Avec un budget, le compte est bon en 90 minutes

Unité d'enseignement pour les écoles des degrés secondaires I et II
Un projet en collaboration avec Plusminus et la Poste Suisse

PLUSminus

LA POSTE

Table des matières

1 Les rapports avec l'argent

Réfléchir à ses propres rapports avec l'argent

2 Budget

Apprendre à connaître un budget détaillé
Connaître les frais courants
Connaître des solutions d'optimisation du budget

3 Visions

Développer des visions pour le futur

4 Dettes et pièges d'endettement

Connaître les pièges d'endettement
Prévenir et éviter les dettes

Moyens didactique, liens et documents à télécharger

Avant-propos

De plus en plus de gens entretiennent des rapports difficiles avec l'argent. Soit parce qu'ils ne sont pas capables de résister aux sirènes de la consommation, soit parce que les aléas de l'existence les obligent à devoir serrer les cordons de la bourse. Les jeunes sont particulièrement touchés. En Suisse, un jeune sur trois est endetté.

Seuls ceux qui apprennent à gérer leurs revenus et leurs dépenses sont en mesure d'éviter l'endettement ou de demander de l'aide avant qu'il ne soit trop tard. Etre compétent financièrement signifie savoir gérer son argent, prévoir les dépenses, évaluer les resserrements financiers et prendre les mesures ad hoc.

Avoir la vue d'ensemble sur sa situation financière est capital pour éviter l'endettement. Voilà pourquoi le budget forme la colonne vertébrale de l'unité d'enseignement. Le budget aide les jeunes gens à prendre conscience des dépenses qui les attendent. Cette prise de conscience est décisive pour leur permettre d'éviter l'endettement.

La présente unité d'enseignement est subdivisée en quatre parties:

- En guise d'introduction, les élèves réfléchissent à leurs propres rapports avec l'argent.
- La deuxième partie sert à établir un budget. Les élèves savent ce que sont les «frais courants» et découvrent les coûts de la vie à prendre en compte. Même si les postes du budget ne concernent pas toujours les jeunes de cet âge, il est important que les élèves puissent avoir aujourd'hui déjà une première vue d'ensemble d'un budget détaillé et prendre conscience des dépenses à venir.
- Les visions d'avenir des élèves constituent le thème de la troisième partie. Elles servent à prendre des décisions réfléchies pour savoir comment gérer son argent.
- Enfin, la quatrième partie est consacrée aux pièges de l'endettement. Les élèves découvriront qu'ils doivent absolument tenir compte de leurs possibilités financières pour réaliser leurs visions s'ils ne veulent pas tomber dans le piège de l'endettement.

L'unité d'enseignement est conçue pour un cours de 90 minutes.

Nous vous souhaitons bon cours.

Eva Schätti
Plusminus Bâle

Franziska Bernhard
PostDoc Berne

1 Rapports avec l'argent

Thème
Apprendre à gérer son argent dans une perspective à long terme est une étape importante dans le développement d'un jeune. En guise d'introduction, les élèves sont invités à réfléchir à leurs propres rapports avec l'argent. La réflexion doit porter non seulement sur l'argent, mais aussi sur sa valeur.

Objectif
Les élèves réfléchissent à leurs propres rapports avec l'argent.

Matériel
- Modèle «Quel rapport ai-je avec l'argent?»

Introduction
Réfléchir à ses propres rapports avec l'argent:
- Les affirmations sur le thème «Quel rapport ai-je avec l'argent» sur le modèle sont imprimées en grand et accrochées à la paroi ou posées sur le sol. Chaque élève choisit l'affirmation qui lui correspond le mieux. Puis discussion dans le plénum.

Approfondissement
- Plénum: une réflexion sur les rapports de chacun avec l'argent peut se développer à partir des questions suivantes:
- Quelle valeur/importance a l'argent pour moi?
- Quelles valeurs non financières sont importantes pour moi?
- Comment est-ce que je dépense mon argent?
- Qu'est-ce que je paie avec mon argent?
- Qu'est-ce qui est important pour moi (symboles, articles de marque, loisirs)?
- Qu'ai-je à disposition (budget, argent de poche, épargne, etc.)?

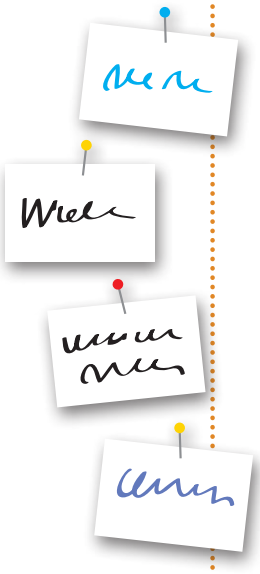
Modèle «quel rapport ai-je avec l'argent?»

2 Budget

Thème
Un budget est individuel et dépend de la situation de chacun. Pour certains, le vélomoteur est indispensable, tandis que d'autres préfèrent se rendre à des concerts régulièrement. Les finances doivent être gérées de manière à ce que les revenus et les dépenses soient en équilibre. Le budget permet de contrôler les dépenses régulières, de constituer des réserves pour les imprévus et d'inclure les impôts. Quand la situation change, p. ex. en cas de chômage, les dépenses seront réexaminées et, au besoin, de nouvelles priorités seront fixées. Enfin, le budget permet de découvrir des possibilités d'économies.

Objectif
Les élèves se familiarisent avec le thème du budget. Ils connaissent le budget détaillé, le terme de «frais courants» et les possibilités qui existent pour optimiser le budget.

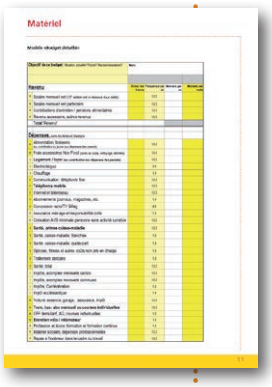
Matériel
- Cartes murales (avec les termes du budget, voir variante 2)
- Modèle et fichier Excel «Budget détaillé», à télécharger sur www.poste.ch/postdoc



Cartes murales

Introduction
Que faut-il pour vivre?
- Variante 1: les élèves notent des postes du budget sur des cartes murales et accrochent celles-ci au mur. Pendant l'exercice, ils ne doivent pas parler, mais doivent se laisser inspirer par les autres.
- Variante 2: les élèves reçoivent des cartes contenant des postes du budget (p. ex. traitement dentaire, impôts, primes de caisses-maladie, matériel scolaire, etc.) et dessinent une carte mentale (mindmap) avec les cartes en structurant les postes du budget.

Approfondissement
Travailler avec le budget détaillé:
- Plénum: que sont les frais courants? (définition: les frais courants sont des frais réguliers d'un même montant. Le terme de «coûts fixes» est imprécis, car même ces coûts sont susceptibles de varier: un appartement meilleur marché, une caisse-maladie moins chère, une consommation d'électricité plus faible, impôts selon le revenu. Il est cependant encore souvent utilisé dans le langage courant). Récolter des exemples de frais courants ou marquer spécialement les cartes murales qui correspondent à des frais courants (variante 1). Quand un budget est serré, beaucoup de gens ne paient plus qu'une partie de leurs factures. Il est important de savoir quelles factures doivent absolument être payées dans les délais: le loyer, l'électricité et les soins médicaux ont toujours la priorité absolue. Il en va de même des impôts, de l'alimentation, des boissons ou des billets de bus. Parfois, il est toutefois possible de procéder à des adaptations, p. ex. pique-nique, utilisation du vélo, etc.
- Plénum: élaborer la structure du budget détaillé dans le plénum: Quels postes du budget figurent où? Où sont les frais courants? Ce budget doit résister à l'épreuve de la réalité. Il est important de connaître tous les points qui sont nécessaires à l'établissement d'un budget, même si le budget devra être «réduit» ultérieurement.
- Travail individuel: les élèves complètent la partie du budget détaillé qui correspond à leur situation personnelle actuelle. Puis comparaison des chiffres à l'intérieur de la classe.
- Plénum: traiter les questions suivantes:
  - Qu'est-ce qui permet, outre le budget détaillé, d'avoir une vue d'ensemble sur mes finances? (conserver les quittances, extrait de compte mensuel, mettre l'argent de côté dans une enveloppe, tenir un compte du lait, outil mobile budget, etc.)
  - Comment optimiser mon budget? (carte à prépaiement pour la téléphonie mobile, pique-nique ou repas à la maison, changer de caisse-maladie, partager son appartement, échanger des livres et des DVD, etc.)



Modèle «Budget détaillé»

3 Visions

Thème
Avoir des objectifs dans la vie, savoir pourquoi on fait quelque chose et ce qu'on est prêt à dépenser (maison de rêve, voyage autour du monde, meubles design, enfants, loisirs) sont des critères importants dans les rapports avec l'argent. Ils aident à prendre des décisions réfléchies dans le domaine financier. Celui qui connaît ses aspirations connaît aussi mieux ses besoins financiers.

Objectifs
Les élèves acquièrent des connaissances sur les dettes et les pièges de l'endettement.

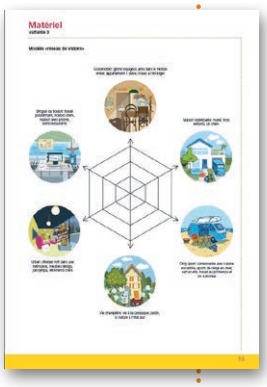
Matériel
- Matériel pour collage (papier carton, magazines, colle, ciseau)
- Modèle «Cartes de visions»
- Modèle «Réseau de visions»

papier carton, magazines, colle, ciseau

Introduction
Comment vois-je ma vie dans quinze ans? Comment est-ce que je vis? Ai-je une famille? Est-ce que j'aime voyager? Est-ce que je fais du sport? Quelle est ma profession? Etc.
- Variante 1: les élèves réalisent des collages à partir de photos de magazines illustrant leurs visions d'avenir.
- Variante 2: six «cartes de visions» sont à disposition. Les élèves choisissent chacun une carte. Des groupes sont ensuite formés sur la base des visions communes. Dans les groupes, les élèves discutent leurs points communs et leurs différences en se projetant quinze ans en avant et indiquent pour quelles raisons ils auront besoin d'argent.
- Variante 3: les élèves évaluent leurs besoins dans un réseau de visions (voir modèle). Ce travail est plus nuancé que la variante 2. Il part du principe que chaque individu aimerait satisfaire des besoins différents, mais aussi contradictoires.

Modèle «Cartes de visions»

Approfondissement
Plénum: après la discussion dans les groupes (variante 2) ou la réalisation de collages ou du réseau de visions (variantes 1 et 3), les élèves échanges leurs impressions dans le plénum. Il s'agit d'abord de savoir comment les différentes visions se touchent, si toutes trouvent une correspondance. Ensuite seulement on récoltera des faits. La question ici est de savoir ce qu'il faut pour réaliser la vision. L'un de ces facteurs est évidemment l'argent.
Les questions suivantes peuvent servir de fil rouge:
- Pourquoi existe-t-il souvent un écart entre le rêve et la réalité?
- Pour quelle vision faut-il avoir un revenu maximal?
- Quelles visions peuvent être réalisées avec peu d'argent? Quelles visions nécessitent beaucoup d'argent?



Modèle «Réseau de visions»

4 Dettes et pièges de l'endettement

Thème
Les offres pour clients et la publicité nous donnent souvent envie d'acheter spontanément. En achetant, suggèrent les slogans, le client augmente sa popularité, sa joie de vivre et sa qualité de vie. Les jeunes peuvent se laisser facilement enthousiasmer par ces messages. Compte tenu de toutes ces tentations, il n'est pas toujours facile de respecter un budget. Règle d'or: ne pas dépenser l'argent que l'on n'a pas sur son compte. Cela n'est pas facile pour tout le monde.

Objectif
Les élèves sont sensibilisés à l'importance d'un budget et connaissent les principaux pièges de l'endettement.

Matériel
- Présentation PowerPoint «Moritz a tout sous contrôle», à télécharger sur: www.poste.ch/postdoc
- Histoire de «Moritz a tout sous contrôle» comme lecture préalable

Présentation PowerPoint «Moritz a tout sous contrôle»

Introduction
Plénum: l'enseignant fait défiler la présentation PowerPoint «Moritz a tout sous contrôle». C'est l'histoire du jeune Moritz qui décroche son premier emploi peu après avoir terminé son apprentissage et qui prend son premier appartement. Sur la base de onze transparents, les élèves découvrent les finances de Moritz et voient, durant une histoire que leur raconte l'enseignant (voir annexe) comment Moritz fait face à différentes situations. Marche à suivre:
- 1er passage à travers la présentation PowerPoint: l'enseignant lit l'histoire de Moritz pour chaque transparent. Les élèves doivent lever la main quand ils estiment que Moritz tombe dans le piège de l'endettement. L'élève qui lève la main doit aussi indiquer pourquoi l'argent ne suffit pas. On sait par expérience que les élèves ne remarquent pas que le budget de Moritz (deuxième transparent) ne contient pas le poste pour les impôts.
- 2e passage à travers la présentation PowerPoint: l'enseignant passe une fois encore en revue la présentation, transparent après transparent et indique sur la base du commentaire là où Moritz tombe dans le piège de l'endettement. Pour chaque transparent, il est possible d'entamer une discussion sur des propositions de solution (que pourrait faire maintenant Moritz pour ne pas s'endetter encore davantage?).

Approfondissement
Plénum: pour ne pas vivre au-dessus de ses moyens, il est important de connaître les principaux pièges:
- Les élèves font une liste des pièges d'endettement possibles dans le groupe, d'abord sur la base de l'histoire, puis énumère d'autres pièges (voir ci-dessous). Les pièges d'endettement sont notés sur des post-it et rassemblés par groupes sur un panneau (év. inclure les questions de la classe).
- Puis, toujours en groupe, les élèves élaborent des propositions de solution et les présentent sous la forme de dictons sur un deuxième panneau (p. ex. économise un à deux mois de salaire!, Paie tes impôts tous les mois avec un ordre permanent!).
- Chaque groupe présente ses pièges d'endettement et les propositions de solution. Les affiches sont ensuite accrochées dans la salle de classe ou dans le bâtiment de l'école.

Pièges d'endettement possibles:

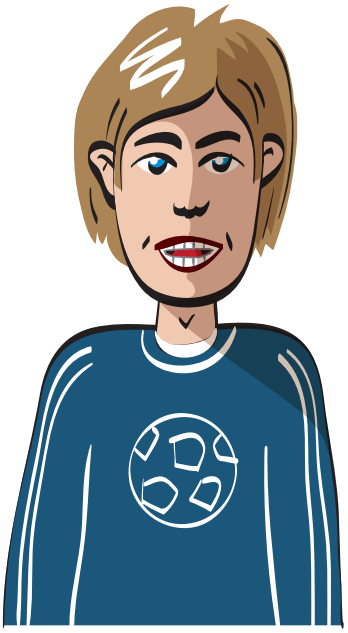
- Cartes de crédit, cartes de client, compte à découvert, leasing, impôts, frais courants non pris en compte, assurances, dépenses imprévues (p. ex. facture de dentiste, tôle froissée, etc.), addiction.
- Un changement de vie peut aussi entraîner des difficultés financières ou des dettes: chômage, fondation d'une famille, mariage, séparation (familles monoparentales, pensions alimentaires).

Possibles propositions de solution:

- Prévenir et éviter les dettes: économiser un à deux mois de salaire, payer les impôts par acomptes tous les mois, payer les frais courants avec un ordre permanent, parler à temps avec les créanciers en cas de budget serré (p. ex. avec le bailleur), envisager de payer par acomptes, chercher un nouvel appartement, consulter un service de conseil en budget.

Matériel

Modèle «quel rapport ai-je avec l'argent?»



Je ne dépense jamais complètement mon argent de poche.
Je n'ai pas de loisirs coûteux et mes parents financent tout le reste.

Chez moi, c'est la crise financière.
Je dépense immédiatement tout ce que je reçois.

Mes parents me servent de compte en banque.
Je n'ai pas d'argent de poche. On me donne de l'argent à chaque fois que j'en ai besoin.

J'économise.
J'économise tous l'argent que je reçois à Noël ou pour mon anniversaire parce que j'aimerais m'offrir quelque chose de cher.

On n’a rien sans rien.
J’accomplis de petits boulots, car mon argent de poche me suffirait juste pour m’offrir le cinéma.

Je reçois un montant fixe par mois.
Avec l’argent, je paie les vêtements, les chaussures, les repas à l’école et mes loisirs.

C’est fifty-fifty.
J’ai mon budget sous contrôle. Je mets de côté la moitié et dépense l’autre moitié.

Matériel

Modèle «Budget détaillé»

	Objectif de ce budget: Situation actuelle? Future? Recommandations?	**Nom:**			
	Revenu	**Entrer les francs**	**Fréquence par an**	**Montant par an**	**Montant par mois**
R	Salaire mensuel net (13e salaire voir ci-dessous sous solde)		12.0		
R	Salaire mensuel net partenaire		12.0		
R	Contributions d'entretien / pensions alimentaires		12.0		
R	Revenu accessoire, autres revenus		12.0		
	Total 'Revenu'				
	Dépenses, sans les dettes et l'épargne				
M	Alimentation, boissons (ou contribution du jeune aux dépenses des parents)		12.0		
M	Frais accessoires Non Food (soins du corps, nettoyage, déchets)		12.0		
L	**Logement / loyer (ou contribution aux dépenses des parents)**		12.0		
L	Electricité/gaz		3.0		
L	Chauffage		1.0		
C	Communication: téléphonie fixe		12.0		
C	**Téléphonie mobile**		12.0		
C	Internet et téléréseau		12.0		
C	Abonnements journaux, magazines, etc.		1.0		
C	Concession radio/TV Billag		4.0		
D	Assurance ménage et responsabilité civile		1.0		
D	Cotisation AVS minimale personne sans activité lucrative		12.0		
S	**Santé, primes caisse-maladie**		12.0		
S	Santé, caisse-maladie, franchise		1.0		
S	Santé, caisse-maladie, quote-part		1.0		
S	Opticien, fitness et autres coûts non pris en charge		1.0		
S	Traitement dentaire		1.0		
S	Santé, total		12.0		
I	Impôts, acomptes mensuels canton		12.0		
I	Impôts, acomptes mensuels commune		12.0		
I	Impôts, Confédération		1.0		
I	Impôt ecclésiastique		1.0		
M	Voiture: essence, garage, assurance, impôt		12.0		
M	**Tram, bus: abo mensuel ou courses individuelles**		12.0		
M	CFF demi-tarif, AG, courses individuelles		1.0		
M	**Entretien vélo / vélomoteur**		1.0		
P	Profession et école: formation et formation continue		1.0		
P	Matériel scolaire, dépenses professionnelles		12.0		
P	Repas à l'extérieur dans le cadre du travail		12.0		

		Entrer les francs	Fréquence par an	Montant par an	Montant par mois
Loi	**Vêtements, chaussures**		1.0		
Loi	**Argent de poche**		12.0		
Loi	Boissons et alimentation: loisirs par semaine		52.0		
Loi	**Tabac: env. CHF par jour**		365.0		
Loi	Autres denrées: env. CHF par jour		365.0		
Loi	Entrées cinéma, concert, football, théâtre		12.0		
Loi	**Shopping (CD, magazines, petits achats)**		12.0		
Loi	**Coiffeur**		1.0		
Loi	Animal domestique: alimentation, vétérinaire		12.0		
Loi	Invitations		1.0		
Loi	**Cotisations de membre de clubs ou d'associations**		1.0		
D	Cadeaux (y c. Noël)		1.0		
D	Dons		1.0		
D	Frais de garde des enfants		12.0		
D	Obligations d'entretien		12.0		
D			12.0		
D			12.0		
	Total dépenses, sans les dettes et l'épargne				

Dépenses, dettes et épargne					
E	Excédent: paiement dettes, acompte mensuel		12.0		
E	Epargne (achats, vacances, imprévus, ...)		1.0		
E	Epargne (épargne fiscalement privilégiée 3e pilier)		1.0		
	Total paiement des dettes et épargne				

Divers				Solde revenus mensuels ci-dessus	Solde par mois
	Revenus:	**13e salaire**, autres revenus particuliers annuels:			
	Total dépenses mensuelles				

Solde annuel				**Montant par an**	Par mois
	Total revenus v c. 13e salaire				
	Total dépenses				
	Excédent de recettes / excédent de dépenses (annuel et mensuel)				

Abréviations

R	Revenus/Recettes	I	Impôts
M	Moyen de subsistance	M	Mobilité
L	Logement	P	Profession et école
C	Communication	Loi	Loisirs, beauté, divertissement
D	Divers	E	Excédent visé
S	Santé		

Matériel

variante 2

Modèle «Cartes de visions»

Maison individuelle
marié, trois enfants, un chien

Urban Lifestyle
loft dans une métropole, meubles design, job sympa, vêtements chers

Vie champêtre
vie à la campagne, jardin, la nature à l'état pur

Globetrotter
grand voyageur, amis dans le monde entier, appartement 1 pièce, travail à l'étranger

Carriériste
travail passionnant, hobbys chers, maison avec piscine, bons restaurants

Only Sport
camionnette avec cuisine encastrée, sports de neige en hiver, surf en été, travail au printemps et en automne

Matériel

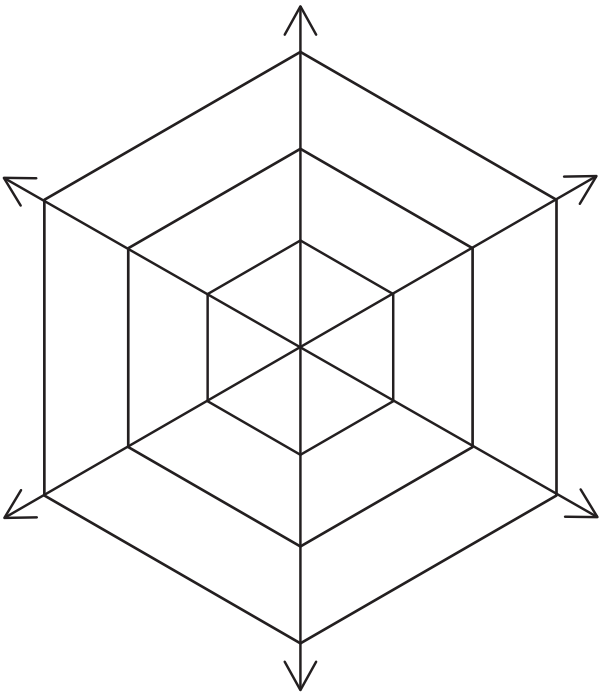
variante 3

Modèle «réseau de visions»

Globetrotter: grand voyageur, amis dans le monde entier, appartement 1 pièce, travail à l'étranger

Carriériste: travail passionnant, hobbys chers, maison avec piscine, bons restaurants

Maison individuelle: marié, trois enfants, un chien



Urban Lifestyle: loft dans une métropole, meubles design, job sympa, vêtements chers

Only Sport: camionnette avec cuisine encastrée, sports de neige en hiver, surf en été, travail au printemps et en automne

Vie champêtre: vie à la campagne, jardin, la nature à l'état pur

Matériel

Présentation PowerPoint avec commentaires

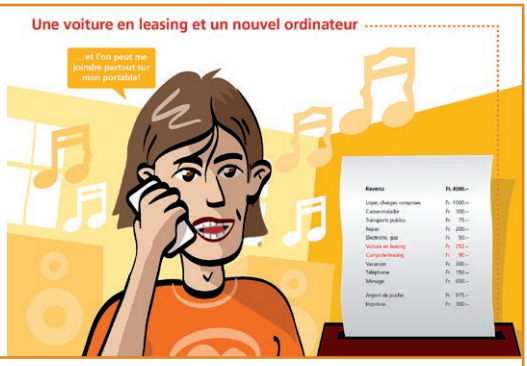
Diapo 1

Diapo 2

1er passage: histoire de Moritz
Moritz a achevé son apprentissage il y a six mois, à l'âge de 19 ans et demi. Depuis, il gagne 4000 francs par mois, plus un treizième salaire. Il réalise un rêve: avoir enfin son propre appartement! Le loyer lui coûte 1000 francs par mois, charges incluses. Moritz reçoit quelques meubles de proches parents. Il achète lui-même le reste du mobilier qu'il paie comptant avec l'argent qu'il a épargné pendant son apprentissage (10 000 francs).
Moritz établit un budget qui se présente comme suit (voir présentation PowerPoint): tous les mois, il met de côté 300 francs pour les vacances, 150 francs pour le téléphone, 650 francs pour le ménage, 975 francs pour l'argent de poche et 300 francs pour les imprévus.

2e passage: commentaire
Le niveau du loyer est en adéquation avec le revenu. Dans son budget, Moritz oublie les frais courants (p. ex. pour les impôts).

Diapo 3



1er passage: histoire de Moritz
Moritz dispose de beaucoup d'argent, ce qui le réjouit. Un montant de 975 francs par mois est prévu pour les achats et l'argent de poche. Une voiture est aussi incluse. Mais comme ses économies se sont envolées et qu'il n'est pas liquide (manque de liquidités), Moritz a pris la voiture en leasing. Il s'engage à hauteur de 15 000 francs, payables en quatre ans à raison de 252 francs par mois.
De plus, Moritz achète aussi un nouvel ordinateur. Comme il n'a pas non plus assez d'argent liquide pour cela, il souscrit un contrat de leasing qui lui coûte 90 francs par mois pendant deux ans.

2e passage: commentaire
Moritz a désormais des obligations financières qui lui coûtent 342 francs par mois. Le montant à disposition pour l'argent de poche et les imprévus est ainsi réduit d'autant. Au lieu de 1275 francs, Moritz ne dispose plus que de 933 francs.
[légende dans graphique]
Ordinateur en leasing

Diapo 4

1er passage: histoire de Moritz
Mais tout n'est pas tout rose. Les frais annexes de l'appartement sont plus élevés que prévu: Moritz reçoit la facture pour l'assurance ménage et responsabilité civile, celle pour la redevance radio et télévision et celle pour l'abonnement Internet. Il ne les avait pas prévues.

2e passage: commentaire
Avec ces trois nouvelles factures, le montant de 933 francs pour l'argent de poche et les imprévus diminue de 120 francs. Moritz n'a plus que 813 francs à sa disposition. Il ne se rend pas compte qu'il devrait modifier son train de vie s'il ne veut pas se faire aspirer par la spirale de l'endettement. Désormais, Moritz a chaque mois un solde négatif de 462 francs.

Diapo 5

1er passage: histoire de Moritz
Quand Moritz rentre de vacances, qui ont allègrement dépassé le budget, toute une série de nouvelles factures l'attendent: assurance voiture: 190 francs, impôt sur les véhicules automobiles: 40 francs, place de parc: 100 francs, essence, pneus, service … Au total, les frais pour la voiture se montent à 475 francs pour le mois. La facture pour les impôts arrive peu après: 7233 francs et 603 francs pour l'impôt fédéral direct, soit 653 francs par mois! Moritz fait la grimace.

2e passage: commentaire
Avec les factures pour la voiture et les impôts et l'augmentation des provisions pour les vacances, il manque désormais à Moritz 1690 francs par mois. Son revenu ne lui permet plus d'honorer ses obligations financières. Moritz n'y arrive pas, même en se limitant massivement.

Diapo 6

1er passage: histoire de Moritz
Moritz prend les mesures suivantes: il paie les factures en diminuant la provision pour vacances. Il ne met plus que 200 francs de côté par mois à ce titre. En outre, il décide de vivre plus modestement et réduit les frais du ménage à 500 francs par mois. Il supprime également l'argent pour les imprévus. Son compte salaire affiche pourtant plus de 1000 francs de découvert.

2e passage: commentaire
Réduire les dépenses du ménage ne suffit pas pour rééquilibrer le budget. Certes, il ne manque plus que 1040 francs par mois. Toutefois, supprimer le montant pour les imprévus est imprudent. Dès qu'une difficulté surviendra, il sera encore plus dans le rouge.

Diapo 7

1er passage: histoire de Moritz
Moritz est tombé amoureux. Mais le vieux lit de l'oncle Charly est un vrai tue l'amour. Moritz achète donc un lit double dans une maison de meubles qu'il paie 2000 francs avec la carte client. Il doit rembourser à présent 10% ou 200 francs par mois. Sa copine vaut bien ça.

2e passage: commentaire
Le montant mensuel pour le lit correspond aux provisions pour les vacances.

Diapo 8

1er passage: histoire de Moritz
Sa copine Maxime fréquente un cours de langue pendant trois mois aux Etats-Unis. Moritz part rendre visite à sa chérie. Il paie ses deux semaines de vacances aux Etats-Unis avec la carte de crédit. La carte est assortie d'une limite de 3000 francs par mois, que Moritz utilise complètement. Il doit rembourser à présent 10% par mois, comme pour la carte client de la maison de meubles.
Moritz paie à présent ses impôts par acomptes mensuels avec un ordre permanent pour avoir tout payé à la fin de l'année. Moritz espère que tout rentrera dans l'ordre à la fin de l'année au moment du versement du treizième salaire. Qui sait, il pourra peut-être même avoir une augmentation de salaire. Ses calculs sont réalistes, mais tout ne se déroule pas complètement comme prévu …

2e passage: commentaire
Avec ces vacances aux Etats-Unis, qui n'étaient pas prévues au budget, Moritz tombe dans le piège de l'endettement. Alors qu'il payait autrefois les factures, Moritz commence à utiliser maintenant la carte de crédit. Il doit ainsi payer en plus des charges d'intérêts supplémentaires.

Diapo 9

1er passage: histoire de Moritz
Moritz vit depuis dix-huit mois dans son propre appartement et fête son 21e anniversaire. Les réjouissances tombent à l'eau, car Moritz n'a tout simplement pas d'argent pour le moment. Quand il rencontre des problèmes de liquidités, Moritz les résout avec la carte client de deux grands magasins (alimentation, ustensiles de ménage, etc.) où il peut faire des achats jusqu'à hauteur de 3000 francs. Quant aux vêtements, il les achète avec la carte client d'un magasin de vêtements (3000 francs). Et quand rien ne va plus, il utilise la carte de crédit. Il lui vient finalement une idée: la GE Money Bank lui accorde sans problème un crédit de 30 000 francs. Les taux d'intérêt sont 1 point et demi plus bas que sur les cartes client. Avec l'argent emprunté, Moritz paie les factures des cartes client et toutes les autres dettes. Mais il doit verser 860 francs par mois à la GE Money Bank. Malgré le crédit, Moritz continue d'utiliser allègrement ses cartes client.

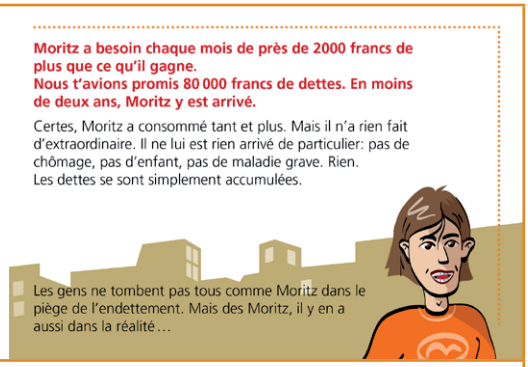
2e passage: commentaire
Le budget de Moritz est chaque mois dans le moins. Il vit au-dessus de ses moyens. Son train de vie lui coûte chaque mois 1700 francs de plus que ce qu'il gagne. S'il ne modifie pas ses habitudes et n'adapte pas ses dépenses, le crédit ne lui suffira pas longtemps.

Diapo 10

1er passage: histoire de Moritz
Un accident de voiture! Il ne manquait plus que cela. Heureusement qu'il a une assurance tous risques. La franchise pour les réparations du pot d'échappement et de la carrosserie s'élève à 1000 francs. Mais pour une fois, de l'argent arrive: la caisse-maladie rembourse 150 francs à Moritz pour une visite médicale. Avec l'argent, Moritz paie les factures de téléphone. La facture du médecin peut attendre …
Moritz prend les mesures d'urgence suivantes: il ne paie plus les factures qui ne sont pas exigibles immédiatement, y compris pour les impôts. Il relève le crédit de la GE Money Bank à 40 000 francs. Les acomptes augmentent ainsi de 100 francs par mois. Et il emprunte de l'argent auprès de connaissances.

2e passage: commentaire
Moritz dépense à présent 1800 francs de plus que ce qu'il gagne. Comme il ne renonce pas à utiliser ses cartes client, les dettes continuent de s'accumuler. Il s'enfonce encore davantage dans le piège de l'endettement.

Diapo 11



Moyens didactiques
PostDoc propose, sous le titre «MoneyFit», trois moyens didactiques gratuits sur les rapports avec l'argent à l'intention de cycle 2 et 3 et des écoles des degrés secondaires II.
Des textes sélectionnés, des situations et des exercices invitent les élèves à réfléchir à leurs propres rapports avec l'argent. Toutes les facettes des rapports avec l'argent sont abordées: gagner de l'argent, consommer et dépenser, épargner et investir. Aux niveaux scolaires plus haut les questions telles que les cartes de crédit et de débit, les ordres de paiement, les achats sur Internet, les paiements par mobile et la gestion des dettes sont aussi examinées.

Liens et documents à télécharger
www.plusminus.ch
Site Internet du service de conseil en budget et en désendettement de Bâle avec informations sur l'argent, adresses importantes, conseils pour dépenser moins, documents à télécharger.
La rubrique Prévention offre toute une série d'outils éprouvés sur les thèmes de la jeunesse, de l'argent et de la prévention de l'endettement.

www.ciao.ch
Ciao.ch propose des conseils online rapides et faciles à des jeunes de Suisse romande.

www.147.ch
Aide 24 heures sur 24 pour enfants et adolescents. Un chat sur le thème des dettes est en préparation.

www.dettes.ch
L'association faîtière des services de conseil en désendettement chapeaute les services et autres organisations d'utilité publique de toute la Suisse.

www.budgetberatung.ch (en allemand)
Budgetberatung Schweiz réunit quelque 30 services de conseil en budget, actifs principalement en Suisse alémanique. Il est possible d'y télécharger différents modèles de budget (p. ex. budget d'apprenti, budget d'étudiant).

moneyfit.postfinance.ch
Avec l'offre didactique en ligne de PostFinance, les élèves apprennent à gérer leur argent de manière ludique dans le cadre de divers modules, p. ex. établir et contrôler un budget, exécuter des paiements, calculer des cours de change et bien davantage.

www.poste.ch/postdoc
Le site Internet de PostDoc, le service de la Poste pour les écoles, contient toute une palette de moyens didactiques pour les écoles, du jardin d'enfants au degré secondaire II, dont beaucoup peuvent être téléchargés.

Impressum
Conception et texte: Eva Schätti, Plusminus – Budget- und Schuldenberatung, Bâle
Rédaction: Eva Woodtli Wiggenhauser, Benken ZH
Collaboration: Franziska Bernhard, responsable PostDoc, Berne
Graphisme et illustration: Hannes Saxer, Berne
3ème édition 2015
© Poste CH SA, Personnel, Berne

Cette séquence d'enseignement peut être téléchargée ici: www.poste.ch/postdoc