

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'Éducation Financière



Le revenu et le pouvoir d'achat

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'achat il faut établir des priorités et bien réfléchir avant d'effectuer des dépenses.

Le budget

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.



La monnaie

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.

Dar As-Sikkah est l'entité relevant de Bank Al-Maghrib, fabrique les pièces de Monnaie et des 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

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.

Les moyens de paiement



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.

Banque

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.

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...

Épargne

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

**EPARGNE -
INVESTISSEMENT
BOURSE**

EPARGNE - INVESTISSEMENT BOURSE



Qu'est ce que l' épargne ?

L'épargne est la partie du revenu non dépensé. Elle est généralement déposée dans des comptes bancaires. C'est une économie d'argent pour des besoins d' utilisation futurs.

Elle joue un rôle important dans le bien être social de l'individu.

En fonction de nos besoins et de nos objectifs, l'épargne est constituée pour :

- Financer des projets personnels comme l'achat d'un meuble pour la maison, ou payer les études des enfants etc...
- Constituer une retraite confortable ou un patrimoine
- Faire face aux divers imprévus de la vie

EPARGNE - INVESTISSEMENT BOURSE



Qu'est-ce que l'investissement ?

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'action 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.

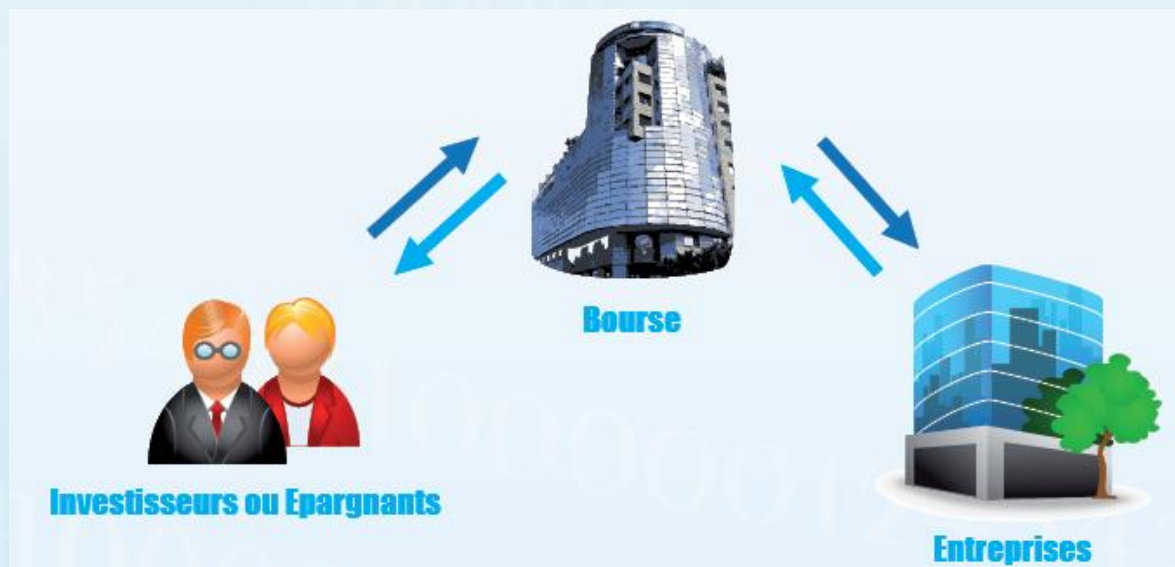
EPARGNE - INVESTISSEMENT

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.



EPARGNE - INVESTISSEMENT

BOURSE



Comment fonctionne-t-elle?

Epargnant

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



Banque

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



Bourse

organise et gère le marché



Société de Bourse

exécute l'ordre sur le marché boursier



Le crédit

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.

ASSURANCE

ASSURANCE



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.

ASSURANCE

De quels types d'assurances peut-on bénéficier ?



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.



ASSURANCE

De quels types d'assurances peut-on bénéficier ?



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.

ASSURANCE

De quels types d'assurances peut-on bénéficier ?



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 «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.

ASSURANCE

De quels types d'assurances peut-on bénéficier ?



L'assurance «éducation»

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



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.

REGULATEURS

REGULATEURS

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

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.



REGULATEURS

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

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.



REGULATEURS

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

Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (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.

ROYAUME DU MAROC



acaps

Autorité de Contrôle des Assurances
et de la Prévoyance Sociale

MERCI



www.fmef.ma



www.facebook.com/FMEF.Educ.Fin



Fondation Marocaine pour
l'Éducation Financière