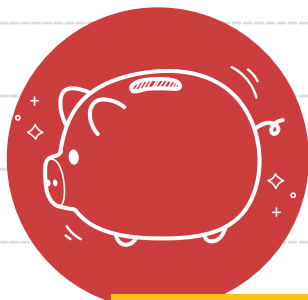




À LA DÉCOUVERTE DE LA FINANCE





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.

+ REVENUS		- DÉPENSES	
Argent de poche	+100	Recharge téléphone	-40
		Sortie avec amis	-30
		Chocolats	-15
TOTAL	+100	TOTAL	-85

Solde = Revenus - Dépenses
100 - 85 = 15 dhs

MAIS SAIS-TU
EXACTEMENT CE
QU'EST LA MONNAIE ?

...Pour réaliser tes dépenses,
tu as recours à 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

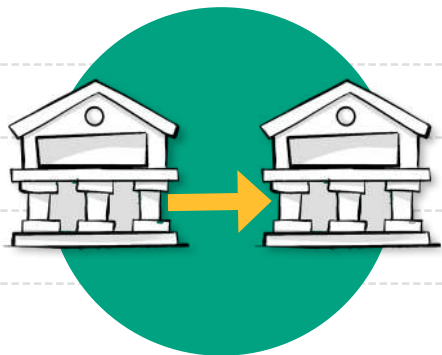
Le chèque est un moyen de paiement avec lequel le titulaire d'un compte donne l'ordre à son banquier de payer au bénéficiaire du chèque la somme inscrite sur celui-ci. Si cette somme n'est pas disponible sur le compte, la banque rejette le chèque en raison de l'absence de provision. La personne qui émet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



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.



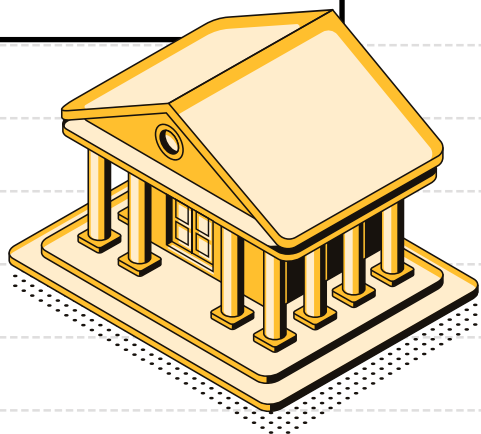
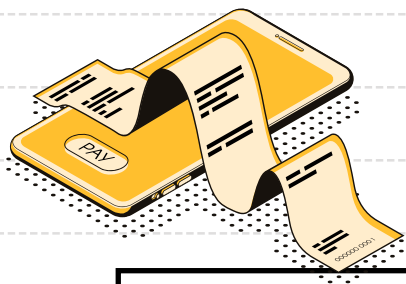
MAIS D'ABORD SAIS-TU
CE QUE C'EST QU'UNE
BANQUE ?

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...)

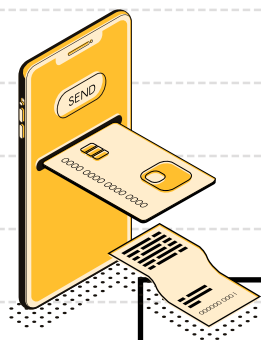


Toute personne, habitant en ville ou à la campagne, peut bénéficier des services de la banque.

- **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.

EST-CE QUE
LA BANQUE
EST ACCESSIBLE
À TOUS ?

LA BANQUE



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

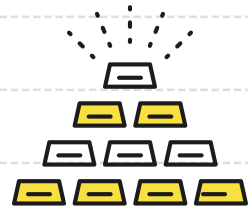
Le client peut, à tout moment, accéder à son argent par retrait au guichet, par chèque, par carte bancaire ou par d'autres moyens de paiement que la banque met à sa disposition.

Financement

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

Epargne

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



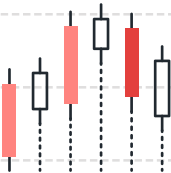
On peut également faire fructifier cette épargne en réalisant des **INVESTISSEMENTS**

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.



Bourse

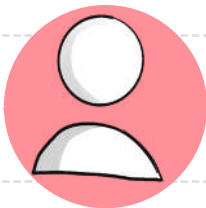
organise et gère
le marché

ET COMMENT
FONCTIONNE-T-ELLE?



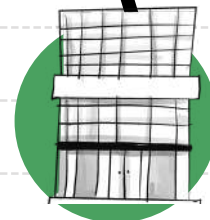
Banque

enregistre l'ordre et
le transmet à une
société de bourse



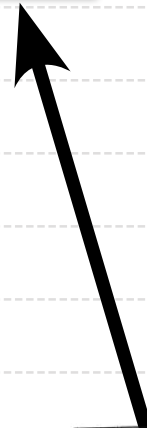
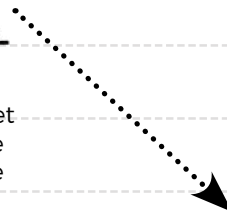
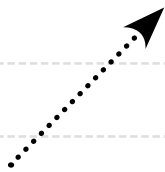
Epargnant

envoie à la banque ou à la
société de bourse un ordre
d'achat ou de vente des titres
(actions ou obligations)



Société de Bourse

exécute l'ordre sur le
marché boursier

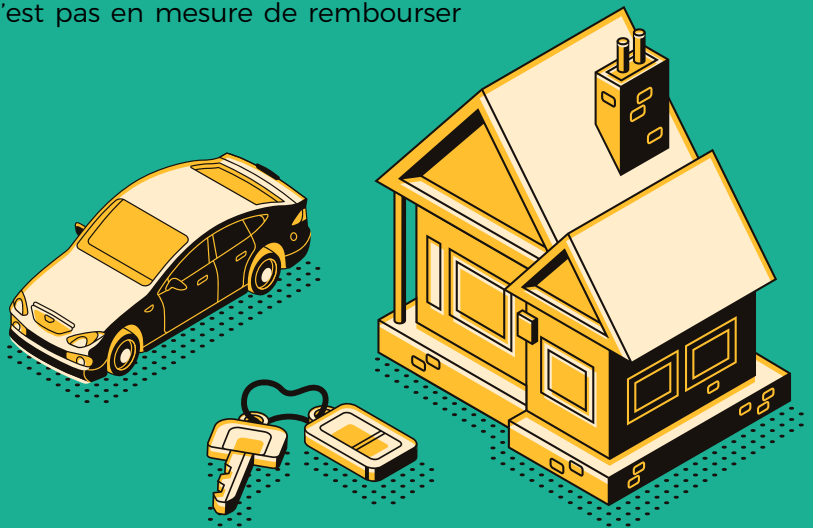


4. Le Crédit

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.

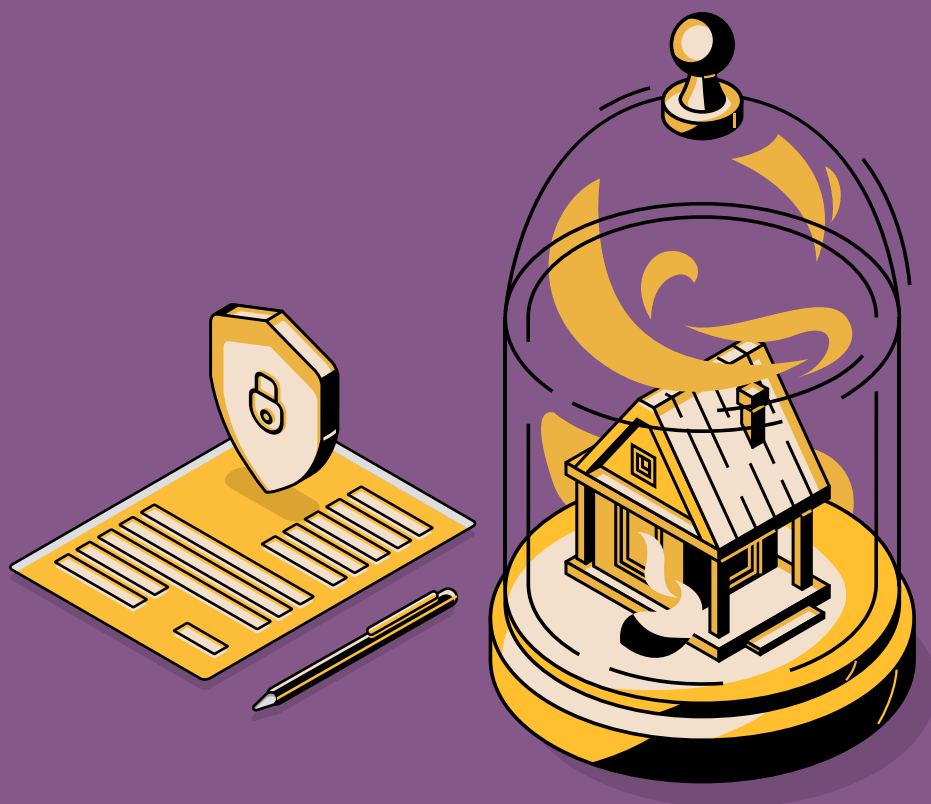
L'argent prêté par les banques est considéré comme un service. Ce service est payant. En effet, la banque fait payer des intérêts à l'emprunteur. Ces intérêts sont versés périodiquement par celui-ci, en plus de la somme empruntée.

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

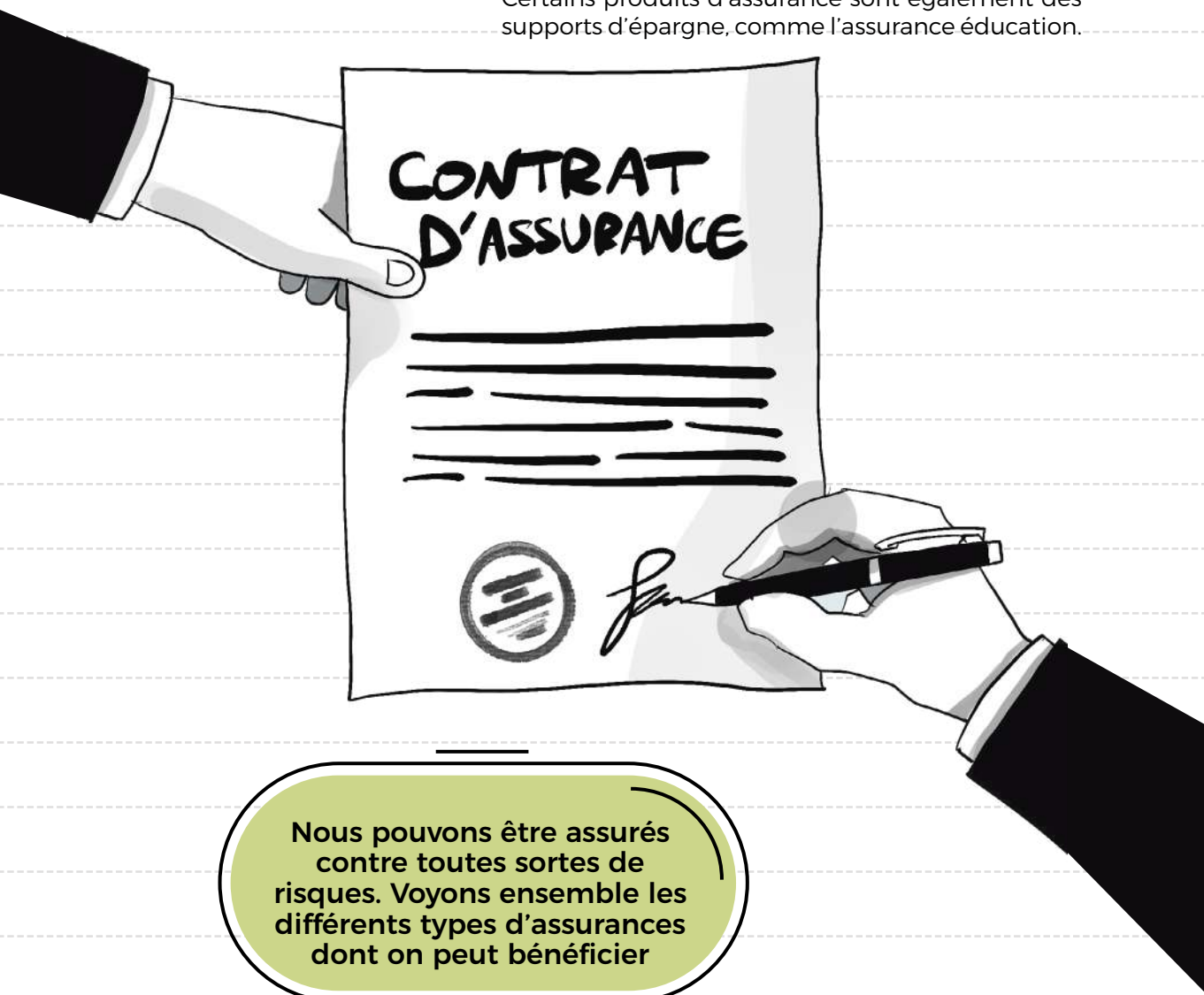
La vie nous réserve souvent des surprises, bonnes ou mauvaises, qui affectent notre revenu. En cas de maladie ou d'accident notre situation financière peut se dégrader. Pour se prémunir contre ces éventuels risques, l'assurance apporte des solutions adaptées à notre situation professionnelle et personnelle...



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.



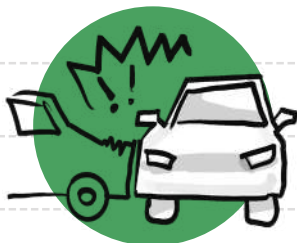
Nous pouvons être assurés
contre toutes sortes de
risques. Voyons ensemble les
différents types d'assurances
dont on peut bénéficier

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.



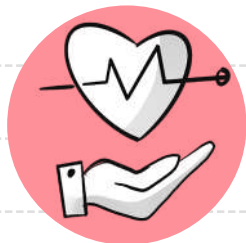
L'assurance scolaire

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.

LES DIFFÉRENTS TYPES D'ASSURANCES



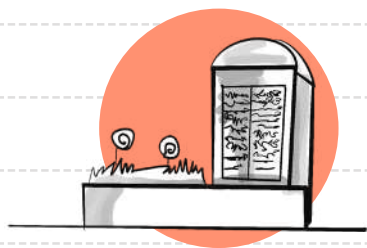
...Maternité, Hospitalisation

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.

