

A la découverte de la finance

Journées de la finance pour les enfants et les jeunes

Secondaire collégial



الجمعية المغربية للثقافة المالية

Fondation Marocaine pour l'Education Financière

www.fmef.ma

www.facebook.com/FMEF.Educ.Fin

Dans quelques années, tu iras à l'université, tu démarreras une carrière, ou tu lanceras une entreprise. Tu fonderas certainement une famille. Quels que soient tes choix, tu seras amené à gérer ton revenu. Savoir bien gérer ton revenu t'aidera à te protéger financièrement et à réaliser tes objectifs.

1. Le revenu & le pouvoir d'achat

Le revenu d'une personne est la somme d'argent perçue en contrepartie du travail fourni, de ses placements, d'un service rendu ou d'une situation sociale particulière (retraite, allocations familiales).

Le pouvoir d'achat est la quantité de biens et services que l'on peut acheter grâce à ce revenu. Il dépend du niveau du revenu et des prix. Si la hausse du revenu est supérieure à celle des prix, le pouvoir d'achat augmente. Dans le cas contraire, il diminue.

En fonction de ce que notre revenu permet d'acheter, il faut établir des priorités et bien réfléchir avant d'effectuer ses dépenses.

2. Le Budget

L'établissement d'un budget est la première étape à franchir pour bien gérer son revenu. Établir un budget n'a rien de difficile. Il s'agit tout simplement d'une façon organisée de gérer son argent.

Comment établir un budget ?

Un simple tableau de trois colonnes peut aider à gérer son budget. On met dans la première colonne les rentrées d'argent (revenus), comme l'argent de poche par exemple, dans la deuxième les dépenses et dans la troisième le solde qui est la différence entre les deux. Le solde du budget doit rester positif.

Un exemple :

Revenus	Dépenses	Solde
100 dhs	40 dhs	Revenus - Dépenses
	30 dhs	100 dhs - 85 dhs
	15 dhs	=
	85 dhs	15 dhs



Pour plus d'informations, de quiz et de jeux, visitez :

 www.fmef.ma

 www.facebook.com/FMEF.Educ.Fin

 Fondation Marocaine pour l'Éducation Financière

Pour réaliser tes dépenses, tu as recours à la monnaie... Mais sais-tu exactement ce qu'est la monnaie ? Connais-tu ses différentes formes ?

La monnaie

Il existe deux types de monnaie :



La monnaie fiduciaire

Elle est constituée des pièces de monnaie et des billets de banque. Le mot « Fiduciaire » vient du latin fiducia qui signifie confiance.

Au Maroc, la Monnaie Fiduciaire est fabriquée par Bank Al-Maghrib, qui est la seule à avoir le privilège d'émission de la monnaie. C'est pour cela qu'on l'appelle également l'Institut d'Emission.

Dar As-Sikkah, entité relevant de Bank Al-Maghrib, fabrique les pièces de Monnaie et les billets de Banque en circulation.

La monnaie scripturale

Les dépôts d'argent dans les comptes bancaires forment ce qu'on appelle la monnaie scripturale. On parle de « Scripturale » parce que la monnaie est représentée par des écritures dans les comptes des banques. Il s'agit donc d'une autre forme de monnaie.

Cette monnaie circule entre les agents économiques grâce aux moyens de paiement.



Les moyens de paiement

Nous disposons de moyens autres que les pièces de monnaie et les billets de banque pour effectuer nos achats comme le chèque, la carte bancaire ou le virement.



Le chèque

Le chèque est un moyen de paiement avec lequel le titulaire d'un compte donne l'ordre à son banquier de payer au bénéficiaire du chèque la somme inscrite sur celui-ci. Si cette somme n'est pas disponible sur le compte, la banque rejette le chèque en raison de l'absence de provision. La personne qui émet le chèque est alors en situation d'incident de paiement.

En ouvrant un compte dans une banque, il est possible d'obtenir un carnet de chèques dès l'âge de 18 ans.



La carte bancaire

Tout comme le chéquier, c'est en ouvrant un compte bancaire qu'il est possible de l'obtenir. La carte bancaire est un moyen de paiement pratique qui permet de régler ses achats chez les commerçants ou sur internet, de retirer des espèces dans les distributeurs automatiques, d'effectuer des virements et de connaître le solde de son compte bancaire à tout moment.



Le virement

Il permet de transférer l'argent d'un compte bancaire vers un autre. Souvent, les salariés reçoivent leur salaire par virement bancaire de leur employeur.

3. L'Épargne

L'épargne est la partie non dépensée du revenu. Cette partie est économisée.

Si on épargne, on peut acquérir plus tard des choses plus chères et dont on a vraiment envie.

Les adultes aussi épargnent pour faire des achats plus importants mais également pour faire face à des imprévus ou des situations d'urgence.

Économiser de l'argent dans la société d'aujourd'hui n'est pas facile. La tentation de dépenser est partout. Économiser de l'argent demande beaucoup de volonté et de détermination.

Même si on n'a que très peu d'argent, peut-être juste de l'argent de poche, on peut prendre l'habitude d'en épargner une petite part. Après tout, même le plus petit montant épargné peut faire une grande différence.



Viens en savoir davantage sur notre site www.fmef.ma



Pour constituer une épargne on peut :

Ouvrir un compte épargne auprès d'une **BANQUE**

Le compte d'épargne est un compte bancaire particulier dans lequel on dépose ses économies. Déposer de l'argent sur un compte épargne rapporte également un peu d'argent. En effet, les comptes épargne rapportent des intérêts, c'est-à-dire que la banque verse chaque année dans ce compte une rémunération de l'argent déposé.

Mais d'abord sais-tu ce que c'est qu'une BANQUE ?

La banque

Qu'est ce qu'une Banque ?

La Banque est une entreprise offrant des produits et des services financiers :

- Réception de l'argent
- Octroi de crédits
- Mise à disposition et gestion des moyens de paiement (chèques, cartes...)

Est-ce que la banque est accessible à tous ?

Toute personne, habitant en ville ou à la campagne, peut bénéficier des services de la banque.

- **Particuliers** : femmes et hommes, jeunes et adultes quel que soit leur revenu. Pour les mineurs, la présence du tuteur légal est obligatoire ;
- **Entreprises** : quelles que soient leurs activités et leurs tailles (petites, moyennes et grandes) ;
- **Professionnels** : qu'ils soient commerçants, artisans, agriculteurs ou exerçant une profession libérale.



Viens en savoir
davantage sur
notre site
www.fmef.ma

Comment devenir client d'une banque ?

Il suffit de s'adresser à l'une des agences bancaires présentes partout au Maroc pour ouvrir un compte.

Le compte est alimenté notamment par les dépôts d'espèces et les virements (salaire...).

Quels sont les avantages de la Banque ?

Sécurité

L'argent déposé par le client est conservé en toute sécurité pour éviter les risques de vols, incendie, inondations, etc.



Disponibilité

Le client peut, à tout moment, accéder à son argent par retrait au guichet, par chèque, par carte bancaire ou par d'autres moyens de paiement que la banque met à sa disposition.



Financement

Financement d'acquisition de logement ou de voiture, financement de projets personnels et d'entreprises...



Épargne

Constituer une épargne pour assurer l'avenir et faire face aux besoins futurs.

On peut également faire fructifier cette épargne

En réalisant des **INVESTISSEMENTS**

L'investissement a pour objectif de faire fructifier et augmenter la valeur de l'épargne, en vue de réaliser des projets à long terme (retraite, études, achat de logement, création d'entreprise, etc...)

L'épargne peut être fructifiée par l'achat d'actions ou d'obligations sur le marché financier.

Action : Le capital d'une entreprise appartient en général à de nombreuses personnes. Ce capital est divisé en parts appelées « actions ». Les personnes qui détiennent des actions sont les « actionnaires » de l'entreprise :

ils possèdent ainsi une partie de l'entreprise.

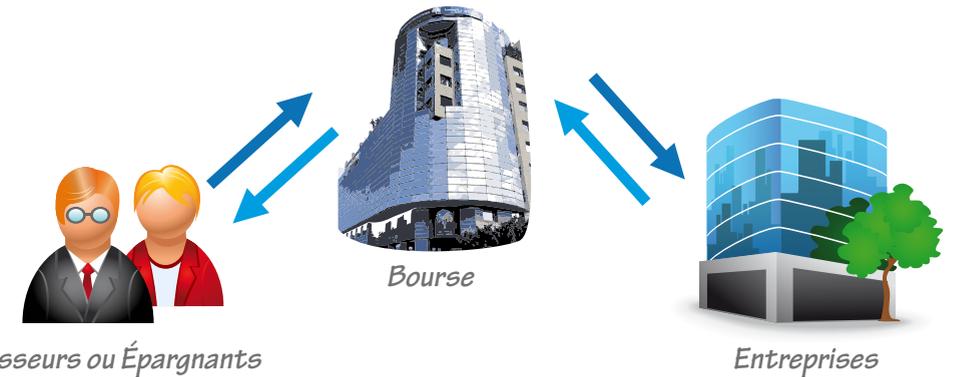
Obligation : est un titre représentatif d'un emprunt contracté par une entreprise pour financer ses projets de développement, auprès des épargnants pendant une durée déterminée. En contrepartie, l'entreprise doit payer aux épargnants des intérêts et s'engager à les rembourser à une date donnée.

Où se vendent les actions et les obligations ?
A LA BOURSE DE CASABLANCA !

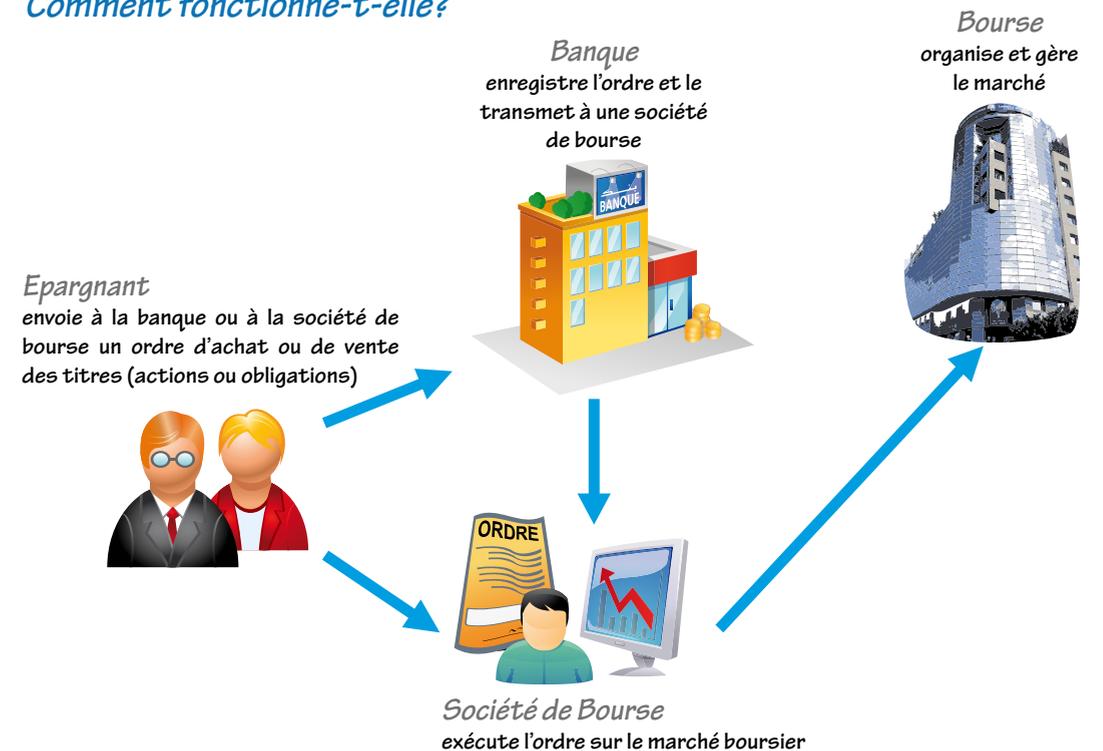
La bourse

Qu'est ce que la Bourse de Casablanca ?

La Bourse de Casablanca est un marché où sont vendues et achetées les actions des entreprises cotées et les obligations émises par les sociétés.



Comment fonctionne-t-elle ?



4. Le Crédit

Quelquefois, le revenu et même les économies (épargne) ne suffisent pas à réaliser certains achats importants (voiture, maison). On peut alors emprunter de l'argent auprès d'une banque que l'on remboursera petit à petit. La banque accorde ainsi ce que l'on appelle un crédit.

L'argent prêté par les banques est considéré comme un service. Ce service est payant. En effet, la banque fait payer des intérêts à l'emprunteur. Ces intérêts sont versés périodiquement par celui-ci, en plus de la somme empruntée.

Avant d'accorder un crédit, la banque s'assure que le client dispose de suffisamment d'argent pour rembourser mensuellement son crédit et qu'il lui reste assez pour payer ses autres dépenses. Elle s'assure également qu'il n'a pas plusieurs crédits à la fois.

Le crédit peut devenir une source de problèmes si l'emprunteur n'est pas en mesure de rembourser ses échéances.

5 L'assurance

La vie nous réserve souvent des surprises, bonnes ou mauvaises, qui affectent notre revenu. En cas de maladie ou d'accident notre situation financière peut se dégrader. Pour se prémunir contre ces éventuels risques, l'assurance apporte des solutions adaptées à notre situation professionnelle et personnelle...

Comment ça marche ?

Le client et l'agent d'assurance signent un « contrat d'assurance ». Le client verse à l'agent une somme d'argent régulièrement. Cette somme est appelée « prime » ou « cotisation ». S'il a un problème, par exemple un accident de voiture ou un incendie dans sa maison, l'assureur lui versera de l'argent pour faire face aux frais engagés. Certaines assurances sont obligatoires, comme l'assurance pour l'automobile. Toutes les voitures doivent être assurées.

Certains produits d'assurance sont également des supports d'épargne, comme l'assurance éducation.



Nous pouvons être assurés contre toutes sortes de risques. Voyons ensemble les différents types d'assurances dont on peut bénéficier

LES DIFFÉRENTS TYPES D'ASSURANCES



L'assurance habitation

L'assurance rembourse la valeur des dégâts causés par le feu ou par les eaux.



L'assurance responsabilité civile automobile

En cas d'accident de la circulation, l'assurance rembourse les dégâts causés. S'il y a des blessés, l'assurance paye une indemnité aux victimes.



L'assurance scolaire

Quand un élève se blesse à l'école, l'assurance scolaire rembourse les frais des soins médicaux.



L'assurance accidents de travail

En cas d'accidents sur le lieu de travail, l'assurance rembourse les frais des soins médicaux et paye une indemnité par jour d'arrêt de travail et une indemnité en cas d'incapacité physique.



L'assurance Maladie...

En cas de maladie, l'assurance rembourse les frais payés pour soins médicaux.



...Maternité, Hospitalisation

En cas de grossesse, l'assurance rembourse les frais d'analyses et de contrôles médicaux ainsi que les frais d'accouchement et de maternité après la naissance du bébé.



L'assurance «éducation»

Nos parents peuvent souscrire une assurance éducation, pour constituer une épargne qui financera nos études supérieures.



L'assurance «décès-invalidité emprunteur»

La banque prête de l'argent pour acheter une maison; l'emprunteur peut souscrire une assurance décès-invalidité. Pourquoi ?



Parce que si cet emprunteur devient invalide ou décède, il ne pourra pas payer sa banque. Son assurance décès-invalidité va rembourser le reste du crédit à la banque.



L'assurance «retraite»

Nos parents peuvent constituer une épargne, en souscrivant une assurance retraite, pour pouvoir bénéficier d'une pension de retraite après 60 ans.

Qui protège l'épargne et les dépôts du public dans les Banques ?

Il existe des autorités de contrôle des établissements financiers (banques, bourse, sociétés de bourse, sociétés de gestion, compagnies d'assurances) qui ont pour rôle principal de protéger les épargnants et d'asseoir une relation de confiance entre ces derniers et les établissements financiers :



Bank Al-Maghrib assure le contrôle de l'ensemble des établissements de crédit (Banques, sociétés de financement ...) et veille à leur bonne santé financière. Il veille également à la protection de la clientèle des établissements de crédit en édictant les normes réglementaires en la matière et en contrôlant leur application par ces établissements. Ces normes portent principalement sur la transparence des conditions des établissements de crédit et le traitement des réclamations de la clientèle.

www.bkam.ma



L'**Autorité Marocaine du Marché des Capitaux (AMMC)** a pour mission générale de s'assurer de la protection de l'épargne investie en instruments financiers. Elle veille à l'égalité de traitement des épargnants, à la transparence et à l'intégrité du marché des capitaux ainsi qu'à l'information des investisseurs. Dans le cadre de ses missions, l'AMMC s'assure du bon fonctionnement du marché des capitaux et veille à l'application des dispositions législatives et réglementaires le régissant. Elle assure également le contrôle de l'activité des différents organismes et personnes soumis à son contrôle.

www.ammc.ma



Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS) :

L'ACAPS est en charge du contrôle des secteurs de l'assurance et de la prévoyance sociale, à savoir les régimes de retraite, les mutuelles et les organismes gestionnaires de l'assurance maladie obligatoire. Elle veille ainsi au bon fonctionnement et à la bonne santé financière de ces secteurs.

L'ACAPS a également pour mission de protéger et de garantir le respect des droits de la assurés/affiliés en s'assurant que les établissements d'assurance ou de prévoyance sociale agissent dans le respect des meilleures normes en la matière.

www.acaps.ma

Partenaire à l'international



CHILD AND YOUTH FINANCE INTERNATIONAL (CYFI) : Organisation non gouvernementale basée à Amsterdam. Elle a pour vocation d'assurer l'inclusion financière de la cible « jeunesse » et « enfance » et milite en faveur de la facilitation de leur accès à l'éducation financière et de leur bancarisation.

QUESTIONNAIRE

Ceci est un questionnaire à remplir, à détacher et à remettre à votre formateur

Profil du participant :

Fille Garçon

Âge :

Établissement :

Classe :

Ville :

ÉVALUATION DES ACQUIS

1- Qu'est ce qu'un revenu ?

- C'est la somme d'argent qu'on gagne
- C'est la somme d'argent qu'on dépense
- C'est la somme d'argent qu'on économise

2- Comment bien gérer son revenu ?

- En payant avec une carte bancaire
- En signant un contrat d'assurance
- En établissant un budget

3- La monnaie fiduciaire est constituée :

- Des pièces de monnaie et des billets de banque que fabrique Bank Al-Maghrib
- Des dépôts dans les comptes bancaires
- Des cartes bancaires, des chèques et des virements

4- A quel âge peut-on ouvrir un compte bancaire ?

- 16 ans
- 18 ans
- 21 ans

5- Une action est

- Un moyen de paiement
- Une part du capital d'une entreprise
- Un contrat d'assurance

GUIDE

1- Globalement, les explications contenues dans ce guide sont :

- Claires Pas assez Claires Incompréhensibles

2- Saurais tu expliquer les notions présentées dans ce guide à tes camarades ?

- Oui, absolument Oui, partiellement Non, c'est compliqué

3- Donne une note au guide :

1 est la plus mauvaise note

10 est la meilleure note

- 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

SÉANCE D'INFORMATION

1- De quelle activité tu as bénéficié aujourd'hui ? :

- Visite à une agence bancaire
 Visite à une agence d'assurance
 Visite à une agence de Bank Al-Maghrib
 Formation dispensée par un banquier dans votre établissement scolaire
 Visite à la Bourse de Casablanca
 Visite à Dar As-Sikkah (Bank Al-Maghrib)
 Visite au Musée de Bank Al-Maghrib
 Autre :

2- Les explications de l'animateur étaient ?

- Claires Pas assez Claires Incompréhensibles

3- Note sur 10 les explications fournies durant ta visite ou formation

1 est la plus mauvaise note

10 est la meilleure note

- 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

4- Souhaites-tu participer à d'autres visites ou actions sur le même thème ?

- Oui Non

5- As tu des propositions d'amélioration pour cette journée ?

.....
.....
.....
.....
.....
.....