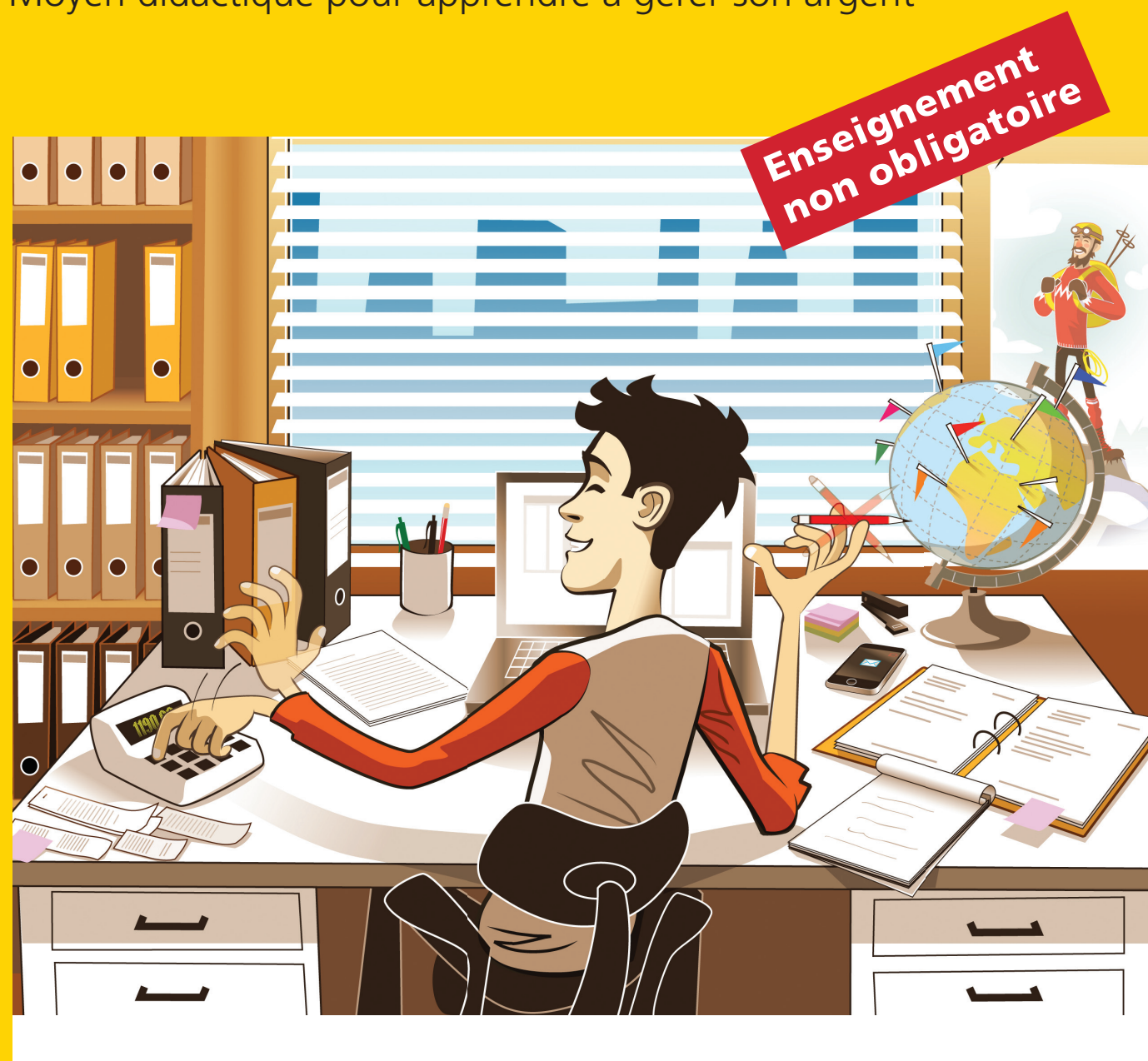


PostDoc

Avec un budget, le compte est bon

Moyen didactique pour apprendre à gérer son argent



PostFinance 

Mieux accompagné.

Table des matières

Chapitre 1

Tout tourne autour de l'argent – Introduction	2
--	----------

Chapitre 2

Percevoir de l'argent	4
Argent de poche	4
Son propre concept commercial	6
Salaire et décompte de salaire	7
Le choix du compte	11

Chapitre 3

Dépenser son argent	13
Consommer, mais avec clairvoyance	13
Modes de paiement	17
Payer des factures	20
Crédits à la consommation: acheter et payer plus tard	25
Le piège de l'endettement	27

Chapitre 4

Etablir un budget	30
Planifier les rentrées d'argent et les dépenses à l'aide d'un budget	30

Chapitre 5

Epargner et placer son argent	34
Epargner, placer et investir	34

Chapitre 6

Projet: organiser une manifestation	40
Qu'est-ce qu'un projet?	40
Etapas du projet – Planification sommaire	40

Notes	45
Sources	46
Liens	46
Impressum	48

Chapitre 2 Percevoir de l'argent

On peut percevoir de l'argent de plusieurs façons: il peut s'agir d'une somme reçue ponctuellement en cadeau, d'un argent de poche versé régulièrement, du produit de la vente d'un objet nous appartenant ou d'un salaire rémunérant un travail. Ces revenus forment le point de départ du circuit de l'argent. Dans le présent chapitre, vous apprendrez à connaître différentes sources de revenus. Vous verrez quelles indications figurent sur un certificat de salaire et quelles cotisations sociales sont portées en déduction du salaire. Enfin, vous découvrirez les nombreuses possibilités qui existent pour «conserver» intelligemment votre argent.

Argent de poche

Vous fréquentez une école professionnelle ou une école professionnelle supérieure et recevez peut-être de l'argent de poche. Le montant dépend des dépenses effectives et du budget familial.



Type de dépense	Par mois en CHF	Mes dépenses personnelles en CHF
Argent de poche	entre 50.– et 100.–	
Culture, sports	entre 30.– et 50.–	
Vêtements, chaussures	entre 70.– et 80.–	
Matériel scolaire (sans les livres et les excursions)	20.–	
Moyen de transport individuel (vélo, moto, voiture, etc.)	entre 20.– et 30.–	
Par dépense	Par jour en CHF	
Repas à l'extérieur	entre 8.– et 10.–	
Frais de transport (abonnement)		
Livres, excursions, camps		

Exercice 1

Reportez vos dépenses dans la colonne de droite.



Son propre concept commercial

Négoce de produits

Vous est-il déjà arrivé de vendre des objets qui vous appartenaient? Sur des sites comme Ricardo ou eBay, la démarche est relativement simple: vous mettez aux enchères votre ancien téléphone mobile ou une planche de surf d'occasion et, une fois la vente effectuée, vous envoyez la marchandise à l'acquéreur à réception du montant de la transaction sur votre compte.

Exercice 3

Avez-vous déjà une expérience de la vente d'objets? Comment avez-vous réceptionné votre argent? Quels sites de ce type connaissez-vous? Réfléchissez aux avantages et aux inconvénients de la vente de marchandises par Internet et notez vos arguments sur papier.

Boutique en ligne

Les jeunes entreprises sont les premières à exploiter les possibilités offertes par Internet pour commercialiser leurs produits de façon ciblée. Une fois leur idée commerciale au point et leur site Internet créé, elles ouvrent une boutique en ligne.

Avez-vous une idée de produit qui serait susceptible d'être commercialisé via une boutique en ligne? Endossez le rôle d'un jeune entrepreneur. Comme eux, consultez le site Internet de l'association à but non lucratif Young Enterprise Switzerland (YES). YES met au point et gère à l'intention des écoliers des programmes de formation en économie.

Exercice 4

Rendez-vous sur le site de YES (www.young-enterprise.ch) sous la rubrique «Liste des participants», où vous trouverez le récapitulatif des projets en cours. Choisissez deux projets qui vous plaisent particulièrement et comparez les deux jeunes entreprises concernées en termes de produits, de site Internet et de modalités de commande ainsi que de paiement.

Lequel des deux concepts vous séduit le plus? Comparez vos résultats avec ceux des autres.

Exercice 5

Planifiez de manière autonome l'ouverture d'une boutique en ligne. Recherchez sur Internet des check-lists relatives à l'ouverture d'une boutique en ligne. Quels seraient les critères auxquels devrait répondre votre propre boutique en ligne? Notez les principales étapes de votre planification.



Salaire et décompte de salaire

Le salaire

Si vous êtes apprenti, l'entrée dans le monde du travail vous assure un revenu modeste, certes, mais régulier. Vous recevez un salaire pour votre travail. Peut-être ne recevez-vous plus d'argent de poche et avez fixé avec vos parents les dépenses que vous assumez (loyer, caisse-maladie, repas, assurances, loisirs, frais de transport, etc.).

Exercice 6

Quel arrangement avez-vous conclu avec vos parents à propos de la répartition des coûts? Discutez de la répartition des coûts avec votre voisin de table et présentez ensuite les deux arrangements en deux ou trois phrases.

Le décompte de salaire

Exercice 7

Lena Lerner est en 1^{re} année d'apprentissage. Elle reçoit chaque mois un décompte de salaire.

a) Si vous ne recevez vous-même aucun décompte de salaire régulier: essayez de comprendre toutes les rubriques du décompte de salaire de Lena Lerner.

b) Si vous recevez un décompte de salaire mensuel: comparez le décompte présenté avec le vôtre. Quelles sont les différences? Si quelque chose ne vous semble pas clair dans votre décompte de salaire, prenez contact avec la personne responsable dans votre entreprise ou demandez à votre enseignant.

Bureau Klammer SA
Case postale
3000 Berne 7

Lena Lerner
Schulstrasse 23
3098 Köniz

Décompte de salaire janvier 2011 Berne, le 31 janvier 2011

Salaire mensuel		CHF	700.00	
Heures d'appoint		CHF	0.00	
Suppléments		CHF	0.00	
Salaire brut		CHF	700.00	
- AVS, AI, APG	5,15 % de	CHF	700.00	CHF 36.05
- AC	1,1 % de	CHF	700.00	CHF 7.70
- ANP	1 % de	CHF	700.00	CHF 7.00
Total déductions		CHF	50.75	
Salaire net		CHF	649.25	

Salaire de base: le salaire de base est fixé dans le contrat de travail entre l'employeur et l'employé.

Heures d'appoint / heures supplémentaires: les heures d'appoint sont des heures de travail effectuées au-delà de l'horaire hebdomadaire convenu, mais n'excédant pas la durée hebdomadaire maximale prévue par la loi sur le travail. Si les heures d'appoint ne sont pas compensées par des congés de même durée et sauf disposition écrite contraire, les heures d'appoint doivent être payées au tarif habituel en incluant un supplément de 25% au moins. Les heures supplémentaires sont les heures qui excèdent la durée hebdomadaire maximale prévue par la loi. Elles sont rétribuées moyennant un supplément de 25% au minimum.

Suppléments: temps de repos supplémentaire ou suppléments pour le travail en équipes, le travail de nuit ou le travail du dimanche.

Déductions salariales: des cotisations salariales sont prélevées pour les assurances sociales (AVS = assurance-vieillesse et survivants; AI = assurance-invalidité; APG = allocations pour perte de gain; AC = assurance-chômage; ANP = assurance-accidents non professionnels) et pour la caisse de pension (voir page suivante).






Modes de paiement

Pour régler nos achats, différents modes de paiement sont envisageables, outre le paiement en espèces.

Exercice 3

Cochez dans le tableau les cases correspondant aux modes de paiement que vous avez déjà utilisés.

Vue d'ensemble des différents modes de paiement:

Carte prépayée	Carte de débit	Facture	Paiement via le téléphone mobile	Carte de crédit *	Autres: ...
 <input type="checkbox"/>	 <input type="checkbox"/>	 <input type="checkbox"/>	 <input type="checkbox"/>	 <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<p>Vous achetez une carte créditée d'un certain montant ou rechargez votre carte. Vous l'utilisez comme une carte de crédit (PostFinance Value Card, carte cadeau, Travel Cash Card, etc.) pour payer d'avance vos achats: «pay before».</p>	<p>Avec une carte de débit (PostFinance Card ou carte Maestro), vous pouvez effectuer vos achats dans la plupart des magasins sans avoir à régler en espèces. Le montant de votre achat est immédiatement débité de votre compte: «pay now».</p>	<p>Vous achetez quelque chose contre facture et payez ultérieurement: «pay later».</p> <p><input type="checkbox"/> Facture électronique</p> <p>Vous faites établir la facture par e-finance/e-banking et réglez votre achat sans impression papier: «pay later».</p>	<p>Si vous êtes enregistré, vous pouvez payer par montant de votre SMS. Le montant de votre achat est directement débité de votre compte: «pay now».</p>	<p>Vous payez par carte de crédit. Votre compte sera débité du montant total de vos achats à la fin du mois: «pay later».</p> <p><small>*Dès 18 ans</small></p>	<p>Les prestataires de paiement en ligne tels que PayPal, Moneybookers ou encore Western Union permettent d'effectuer des transactions partout dans le monde dans différentes monnaies et langues. Vous choisissez le mode de paiement qui vous convient le mieux (virement, carte de crédit, crédit acheteur), sans communiquer vos informations financières.</p>

Chapitre 3



Exercice 4


Trouvez un avantage et un inconvénient pour chacun des moyens de paiements ci-dessous. Ecrivez votre réponse en style télégraphique dans les champs prévus à cet effet:


	Avantage	Inconvénient
Comptant		
Carte prépayée		
Carte de débit		
Facture		
Facture électronique		
Payer par mobile		
Carte de crédit		

Payer des factures

Vous disposez de plusieurs possibilités pour verser de l'argent sur votre compte ou sur le compte d'un tiers. La plus utilisée est le bulletin de versement. Avec lui, vous pouvez régler vos factures en argent liquide, avec la PostFinance Card ou par chèque postal dans un office de poste (Suisse et Principauté de Liechtenstein) ou dans une filiale PostFinance, mais aussi virer de l'argent au moyen d'un ordre de paiement, d'un ordre permanent ou sur une plate-forme en ligne (e-finance ou e-banking).

Le bulletin de versement doit être complété correctement.

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></p> <p>Robert Schneider SA Grands Magasins Case postale 2501 Bienne</p> <p>Konto/Compte/Conto 01 - 162-8 CHF</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 3 13947 47832 04507</p> <p>Maria Bernasconi Place de la Gare 15 2502 Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></p> <p>Robert Schneider SA Grands Magasins Case postale 2501 Bienne</p> <p>Konto/Compte/Conto 01 - 162-8 CHF</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da 3 13947 47832 04507</p> <p>Maria Bernasconi Place de la Gare 15 2502 Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><small>Keine Mitteilungen anbringen Pas de communications Non aggiungere comunicazione</small></p> <p>Referenz-Nr. / N de référence / N di riferimento 3 13947 47832 04507</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da Maria Bernasconi Place de la Gare 15 2502 Bienne</p>	
<p>CHF 2250 . 00</p>		<p>CHF 2250 . 00</p>	
<p>609</p>		<p>0100002250002>3139474783204507+ 010001628></p>	

Empfangsschein / Récépissé / Ricevuta	Einzahlung Giro	Versement Virement	Versamento Girata
<p><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></p> <p>Maria Bernasconi Place de la Gare 15 2502 Bienne</p> <p>Konto/Compte/Conto 25-9779-8 Fr.</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da Robert Schneider SA Case postale 2501 Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><small>Einzahlung für / Versement pour / Versamento per</small></p> <p>Maria Bernasconi Place de la Gare 15 2502 Bienne</p> <p>Konto/Compte/Conto 25-9779-8 Fr.</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da Robert Schneider SA Case postale 2501 Bienne</p> <p>Die Annahmestelle L'office de dépôt L'ufficio d'accettazione</p>	<p><small>Zahlungszweck / Motif versement / Motivo versamento</small></p> <p>Giro aus Konto Virement du compte Girata dal conto</p> <p>Einbezahlt von / Versé par / Versato da Robert Schneider SA Case postale 2501 Bienne</p>	
<p>Fr. 380 . 90</p>		<p>Fr. 380 . 90</p>	
<p>105</p>		<p>Robert Schneider SA Case postale 2501 Bienne</p>	

L'argent qui n'est pas nécessaire dans un proche avenir peut être mis de côté, par exemple dans une tirelire ou sur un compte d'épargne qui rapporte des intérêts. Il peut servir plus tard à financer une formation ou un beau voyage. Les adultes font des économies par exemple pour assurer financièrement leurs vieux jours ou acheter une maison. L'argent peut aussi être investi dans des titres (actions, obligations).

Epargner, placer et investir

Si vous versez vos économies sur un compte d'épargne, l'établissement financier vous accorde des intérêts parce que vous mettez votre argent à sa disposition. Le taux d'intérêt dépend de la conjoncture, de l'établissement financier et du compte choisi. Il vaut la peine d'examiner et de comparer les offres avant de faire votre choix.

Si vous avez déjà économisé un peu d'argent dont vous n'aurez pas besoin durant les années à venir, vous pouvez placer cet argent, en espérant que cela sera de manière rentable. Vous investissez. Il existe différentes formes d'épargne et de placement. Les revenus qu'elles rapportent et les risques qu'elles comportent sont à chaque fois différents.

Si vous investissez de l'argent, c'est probablement dans l'espoir de maximiser vos rendements (augmentation de la valeur, gain). En même temps, vous ne voulez pas prendre de risques. Ces deux exigences sont antagoniques. En effet, un rendement élevé s'accompagne souvent aussi d'un risque élevé. Inversement, une sécurité élevée ne rapporte généralement qu'un petit revenu.

- Celle ou celui qui investit en Bourse en achetant les actions d'une entreprise peut gagner beaucoup d'argent, mais aussi en perdre. Les risques sont grands, la sécurité est faible.
- Celle ou celui qui verse son argent sur un compte d'épargne peut partir de l'idée que son argent est en sécurité. Le rendement est toutefois faible en comparaison.

Plus le rendement augmente, plus la sécurité diminue. C'est pourquoi la prudence doit toujours être de mise si quelqu'un vous fait miroiter des rendements de rêve.



Exercice 1

Si les comptes privés diffèrent entre eux au niveau de la nature des prestations et des conditions, ils ont un point en commun, qui est celui de rapporter peu d'intérêts en comparaison d'autres comptes. Pouvez-vous vous imaginer pourquoi? Notez vos hypothèses en deux ou trois phrases.

.....

.....