rattrapage, distribuer les journaux, tondre la pelouse)	Jusqu'à 3 heures par jour et 9 heures par semaine.
De 13 à 15 ans	Vacances scolaires	Jobs simples (p. ex. donner des cours de rattrapage, distribuer les journaux, tondre la pelouse)	La moitié des vacances scolaires au maximum. Jusqu'à 8 heures par jour et 40 heures par semaine. Entre 6 et 18 heures.
De 13 à 15 ans	Stage d'orientation professionnelle	Travail dans le cadre du choix du métier	2 semaines au maximum et la moitié des vacances scolaires au maximum. Jusqu'à 8 heures par jour et 40 heures par semaine. Entre 6 et 18 heures.

1. Vérifie à l'aide du tableau si Brian a le droit de travailler pour la boulangerie. Justifie ta réponse.
2. Pour une tournée d'environ deux heures, il reçoit 10 à 12 francs de pourboire. À cela s'ajoutent les 15 francs de l'heure de la part du boulanger, qui correspondent à son salaire. Accepterais-tu ce travail à ces conditions? Justifie ta réponse.
3. Quelles seraient d'autres façons de gagner de l'argent pour Brian? Dresse une liste avec au moins trois alternatives.
4. Pourquoi le travail des jeunes est-il si strictement réglementé? Cite au moins une raison à l'aide de mots clés.

Source : budgetberatung.ch, Jobs de vacances pour les jeunes

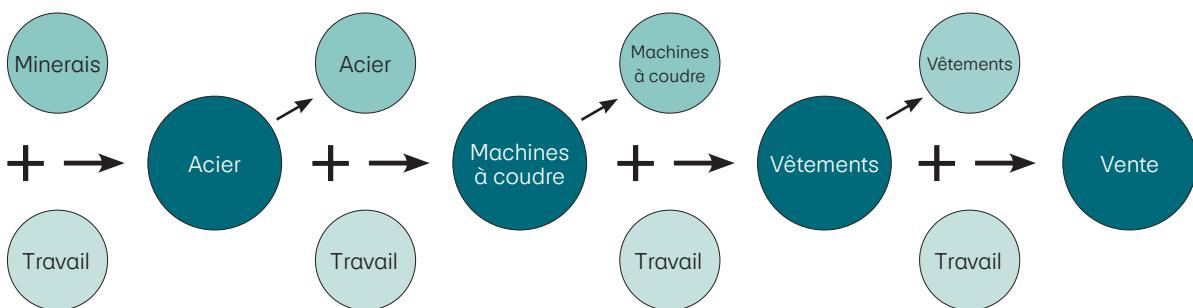
INFO

Travail

Le travail désigne toute activité prévue pour satisfaire les besoins d'individus 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 gens 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 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 (considération).

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 considération liée à leur activité en attribuant les chiffres 1 à 4 dans les colonnes correspondantes (le chiffre 1 représentant la plus petite valeur/la plus faible considération).
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 sont moins considérés 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

Philippe Fischer-Taylor, le père de Brian, est employé commercial et responsable de la comptabilité d'une petite entreprise. Il gagne près de 90 000 francs par an. Bruno Bauer est informaticien dans une société de logiciels. Il gagne près de 130 000 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 50 000 francs par an.

SPOTLIGHT

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 comptera ici avec 12 salaires mensuels.)
3. En binôme, partez du salaire de Susi et calculez combien de fois il devrait être multiplié

	Salaire brut/an	Salaire net/an	Salaire net/mois	Multiplicateur
Susi	50 000			
Philippe	90 000			
Bruno	130 000			
Janine	240 000			



4. Échangez 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).

SPOTLIGHT

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

Que devient le salaire?

Exemples de budget pour des familles de deux enfants

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.

1. Étudie 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)	1 400	1 900	2 200
Impôts (en fonction du lieu de domicile)	20	280	530
Caisse-maladie (assurance de base)	1 140	1 140	1 140
Assurance inventaire du ménage / responsabilité civile privée	40	50	50
Téléphone fixe / Internet / télévision	190	190	190
Électricité	110	130	130
Frais de transport (transports publics)	320	320	320
Ménage			
Aliments / boissons	850	1 000	1 050
Charges	140	150	160
Dépenses personnelles			
Vêtements / chaussures (personne adulte 1)	50	120	150
Vêtements / chaussures (personne adulte 2)	50	120	150
Vêtements / chaussures (enfants)	100	180	180
Argent de poche pour le coiffeur / les loisirs / le téléphone mobile (personne adulte 1)	100	200	300
Argent de poche pour le coiffeur / les loisirs / le téléphone mobile (personne adulte 2)	100	200	300
Argent de poche (en fonction de l'âge) des enfants	40	40	40
Provisions			
Franchise annuelle / franchise	100	100	100
Dentiste / opticien / médicaments	80	80	80
Cadeaux	40	100	130
Loisirs communs / école / camp / excursions	50	160	200
Imprévus (réserve)	80	180	220
Montant disponible (p. ex. pour baby-sitter, repas à l'extérieur, streaming, appareils électroniques, formations, animaux domestiques, épargne, voiture, vacances, etc.)	0	870	1 380
Total	5 000	7 500	9 000

Source : conseil-budgetaire.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 une ou un partenaire.

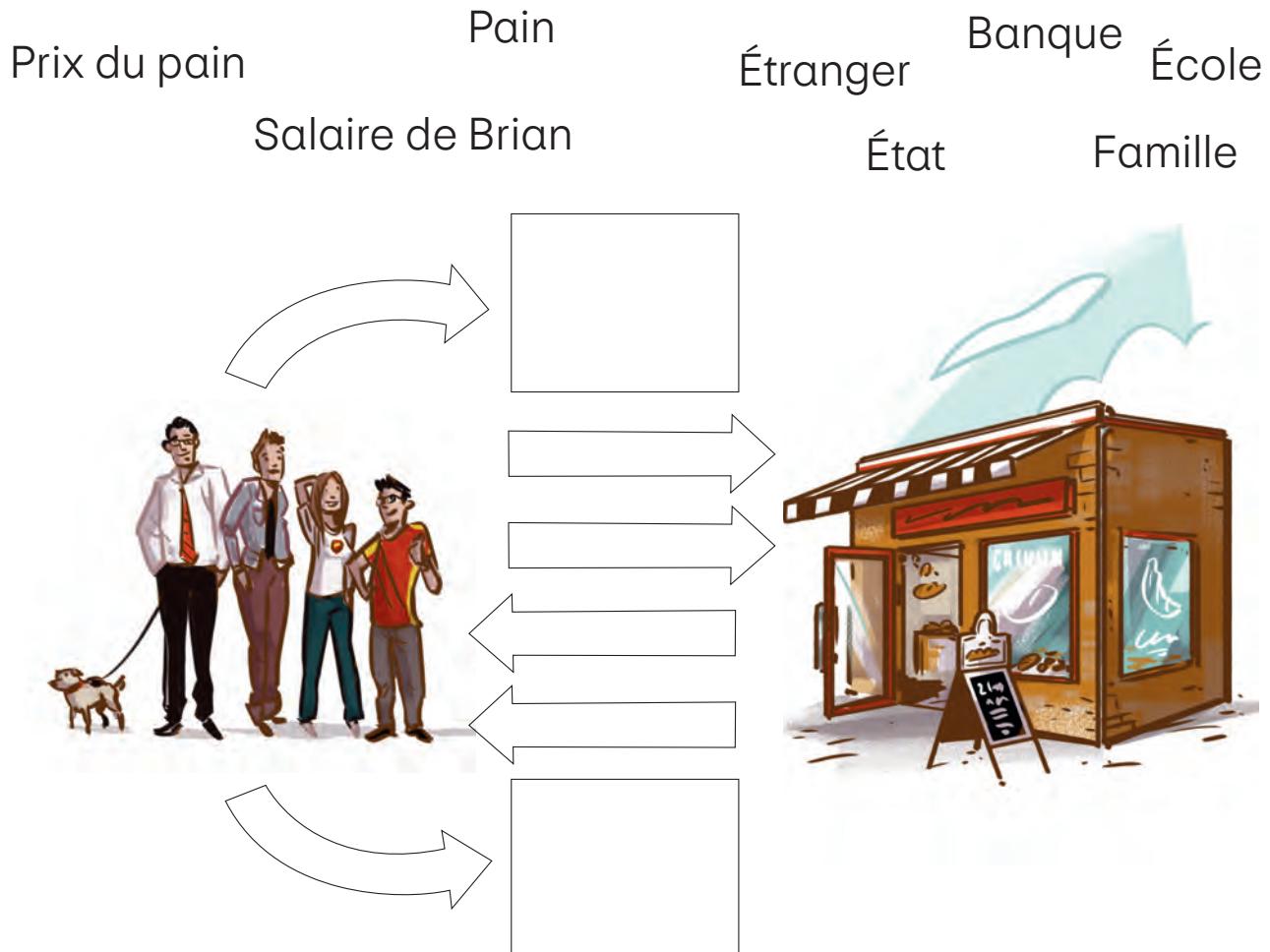
Qu'arriverait-il si...

Brian fait une chute à vélo et se casse deux dents. Son dentiste établit un devis d'environ 5 000 francs pour les soins. Dans quelle catégorie du budget ce montant peut-il entrer?

Interaction entre salaire et travail, entre 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 ce que tu sais sur la famille Fischer-Taylor, inscris les termes suivants dans les flèches correctes.
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 adéquat pour les rectangles vides:

Travail de Brian





Trafic des paiements

1. Que veut dire Pamela par «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 ta ou ton partenaire.
3. Recherche sur Internet les termes «paiements entrants» et «factures». Note les définitions.

Paiements entrants:

Factures:

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

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.

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.

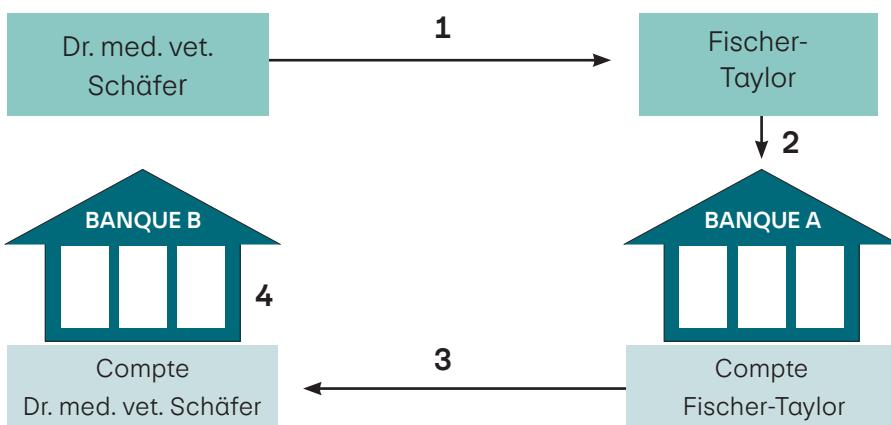
Qu'arriverait-il si...

... tous les paiements intervenaient uniquement en espèces?
Réfléchis aux implications pour ta famille. Note 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 de monnaie, autrement dit les espèces, ne constituent qu'environ 10% de tout l'argent en circulation en Suisse (état en 2018). Dans la plupart des cas, les paiements ne s'effectuent plus aujourd'hui avec des espèces, mais plutôt de compte à compte. Cela suppose que les deux parties (personne émettrice et personne récepitrice) disposent d'un compte bancaire.

Déroulement d'un ordre de paiement

1. La famille Fischer-Taylor reçoit une facture de Dr. med. vet. Schäfer, la vétérinaire de Nino.
2. La famille Fischer-Taylor donne l'ordre à sa banque (banque A) d'effectuer le paiement.
3. La banque A débite le compte de la famille Fischer-Taylor et transfère l'argent à la banque B de la vétérinaire Schäfer.
4. La banque B crédite le montant sur le compte de la vétérinaire (inscription au crédit).



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 ta ou ton partenaire.
2. Qu'est-ce qu'un compte? Effectue une recherche sur Internet et définis le terme en deux ou trois phrases.

Modes de paiement

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.

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.

eBill

Tu reçois une facture électronique 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 un clic.



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 par le même service (p.ex. fournisseur d'accès Internet). Tu peux demander une correction en cas d'erreur de comptabilisation.

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.

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.

Smartphone

Si tu dispose des fonctions correspondantes sur ton smartphone et que tu as effectué l'inscription 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 de débit

Si tu paies avec une carte de débit (p. ex. Debit Mastercard, Visa Debit), le montant correspondant est immédiatement inscrit au débit de ton compte.



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		
eBill		
Système de recouvrement direct		
Ordre permanent		
Carte de crédit		
Smartphone		
Carte de débit		
Carte prépayée		



Entrepreneurs

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

2. Échangez 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. Évalue 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.



INFO

Plan commercial

La directrice de l'école est d'accord avec l'idée d'un kiosque de récréation. Cependant, elle aimeraient 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?

Plan commercial

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



Établissez en classe un plan commercial d'après les instructions de la directrice d'école. Travaillez en groupes et compilez 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?



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

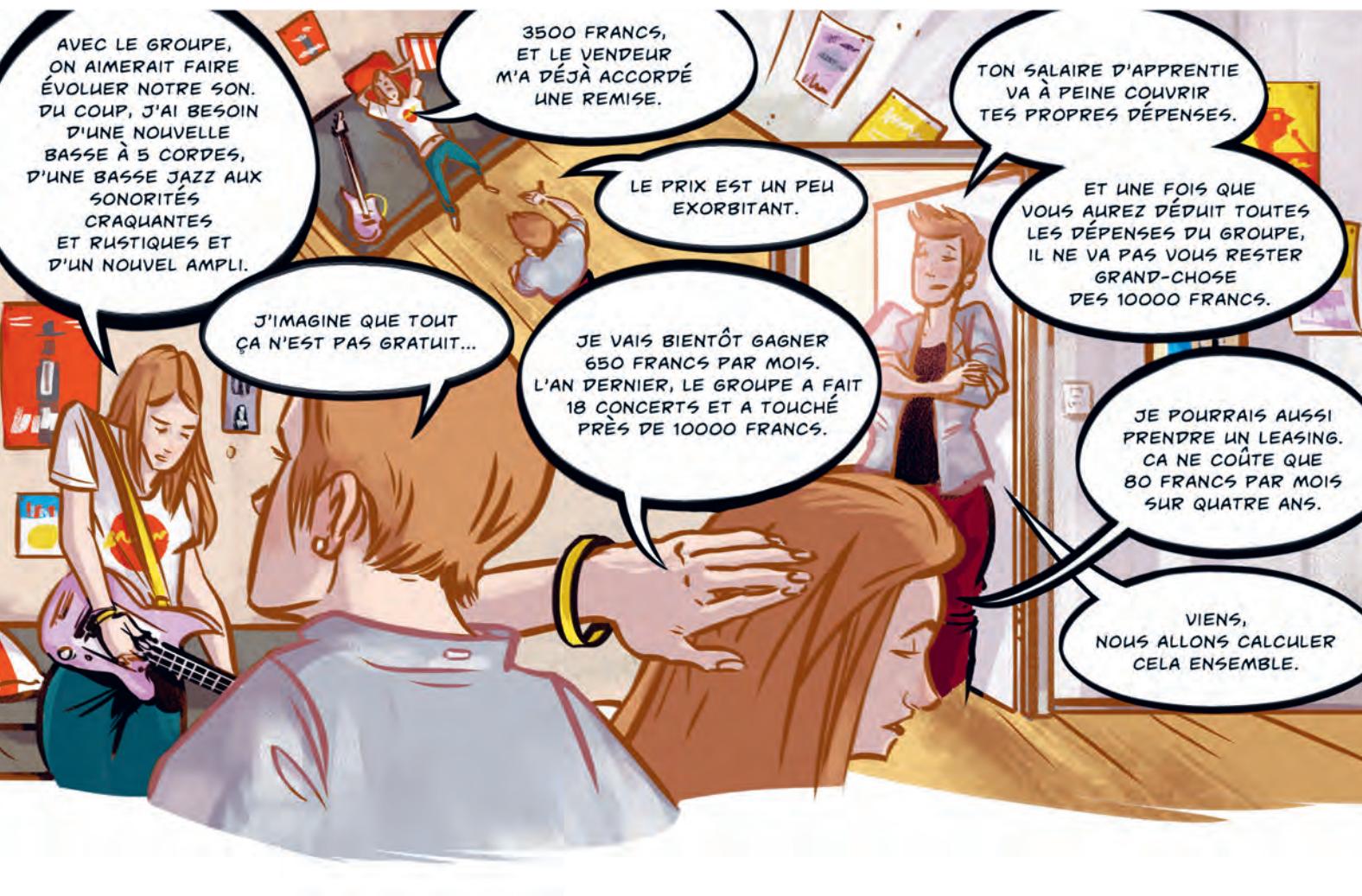
Finances

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. À 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 une ou un 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 chaque semaine 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?



Une nouvelle basse électrique

1. Qu'en penses-tu? Le prix de 3 500 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. Échangez vos conclusions 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	600	800	1 000	
Frais fixes					
Caisse-maladie (assurance de base)			120	120	
Frais de transport		120	120	120	
Téléphone mobile	30	30	30	30	
Dépenses personnelles					
Vêtements, chaussures	70	80	90	100	
Loisirs, argent de poche (hors produits d'agrément)	120	140	160	180	
Coiffeur, soins corporels	50	50	60	60	
Abonnements de streaming	10	10	10	10	
Hobbies (év. part)				50	
Provisions					
Franchise minimale, part de la quote-part				10	
Opticien, dentiste				30	
Excursions, CI				40	
Appareils électroniques (entretien/nouvel achat)			30	30	
Épargne	100	120	140	160	
Montant disponible					
Repas à l'extérieur/hébergement	20	50	40	60	

Source: budgetconseil.ch

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. Répertorie 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 doive financer elle-même une partie de ses dépenses avec son salaire d'apprentie.

INFO

Leasing et crédit



Leasing

Avec un contrat de leasing, on peut utiliser pendant un certain temps un bien et on paie pour cela un taux mensuel.

Le bien n'appartient pas à la personne qui contracte le leasing. C'est la raison pour laquelle cette dernière est tenue de prendre soin du bien. Elle ne peut pas non plus le vendre ni l'offrir.

Crédit

Avec un crédit, le preneur de crédit a de l'argent tiers à sa disposition pour une certaine durée. En contrepartie, la personne paie un intérêt au bailleur de fonds.

Crédit

1. Calcule combien coûtera au final la guitare basse avec le crédit. (Combien d'argent Julie aura-t-elle payé après quatre ans?) Inscris le montant dans le tableau ci-dessous.
2. Calcule maintenant combien coûterait la guitare basse avec un contrat de leasing (voir bande dessinée page 20). Inscris également le montant dans le tableau ci-dessous.
3. Compare les deux possibilités de financement. Quelle est la variante qui aurait le moins d'impact sur le budget de Julie?
4. Pèse le pour et le contre du crédit et du leasing. Informe-toi aussi sur Internet à ce sujet. Note deux ou trois avantages et inconvénients sous forme de mots clés.
5. En raison de son âge, Julie n'a pas le droit de prendre de crédit. Trouves-tu juste que sa mère lui octroie un crédit aux conditions d'une banque?

Type	Coûts	Avantages	Inconvénients
Crédit			
Leasing			

INFO

Dette ou investissement?

L'employeur de Philipp Fischer-Taylor prend un crédit d'un million de francs à un taux d'intérêt de 5,25%. Il souhaite l'utiliser pour développer la fabrication. Le crédit doit être remboursé à la fin de l'échéance de cinq ans.

Dette

Les dettes désignent de manière générale les accords d'engagement à rembourser quelque chose à quelqu'un. Les dettes sont ainsi souvent décrites comme le contraire du patrimoine. En général, un intérêt doit être versé pour les dettes. Les dettes posent un problème si ni le montant emprunté, ni les intérêts ne peuvent être réglés.

Investissement

Avec un investissement, on utilise de l'argent (emprunté) ou des marchandises pour obtenir un bénéfice.

1. Calcule combien l'entreprise doit réaliser en plus pour pouvoir se permettre ce crédit.

2. Dave, un ami de Brian, souhaite acheter prochainement un scooter pour pouvoir se balader pendant son temps libre. Comme Dave n'a pas d'argent de côté, il envisage de prendre pour cela un crédit. Il obtient un crédit de 3200 francs auprès de la banque locale. Il doit ainsi rembourser 152.25 francs par mois pendant deux ans. Calcule le montant total que Dave paie au final à la banque. De combien le prix du scooter augmente-t-il avec le crédit?

3. Compare les situations de l'employeur de Monsieur Fischer-Taylor et de Dave. Dans quel cas s'agit-il d'un investissement? Quel est l'objectif de l'entreprise? Quel est celui de Dave? Quelles sont les conséquences financières d'un crédit pour l'entreprise? Et pour Dave?



Une guitare basse comme investissement?

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.

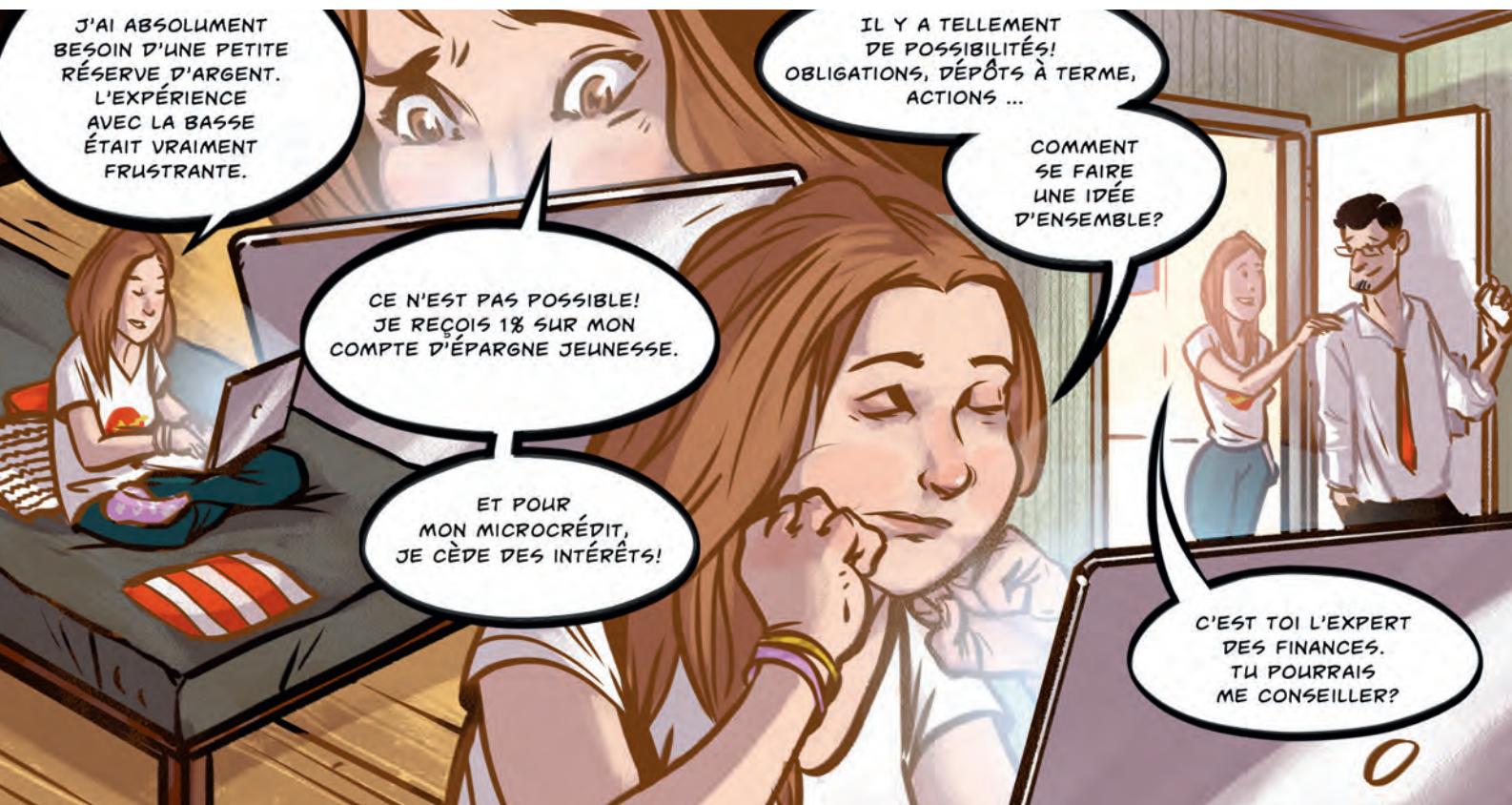
2. Les recettes du groupe suffisent-elles pour que Julie soit en mesure d'épargner suffisamment d'argent pour une nouvelle guitare basse?

3. À présent, tu connais bien les possibilités financières de Julie. Que lui conseilles-tu? Justifie ta suggestion.



Qu'arriverait-il si...

- ... le groupe faisait moins de concerts et percevait moins de recettes?
- ... la basse devait être remplacée après seulement deux ans?



Épargne

Épargner 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 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.

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? Échange tes idées sur le sujet avec une ou un partenaire.

GROS PLAN

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.

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 réalise des pertes. Les actions des grandes entreprises sont cotées en bourse.

Obligation

Titre qui représente une part d'un emprunt. Les entreprises ou les États 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 domaines. 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.

Les intérêts composés

Compare les deux situations:

- Julie dispose de 2 000 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?
- Une amie de Julie a 2 000 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	2 000	1			
2	2 000	9			
3	Différence				

INFO



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	Moyen, en fonction 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		Élevé	Gestion du dépôt, achat / vente, Frais de gestion

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 une ou un 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.-

Quoi?	Recettes	Dépenses
Une fois par mois		
Salaire 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	125	

Exercice 3: Il doit dépenser moins d'argent que ce dont il dispose chaque mois, de cette façon il peut épargner.

Exercice 4: Brian a besoin d'environ six mois et demi pour économiser 800 francs.

Exercice 5: Si, en plus des 125 francs, il arrive encore à mettre de côté 10 francs de son salaire jeunesse chaque mois, il réduit ainsi sa période d'épargne d'environ un demi-mois, à six mois.

Exercice 6: En fonction des résultats dans 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: À 14 ans, Brian peut effectuer ce genre de travaux dits simples.

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, pharmacienne / pharmacien, 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: Sont déduites du salaire brut les cotisations que chaque personne employée doit verser aux assurances prévues par la loi: AVS/AI/APG (5,3%), AC (1,10%), ANP (assurance-accidents non professionnels, 1,06%), AIJM (perte de salaire, 0,5-3%), LPP (caisse de pensions, ?%). À titre indicatif, environ 15% du salaire brut sont déduits à cet effet.

Exercice 3

	Salari brut/an	Salari net/an	Salari net/mois	Multipli- cateur
Susi	50 000	ca. 42 500	ca. 3 541	1
Philipp	90 000	ca. 76 500	ca. 6 375	1.8
Bruno	130 000	ca. 110 500	ca. 9 208	2.6
Janine	240 000	ca. 204 000	ca. 170 000	4.8

Exercice 4: Efforts et ambitions ainsi qu'environnements et promotion mènent à différents métiers.

Page 12

Exercice 1

Salaire net par mois	5 000	7 500	9 000
Frais fixes			
Logement (env. $\frac{1}{4}$ des revenus)	1 400	1 900	2 200
Impôts (en fonction du lieu de domicile)	20	280	520
Imprévus (réserve)	80	180	220
Montant disponible (p. ex. baby-sitter, repas à l'extérieur, streaming, appareils électroniques, formation continue, animal domestique, épargne, voiture, vacances, etc.)	0	870	1 380

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

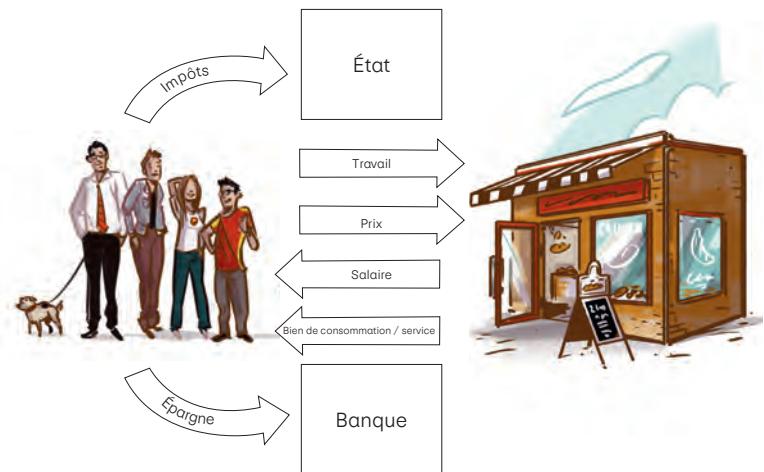
Exercice 3: Le budget de la famille Fischer-Taylor correspond à celui de la colonne du milieu (salaire net de 7 500 francs). Philipp peut donc dépenser au maximum 180 francs au total pour les deux enfants. Philipp et Pamela disposent chacun de 120 francs.

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	Les personnes qui paient au guichet n'ont pas besoin de compte. Les virements sont sûrs et relativement simples.	Pour les versements au guichet, les destinataires paient des frais, il s'agit d'une opération chronophage et les virements sont éventuellement soumis à des frais.
eBill	Les destinataires envoient des factures par voie électronique directement dans la boîte aux lettres e-banking du payeur. Celui-ci vérifie les factures en ligne et les paie d'un clic de souris.	Nécessite un trafic en ligne sécurisé.
Système de recouvrement direct	Pratique pour les payeurs, pas de délai, droit de recours sous 30 jours.	Pas de vue d'ensemble, nécessite d'avoir un crédit sur le compte.
Ordre permanent	Très pratique, gratuit.	Il est recommandé de disposer d'un avoir sur le compte, sous peine de se voir appliquer des intérêts débiteurs.
Carte de crédit	Valable dans le monde entier, le montant n'est pas débité immédiatement.	Risque d'endettement (limite de crédit), frais annuels parfois élevés.
Smartphone	À l'aide d'applications spéciales, il est possible de payer avec un smartphone sur la base de cartes de débit et de crédit.	Divers prestataires, pas de solution uniforme, sécurité parfois problématique.
Carte de débit	Pas besoin d'espèces, tout de suite visible sur le compte.	Le montant est débité immédiatement. En cas d'abus, risque d'accès direct au compte, utilisation principalement en Europe.
Carte à prépaiement	Contrôle constant puisque prépaiement; retrait d'argent liquide facile.	Éventuellement des frais pour les retraits d'argent liquide.

Page 17

Exercices 1 et 2: Solutions individuelles

Exercice 3: Si l'idée devait porter ses fruits, elle devrait être mise en œuvre sérieusement. 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: startups.ch/fr/creation-entreprise/creer-un-business-plan.

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 réduits au minimum (p.ex. par une concertation avec la direction de l'école) et des réserves doivent être constituées (provisions).

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

Date	Opération	Encaissement	Décaissement	Solde
	Report de solde			100.00
	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 touchera environ 700 francs nets, son budget se situe donc entre 600 et 800 francs.

Exercice 2: La marge de manœuvre de Julie est petite. Si elle ne peut pas puiser dans ses économies, elle devra financer sa guitare à partir de son montant d'épargne mensuel d'environ 130 francs.

Exercice 3: Les frais de logement et de repas, les impôts, la caisse-maladie et la santé continuent d'être 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	$48 \times 84.95 = 4 077.60$, soit 577.60 francs de plus que le prix d'achat comptant. Cela correspond à un surcoût de 16.5% par rapport au prix d'achat comptant.	La guitare appartient tout de suite à Julie. Aucunes obligations/frais supplémentaires comme les assurances, etc.	Beaucoup plus cher que l'achat comptant et plus cher que le leasing, charge en raison des mensualités.
Leasing	48 × 80 = 3 840 francs, soit 340 francs de plus que le prix d'achat comptant. Cela correspond à un surcoût de 9.7% par rapport au prix d'achat comptant.	Plus avantageux qu'un crédit	Plus cher que l'achat comptant, charge en raison des mensualités. Éventuellement obligations/coûts supplémentaires comme les assurances. La guitare n'appartient pas à Julie.

Page 23

Exercice 1: Un calcul simple (sans amortissement du placement ni intérêts composés) serait le suivant: $1 000 000 \times 5.25\% = 52 500$ 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 un surcoût 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: $3 500 \text{ francs} / 48 \text{ mois} = 73 \text{ francs par mois}$

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

Page 27

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 100000 francs	Généralement gratuit
3	Obligation	Moyen, 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

Direction de projet / Concept didactique

LerNetz SA

Direction de projet PostFinance SA

Simone Marzoll

Auteur

Werner Kolb, Dürnten

Graphisme, mise en page et révision

Conny Schwark

Illustrations

Amadeus Waltenspühl, Lucerne

Le matériel didactique peut être commandé auprès de:

Éditions scolaires Poste
Wankdorffallee 4

3030 Berne
postdoc@poste.ch
editions-scolaires.poste.ch

Apprendre en ligne avec MoneyFit:

moneyfit.ch

4e édition 2025

© PostFinance SA



Le matériel didactique peut être commandé auprès de:

Éditions scolaires Poste
Wankdorffallee 4
3030 Berne
postdoc@poste.ch
editions-scolaires.poste.ch

Apprendre en ligne avec MoneyFit:

moneyfit.ch/fr



MIXTE
Papier issu de
sources responsables
FSC® C005019



037.01 fr (2377792) 07.2025 PF