



L'alphabétisation financière

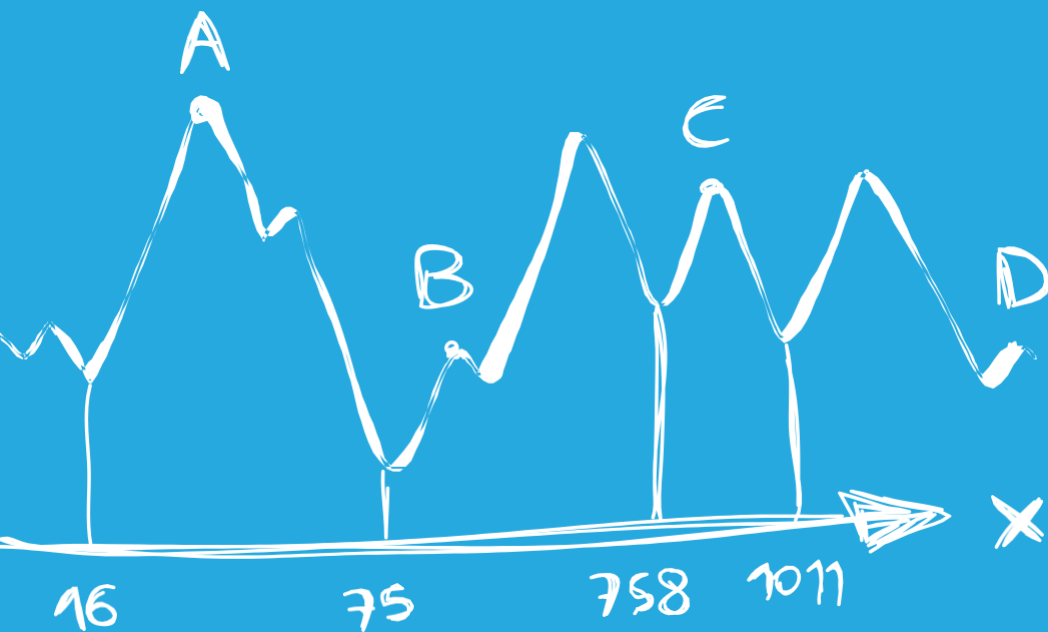
Un guide conceptuel



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



FINANCIAL LITERACY
EMPOWERING THE YOUTH



© Authors: Ibon Aranburu, Olaia Larruskain, Beatriz Plaza, Marisol Esteban, Paloma Cantero, Tamar Jangulashvili, Katarzyna Szmit and Foteini Gatmati.

Project Title: Empowering Youth through Financial Literacy

Project Number: 2021-1-BE05-KA220-YOU-000028483

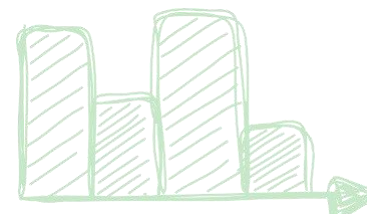
Grant Agreement: 2021-xxxx/001-001

Disclaimer: The European Commission's support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

ISBN:

Brussels 2022





1. Introduction5

1. Pourquoi l'alphabétisation financière.....6
2. Pourquoi un guide sur l'alphabétisation financière7
3. Approche et structure de ce Guide de l'alphabétisation financière.....7

2. Quelques notions de base 8

1. Qu'est-ce que l'argent et quelle est notre relation avec lui.....9
2. L'importance de la connaissance et des bonnes décisions financières..... 10
3. Entrepreneurship 13

3. Bilan financier personnel.....14

1. La description 15
2. Éléments clé 15
 1. Bilan..... 15
 2. Relevé de revenu 16
 3. Dépenses 16
3. Applications et exemples..... 17
4. Bonnes Pratiques & Risques 18
5. Questions et réflexions 18

4. Budgétisation.....19

1. La description 20
2. Éléments clé..... 20
 1. Des économies 20
 2. Équilibrer dépenses et économies 21
 3. Méthodes de budgétisation 22
3. Applications et exemples.....22
4. Bonnes Pratiques & Risques24
5. Questions et réflexions24

5. Financement.....25

1. La description26
2. Éléments clé..... 26
 1. Bonne dette contre mauvaise dette..26
 2. Différences entre crédits et prêts.....26
 3. Comment fonctionnent les hypothèques?.....27
 4. Crédit-bail et location.....28
 5. Financement participatif..... 28
3. Applications et exemples..... 29
4. Bonnes Pratiques & Risques.....30
5. Questions et réflexions..... 30



Contenu



6. Investissements..... 31

1. La description32
2. Éléments clé.....32
 1. Les atouts32
 2. Produits financiers.....32
3. Quelle est la relation entre rentabilité et risque ?.....33
4. Bourse.....33
5. Entreprises.....33
6. Crypto-monnaies.....34
3. Applications et exemples.....36
4. Bonnes Pratiques & Risques.....37
5. Questions et réflexions.....37

7. Fiscalité.....38

1. La description.....39
2. Éléments clé.....40
 1. Principaux impôts.....40
 2. Impôt sur le revenu.....40
 3. Taxe sur la valeur ajoutée.....41
 4. Impôt sur les sociétés.....41
3. Applications et exemples.....42
4. Bonnes Pratiques & Risques.....44
5. Questions et réflexions.....45

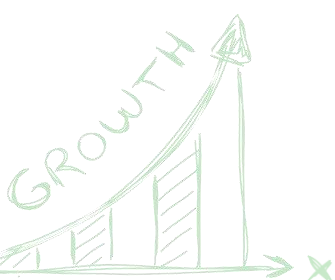
8. Entreprenariat 46

1. La description..... 47
2. Éléments clé..... 47
 1. Chef d'entreprise 47
 2. Plan d'affaires..... 48
 3. Opportunité commerciale..... 48
 4. Formes d'entreprise..... 48
 5. Financement de démarrage..... 49
 6. Présentation d'entreprise..... 51
3. Applications et exemples.....51
4. Bonnes Pratiques & Risques.....53
5. Questions et réflexions.....55

9. Ressources.....57

- Références 57
- Pages Web intéressantes..... 58

10. Annexe 1 : Un dictionnaire financier de base.....60



Contenu



1

Introduction

1. Introduction

Les auteurs de ce guide tiennent à souligner que la conception et le développement du contenu de cette publication ont été développés dans le cadre du projet cofinancé par Erasmus+ 2021-1-BE05-KA220-YOU-000028483 « Empowering the Youth through Financial Literacy ».

Nous tenons à souligner la contribution essentielle des membres participants de ce projet lors de l'élaboration de ce guide par l'Université du Pays Basque (Espagne), Youth-ProAktiv (Belgique), l'Université Ouverte Hellénique (Grèce), l'Innovation Sociale et Entrepreneurship Center SiNC (Géorgie) et Fundacja Regeneracja (Pologne).

Pour l'identification et la hiérarchisation des concepts à développer pour le guide, les réponses d'un questionnaire auquel ont répondu 115 répondants ont été prises en compte, ainsi que l'apport de 3 groupes de discussion où 59 animateurs de jeunesse ont évalué le projet initial et ont fourni des suggestions pour amélioration. Nos remerciements à tous pour leur participation et leur aide inestimable.

1. Pourquoi l'alphabétisation financière

L'OCDE (Organisation de coopération et de développement économiques) prépare le célèbre rapport PISA tous les trois ans. Il mesure les performances académiques d'un échantillon d'étudiants de nombreux pays sur les cinq continents. Ce rapport évalue la compréhension en lecture, les connaissances en mathématiques et les connaissances scientifiques et, depuis 2012, les connaissances financières ou l'alphabétisation.

Il existe une relation négative claire entre les scores d'alphabétisation financière et les inégalités dans l'UE. Les pays qui obtiennent de meilleurs résultats en matière d'alphabétisation financière ont également tendance à avoir des inégalités plus faibles. Par conséquent, l'alphabétisation financière est essentielle pour faciliter l'accès économique, la croissance et l'autonomisation. Pour tout individu, il est essentiel de savoir prendre de bonnes décisions financières, tant pour la gestion personnelle de ses finances que pour pouvoir démarrer une entreprise professionnelle, par exemple. Une bonne alphabétisation financière assure la sécurité et favorise la construction d'une meilleure base pour l'avenir, d'autre part, le manque de connaissances financières peut influencer la prise de décisions incorrectes qui peuvent conduire à une plus grande insécurité économique.

Les personnes de moins de 25 ans obtiennent les scores les plus faibles dans les rapports de l'OCDE sur l'alphabétisation financière ainsi que les groupes à faible revenu, les femmes et les jeunes moins instruits. Par conséquent, bien que nécessaire et positif pour l'ensemble de la société, il est fondamental d'accroître l'alphabétisation financière des groupes les plus vulnérables.



Des connaissances pédagogiques sur les concepts financiers et leur application offriraient un cadre d'autonomisation aux animateurs de jeunesse qui souhaitent contribuer à l'éducation et à l'engagement des groupes de jeunes défavorisés avec lesquels ils travaillent afin de soutenir leur inclusion sociale et professionnelle, à la fois en tant qu'employés préparés ou travailleurs indépendants.

Le renforcement de la l'alphabétisation financière de base des travailleurs de jeunesse peut garantir qu'ils introduiront ces connaissances dans les processus et programmes d'éducation non formelle qu'ils développent avec les jeunes défavorisés avec lesquels ils travaillent, favorisant ainsi leur inclusion sociale et sur le marché du travail et leurs compétences entrepreneuriales en renforçant la l'alphabétisation et les compétences financières de base.



2. Pourquoi un guide sur l'alphabétisation financière

Les décisions financières, telles que l'épargne, les dépenses, l'obtention d'un prêt et les choix d'investissement sont des éléments essentiels de nos vies, exigeant un niveau de connaissance toujours croissant des risques et des opportunités qui accompagnent ces décisions.

Considérant qu'un adulte sur trois n'est pas en mesure de répondre à des questions sur des niveaux relativement faibles de connaissances financières, il est inquiétant d'imaginer comment ces personnes réagiraient face à des choix complexes, comme signer un contrat hypothécaire ou investir dans un régime de retraite. Simultanément, le monde financier devient progressivement plus complexe car les consommateurs se voient proposer de nombreux produits financiers avec différents niveaux de risque et de récompense.

En moyenne, seulement 52 % des adultes ont des connaissances financières en Europe, et les chiffres sont pires en ce qui concerne les jeunes générations : selon l'évaluation PISA 2018 de la culture financière, l'écart de performance en matière de l'alphabétisation financière entre les pays de l'OCDE les plus performants et les moins performants /économies était de 97 points, et la différence entre les pays/économies les plus performants et les moins performants était supérieure de plus de 60 % (159 points), ce qui montre une grande inégalité et un analphabétisme étendu principalement lié au statut socio-économique.

Dans ce contexte, les principaux objectifs de ce guide financier sont de :

1. Mettre en évidence et fournir des concepts financiers clés faciles à comprendre directement nécessaires pour élever les niveaux de l'alphabétisation financière dans la société et favoriser les citoyens financièrement indépendants et autonomes.
2. Contribuer à accroître l'alphabétisation financière des intervenants travaillant directement auprès des jeunes défavorisés, en particulier ceux qui ne se sentent pas nécessairement dotés des connaissances et des compétences financières nécessaires pour mieux les intégrer dans leurs pratiques et programmes habituels de jeunesse.
3. Fournir un guide conceptuel aux animateurs de jeunesse qui travaillent avec des jeunes défavorisés dans un langage simple et clair en veillant à ce que les concepts soient compréhensibles par les participants à l'éducation de base
4. Accroître l'inclusion sociale et sur le marché du travail et les compétences entrepreneuriales des jeunes défavorisés en renforçant les connaissances financières clés et de base.

Ce guide est développé avec deux principaux groupes cibles à l'esprit :

- a) La société en général, fournissant un guide pratique facile à lire et à comprendre des principaux concepts financiers de base pour assurer l'indépendance financière et l'autonomisation des citoyens.
- b) Travailleurs de la jeunesse.

3. Approche et structure de ce Guide de littératie financière

Ce guide a un récit convivial et sa conception a été priorisée pour rendre le contenu plus attrayant, engageant et moins intimidant. Il a une forte approche pratique de concepts définis mettant l'accent sur les applications et les exemples, les bonnes pratiques et les risques, afin de faciliter les choix financiers positifs.

Le format, la langue et la structure sont basés sur :

1. Approches pédagogiques et didactiques centrées sur l'apprenant.
2. Méthodologie People-Centered Design (DCP) qui place la personne au centre de tout le processus.

Le guide a une structure homogène pour chaque concept :

- a) Description : une définition de base de chaque concept financier principal.
- b) Éléments clés pour chaque concept : aspects clés des principaux concepts financiers, facilitant des applications pédagogiques plus détaillées.
- c) Application et exemples : applications réelles et recommandations basées sur des exemples.
- d) Bonnes pratiques vs risques : bonnes décisions financières vs risques dans chaque cas.
- e) Questions et réflexions pour chaque concept afin de promouvoir la pensée critique ainsi que des activités de réflexion individuelles et de groupe dans des cadres didactiques.





2

Quelques Concepts de Base

2.1 Qu'est-ce que l'argent et quelle est notre relation avec lui

L'argent est tout bien qui peut être utilisé pour effectuer les paiements que vous devez effectuer. Il a une valeur acceptée par les agents économiques et sert de mesure pour fixer les prix en fonction de la valeur marchande.

Initialement, l'or et l'argent servaient de bien interchangeable, de bien commun qui servait à effectuer des transactions, car le troc présente plus de complications : il est difficile de trouver deux produits dont on considère qu'ils valent exactement la même chose.

TROIS TYPES D'ARGENT?

- **Monnaie marchandise:** de l'argent qui peut être utilisé comme marchandise, comme des biens qui peuvent être utilisés pour effectuer des paiements. Ces biens ont la même valeur en tant qu'unité monétaire et en tant que marchandise : il peut s'agir de sel, d'or, d'argent, de pierres précieuses...des biens différents selon les cultures et les périodes historiques. La monnaie-marchandise a des qualités spécifiques : elle doit être durable, transformable, divisible, homogène et limitée.

- **Monnaie bancaire ou fiduciaire:** la monnaie fiduciaire - le papier et la monnaie que nous utilisons habituellement-, n'est adossée à aucun autre actif. Sa valeur est basée sur la confiance existant dans cet argent seul. La valeur intrinsèque du papier-monnaie et des pièces est nulle, mais sa valeur est assurée a) par les institutions qui les émettent, b) l'acceptation de cette monnaie par les autorités économiques comme monnaie légale et c) réside dans la confiance qu'elle sera acceptée comme moyen de paiement par d'autres personnes.

- La monnaie fiduciaire est créée par les banques et établissements financiers, lors de la réalisation de leurs opérations habituelles de crédit avec leurs clients, elle repose donc sur les écritures de dépôts bancaires.

- Ainsi, une banque peut accorder un prêt à un client en enregistrant sur le compte de ce client le montant prêté. La banque dispose de capitaux provenant des dépôts d'autres personnes à prêter et peut accorder le prêt, tant qu'elle maintient un montant minimum sans prêt (ratio de trésorerie) pour garantir la liquidité nécessaire aux demandes des clients.

- C'est ainsi que se crée la monnaie bancaire, puisqu'elle tient compte des entrées des clients qui effectuent leurs dépôts et de ceux qui sollicitent des crédits. Cet argent créé par la banque à travers ces annotations est ce que nous appelons l'argent de banque.

- **Monnaie électronique:** c'est l'argent qui est mis à la disposition de ses utilisateurs de manière électronique, ce n'est donc pas de l'argent physique. Il s'agit d'une monnaie stockée électroniquement qui a un lien avec la monnaie fiduciaire qui la supporte, de sorte que les fonds sont exprimés en unités de cette monnaie. Quelques exemples peuvent être les cartes de portefeuille, les cartes de crédit et de débit, PayPal... Beaucoup de gens utilisent également une carte de débit qui est attachée à leur compte courant. L'utilisation d'une carte de débit signifie que chaque achat que vous effectuez avec celle-ci provient directement de votre compte. Si vous dépensez plus que ce que vous avez, votre achat peut être refusé ou des frais peuvent vous être facturés.



La monnaie électronique n'est pas une monnaie indépendante, elle est supervisée par la même autorité centrale qui contrôle la monnaie nationale qui la supporte.

Les monnaies virtuelles telles que le bitcoin et d'autres n'ont pas de monnaie fiduciaire comme unité de compte, mais c'est plutôt une alternative à celle-ci. Bitcoin et autres sont de l'argent numérique comme l'argent électronique, mais c'est une monnaie individuelle, anonyme et décentralisée, qui n'est soutenue par aucune institution financière officielle ou pays ou état spécifique.



A propos de notre relation avec l'argent

Il est important d'avoir une relation objective avec l'argent, basée sur la connaissance et la prise de décision calme et réfléchie.

Cette approche empêchera nos émotions, notre stress ou notre ignorance de dominer nos décisions financières, comme dans le cas d'achats impulsifs, de dépenses incontrôlées ou de plans financiers qui reposent sur des coups de chance. Une recommandation générale est de toujours vivre selon vos moyens et de ne pas essayer de suivre vos collègues, voisins et pairs.

Si nous considérons l'argent comme un moyen de poser des fondations prudentes pour notre vie et notre avenir et que nous avons des connaissances financières de base pour sa gestion, nous serons plus ouverts à : établir des objectifs d'épargne, de contrôle et de réduction créative des dépenses et comparer les décisions et les produits à prendre de meilleurs choix pour le présent et l'avenir.

2.2. L'importance de la connaissance et des bonnes décisions financières

L'alphabétisation financière désigne les connaissances et les compétences nécessaires pour prendre des décisions financières importantes. Chaque jour, des milliers de personnes décident où ouvrir un compte bancaire, quelle hypothèque choisir, comment épargner et où investir leur argent.

Lorsque l'on parle de finances, il peut être utile de penser en termes d'objectifs. Qu'est-ce que tu veux? Priorisez ce qui est important pour vous. Ensuite, nous verrons comment la budgétisation ou l'épargne peut aider à atteindre nos objectifs.

Types d'objectifs financiers

Les objectifs financiers sont des cibles à viser lorsque vous investissez et économisez votre argent. Ces objectifs peuvent être séparés en trois types différents : objectifs financiers à court terme, objectifs financiers à moyen terme et objectifs financiers à long terme.

- Objectifs financiers à court terme prennent moins d'un an pour terminer. Par exemple, économiser pour acheter un nouveau téléphone portable pourrait être un objectif financier à court terme.
- Objectifs à moyen terme peut durer de 1 à 5 ans. Économiser pour les cours universitaires ou planifier de très belles vacances pourrait être un objectif à moyen terme.
- Objectifs financiers à long terme prennent généralement plus de 5 ans à accomplir. Ces objectifs pourraient inclure des choses comme épargner pour acheter votre première maison.

L'identification de vos objectifs à court terme peut vous aider à les hiérarchiser, tout en économisant pour des objectifs à plus long terme. Vos objectifs à court terme peuvent être différents de ceux-ci, mais vous pouvez toujours les écrire et déterminer lesquels sont les plus importants pour vous.

Les objectifs financiers à moyen terme peuvent être plus coûteux, mais vous avez plus de temps pour épargner. Réduire vos objectifs à moyen terme peut vous aider à investir plus d'argent dans ceux qui sont les plus importants pour vous.

Les objectifs à long terme peuvent être très coûteux, mais vous avez du temps de votre côté. L'identification et la priorisation précoces de vos objectifs à long terme peuvent vous aider à déterminer combien vous devez économiser et combien de temps vous avez pour le faire. Cela peut vous rendre plus sûr financièrement tout au long de votre vie.



Fixer des objectifs INTELLIGENTS

Il est difficile de rester motivé pour conserver de l'argent dans un compte d'épargne lorsque vous ne savez pas précisément dans quel but vous épargnez à l'avenir. Peut-être devriez-vous commencer à vous fixer des objectifs d'épargne.

Les objectifs INTELLIGENTS sont des objectifs spécifiques, mesurables, atteignables, réalistes et temporels. Décider d'objectifs comme ceux-ci pour vos objectifs d'épargne pourrait vous aider beaucoup.

SPÉCIFIQUE

La première chose à faire lors de la définition d'objectifs INTELLIGENTS est d'être précis. Cela signifie écrire exactement les choses que vous voulez réaliser.

EXEMPLE : Je souhaite économiser 10 000 € pour un acompte sur une maison.

MESURABLE

Comment mesurerez-vous votre succès ou vos progrès ? Utilisez-le pour déterminer une unité de mesure pour atteindre le succès.

EXEMPLE : Je souhaite économiser 10 000 € pour un acompte sur une maison d'ici 10ans.

RÉALISABLE

• Pour atteindre vos objectifs, vous devez les rendre réalistes.

EXEMPLE : Je vais économiser pour un acompte en mettant de côté 83,33€ par mois, tous les mois pendant 10 ans.

RÉALISTE

Créez des objectifs réalistes en fonction de votre âge, de votre niveau de revenu et de ce que vous pouvez faire de manière réaliste pour atteindre vos objectifs

EXEMPLE. : Je ne mangerai au restaurant qu'une fois par semaine pour économiser 1 000 € supplémentaires par an

TEMPS-BASÉ

Attribuez un délai précis pour atteindre vos objectifs afin de rester sur la bonne voie.

• EXEMPLE : Je souhaite être propriétaire dans 10 ans, je vais donc économiser 90€ par mois pour un acompte de 10 000€ pour une maison.



Exemples d'objectifs financiers INTELLIGENTS :

Objectifs INTELLIGENTS pour les 14-20 ans

- Mettre en place un fonds d'urgence dans les 6 mois.
- Économisez pour un achat important, comme un ordinateur ou un nouveau téléphone cellulaire, dans un délai d'un an.
- Économisez pour un voyage à la plage avec des amis dans les 6 mois.



Objectifs INTELLIGENTS pour 20 ans

- Cotisez régulièrement de l'argent de chaque chèque de paie à un régime de retraite parrainé par l'employeur et profitez de la fonction de jumelage de l'entreprise, si disponible.
- Prévoyez au moins 10 000 € pour un acompte sur 10 ans
- Remboursez la totalité de vos factures de carte de crédit chaque mois.

Objectifs INTELLIGENTS pour les 30 à 40 ans

- Cotisez régulièrement à un régime de retraite parrainé par l'employeur et profitez de la fonction de jumelage d'entreprise, si disponible.
- Économisez pour une voiture neuve dans les 2 ans.
- Économisez au moins 6 mois de revenus pour un fonds d'épargne d'urgence.

Objectifs INTELLIGENTS pour les 50-60 ans

- Suivez un budget pendant 1 an pour économiser 5 000 €.
- Remboursez le solde le plus élevé de votre carte de crédit en 1 an.
- Effectuez le paiement hypothécaire final sur votre maison au moment où vous atteignez l'âge de 60 ans.
- Planifiez un régime de retraite.

Objectifs INTELLIGENTS pour 60+

- Prendre sa retraite à 65 ans.
- Achetez une maison de plage après votre retraite.
- Remboursez toutes les dettes de carte de crédit au moment de votre retraite.



2.3. Entrepreneuriat

Démarrer une nouvelle entreprise peut être excitant et gratifiant, mais c'est aussi plein de défis. Avec l'engagement, le dynamisme, la persévérance et le soutien de votre famille et de vos amis, vous pouvez transformer votre idée d'entreprise en réalité. L'entrepreneuriat peut créer des opportunités de carrière, vous pouvez donc travailler pour vous-même. La décision de devenir indépendant est une étape importante.

Les avantages d'être indépendant incluent :

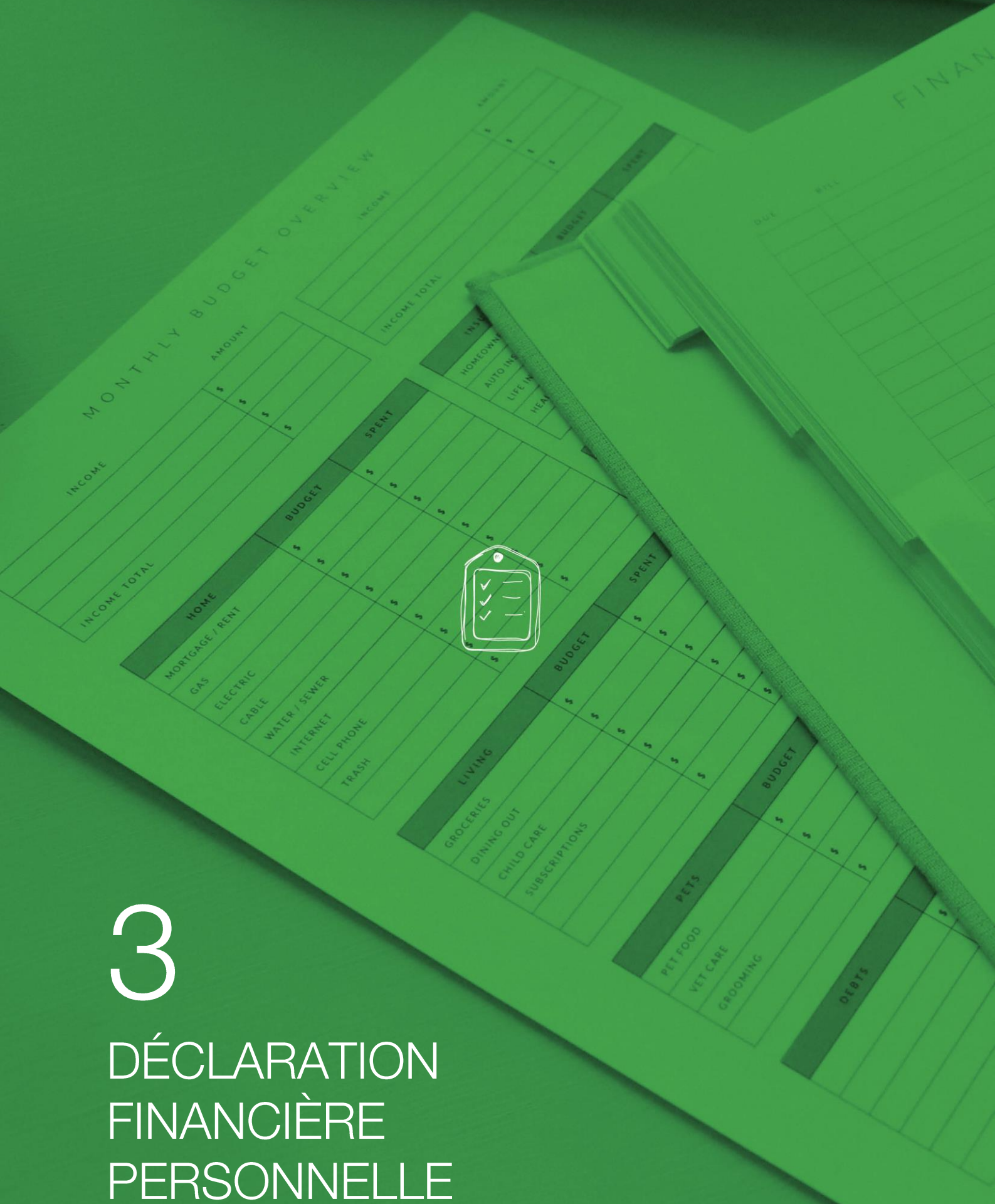
- tu es ton propre patron
- pouvoir prendre ses propres décisions
- flexibilité autour de vos jours et heures de travail (garantissant l'équilibre travail-vie personnelle).
- épanouissement personnel, en utilisant pleinement votre expérience, vos talents et vos capacités
- indépendance financière

Les défis liés à la gestion de votre propre entreprise comprennent :

- pas de revenu régulier garanti nécessitant un
- financement pour les frais de démarrages
- travailler de longues heures pour répondre aux besoins de votre entreprise
- pas d'indemnités de vacances ou de maladie et risque de pension inférieure à la
- moyenne régler le paiement de vos propres comptes d'impôts

Tout au long de ce guide, vous trouverez de nombreux contenus utiles pour démarrer une nouvelle entreprise, notamment du point de vue financier (concepts de responsabilité, fiscalité, investissements, etc.). Dans ce guide, vous trouverez également une section entière sur les start-ups et l'entrepreneuriat (Section 8) avec un contenu plus ciblé tel que les investisseurs dans les startups, l'élaboration du plan d'affaires, etc.





3

DÉCLARATION FINANCIÈRE PERSONNELLE

3.1 La description

Un état financier personnel est un instantané de votre situation financière personnelle à un moment précis. Afin d'obtenir une image financière complète, deux outils sont nécessaires : un bilan et un relevé de revenu.

En comprenant la relation entre le compte de résultat et le bilan de votre état financier personnel, vous voyez dans quelle direction va votre argent et s'il génère des bénéfices ou non. Cette relation est essentielle pour comprendre si les actifs, figurant au bilan, génèrent des produits ou des charges.

Établir et maintenir un budget est un élément essentiel du succès des finances personnelles. C'est la feuille de route de vos finances. La plupart des experts financiers font de la budgétisation une question d'équilibre entre vos revenus et vos dépenses.

Tout d'abord, vous listez vos revenus (tout l'argent que vous gagnez) et vos dépenses (chaque facture que vous payez dans un certain laps de temps). La plupart des budgets ventilent vos revenus et vos dépenses sur une base mensuelle.

2. Éléments clé

1. BILAN

Un bilan a la structure suivante:

DES ATOUTS	PASSIFS
État réel	Valeur nette (NW)
Véhicules	Prêts, crédits
Actifs financiers	Hypothèques
Autres biens (appareils électroniques, bijoux peinture...)	Fournisseurs
Compte bancaire et espèces	
TOTAL DES ACTIFS	RESPONSABILITÉS TOTALES

Le bilan se compose de deux colonnes intitulées actifs et passifs et le total des deux colonnes doit être le même. La différence entre les actifs et les passifs externes est la valeur nette, votre propre financement. Ainsi, la colonne des actifs indique ce que vous possédez et la colonne des passifs indique la structure financière, le financement propre et les passifs extérieurs, ce que vous devez.





3.2.2. Relevé de revenu

Le compte de résultat affiche deux lignes intitulées revenus et dépenses et la différence donne le résultat. Si les revenus sont supérieurs aux dépenses, nous aurons des bénéfices ou des profits, sinon des pertes.

REVENUS
Paie, chèque de paie
Ventes
Revenus du patrimoine
DÉPENSES
Nourriture, vêtements
Electricité, téléphone, transports
Éducation
Impôts
RÉSULTAT

3.2.3. Dépenses

Il existe trois types de dépenses:

Frais fixes

Il faut les affronter, oui ou oui
Plus difficile à gérer

IMPORTANT: considérez l'objectif d'économies comme une dépense fixe. Au moins 10 % de notre revenu net.

- Passez en revue les assurances, le contrat téléphonique, etc. Comparez les couvertures, les primes.
- Contrôlez les dépenses pour les découverts ou les commissions pour les opérations des guichets automatiques..

Dépenses variables nécessaires

- Nous en avons besoin pour vivre
- Nous pouvons les gérer
- Évaluer le besoin réel par rapport au confort
- Revoir les habitudes de consommation et adopter des mesures de modération
- Évaluer les vêtements "vraiment nécessaires" vs ceux qui ne le sont pas...
- Doit-il s'agir d'une marque en particulier ?
- Programmes pour partager/réutiliser des livres, des uniformes

Dépenses discrétionnaires ou superflues

- Nous pouvons commencer à dépenser des ajustements sur ce type de dépenses
- Classer résidence secondaire en loisir. Vous pouvez toujours comparer ce qu'il en coûte par an par rapport à partir en vacances grâce à d'autres alternatives.
- Il existe des moyens de prendre soin de vous et de votre famille qui ne coûtent pas un paiement mensuel.
- Méfiez-vous des cafés, des bars et des journaux... dépenses généralement payées en espèces... ce sont le genre de dépenses où vont généralement beaucoup d'argent dont nous ne sommes pas pleinement conscients.



3.3 Applications et exemples

Si vous essayez d'obtenir un prêt commercial auprès d'une banque ou un financement auprès d'un investisseur, il se peut qu'il vous demande un état financier personnel.

Exemples de dépenses mensuelles fixes et dépenses variables:

FRAIS FIXES	CHARGES VARIABLES
- Hypothèque	- Dépense courante
- Prêt/location automobile	- Cartes de crédit
- Consolidation de la dette/Autre(s) prêt(s)	- Autres lignes de crédit
- Prêts étudiants	- Les courses
- Location	- Manger à l'extérieur (inclure les restaurants, la restauration rapide, les déjeuners, etc.)
- Frais de copropriété ou d'association de propriétaires	- Repas scolaires
- Électricité	- Essence, Péages, Parking
- Pétrole ou gaz	- Transport en commun - Bus, train, métro
- Eau	- Adhésion au club de santé
- Collecte des ordures	- Café/collations quotidiens
- Égout	- Blanchisserie/nettoyage à sec
- Service téléphonique et accès Internet	- Articles ménagers (pas d'épicerie)
- Câble/Satellite/Streaming	- Soins et fournitures pour animaux de compagnie
- Assurance auto	- Articles pour bébés, allocations pour enfants
- Assurance maladie (si elle n'est pas déduite de votre salaire)	- Coupes de cheveux/soins/manucures, etc.
- Médical/Dentaire Paiements	- Vêtements
- Épargne-retraite	- Divertissement (films, événements sportifs, concerts)
- Fonds d'urgence / Des économies	- Pièce de théâtre/Dîner-théâtre, Cotisations de club
- Autre	- Dons/dîme
	- Licences professionnelles/Frais
	- Économies d'urgence
	- Épargne-retraite
	- Tabac/Alcool
	- Abonnements à des magazines
	- Autre

Notez que certains coûts apparaissent dans les deux colonnes, comme les économies d'urgence. Cela se produit parce que les économies peuvent être réalisées périodiquement, en tant que dépense fixe, ou à des moments précis, en tant que dépense variable.



3.4. Bonnes pratiques et risques

BONNES PRATIQUES

- Séparez 20% de vos revenus. 10% pour un compte d'épargne, comme coussin pour les urgences imprévues. 10% supplémentaires pour un compte d'investissement (opportunité d'investissement), afin d'acheter des actifs qui fournissent de plus en plus de revenus passifs chaque mois.
- Priorisez ce qui est important pour vous.
- Tout argent dans la colonne des actifs reste dans la colonne des actifs.
- Mettre à jour le bilan en fin d'année (au moins une fois par an).

RISQUES

- Avoir plus de dépenses que de revenus.
- En cas d'inflation, l'épargne peut perdre de la valeur. L'inflation se produit lorsque le coût d'achat des biens augmente avec le temps. Cela signifie que votre pouvoir d'achat diminue. Il faut donc gagner de l'argent au même rythme que l'inflation pour conserver son pouvoir d'achat et à un rythme plus rapide pour réaliser des plus-values.

3.5. Questions et réflexions

En tant qu'activité d'apprentissage et de réflexion, nous pouvons construire un bilan et un compte de résultat mensuels personnels et réfléchir sur chacun des éléments ainsi que sur le résultat final.

- Quelles conclusions peut-on en tirer et quelles améliorations identifie-t-on?

We can ask ourselves some questions to facilitate this analysis:

- How much do you keep?
- Does your money work for you? What is your annual return on assets? On peut se poser quelques questions pour faciliter cette analyse :
- Combien gardes-tu ?
- Votre argent travaille-t-il pour vous? Quel est votre rendement annuel des actifs ?
- Combien payez-vous en impôts ?
- Combien va au logement ?
- Combien dépensez-vous pour des choses superflues ?
- À quel point êtes-vous riche ?
- Etc.

Nous pouvons également réfléchir à nos décisions et à la manière dont nous utilisons notre temps:

- Quelles décisions financières ont été à l'origine de votre compte de résultat final ?
- Que pouvez-vous changer ?
- Le temps peut-il être considéré comme un atout ? Comment l'utiliserais-je différemment compte tenu du résultat de ce compte de résultat ?





4

Budgétisation

4.1. La description

La budgétisation peut être délicate, mais il est utile de connaître vos objectifs et d'avoir un plan pour chaque chèque de paie. La budgétisation commence par le suivi du montant d'argent que vous recevez chaque mois, moins le montant d'argent que vous dépensez chaque mois. Vous pouvez le faire dans une feuille Excel, sur papier ou dans une application de budgétisation telle que mint.intuit.com, goodbudget.com, pocketguard.com, etc. (Foreman, 2022) ; vous pouvez choisir le meilleur système pour vous. Quelle que soit la manière dont vous suivez votre budget, indiquez clairement les éléments suivants :

- **Revenu:** Dressez la liste de toutes les sources d'argent que vous recevez au cours d'un mois, avec le montant en euros. Cela peut inclure les chèques de paie, les revenus de placement, les pensions alimentaires, les règlements et l'argent que vous gagnez grâce à des emplois secondaires ou à d'autres projets, tels que la vente d'artisanat.
- **Expenses:** Dressez la liste de tous les achats que vous effectuez au cours d'un mois, répartis en deux catégories: dépenses fixes et dépenses variables ou dépenses

discrétionnaires. Si vous ne vous souvenez pas où vous dépensez de l'argent, examinez vos relevés bancaires, vos relevés de carte de crédit et vos relevés de compte de courtage. Les dépenses fixes sont les achats que vous devez effectuer chaque mois. Leurs quantités ne changent pas (ou très peu) et sont considérées comme essentielles. Ils comprennent les paiements de loyer/hypothèque, les paiements de prêt et les services publics. Les dépenses variables sont la catégorie des achats non essentiels ou variables pour des choses comme les repas au restaurant, les achats, les vêtements et les voyages. Considérez-les comme des désirs plutôt que comme des besoins.

- **Des économies:** Enregistrez le montant d'argent que vous pouvez épargner chaque mois, que ce soit en espèces, en espèces déposées sur un compte bancaire ou en argent que vous ajoutez à un compte de placement ou à un compte de retraite.

2. Éléments clé

Économies

Une fois que vous avez défini vos objectifs financiers, vous pouvez commencer à épargner. Il peut être difficile de commencer à épargner si vous dépensez normalement ce que vous gagnez. Cependant, si vous commencez à économiser une partie de ce que vous gagnez, vous pourrez avoir de l'argent pour les urgences et les objectifs financiers à court et à long terme.

Épargner pour des objectifs à court terme

Voici quelques exemples d'objectifs d'épargne à court terme : paiement du loyer, paiement de la dette de carte de crédit, biens personnels, voyages, réparations mineures et améliorations de la maison, etc.

Constitution d'une épargne d'urgence

Les experts recommandent de créer un fonds d'épargne d'urgence et d'économiser 3 à 6 mois de revenus, ou au moins 1 000 €. Cela peut sembler un gros chiffre, mais commencer par de petits montants récurrents peut vous aider à atteindre cet objectif.

Investir pour sa retraite

Bien que la retraite puisse sembler lointaine, grâce aux intérêts composés, plus vous pouvez investir maintenant pour la retraite, plus vos rendements futurs seront élevés.

Économiser pour les gros achats

Il peut être difficile d'économiser pour des achats importants alors que vous êtes encore en train d'équilibrer vos dépenses mensuelles et d'autres objectifs d'épargne, c'est-à-dire l'épargne d'urgence.

Mais lorsque vous économisez pour des achats importants, il peut être utile de diviser vos objectifs en étapes plus petites pour vous garder motivé.

Épargner pour des objectifs futurs à long terme

Épargner tôt pour l'avenir peut vous aider à long terme. Voici quelques raisons pour lesquelles il est logique de commencer dès maintenant à épargner pour vos objectifs futurs à long terme.



- Temps

En ce moment, vous n'avez peut-être pas beaucoup d'argent, mais le temps est de votre côté. Lorsque vous commencez à épargner tôt, même un petit investissement peut avoir un impact important sur votre avenir.

- Intérêts composés

Compound interest is the interest earned on your initial savings plus previous interest you earned. When you invest early, you will earn interest on your money without having to do anything.

- Préparation

Économiser de l'argent tôt peut vous aider à améliorer votre avenir, comme vous assurer d'avoir de l'argent pour voyager ou faire d'autres choses amusantes après votre retraite. Planifier votre avenir financier signifie avoir moins de dettes, plus de ressources et plus de possibilités de faire fructifier votre patrimoine au cours de votre vie. Plus vous commencez tôt, plus vous aurez d'argent plus tard.

- Taux de retour

Un taux de rendement est le taux de croissance qu'un investissement devrait générer chaque année. Investir sur le long terme peut donner des résultats plus élevés au fil du temps.

4.2.2. Équilibre entre dépenses et économies

Il n'est pas rare que les objectifs financiers se concurrencent. Les dépenses et les urgences doivent souvent être équilibrées avec une épargne pour les urgences, la retraite et les achats importants. Il peut être difficile de prioriser un objectif plutôt qu'un autre.

Comment pouvez-vous équilibrer vos dépenses et vos économies ?

Il semble difficile d'équilibrer les dépenses tout en ayant de nombreux objectifs d'épargne, mais il existe certaines stratégies que vous pouvez utiliser pour atteindre vos objectifs et équilibrer vos dépenses et vos économies.

- **Payez-vous d'abord:** Mettez de l'argent de côté sur un compte d'épargne avant que l'argent n'atteigne votre compte courant. Vous pouvez mettre en place des transferts d'argent automatisés auprès de votre banque, de sorte que vous n'ayez pas à vous en souvenir à chaque fois.

- **Respecter un budget:** Établir un budget peut être difficile à faire, mais vous atteindrez vos objectifs d'épargne plus rapidement si vous vous en tenez à un budget.

Certaines façons d'y parvenir incluent la réflexion sur les gros achats avant de dépenser, la fixation d'une limite de magasinage et la planification de vos repas et autres dépenses.

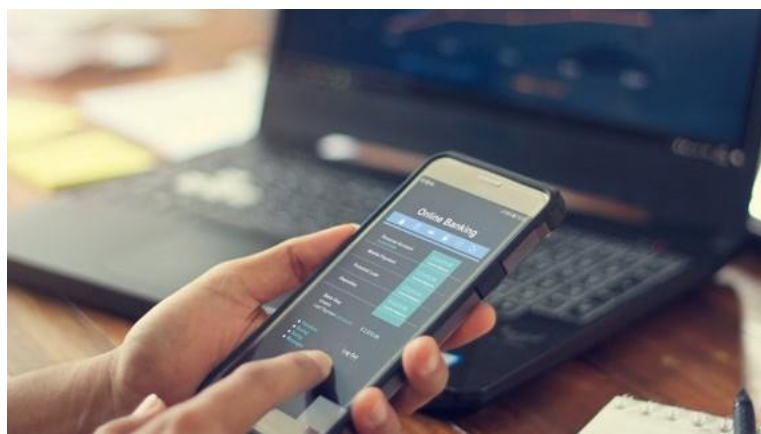
- **Votre rythme:** La planification de votre avenir financier, en particulier de votre retraite, peut prendre du temps. Lorsque vous vous concentrez sur l'objectif final, le voyage peut sembler difficile à atteindre. En fixant de petites étapes d'épargne, vous pouvez vous donner un lieu et un moment pour célébrer les progrès que vous faites en cours de route.

- **Vivez selon vos moyens:** Il peut être facile de payer vos achats avec une carte de crédit, mais les dettes peuvent s'accumuler rapidement.

- **Sachez où va votre argent:** Vous pouvez effectuer une recherche dans votre budget pour savoir où vont la plupart de vos dépenses quotidiennes. Demandez-vous combien vous dépensez en nourriture, en essence et en sorties chaque semaine afin de comprendre où va votre argent.

Conseils d'utilisation du chèque et de l'épargne Comptes pour équilibrer les dépenses:

- Vérifiez souvent le solde de votre compte courant pour vous assurer que vous avez suffisamment d'argent sur votre compte. Cela vous aide à respecter votre budget. Vérifiez votre solde en ligne et vous pouvez également vous inscrire à des alertes textuelles sur votre téléphone qui vous envoient des mises à jour lorsque le solde de votre compte courant est faible.



- Utilisez l'application mobile de votre banque pour vérifier les soldes, transférer des fonds vers l'épargne, déposer des chèques et payer des factures.
- Utilisez le service d'assistant personnel de votre banque.
- Automatisez autant que possible pour ne pas oublier



les factures. Vous pouvez utiliser le dépôt direct pour mettre automatiquement votre chèque de paie dans vos comptes chaque fois que vous êtes payé. Vous pouvez également utiliser le paiement automatique pour payer vos factures récurrentes, comme votre téléphone portable. De cette façon, vous ne manquerez jamais un paiement.



4.2.3. Méthodes de budgétisation

Il existe plusieurs méthodes différentes de budgétisation; deux d'entre eux sont présentés ci-dessous:

La méthode 50-30-20

Avec la méthode 50-30-20, vous pensez à votre budget en termes de pourcentages. Vous devez viser à ne pas

consacrer plus de 50 % de votre budget aux besoins et pas plus de 30 % de votre budget aux désirs. Les 20 % restants (ou plus, si vous dépensez moins pour vos besoins et vos désirs) devraient être consacrés à l'épargne. L'épargne comprend un fonds d'urgence, de l'argent pour de futurs objectifs financiers et de l'argent pour rembourser toute dette que vous avez.

La méthode des catégories

Avec la méthode Catégories, vous réfléchissez à votre budget en fonction de différentes catégories. Vous pouvez diviser cela en autant de catégories que vous le souhaitez. Certaines personnes n'aiment que quelques catégories et les classent par ordre d'importance. D'autres aiment beaucoup de catégories afin de pouvoir suivre de près la façon dont ils dépensent leur argent. Vous pouvez également utiliser des enveloppes (réelles ou virtuelles) pour garder une trace de chaque catégorie.

Quelle que soit la méthode que vous utilisez pour établir votre budget, vous devez toujours essayer de « vous payer en premier ». Cela signifie que vous devriez consacrer une partie de chaque chèque de paie à votre avenir. Utiliser des fonds pour votre avenir signifie les mettre dans un fonds d'urgence, d'épargne et de retraite. Mettre même un petit montant sur chaque chèque de paie dans un compte d'épargne ou de retraite s'additionne au fil du temps en raison des gains d'investissement.

4.3. Applications et exemples

Les méthodes de paiement électronique ont permis de dépenser de l'argent sans effort et de manière pratique, mais elles peuvent également aggraver les dépenses irréfléchies, rendant le contrôle des dépenses et l'épargne difficiles.

Takebo est un mot japonais qui signifie « grand livre des finances du ménage », et il offre une solution facile aux habitudes de dépenses insensées. Il s'agit d'un système de budgétisation personnel très simple conçu pour vous donner le contrôle de votre budget qui combine:

- suivi quotidien détaillé des achats et des dépenses, nous faisant ainsi prendre conscience de nos habitudes de consommation
- éviter les dépenses inutiles pour aider tout individu à atteindre ses objectifs d'épargne et à maintenir ses objectifs budgétaires.

Ce système facile à comprendre et à appliquer demande aux utilisateurs de répondre à 4 questions fondamentales.

1. De combien d'argent disposez-vous ? (Revenu)
2. Combien aimeriez-vous économiser ? (Objectif de sauvegarde)
3. Combien dépensez-vous ? (Contrôle détaillé des dépenses)
4. Comment pouvez-vous vous améliorer ? (Réflexion mensuelle sur les objectifs budgétaires)

Il existe de nombreux modèles et modèles pour commencer à gérer votre budget avec cette méthode.

Choisissez-en un et lancez le processus :

- Établissez tout d'abord votre budget. Chaque mois, établissez votre budget en notant vos revenus mensuels et vos dépenses fixes. Si vous soustrayez vos dépenses de votre revenu, vous pourrez déterminer combien d'argent vous avez pour toutes les autres dépenses mensuelles.



- Définissez ensuite votre objectif d'épargne pour le mois et déduisez ce montant de votre argent de poche disponible. L'objectif d'épargne mensuelle doit être réaliste et, idéalement, peut être lié à des objectifs importants pour vous ou votre famille.
- Gardez une trace quotidienne de vos dépenses. Au quotidien, au fur et à mesure de vos achats et paiements, notez-les : c'est un suivi en temps réel de vos dépenses. Cette routine est très utile pour faire attention à vos habitudes de consommation et à l'impact futur que cette habitude peut avoir.
- Calculez l'argent dépensé dans les 4 catégories suivantes, afin qu'à la fin du mois vous puissiez déterminer combien vous avez dépensé dans chaque catégorie (visualisation de vos habitudes de dépenses):

·**Besoins**: des choses fondamentales comme la nourriture, le papier toilette, le savon...

·**Vouloir**: les achats que vous appréciez mais dont vous n'avez pas besoin, comme un repas à emporter ou un nouveau manteau.

·**Culture & Éducation**: Des choses comme les livres et les visites de musées.

·**Inattendu**: dépenses imprévues comme une visite chez le médecin ou une réparation de voiture.

- Calculez l'argent dépensé et économisé. Additionnez tous vos achats et déduisez de votre budget total. C'est le montant que vous avez pu économiser. Maintenant, comparez-le à votre objectif d'épargne mensuel.

- Évaluez vos performances. Avez-vous atteint votre objectif? Si oui, notez ce qui l'a rendu possible afin qu'il puisse être envisagé pour le mois suivant ; sinon, notez les raisons pour lesquelles vous n'avez pas atteint vos objectifs et comment vous pouvez vous améliorer le mois prochain. Cette étape est essentielle dans le système kakebo car elle permet une réflexion critique sur nos décisions de dépenses et de budgétisation et leur impact, en prêtant attention au présent, au passé et au futur.

Source: Hélène (2021)

En suivant l'exemple de Kakebo, vous pouvez essayer de créer votre propre table.

Exemple d'épargne-retraite:

Investir un montant initial de 100€ avec des apports réguliers de 50€ par mois pourrait valoir plus de 235 000€ sur 45 ans. Les intérêts composés peuvent vous aider à gagner plus de 8 fois votre investissement initial pour la retraite. Les calculs peuvent varier légèrement selon les méthodes de calcul utilisées.



4.4. Bonnes pratiques et risques

Lors de la création d'un budget, il est important de considérer les choses dont vous avez besoin avant celles que vous voulez.

Voici quelques habitudes intelligentes:

- « Payez-vous d'abord » : mettez de l'argent pour la retraite, l'épargne et les urgences avant de dépenser pour d'autres choses, si possible.
- Réduisez les dépenses sur les désirs avant les besoins : De cette façon, vous ne sacrifierez pas les besoins ou les économies pour votre avenir.
- Tenez compte de votre échéancier et de vos objectifs : N'oubliez pas de penser à votre échéancier ainsi qu'à vos objectifs financiers lorsque vous mettez de l'argent de côté.
- Élaborez un plan pour gérer vos dettes : Le remboursement de vos dettes fait partie de votre stratégie d'épargne.

- Planifiez une stratégie d'épargne : mettez de côté 20 % ou plus de votre salaire pour l'épargne.

Avoir un plan budgétaire solide vous aide à éviter de vous endetter. Une fois que vous avez dix-huit ans, vous pouvez recevoir des invitations et des offres pour demander des cartes de crédit. Les cartes de crédit peuvent être un moyen utile de prouver que vous pouvez rembourser vos dettes, mais elles peuvent également vous permettre de dépenser très facilement plus que ce que vous pouvez vous permettre.

L'utilisation d'une carte de crédit et le non-paiement de votre solde chaque mois peuvent également nuire à votre pointage de crédit. Votre pointage de crédit est une mesure de votre solvabilité et reflète votre historique de remboursement de dettes. Une mauvaise cote de crédit peut nuire à vos chances d'obtenir des prêts, d'obtenir un prêt hypothécaire ou même d'être autorisé à louer un appartement.

4.5. Questions et réflexions

La budgétisation est un pont qui reflète notre passé, notre présent et notre avenir, et c'est un instrument clé pour prendre des décisions réfléchies.

Il est essentiel de savoir pourquoi nous budgétisons afin de pouvoir lier la budgétisation à une motivation ou à un objectif fondamental que nous avons, à court ou à long terme



- Avons-nous besoin d'analyser les dépenses parce que nous ne savons pas où va notre argent?

- Avons-nous besoin de contrôler nos dépenses parce que nous dépensons plus que ce que nous gagnons?

- Avons-nous des objectifs personnels qui nous tiennent à cœur et qui nous obligent à économiser une somme d'argent importante ?

- Voulons-nous changer nos habitudes de dépenses car celles actuelles sont néfastes pour nos objectifs de vie ?

- Connaissez-vous des services qui peuvent aider à économiser de l'argent?

Si nous faisons cette réflexion et partageons même nos objectifs avec notre famille ou d'autres personnes importantes de notre vie, la budgétisation peut devenir un exercice motivant et stimulant.

Pour ce mois-ci, essayez de

1. Utilisez une méthode comme kakebo ou autres pour votre budget
2. Appliquez certaines des bonnes pratiques recommandées dans ce chapitre
3. Réfléchissez aux résultats
4. Décidez des améliorations que vous devez apporter





5

Financement

5.1. La description

Sans ressources financières suffisantes, il est impossible d'entreprendre un projet d'entreprise, individuel ou autre. De plus, le manque de liquidités peut signifier que nous ne sommes pas en mesure d'honorer les paiements en cas de besoin et que nous pouvons donc être en défaut de paiement. Et sans liquidités, nous ne pourrions peut-être pas profiter des opportunités d'acheter des biens ou des services à des prix attractifs.

La clé pour utiliser une bonne dette pour gagner en rentabilité est d'avoir un bon crédit. C'est le fondement de toute philosophie des finances personnelles. En termes simples, plus votre pointage de crédit, plus il est facile d'obtenir une dette, de meilleures conditions sur

cette dette et une assurance pour protéger vos investissements. Le crédit est noté sur une échelle entre 300 et 850, et il existe quatre grandes agences de crédit qui calculent votre pointage de crédit. Un score supérieur à 700 est considéré comme bon et tout ce qui dépasse 800 est excellent.

Contrairement à la croyance populaire, la dette n'est pas quelque chose dont il faut avoir peur. C'est plutôt un outil puissant pour créer de la richesse, lorsqu'il est utilisé correctement.

Plusieurs modes de financement seront ensuite décrits : crédits, emprunts, hypothèques, crédit-bail/location et financement participatif.

5.2. Éléments clé

1. Bonne dette vs mauvaise dette

Une bonne dette fait référence à des choses qui peuvent aider à créer de la richesse ou à augmenter vos revenus au fil du temps. Les dettes qui pèsent sur votre situation financière, comme la souscription de prêts rapides comme les prêts sur salaire ou l'utilisation d'avances de fonds, sont considérées comme des créances irrécouvrables. Parfois, vous devrez peut-être contracter d'autres prêts ou cartes de crédit, ce qui est acceptable tant que vous gérez votre crédit de manière responsable.

Équité

Lorsque vous louez, cet argent va à un propriétaire ou à une société de gestion d'appartements. Une hypothèque est de l'argent que vous empruntez pour acheter une maison. Vous payez des intérêts sur ce que vous empruntez. Au fur et à mesure que vous remboursez votre prêt hypothécaire, vous accumulez des capitaux propres au fil du temps. C'est la valeur de votre maison que vous possédez.

Appréciation

L'appréciation, c'est quand la valeur de votre maison augmente avec le temps. En général, de nombreuses valeurs de maison s'apprécient avec le temps. C'est une autre façon d'augmenter la valeur nette de votre maison. Pour de nombreuses personnes, une maison contribue grandement à leur valeur nette.

Stabilité financière

Contrairement aux paiements de loyer à une société de crédit-bail, qui ont tendance à augmenter chaque année environ, lorsque vous obtenez un prêt hypothécaire à taux fixe, vos paiements seront les mêmes chaque mois, vous pouvez donc anticiper ce que vous devez. Cela peut aider à assurer la stabilité financière.

Richesse générationnelle

La création de patrimoine peut prendre plusieurs formes, comme choisir d'investir dans des actions ou des obligations ou utiliser l'épargne au fil du temps. Vous pouvez également créer un patrimoine générationnel au fil du temps avec l'achat d'une maison, vous offrant ainsi quelque chose de précieux que vous pouvez transmettre à votre famille.

5.2.2. Différences entre crédits et prêts

Le prêt hypothécaire offre un montant d'argent préalablement établi par l'intermédiaire d'une institution financière. En tant que débiteur, vous vous engagez à rembourser ce montant par versements hypothécaires dans un délai convenu par contrat. Chacune des parties a connaissance du coût total de cette opération, tant du montant de l'hypothèque que des intérêts y afférents ainsi que de la durée de celle-ci.



En revanche, en crédit hypothécaire, l'institution financière fixe la limite maximale qu'elle peut vous prêter après analyse de votre profil financier. Dans ce cas, vous pouvez faire usage ou non du crédit hypothécaire total pour une durée limitée ou illimitée, telle qu'établie dans le contrat.

5.2.3. Comment fonctionnent les hypothèques?

Le crédit immobilier est un produit bancaire qui sert à obtenir un financement pour acheter un bien immobilier. La personne intéressée par l'hypothèque reçoit une somme d'argent appelée capital d'emprunt d'un prêteur, qui peut être une banque ou tout autre établissement de crédit.

Toutes les hypothèques comportent un engagement de la part du client de rembourser le montant emprunté ainsi que les intérêts générés. Ce rendement est rendu effectif par le paiement des versements hypothécaires. L'une des différences les plus caractéristiques des prêts hypothécaires par rapport aux autres types de prêts est la garantie supplémentaire que le bien acquis sera.



De quoi sont composés les crédits immobiliers?

Dans toute hypothèque que vous pouvez obtenir, vous devez tenir compte de deux éléments. En premier lieu, vous trouverez le contrat de prêt hypothécaire, ici vous pourrez voir tous les conditions de l'hypothèque et les obligations que vous devez remplir pour recevoir ce capital en tant que débiteur. Vous pouvez également vérifier les points suivants de l'hypothèque:

- La période de retour.
- Paiements hypothécaires (taux d'intérêt).
- Le système complet d'amortissement hypothécaire.

Le deuxième volet concerne la garantie hypothécaire. Une partie très importante de toute hypothèque puisque, si le prêt hypothécaire fait défaut, le prêteur a le droit de conserver la propriété qui a été hypothéquée. Avant de contracter une hypothèque, vous devez garder à l'esprit qu'il s'agit d'un excellent engagement financier à long terme. Pour cette raison, vous devez avoir des revenus corrects, périodiques et ponctuels en fonction de la dette que vous allez accepter et tenir compte des économies initiales avant d'emprunter.

Quelles sont les clés pour savoir de quel montant de crédit immobilier vous avez besoin?

Non seulement le montant, mais aussi la durée de remboursement et le versement, mais ce sont deux des facteurs qui détermineront le montant total de l'hypothèque :

Évaluation de la maison. Seuls des évaluateurs agréés peuvent procéder à l'expertise de votre logement et être ensuite agréés par la Banque Centrale. Certaines banques et autres entités proposent un financement de 60% à 80%, bien que certaines banques proposent actuellement des hypothèques à 100% dans certains cas spécifiques et tant que le profil financier et les conditions économiques du client le permettent.

Endettement du client. Les prêteurs réalisent une étude du client où, à travers les revenus et les dépenses, ils peuvent fixer le montant d'argent que vous pouvez affecter au paiement hypothécaire.

De plus, il est important d'avoir dans votre épargne un montant proche de la partie de la valeur de la maison non couverte par l'hypothèque et un autre montant pour les dépenses de fonctionnement (enregistrement de la propriété, taxes, commissions hypothécaires, etc.). Ces montants dépendent du pays, de la banque et du client.



Quels types d'intérêts hypothécaires existent?

Selon l'intérêt établi dans le contrat hypothécaire, il existe différents types d'hypothèques, parmi lesquelles:

- **Hypothèques fixes:** Dans ce cas, l'intérêt établi dans le contrat hypothécaire est fixe, de sorte que le paiement hypothécaire mensuel sera fixe pendant toute la durée du prêt hypothécaire, c'est-à-dire qu'il restera constant même si les taux d'intérêt du marché augmentent et diminuent.
- **Hypothèques variables:** La rémunération de ces crédits immobiliers est variable et se compose de la valeur de l'indice de référence (Euribor ou autre) et d'un spread fixe. Le montant des échéances hypothécaires est revu annuellement ou semestriellement et les échéances à payer sont mises à jour.
- **Hypothèques mixtes:** Ce type de prêt hypothécaire est un hybride des deux précédents puisque pendant une période ils sont à taux fixe et pour le reste du terme ils ont un taux d'intérêt variable.

Quelles sont les dépenses associées à l'hypothèque?

Les frais liés à la souscription du crédit immobilier sont généralement de 3% du montant du prêt.

Parmi les dépenses associées aux prêts hypothécaires figurent:

- Enregistrement de la propriété.
- Frais de notaire.
- Frais d'expertise logement.
- Taxe sur la formalisation du prêt avec garantie hypothécaire.
- Frais de traitement de l'hypothèque.

Quand on calcule le coût de l'hypothèque nous devons tenir compte d'une série de facteurs, parmi lesquels les commissions. Par exemple, la commission d'ouverture est présentée dès la formalisation de la demande de prêt hypothécaire et représente un pourcentage du montant du prêt hypothécaire. Mais il existe aussi d'autres commissions telles que :

- Commission d'étude et de gestion.
- Commission de remboursement anticipé.
- Commission pour frais de formalisation.

5.2.4. Crédit-bail et location

Le leasing est une location avec droit d'achat. L'emprunteur peut obtenir de conserver le bien, s'il le souhaite, en remplissant les conditions convenues avec le prêteur. Le crédit-bail est souvent approprié lorsque l'actif utilisé est susceptible de devenir obsolète dans un court laps de temps, vous devez donc mettre à jour l'actif périodiquement.

La location est similaire au crédit-bail mais tous les frais dérivés de l'entretien et d'origine légale dus à la possession du bien sont à la charge du prêteur. Cela rend généralement la location plus chère que la location. Ainsi, la location est un engagement à long terme et la location est pour des périodes plus courtes.

5.2.5. Financement participatif



Il s'agit d'une sorte de financement en dehors des canaux financiers habituels consistant à obtenir de l'argent par l'intermédiaire des banques et des institutions financières.

Dans le cas du financement participatif, l'argent est obtenu par l'intermédiaire de plusieurs prêteurs ou d'un groupe de personnes qui font de petites contributions ou des dons.

Ce groupe de personnes contribue en prêtant de l'argent pour soutenir des projets ou des initiatives d'affaires qui peuvent être d'intérêt social ou qui sont bénéfiques aux besoins de la communauté.

Les participants contributeurs ne reçoivent généralement pas de compensations monétaires, mais d'autres types de compensations ou d'avantages.



Le financement participatif est une forme de micro-mécénat où de nombreuses personnes qui sympathisent avec le projet ou l'initiative donnent ou prêtent très peu d'argent chacune, mais en coopération, cela peut représenter une quantité importante du financement nécessaire.

Il existe de nombreux sites Web qui peuvent être utilisés pour faire des campagnes de financement participatif, par exemple gofundme.com, Indiegogo, SeedInvest Technology, Mightycause, StartEngine, Patreon, etc.

La clé pour faire une bonne campagne de financement participatif est de suivre ces 5 étapes avant de publier votre campagne de financement participatif (Kim, 2020) :

1. Objectif de collecte de fonds : INTELLIGENT — Spécifique, Mesurable, Atteignable, Réaliste, Temporel.
2. Titre de la campagne : SIGNIFICATIF — Urgent et important.
3. Image de la campagne : DE MARQUE — Haute qualité, axée sur les bénéficiaires, cohérente.
4. Histoire de la campagne : CONSERVER — Situation, Tourner, Résultat, Pertinence, Impact, Sentiments, Vous.
5. Mises à jour de la campagne : RÉTENTION — Communiquer la gratitude et l'impact.

5.3. Applications et exemples

Recherchez ou demandez des informations sur les options de financement de votre banque actuelle. Vous pouvez viser spécifiquement les choix de financement qui pourraient vous intéresser, à court ou à long terme. Par exemple, cela pourrait être :

- Payer ses études
- Crédit pour acheter une voiture
- Information sur les prêts hypothécaires
- Financement pour démarrer une entreprise

Certains aspects doivent être pris en compte et spécifiquement demandés lors de l'analyse des choix qui vous sont proposés:

- Coût réel et total des intérêts
- Tous les autres types de coûts
- Délai pour rembourser le prêt ou le crédit
- Paiements périodiques – coût approximatif
- Coûts et/ou impact en cas de retard de paiement ; options de flexibilité de paiement
- Tout changement ou variabilité pouvant survenir dans le temps
- Conditions et documents spécifiques requis pour que le financement soit accepté
- Autres spécificités de l'institution financière

Il est très utile de refléter ces données dans un tableau Excel avec les spécificités de chaque banque, et de les comparer avec d'autres options d'autres institutions. Cet exercice vous aidera certainement à prendre des décisions plus éclairées sur les options de financement et à protéger votre sécurité financière.

Le financement participatif est une autre option de financement, principalement appliquée à des projets ou des objectifs qui ont une orientation humanitaire ou sociale et qui peuvent, par exemple, bénéficier à des groupes vulnérables ou être précieux pour toute une communauté.

1. Votre projet ou objectif répond-il à ces caractéristiques?
2. Un grand groupe de personnes serait-il intéressé à soutenir votre projet ou votre objectif ?
3. Que leur donneriez-vous en retour ? Serait-ce une forme de reconnaissance de leur participation, une information régulière et transparente sur l'évolution du projet et des dépenses?
4. Avez-vous les moyens ou l'aide pour faire un important effort de communication pour inviter un large groupe de personnes à soutenir cette initiative et les maintenir engagés?



Si vous pensez remplir ces conditions, le financement participatif peut être une bonne option pour vous ; dans ce cas, il est nécessaire d'enquêter sur les plateformes de financement participatif ou d'autres plateformes électroniques pour collecter de petites sommes d'argent données par un grand groupe de personnes dans un certain laps de temps.

Comparez les plateformes en faisant attention aux :

- Commissions
- Frais
- Autres conditions ou limitations spécifiques de la plateforme

5.4. Bonnes pratiques et risques

Contracter un prêt hypothécaire à taux fixe est pratique, logiquement lorsque les attentes augmentent, par rapport au coût de l'argent, c'est-à-dire au taux d'intérêt.

Faites des recherches avant d'acheter. N'achetez jamais un produit ou service financier sur la base d'une publicité ou d'une sollicitation d'un vendeur. Évitez les produits financiers qui portent haut

commissions et dépenses. Les entreprises qui vendent leurs produits par des techniques de vente agressives ont généralement les pires produits financiers et les commissions les plus élevées. N'achetez aucun produit financier que vous ne comprenez pas. Posez des questions et comparez ce qui vous est proposé aux meilleures sources.

5.5. Questions et réflexions

La propriété d'une maison ou d'un bien immobilier présente de nombreux avantages et peut être un excellent objectif financier à long terme à financer.

Cependant, il est important de s'assurer que l'achat d'une maison réponde à des besoins personnels ou familiaux. Souvent, posséder une maison est un objectif à plus long terme car, dans des conditions normales de marché, en 3 à 5 ans, une maison prend de la valeur. Bien qu'il faille également noter que le marché immobilier peut s'effondrer et qu'une maison peut perdre de la valeur.

Il est fondamental d'avoir un revenu stable et de pouvoir se le permettre.

Pour tout aspect de notre vie qui a besoin de financement, il est nécessaire de se poser cette question cruciale : quand est-il judicieux de rechercher un financement ? Cela peut sembler une question simple, mais c'est en fait très complexe. La structure financière optimale n'a pas encore été établie de manière irréfutable. Au moment de décider du financement, une règle empirique à considérer serait si le coût de l'argent est inférieur aux rendements économiques. Dans ce cas, le financement serait suffisant.





6

Investissements

6.1. La description

L'investissement se produit lorsque nous effectuons une opération monétaire qui devrait générer un retour de cette somme d'argent et généralement un montant supplémentaire sous forme d'intérêts.

Dans tout investissement, son horizon temporel doit être pris en compte. C'est précisément cet horizon temporel qui doit correspondre au temps pendant lequel l'investisseur est disposé et peut se passer de l'utilisation du capital investi.

Si vous êtes prêt à commencer à investir, vous voudrez apprendre les bases pour savoir où et comment investir votre argent.

Décidez dans quoi investir et combien investir en comprenant les risques (et les récompenses potentielles) des différents types d'investissements.

Une bonne dette est utilisée pour acheter des actifs qui mettent plus d'argent dans votre poche chaque mois que le coût de la dette n'en retire. Ce sont des choses comme les immeubles de placement, les investissements en capital dans votre entreprise, les investissements dans le développement de produits, etc.

2. Éléments clé

1. Actifs

Les actifs génèrent des flux de trésorerie/revenus supplémentaires. Il existe quatre principaux types d'actifs :

- Entreprise



- Immobilier (propriétés telles que terrains, immeubles, maisons, etc.)
- Actifs papier (actions, devises, obligations, comptes du marché monétaire, etc.)
- Matières premières (matières premières, métaux précieux, etc.)

6.2.2. Produits financiers

Produits de base

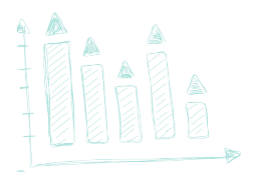
- Marché monétaire
- Dépôts et titres à revenu fixe à court terme (effets, billets à ordre)

Revenu fixe

- Public ou privé (Obligations, Obligation). Une obligation représente une promesse faite par un emprunteur de payer à un prêteur son principal et généralement les intérêts sur un prêt. Les obligations sont émises par les gouvernements, les municipalités et les sociétés.

Revenu variable

- Actions et parts. Une action (également connue sous le nom d'équité) est un titre qui représente la propriété d'une fraction d'une société. Cela donne au propriétaire des actions le droit à une proportion des actifs et des bénéfices de la société égale à la quantité d'actions qu'il possède. Les unités d'actions sont appelées "actions".





Ils peuvent être présentés avec différents adjectifs ou dénominations, également « packagés » ou « dérivés » :

- Fonds d'investissement. Un fonds est un placement qui permet à un grand nombre de personnes de mettre leur argent en commun. Un gestionnaire de fonds (le spécialiste en placement) utilise l'argent pour acheter une vaste gamme de placements. Cela pourrait être juste des actions. Ou il pourrait s'agir d'autres types d'actifs, tels que des obligations ou des biens.

- CFD (Contract for Difference). Un CFD est un contrat financier qui paie les différences de prix de

règlement entre les transactions d'ouverture et de clôture. Les CFD permettent essentiellement aux investisseurs de négocier la direction des titres à très court terme et sont particulièrement populaires sur le marché des changes et les produits de base.

- Options, contrats à terme, bons de souscription.

- Une option d'achat d'actions est un contrat donnant à l'acheteur le droit, mais pas l'obligation, d'acheter (dans le cas d'un appel) ou de vendre (dans le cas d'un put) l'actif sous-jacent à un prix spécifique à ou avant une certaine date. Les gens utilisent les options pour gagner de l'argent, spéculer et couvrir les risques.

- Les contrats à terme sur actions sont un dérivé financier dans lequel une partie convient avec une autre partie d'acheter ou de vendre un actif à un prix prédéterminé à un moment donné dans le futur. Les matières premières physiques et les instruments financiers tels que les actions et les obligations sont négociés à l'aide de contrats à terme.

- Un bon de souscription a le droit d'acheter l'action à un certain prix à une date convenue.

- Attention to leverage. Leverage is the use of debt (borrowed capital) in order to undertake an investment

- Attention à l'effet de levier. L'effet de levier est l'utilisation de la dette (capital emprunté) afin d'entreprendre un investissement ou un projet. Le résultat est de multiplier les rendements potentiels d'un projet. Dans le même temps, l'effet de levier multipliera également le risque de baisse potentiel au cas où l'investissement ne se concrétiserait pas.

Des risques

Les produits financiers peuvent être complexes, alors soyez prudents ; n'achetez rien que vous ne comprenez pas. Les pertes subies par de nombreuses personnes lors de la crise de 2008 étaient liées à l'achat de produits dérivés, dont ils ne savaient pas vraiment ce qu'ils étaient.

6.2.3. Quelle est la relation entre rentabilité et risque ?

Il a été démontré que la relation entre la rentabilité et le risque de tout investissement est directement proportionnelle, c'est-à-dire que plus la rentabilité est élevée, plus le risque est grand. Il en est ainsi parce que l'investisseur n'est pas disposé à investir son argent dans des produits ou des entreprises où il risque de le perdre à moins qu'il ne soit compensé par un rendement élevé.

6.2.4. Bourse

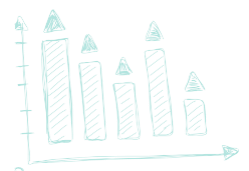
Le marché boursier fait référence à la collection de marchés et d'échanges où l'achat et la vente d'actions ont lieu. Les termes « bourse » et « bourse » sont utilisés de manière interchangeable. Et même si cela s'appelle un marché boursier, d'autres titres financiers, tels que les fonds négociés en bourse (ETF), les obligations de sociétés et les dérivés basés sur des actions, des matières premières, des devises et des obligations, sont également négociés sur les marchés boursiers. Il existe plusieurs lieux de négociation d'actions. Les principales bourses aux États-Unis sont la Bourse de New York (NYSE), le Nasdaq et le Cboe Options Exchange.

6.2.5. Entreprises

Les petites entreprises ont généré plus de richesse que les investissements en bourse ou dans l'immobilier. Vous pouvez investir dans une petite entreprise en démarrant une entreprise vous-même, en achetant une entreprise existante ou en investissant dans la petite entreprise de quelqu'un d'autre.

Démarrer une petite entreprise

Lorsque vous avez de l'autodiscipline et un produit ou un



service que vous pouvez vendre, démarrer votre propre entreprise peut être à la fois rentable et épanouissant.

Déterminez les compétences et l'expertise que vous possédez et que vous pouvez utiliser dans votre entreprise. Vous n'avez pas besoin d'une idée ou d'une invention unique pour démarrer une petite entreprise.

Commencez à explorer votre idée en élaborant d'abord un plan d'affaires écrit.

Un tel plan doit détailler votre produit ou service, comment vous allez le commercialiser, vos clients et concurrents potentiels, et l'économie de l'entreprise, y compris les coûts de démarrage.

De toutes les options d'investissement dans les petites entreprises, le démarrage de votre propre entreprise implique le plus de travail. Bien que vous puissiez faire ce travail à temps partiel au début, la plupart des gens finissent par gérer leur entreprise à temps plein - c'est votre nouveau travail.

Pour plus d'informations à ce sujet, voir la section 8 « Entrepreneuriat ».

Achat d'une petite entreprise

Si vous n'avez pas de produit ou de service spécifique que vous souhaitez vendre, mais que vous êtes habile à gérer et à améliorer les opérations d'une entreprise, l'achat d'une petite entreprise peut être pour vous. Trouver et acheter une bonne petite entreprise demande du temps et de la patience, alors consacrez au moins plusieurs mois à la recherche. Vous devrez peut-être également faire appel à des conseillers financiers et juridiques pour vous aider à inspecter l'entreprise, à examiner les états financiers et à conclure un contrat.

Investir dans une petite entreprise

Si vous ne voulez pas les maux de tête quotidiens d'être directement responsable de la possession et de la gestion d'une entreprise, mais que vous aimez l'idée de profiter d'une entreprise prospère, alors investir dans la petite entreprise de quelqu'un d'autre peut être pour vous. Bien que cette voie puisse sembler plus facile, peu de personnes sont réellement faites pour investir dans les entreprises des autres. La raison en est que trouver et analyser des opportunités n'est pas facile.

Êtes-vous astucieux dans l'évaluation des états financiers et des stratégies commerciales d'une entreprise? Investir dans une petite entreprise privée a beaucoup en commun avec investir dans une société cotée en bourse (comme c'est le cas lorsque vous achetez des actions), mais il y a aussi ces différences:

- Les entreprises privées ne sont pas tenues de produire des états financiers audités complets qui respectent certains principes comptables. Ainsi, vous courez un plus grand risque de ne pas disposer d'informations suffisantes ou précises lors de l'évaluation d'une petite entreprise privée. Il est plus difficile de trouver des opportunités d'investissement pour les petites entreprises privées.
- Les meilleures entreprises privées à la recherche d'investisseurs ne font généralement pas de publicité. Au lieu de cela, ils trouvent des investisseurs potentiels en réseautant avec des personnes telles que des conseillers en affaires. Vous pouvez augmenter vos chances de trouver des entreprises privées dans lesquelles investir en discutant avec des conseillers fiscaux, juridiques et financiers qui travaillent avec des petites entreprises. Vous pouvez également trouver des opportunités intéressantes grâce à vos propres contacts ou à votre expérience dans une industrie donnée.

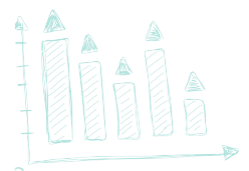
N'envisagez d'investir dans l'entreprise de quelqu'un d'autre que si vous pouvez vous permettre de perdre tout ce que vous investissez. En outre, vous devez disposer d'actifs suffisants pour que l'argent que vous investissez dans de petites entreprises privées ne représente qu'une petite partie (20 % ou moins) de vos actifs financiers totaux.

6.2.6. Cryptomonnaies



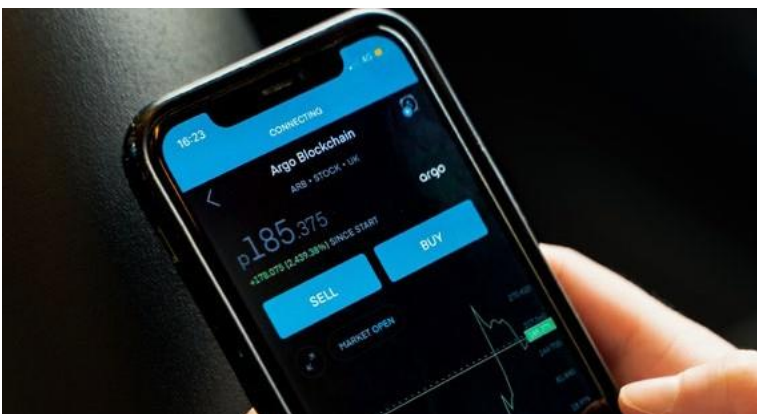
La crypto-monnaie, parfois appelée crypto-monnaie ou crypto, est toute forme de monnaie qui existe numériquement ou virtuellement et utilise la cryptographie pour sécuriser les transactions. Les crypto-monnaies n'ont pas d'autorité centrale d'émission ou de régulation, mais utilisent plutôt un système décentralisé pour enregistrer les transactions et émettre de nouvelles unités. ("Qu'est-ce que la crypto-monnaie et comment ça marche?", 2022).

La première crypto-monnaie a été Bitcoin, qui a été fondée en 2009 et reste la plus connue aujourd'hui.



Actuellement, il existe de nombreuses autres crypto-monnaies telles que Ethereum, Litecoin, Dogecoin, etc. Une grande partie de l'intérêt des crypto-monnaies est de négocier à des fins lucratives, les spéculateurs faisant parfois monter les prix en flèche.

Comment fonctionne la crypto-monnaie?



Les crypto-monnaies fonctionnent sur un registre public distribué appelé blockchain, un enregistrement de toutes les transactions mises à jour et détenues par les détenteurs de devises.

Les unités de crypto-monnaie sont créées via un processus appelé minage, qui consiste à utiliser la puissance de l'ordinateur pour résoudre des problèmes mathématiques complexes qui génèrent des pièces. Les utilisateurs peuvent également acheter les devises auprès de courtiers, puis les stocker et les dépenser à l'aide de portefeuilles cryptographiques.

Si vous possédez une crypto-monnaie, vous ne possédez rien de tangible. Ce que vous possédez est une clé qui vous permet de déplacer un enregistrement ou une unité de mesure d'une personne à une autre sans tiers de confiance.

Comment acheter de la crypto-monnaie

Il y a généralement trois étapes impliquées :

1. Choisir une plateforme. Lorsque vous comparez différentes plates-formes, tenez compte des crypto-monnaies proposées, des frais qu'elles facturent, de leurs fonctions de sécurité, des options de stockage et de retrait et de toutes les ressources pédagogiques.

2. Financement de votre compte. Une fois que vous avez choisi votre plateforme, la prochaine étape consiste à approvisionner votre compte afin que vous puissiez commencer à trader. La plupart des échanges de crypto permettent aux utilisateurs d'acheter de la crypto en utilisant des devises fiduciaires (c'est-à-dire émises par le gouvernement) telles que l'euro, le dollar, etc.

3. Passer une commande. Vous pouvez passer un ordre via la plateforme Web ou mobile de votre courtier ou bourse. Placing an order. You can place an order via your broker's or exchange's web or mobile platform.

Si vous envisagez d'acheter des crypto-monnaies, vous pouvez le faire en sélectionnant "acheter", en choisissant le type de commande, en saisissant le montant de crypto-monnaies que vous souhaitez acheter et en confirmant la commande. Le même processus s'applique aux ordres de "vente".

Comment stocker la crypto-monnaie

Une fois que vous avez acheté de la crypto-monnaie, vous devez la stocker en toute sécurité pour la protéger contre le piratage ou le vol. Habituellement, la crypto-monnaie est stockée dans des portefeuilles cryptographiques, qui sont des appareils physiques ou des logiciels en ligne utilisés pour stocker les clés privées de vos crypto-monnaies en toute sécurité. Certains échanges fournissent des services de portefeuille, ce qui vous permet de stocker facilement directement via la plate-forme.

Que pouvez-vous acheter avec la crypto-monnaie?

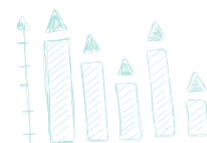
Il n'est pas encore possible d'effectuer tous les types de transactions à l'aide de la cryptographie, même ainsi, il est possible d'acheter une grande variété de produits sur des sites de commerce électronique. Voici quelques exemples:

- Sites technologiques et e-commerce (AT&T, Microsoft, Shopify, etc.)
- Produits de luxe (revendeur de luxe en ligne Bitdials)
- Voitures (Tesla)
- Assurance (AXA)

Risques de la crypto-monnaie

Selon Consumer Reports, tous les investissements comportent des risques, mais certains experts considèrent que la crypto-monnaie est l'un des choix d'investissement les plus risqués là-bas. Si vous envisagez d'investir dans les crypto-monnaies, ces conseils peuvent vous aider à faire des choix éclairés :

- Échanges de recherche : avant d'investir, renseignez-vous sur les échanges de crypto-monnaie. On estime qu'il y a plus de 500 échanges parmi lesquels choisir.
- Sachez comment stocker votre monnaie numérique. Si vous achetez de la crypto-monnaie, vous devez la stocker.
- Vous pouvez le conserver sur un échange ou dans un portefeuille numérique. Bien qu'il existe différents types de portefeuilles, chacun a ses avantages, ses exigences techniques et sa sécurité.
- Diversifiez vos investissements. La diversification est la clé de toute bonne stratégie d'investissement, et cela est vrai lorsque vous investissez dans la crypto-monnaie.
- Préparez-vous à la volatilité. Le marché des crypto-monnaies est très volatil, alors préparez-vous à des hauts et des bas. Vous verrez des fluctuations spectaculaires des prix.



De plus, malheureusement, la criminalité liée aux crypto-monnaies est en augmentation. Il existe de nombreuses escroqueries à la crypto-monnaie, notamment de faux sites Web, des systèmes de ponzi virtuels (payant d'anciens investisseurs avec l'argent de nouveaux investisseurs), des mentions de célébrités, etc.

Contrairement à l'argent garanti par le gouvernement, la valeur des monnaies virtuelles est entièrement déterminée par l'offre et la demande. Cela peut créer des fluctuations sauvages qui produisent des gains importants pour les investisseurs ou de grosses pertes. Et les investissements en crypto-monnaie sont soumis à une protection réglementaire beaucoup moins importante que les produits financiers traditionnels tels que les actions, les obligations et les fonds communs de placement.

La crypto-monnaie fait fureur en ce moment, mais rappelez-vous, elle en est encore à ses balbutiements et est considérée comme hautement spéculative. Investir dans quelque chose de nouveau comporte des défis, alors soyez prêt. Si vous envisagez de participer, faites vos recherches et investissez prudemment pour commencer.

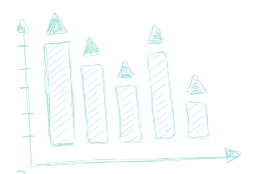
6.3. Applications et exemples

Le meilleur investissement peut être d'investir en vous-même, surtout si vous investissez dans votre éducation.



Une application recommandée du concept d'investissement serait de résumer combien vous avez investi dans un actif ou un projet, dans ce cas, votre propre éducation.

1. Nous pouvons répertorier les frais de scolarité ou autres frais supplémentaires ainsi que tous les autres frais qui vous ont permis de poursuivre vos études.
2. Lors de l'analyse du rendement d'un investissement, il est essentiel d'avoir une vision du plan de vie et de comprendre comment un investissement vous mènera à la prochaine étape ou à l'objectif de votre vie.
3. Enfin, en matière d'investissement, il est important de gérer et d'équilibrer à la fois le court terme et le long terme : certains investissements peuvent mettre du temps à rentabiliser et peuvent être ressentis comme de pures dépenses à court terme.



6.4 Bonnes pratiques et risques

- **Investissez en vous et les autres.** Il est important d'investir dans votre éducation, votre santé et vos relations avec votre famille et vos amis. Avoir beaucoup d'argent peut être formidable mais ne vaut pas grand-chose si vous n'avez pas votre santé et des personnes avec qui partager votre vie et vos expériences. Une recommandation en or serait de consacrer et de donner votre temps et votre argent à des causes qui améliorent votre vie, notre société et le monde.
- **Investissez la majorité de votre argent à long terme dans des produits de propriété ou des articles qui ont un potentiel d'appréciation,** comme les actions, l'immobilier et votre propre entreprise. Considérez que lorsque vous investissez dans des obligations ou des comptes bancaires, vous prêtez votre argent à d'autres, et le rendement que vous recevez ne sera probablement pas significatif en raison de l'inflation et des impôts.
- **Prendre des décisions d'investissement en fonction de vos besoins et du long terme fondamentaux de ce dans quoi vous investissez.** Ignorez les conseils prédictifs offerts par les prévisionnistes financiers - personne n'a la capacité de prédire avec précision dans cet aspect.
- **Investir dans des biens de consommation(voitures, vêtements, vacances, etc.)a un risque, car ils perdent de la valeur avec le temps.** Essayez

d'utiliser la dette pour investir dans des choses qui prendront de la valeur, comme l'immobilier, une entreprise ou vos études.

- **Épargnez et investissez au moins 5 à 10 % de vos revenus.** Si vous investissez via un compte d'épargne retraite, vous réduirez vos impôts et établirez une meilleure base pour votre future indépendance financière.

Types de risques :

- **Risque de capital:** Ne pas récupérer la totalité du nominal investi.
- **Risque de performance:** Ne pas arriver à percevoir tout ce qui devait être perçu en retour (le capital est récupéré).
- **Risque d'inflation:** Non couverture de l'inflation, une fois les impôts payés : perte de valeur réelle.
- **Risque de liquidité:** Possibilité de convertir l'investissement en argent liquide. Moins de liquidité = plus de risque.
- **Risque lié au temps:** Plus le temps d'investissement est long, plus les incertitudes sont importantes et, par conséquent, plus le rendement requis est élevé.

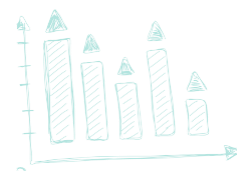
6.5. Questions et réflexions

Lorsque nous pensons à l'investissement, nous pouvons nous sentir intimidés, il est donc bon d'appliquer ce concept à des situations et des réalités plus proches.

- Nous pouvons réfléchir et nous demander quels ont été les meilleurs investissements de nos vies?
- Pourquoi appelleriez-vous cela un bon investissement ?
- Quels impacts positifs, monétaires ou plus immatériels, cela a-t-il apporté dans votre vie?
- Combien de temps a-t-il fallu avant que vous ne bénéficiiez de l'investissement et combien de temps l'impact positif a-t-il duré ?

- Quels ont été les coûts de ces investissements et comment les avez-vous payés ?
- Pourriez-vous détailler les caractéristiques de cet investissement et comment vous avez pris la décision d'investir dans cet article ou ce service ?

Réfléchissez en quoi il serait positif de tenir compte de cette expérience et de ces réflexions dans vos futures décisions d'investissement.





Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Publication 505
Oct. No. 15009C

Tax Withholding and Estimated

SCHEDULE D
(Form 1040)

Capital G

Department of the Treasury
Internal Revenue Service (IRS)
Taxpayers shown on return

► Attach to Form 1040
► Go to www.irs.gov/ScheduleD
► Use Form 8949 to list your transactions

Part I Short-Term Capital Gains and Losses – G

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below.

This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.

- 1a Totals for all short-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions). However, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 1b.
- 1b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box A checked.
- 2 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box B checked.
- 3 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box C checked.
- 4 Short-term gain from Form 6252 and short-term gain or loss from Form 8949 with Box D checked.
- 5 Net short-term gain or (loss) from partnerships, Schedule(s) K-1.
- 6 Short-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from Form 8949 in the instructions.
- 7 **Net short-term capital gain or (loss).** Combine lines 1a through 6. If you have a net short-term capital gain or (loss), go to Part II below. Otherwise, go to line 15.

Part II Long-Term Capital Gains and Losses –

See instructions for how to figure the amounts to enter on the lines below.

This form may be easier to complete if you round off cents to whole dollars.

- 8a Totals for all long-term transactions reported on Form 1099-B for which basis was reported to the IRS and for which you have no adjustments (see instructions). However, if you choose to report all these transactions on Form 8949, leave this line blank and go to line 8b.
- 8b Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box D checked.
- 9 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box E checked.
- 10 Totals for all transactions reported on Form(s) 8949 with Box F checked.
- 11 Gain from Form 4797, Part I; long-term gain or (loss) from Forms 4684, 6751, and 8824.
- 12 Net long-term gain or (loss) from partnerships, S corporations, and trusts.
- 13 Capital gain distributions. See the instructions.
- 14 Long-term capital loss carryover. Enter the amount, if any, from Form 8949 in the instructions.
- 15 **Net long-term capital gain or (loss).** Combine lines 8a through 14. If you have a net long-term capital gain or (loss), go to the back of the form.

For Paperwork Reduction Act Notice, see your tax return instructions.

Mar 04, 2019

7 Imposition

7.1. La description



Les impôts sont les revenus que le gouvernement perçoit pour payer des services comme les routes, les ponts et même l'éducation. Il s'agit d'une responsabilité importante que nous assumons en tant que citoyens.

Vous payez beaucoup d'argent en impôts, probablement plus que vous ne le pensez. Peu de gens savent exactement combien ils paient d'impôts chaque année. La plupart des gens se souviennent s'ils ont reçu un remboursement ou s'ils devaient de l'argent à leur retour. Mais lorsque vous produisez votre déclaration de revenus, tout ce que vous faites est de régler avec les autorités fiscales le montant des impôts que vous avez payés au cours de l'année par rapport à l'impôt total que vous devez en fonction de vos revenus et de vos déductions.

Le système fiscal, comme d'autres politiques publiques, est construit autour d'incitations pour encourager les comportements et les activités souhaitables. Par exemple, épargner pour la retraite est considéré comme souhaitable parce qu'il encourage les gens à se préparer à une période de leur vie où ils peuvent être moins capables ou intéressés à travailler autant et où ils peuvent avoir des dépenses supplémentaires pour les soins de santé nécessaires. Par conséquent, le gouvernement offre toutes sortes d'avantages fiscaux pour encourager les gens à épargner dans des comptes de retraite.

Les trois différents types de revenus sont imposés différemment:

Revenu ordinaire:

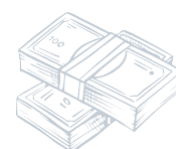
Le revenu gagné ordinaire est l'argent que vous tirez de votre travail, comme les salaires, les pourboires et votre salaire. Dans une tentative d'uniformiser les choses entre les différents niveaux de la société, le gouvernement a mis en place des niveaux variables de combien les gens paieront d'impôts. Les tranches d'imposition, comme on les appelle, imposent les personnes à l'intérieur de chaque tranche à des pourcentages différents.

Revenu du portefeuille:

Le revenu du portefeuille est réalisé au moyen de gains en capital. Contrairement au revenu gagné ordinaire, le revenu de portefeuille est un impôt sur le montant que vous avez gagné sur la vente de votre actif. Le taux d'imposition est déterminé par la durée pendant laquelle vous avez détenu l'investissement et le revenu que vous avez réalisé au cours de l'année d'imposition.

Revenu passif:

Le revenu passif est de l'argent qui provient régulièrement d'un actif. Les revenus passifs sont imposés au taux le plus bas des trois types de revenus.



7.2. Éléments clé

1. Principales taxes

Impôts directs

Les impôts directs sont payés directement par un contribuable ou une organisation au gouvernement ou à l'entité qui les a imposés.

Les impôts directs sont calculés en fonction de la capacité contributive du contribuable : plus sa capacité contributive est élevée, plus ses impôts directs seront élevés. Par conséquent, ils taxent l'obtention de richesses et la possession de richesses.

Les impôts directs réduisent l'épargne des salariés mais ne sont imposés qu'aux personnes appartenant à différentes tranches de revenu.

Il existe différents impôts directs, tels que :

- Impôt sur le revenu des particuliers : Vous êtes censé payer des impôts sur les revenus que vous tirez de votre travail. Mais encore une fois, pas seulement le travail, mais aussi toutes sortes de revenus personnels (emploi, investissement, etc.).
- Impôt sur les successions et les donations
- Impôt sur les sociétés
- Impôt sur le revenu des non-résidents
- Capitation,
- Impôt foncier
- Taxe foncière personnelle,
- Impôts sur les actifs,
- Impôt sur la fortune

Impôts indirects

Impôts indirects taxe de circulation des richesses. Les impôts indirects sont prélevés automatiquement sur les biens et services et, par conséquent, ils sont payés par tous ceux qui achètent des biens et utilisent des services. Le fardeau de les payer est mis sur les épaules des consommateurs ou des acheteurs. Les impôts indirects peuvent rendre les produits et les services plus chers et inabordables.

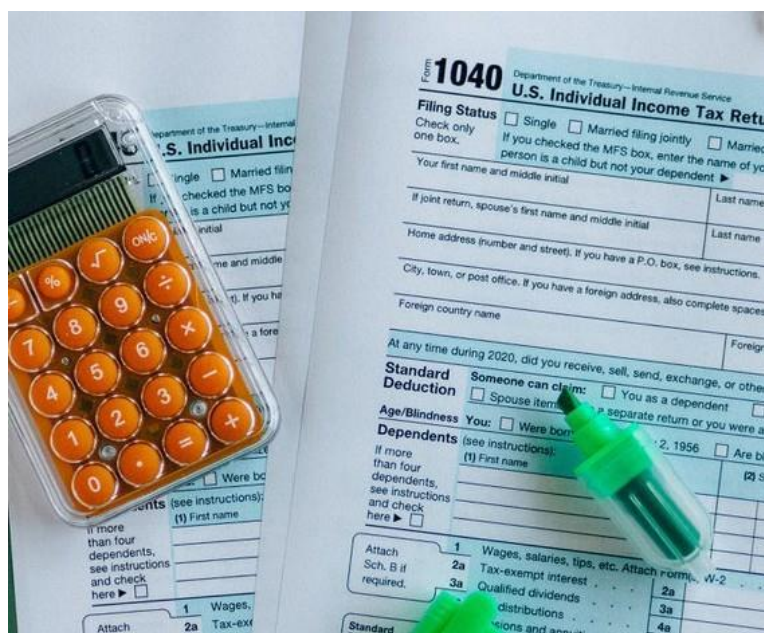
Il existe différents impôts indirects, tels que:

- TVA Taxes sur la valeur ajoutée
- Taxe sur les transferts de capitaux et actes juridiques documentés

7.2.2. Impôt sur le revenu des personnes physiques

L'Impôt sur le Revenu des Personnes Physiques est un impôt personnel et direct qui est perçu, selon les principes d'égalité, de généralité et de progressivité, sur l'obtention de revenus, selon leur nature et leur situation personnelle et familiale.

Cet impôt est basé sur le revenu. Un certain pourcentage

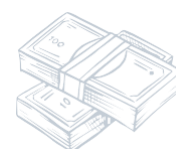


est prélevé sur le salaire d'un travailleur, en fonction de ce qu'il gagne. Lors du calcul des pourcentages de l'impôt sur le revenu des particuliers pour chaque personne, le gouvernement prend également en compte les crédits et les déductions qui aident à réduire les obligations fiscales d'une personne (comme l'achat d'une première maison, le fait d'être parent ou soignant, les dons à des organisations humanitaires, etc.).

Habituellement, l'impôt sur le revenu est déposé annuellement, bien que les retenues sur le salaire puissent être effectuées sur une base mensuelle. Si, par exemple, un particulier supporte un impôt de 30 000 € par an pour son salaire annuel de 120 000 €, les 30 000 € constituent son impôt direct.

Quelles phases trouve-t-on dans le processus de règlement de l'impôt sur le revenu des particuliers ?

1. Quantification du revenu imposable
2. Quantification de base
3. Quantification du résultat




7.2.3. Taxe sur la valeur ajoutée

La taxe sur la valeur ajoutée (TVA) est un impôt indirect et constitue la forme de taxe à la consommation la plus courante dans le monde car elle est relativement facile à administrer et en raison des revenus importants qu'elle génère pour le gouvernement.

La « valeur ajoutée » fait référence à la différence entre les ventes d'entreprises et l'acquisition de biens et de services auprès d'autres entreprises. Il représente la somme des salaires, des autres rémunérations du travail, des paiements d'intérêts et des bénéfices réalisés par les entreprises.

Par exemple, supposons qu'un agriculteur cultive du blé et le vende à un boulanger pour 20 €. Si nous supposons que l'agriculteur n'a pas de coûts d'intrants, sa valeur ajoutée serait de 20 €. Le boulanger transforme ensuite le blé en pain et le revend aux consommateurs pour 50€. La valeur ajoutée du boulanger est de 30 €, c'est-à-dire la différence entre les ventes et les achats. La somme des valeurs ajoutées à chaque étape de la production (agriculteur +20€ & boulanger +30€) est égale au prix de vente final du bien, en l'occurrence 50€.

Tableau des taux d'impôt sur le revenu des sociétés

ORGANISATION FOR ECONOMIC CO-OPERATION AND DEVELOPMENT  **OECD.Stat**

Click here to Login | Contact us | User Guide
English | F

Search Getting Started

Data by theme Popular queries

Find in Themes

Public Sector, Taxation and Market Regulation

- Public Sector, Taxation and Market Regulation
- Product Market Regulation 2018
- Regulation in Network and Service Sectors 2018
- Government at a Glance
- Taxation
 - Global Revenue Statistics Database
 - Revenue Statistics - OECD Member Countries
 - Revenue Statistics - Latin American Countries
 - Revenue Statistics - African Countries
 - Revenue Statistics - Asia and the Pacific
 - Taking Wages
 - Tax Database
 - Table I.1. Central government personal income tax rates and thresholds
 - Table I.2. Sub-central personal income tax (progressive systems)
 - Table I.3. Sub-central personal income tax (flat/progressive systems)
 - Table I.4. Marginal personal income tax and social security contribution rates on gross labour income
 - Table I.5. Average personal income tax and social security contribution rates on gross labour income
 - Table I.6. All-in average personal income tax rates at average wage by family type
 - Table I.7. Top statutory personal income tax rates
 - Table I.8. Statutory corporate income tax rate
 - Table I.9. Targeted statutory corporate income tax rate

Table II.1. Statutory corporate income tax rate

Customize

Year: 2021

Country	Central government		Sub-central government corporate income tax		Combined corporate income tax rate
	Corporate income tax rate	Corporate income tax rate exclusive of surtax	Corporate income tax rate less deductions for sub-national taxes	Corporate income tax rate	
France	28.41	27.50	28.41		28.41
Germany	15.83	15.00	15.83	14.11	29.94
Greece	24.00		24.00		24.00
Hungary	9.00		9.00		9.00
Iceland	20.00		20.00		20.00
Ireland	12.50		12.50		12.50
Italy	24.00		23.91	3.90	27.81
Latvia	20.00		20.00		20.00
Lithuania	15.00		15.00		15.00
Luxembourg	18.18	17.00	18.18	6.75	24.94
Netherlands	25.00		25.00		25.00
Norway	22.00		22.00		22.00
Poland	19.00		19.00		19.00
Portugal	30.00	21.00	30.00	1.50	31.50
Slovak Republic	21.00		21.00		21.00
Slovenia	19.00		19.00		19.00
Spain	25.00		25.00		25.00
Sweden	20.00		20.00		20.00
Switzerland	8.50		8.83	12.87	19.70
United Kingdom	19.00		19.00		19.00

Data extracted on 26 Apr 2022 15:51 UTC (GMT) from OECD.Stat

Powered by Stat technology | © OECD. All rights reserved. Terms & Conditions | Privacy Policy

Click here to Login | Contact us | Site Map | User Guide

Source: OECD. https://stats.oecd.org/index.aspx?DataSetCode=Table_II1

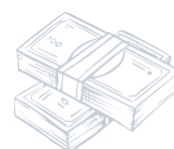
7.2.4. Impôt sur les sociétés

Un impôt sur les sociétés est un impôt direct sur les revenus ou les bénéfices d'une société. Les impôts sur les sociétés sont collectés par le gouvernement en tant que source de revenus.

Les impôts sur les sociétés sont basés sur le revenu imposable après déduction des dépenses. Plus précisément, ces impôts sont payés en fonction du revenu imposable d'une société, qui tient compte le revenu moins le coût des marchandises vendues (COGS), les frais généraux et administratifs (G&A), la vente et le marketing, la recherche et le développement, l'amortissement et les autres frais d'exploitation.


Il est très important de considérer cette taxe spécialement lors du démarrage d'une nouvelle entreprise, bien qu'il existe généralement des déductions pour cette taxe pour les start-ups.

Les taux d'imposition des sociétés peuvent différer selon les pays : certains pays sont considérés comme des paradis fiscaux en raison de leurs faibles taux. Les pays européens de l'OCDE, comme la plupart des régions du monde, ont connu une baisse des taux d'imposition des sociétés au cours des dernières décennies. En 2000, le taux moyen d'imposition des sociétés était de 31,6 % et a diminué pour atteindre son niveau actuel de 21,7 %.



7.3. Applications et exemples

Exemple de chèque de paie où l'impôt est reflété (impôt direct) :



Tu gestión laboral en www.nomio.io

EMPRESA		N.I.F.
000001	EMPRESA EJEMPLO NOMIOJO	A111111111
DOMICILIO		Nº S.S.
CALLE FORTUNY 7 - MADRID		2811111184

TRABAJADOR/A	DEPARTAMENTO	CATEGORÍA PROFESIONAL	PUESTO DE TRABAJO	Nº S.S.				
000010								
TRABAJADOR EJEMPLO NOMIOJO	PRODUCCIÓN	GRUPO 1	CALIDAD	082569820030				
FECHA ALTA	ANTIGÜEDAD	GRUPO COTIZACIÓN	% IRPF	OCCUPACIÓN	AÑO	DEL AL MES	DÍAS	D.N.I.
20/05/2018	20/05/2018	01	12,00	A	202X	1 al 31 de enero	30	11111111H

CLAVE	CONCEPTO	CANTIDAD	IMPORTE	DEVENGOS	DEDUCCIONES
1	SALARIO BASE	30,00	50,00	1.500,00	
5100	CUOTA TARIFADA	4,70 %	1.750,00		82,25
5103	CUOTA ACCIDENTES	1,65 %	1.750,00		28,88
5120	RETENCIÓN I.R.P.F.	12,00 %	1.500,00		180,00
TOTAL				1.500,00	291,13

BASE COTIZACIÓN CONTI. COMUNES	REMUNERACIÓN	PRORRATA	L.T.	TOTAL
	1.500,00	250,00	0,00	1.750,00

BASE COTIZACIÓN DESEMPLEO/ F.P./ A.T.	REMUNERACIÓN	PRORRATA	L.T.	TOTAL	HORAS EXTRAS
	1.500,00	250,00	0,00	1.750,00	0

APORTACIÓN TRABAJADOR/A A LA SEGURIDAD SOCIAL 111,13


CONCEPTO	BASE	%	TOTAL
Contingencias Comunes	1.750,00	4,70	82,25
Desempleo	1.750,00	1,55	27,13
F.P. (Formación Profesional)	1.750,00	0,10	1,75

APORTACIÓN DE LA EMPRESA A LA SEGURIDAD SOCIAL 590,63


CONCEPTO	BASE	%	TOTAL
Contingencias Comunes	1.750,00	23,60	413,00
Desempleo	1.750,00	5,50	96,25
F.P. (Formación Profesional)	1.750,00	0,60	10,50
FOGASA (Fondo Garantía Salarial)	1.750,00	0,20	3,50
I.T. (Incapacidad Temporal)	1.750,00	2,00	35,00
I.M.S. (Incapacidad, Muerte y Supervivencia)	1.750,00	1,85	32,38

OBSERVACIONES GENERALES Y PARTICULARES

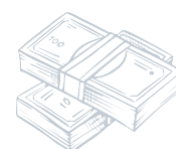
FIRMA DEL TRABAJADOR/A RECIBI
FECHA 31/01/202X




FIRMA Y SELLO DE LA EMPRESA
MUNICIPIO MADRID



Source. Nomio (<https://nomio.io/ejemplo-nomina-pdf/>)



Exemple de déclaration de revenus



Agencia Tributaria
Teléfono: 901 33 55 33
www.agenciatributaria.es

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas
Actividades económicas en estimación directa
Pago fraccionado **Declaración**

Modelo
130

Declarante (1)

Espacio reservado para la etiqueta identificativa


Si no dispone de etiquetas, consigne los datos identificativos que se solicitan a continuación.

NIF: _____ Apellidos y nombre: _____

Devengo (2)

Ejercicio: _____ Período: _____ T

130272723782 2



Liquidación (3)

I. Actividades económicas en estimación directa, modalidad normal o simplificada, distintas de las agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras. (Datos acumulados del período comprendido entre el primer día del año y el último día del trimestre).

Ingresos computables correspondientes al conjunto de las actividades ejercidas	01	
Gastos fiscalmente deducibles correspondientes al conjunto de las actividades ejercidas	02	
Rendimiento neto (01 - 02). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-)	03	
20 por 100 del importe de la casilla 03, si dicho importe es positivo, (Si la casilla 03 fuese negativa, consigne el número cero)	04	
A deducir:		
De los trimestres anteriores: suma de los importes positivos de la casilla 07 menos la suma de los importes de la casilla 16	05	
Retenciones e ingresos a cuenta soportados por las actividades incluidas en este apartado y correspondientes al período comprendido entre el primer día del año y el último día del trimestre	06	
Pago fraccionado previo del trimestre (04 - 05 - 06). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-)	07	

II. Actividades agrícolas, ganaderas, forestales y pesqueras en estimación directa, modalidad normal o simplificada.

Volumen de ingresos del trimestre (excluidas las subvenciones de capital y las indemnizaciones)	08	
2 por 100 del importe de la casilla 08	09	
A deducir: Retenciones e ingresos a cuenta soportados por las actividades incluidas en este apartado y correspondientes al trimestre	10	
Pago fraccionado previo del trimestre (09 - 10). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-)	11	

III. Total liquidación.

Suma de pagos fraccionados previos del trimestre (07 + 11). Si se obtiene una cantidad negativa, consigne el número cero (0) ..	12	
A deducir: Minoración por aplicación de la deducción a que se refiere el artículo 80 bis de la Ley del Impuesto	13	
Diferencia (12 - 13). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-)	14	
A deducir (si la diferencia anterior es positiva y con el máximo de su importe):		
Resultados negativos de trimestres anteriores	15	
Por destinar cantidades al pago de préstamos para la adquisición o rehabilitación de la vivienda habitual:		
El 2 por 100 de 03 (máximo: 660,14 euros por trimestre) o el 2 por 100 de 06 (máximo: 660,14 euros anuales)	16	
Total (14 - 15 - 16). Si se obtiene una cantidad negativa, consígnela con signo menos (-)	17	
A deducir (exclusivamente en caso de declaración complementaria):		
Resultado a ingresar de las anteriores declaraciones presentadas por el mismo concepto, ejercicio y período	18	
Resultado de la declaración (17 - 18)	19	

Ingreso (4)

Ingreso efectuado a favor del Tesoro público. Cuenta restringida de colaboración en la recuperación de la AEAT de autoliquidaciones.

Importe del ingreso (casilla 19)

Forma de pago: En efectivo Adéudo en cuenta

Código cuenta cliente (CCC) _____

Entidad Sucursal DC Número de cuenta

Negativa (6)

Declaración negativa

Complementaria (7)

Declaración con resultado a deducir en los siguientes pagos fraccionados del mismo ejercicio

Declaración complementaria

Si esta declaración es complementaria de otra declaración anterior correspondiente al mismo concepto, ejercicio y período, consigne una "X" en esta casilla.

En este caso, consigne a continuación el número de justificante identificativo de la declaración anterior.

Nº de justificante: _____

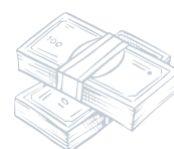
Firma (8)

_____ a _____ de _____ de _____ Firma: _____

Este documento no será válido sin la certificación mecánica o, en su defecto, firma autorizada

Ejemplar para el contribuyente

Source: <https://sede.agenciatributaria.gob.es/>



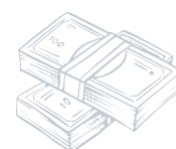
Exemple de reçu pour un achat dans un café ou un supermarché (taxe indirecte).



Source: <https://www.dreamstime.com/>

7.4. Bonnes pratiques et risques

- Identifiez les impôts et cotisations fiscales que vous devez payer.
- Renseignez-vous sur le calendrier de paiement de ces taxes. Connaître l'échéancier vous permettra d'éviter des pénalités ou des intérêts de retard, et aussi de profiter de rabais ou de déductions pour paiement anticipé.
- Faites le calcul à l'avance et mettez de côté les ressources dont vous avez besoin pour payer vos impôts.
- Ne laissez pas les paiements à la dernière minute ; il est préférable d'avoir une marge de temps, en cas de problème.
- Déterminer la source des ressources qui seront utilisées pour le paiement des impôts. Par exemple, si vous avez des revenus locatifs, allouez un pourcentage d'épargne
- mensuel qui vous permettra de réaliser une épargne programmée pour le décaissement de votre impôt sur le revenu.
- Vérifiez bien quelles déductions vous pouvez utiliser et commencez à les utiliser : régimes de retraite, frais de résidence habituelle, garde d'enfants, etc.
- En cas de doute, consultez dès que possible les bureaux des impôts de votre pays.
- Les impôts directs peuvent aider à lutter contre l'inflation tandis que les impôts indirects peuvent conduire à l'inflation.



7.5. Questions et réflexions

Les impôts et la fiscalité peuvent être des concepts intimidants, mais il est essentiel de comprendre que les impôts sont en fait un aspect assez quotidien de notre vie, bien qu'invisibles d'une certaine manière.

Se familiariser avec l'identification des taxes dans notre vie quotidienne peut faciliter notre compréhension de ce concept, de ses implications et de ses impacts.

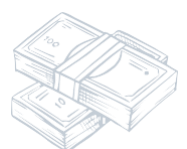
Réfléchissons, pendant une journée, à tous les impôts indirects que vous payez en tant que consommateur. Essayez de conserver tous les reçus de vos achats quotidiens et réfléchissez à ces questions :

Si vous travaillez, essayez d'identifier dans votre bulletin de salaire l'impôt sur le revenu mensuel qui est déduit de votre salaire.

- En étiez-vous conscient ?
- Quel pourcentage est déduit dans votre cas ?
- Essayez de calculer votre montant annuel proportionnel d'impôt sur le revenu ?
- Quelles réflexions et questions cette réflexion suggère-t-elle dans votre cas ?



- Quelle est la TVA totale que vous avez payée en tant que consommateur aujourd'hui ?
- Étiez-vous au courant de cela ?
- Quels produits ont un taux de TVA plus élevé ?
- Lesquels les plus bas ?
- Pourquoi pensez-vous que c'est ?





8

Entrepreneuriat

8.1. La description

Avant de prendre des mesures pour créer une entreprise, il est important de mettre de l'ordre dans vos finances personnelles. Tout entrepreneur qui réussit vous dira que la création et le respect d'un budget sont l'une des choses les plus importantes que vous puissiez faire pour devenir entrepreneur. Ainsi, les sections précédentes de ce guide vous seront très utiles.

De plus, démarrer une entreprise peut coûter cher. Vous aurez besoin d'épargner ou d'obtenir un financement (plus sur cela plus tard) une bonne somme d'argent avant de pouvoir vraiment commencer. Ce capital de démarrage est l'argent que vous investissez sous forme de fournitures, de marketing, de services juridiques et d'autres investissements pour faire démarrer votre entreprise.

Dans cette section, nous nous concentrons sur certains concepts clés plus liés aux startups, tels que les compétences des entrepreneurs, le business plan, l'opportunité d'affaires, le financement de démarrage et le business pitch.



8.2. Éléments clé

8.2.1. ENTREPRENEUR

Un entrepreneur est une personne qui crée et gère sa propre entreprise. Être entrepreneur signifie penser ou agir comme un entrepreneur.

Vous pouvez vous demander : « Pourquoi quelqu'un voudrait-il être entrepreneur ? Ne serait-il pas plus simple de travailler pour une grande entreprise ? » Pour comprendre l'impact des entrepreneurs, il est important de comprendre un peu l'économie. L'économie est une science sociale qui étudie la façon dont les gens satisfont leurs demandes de biens (choses que vous pouvez acheter) et de services (choses que les gens font contre rémunération).

Pensez à votre vie quotidienne - la nourriture que vous mangez, les vêtements que vous portez. Ces choses ont très probablement été créées par quelqu'un d'autre et achetées dans un magasin. Chaque jour, il y a des choses dont vous avez besoin pour survivre (comme de la nourriture, de l'eau, un abri)

et des choses dont vous n'avez pas besoin pour survivre mais que vous voulez quand même (téléphones, ordinateurs). Il serait très difficile pour vous de produire toutes les choses dont vous avez besoin ou que vous voulez au quotidien, alors d'autres personnes travaillent pour vous fournir des choses pour répondre à ces besoins ou désirs. Vous donnez de l'argent en échange de la nourriture que vous mangez, et la personne qui vous a vendu la nourriture le dépense pour quelque chose dont elle a besoin ou qu'elle veut.

L'économie étudie ces relations entre fournisseurs et acheteurs. Les entrepreneurs viennent parce que ce sont eux qui créent les entreprises qui produisent ces produits et services pour répondre à tous vos besoins et désirs. À mesure que la population mondiale augmente, il y aura plus de besoins et de désirs, et encore plus de demande d'entrepreneurs.



8.2.2. Plan d'affaires

Un plan d'affaires est un aperçu de vos objectifs commerciaux et comprend des détails sur la façon dont vous pensez que vous allez les atteindre. Les entrepreneurs font des recherches et créent un plan d'affaires avant de démarrer une entreprise pour éviter les risques.



Les actifs sont tout ce qui a une valeur. Les actifs peuvent être tangibles, comme l'argent, ou intangibles, comme le temps et l'énergie. Les entrepreneurs investissent des actifs pour démarrer une entreprise dans l'espoir d'obtenir des récompenses ou des avantages.

Un plan d'affaires est un énoncé de vos objectifs commerciaux, des raisons pour lesquelles vous pensez que ces objectifs peuvent être atteints et de la manière dont vous allez les atteindre. Si vous démarrez votre entreprise sans plan, vous serez bientôt submergé par des questions auxquelles vous n'avez pas répondu. Un plan d'affaires vous oblige à déterminer comment faire fonctionner votre entreprise et vous aide à savoir si l'entreprise atteint ses objectifs. Un plan bien rédigé vous guidera également à chaque étape du développement de votre entreprise.

De temps en temps, le plan d'affaires doit être révisé pour suivre la nature changeante de l'entreprise. Certaines entreprises peuvent le faire sur une base annuelle, tandis que d'autres peuvent le faire mensuellement ou hebdomadairement. Bien qu'il ne soit pas rare que les entrepreneurs s'éloignent parfois de leur plan, il est important de commencer par un plan initial sur la façon dont vous allez travailler pour atteindre vos objectifs et sur la ligne de conduite que vous adopterez en cas de problème. Avoir un plan d'affaires aide à réduire certains des risques liés au démarrage d'une entreprise et peut, en fin de compte, contribuer à la réussite de votre entreprise.

Le Canvas Business Model créé par Alexander Osterwalder est utilisé pour développer de nouveaux modèles commerciaux. Il s'agit d'un court plan d'affaires d'une page qui rend votre idée d'entreprise plus simple à comprendre et à avoir un impact d'une manière simple et structurée. Canvas donne des informations sur les clients que vous servez, sur les propositions de valeur proposées via quels canaux et sur la manière dont votre entreprise peut gagner de l'argent (Osterwalder, 2005).

8.2.3. Opportunité commerciale

Une opportunité commerciale est un besoin ou un désir d'un consommateur qui peut potentiellement être satisfait par une nouvelle entreprise. Bien que chaque idée que vous proposez puisse être intéressante, toutes les idées commerciales ne se révèlent pas être une bonne opportunité commerciale.

Il existe cinq sources externes d'opportunités commerciales:

- Problèmes : un problème qui doit être résolu par un service ou un produit
- Changements : Un changement dans les tendances, les lois ou les coutumes qui produit de nouveaux besoins ou désirs
- Nouvelles découvertes : Création d'un produit ou service totalement nouveau
- Produits ou services existants : Moyens qui améliorent les produits ou services existants
- Connaissances uniques : Expériences uniques ou connaissances peu communes

8.2.4. Formes commerciales

Lors du démarrage d'une entreprise, vous devez décider quelle forme d'entité commerciale établir. Votre forme d'entreprise détermine le formulaire de déclaration de revenus que vous devez produire. Les formes d'entreprise les plus courantes sont:

- **Entreprise individuelle:** Un propriétaire unique est une personne qui possède une entreprise non constituée en société par elle-même. Les exemples de propriétaires uniques incluent les petites entreprises telles qu'une épicerie locale, un magasin de vêtements local, un artiste, un écrivain indépendant, un consultant informatique, un graphiste indépendant, etc.
- **Partenariat:** Un partenariat d'affaires est une relation juridique qui est le plus souvent formée par un accord écrit entre deux ou plusieurs individus ou entreprises afin de faire du commerce ou des affaires. Les partenaires investissent leur argent, leurs biens, leur travail ou leurs compétences dans l'entreprise, et chaque partenaire



partage les profits et les pertes de l'entreprise. Un exemple d'entreprise de partenariat est la relation entre Uber et Spotify. Les passagers Uber peuvent choisir une liste de lecture Spotify pour choisir ce qu'ils écouteront pendant leur trajet.

- **Société:** Une société par actions est une entité juridique distincte de ses propriétaires. Les sociétés peuvent réaliser des bénéfices, être imposées et peuvent être tenues légalement responsables. Les sociétés offrent la meilleure protection à leurs propriétaires contre la responsabilité personnelle, mais le coût de formation d'une société est plus élevé que d'autres structures. Presque toutes les grandes entreprises sont des sociétés, y compris Microsoft Corp., Coca-Cola Co. et Toyota Motor Corp.
- **Société à responsabilité limitée (LLC)(LLC):** Une LLC est une structure commerciale qui protège ses propriétaires de la responsabilité personnelle de ses dettes ou engagements. Les SARL sont très populaires car elles offrent la même responsabilité limitée qu'une société, mais sont plus faciles et moins chères à former et à gérer. Ainsi, les petites entreprises forment généralement une LLC.



La start-up est un type spécifique d'initiative entrepreneuriale. Selon Steve Blank auteur de « The Startup Manual. Building a great company step by step » (Blank & Dorf, 2012), une start-up est une organisation temporaire mise en place dans le but de rechercher une entreprise rentable, reproductible et évolutive. maquette. Cela signifie qu'une start-up est une organisation temporaire qui recherche un moyen efficace de gagner de l'argent sur des produits ou des services et qui se concentre sur le développement et la recherche d'un modèle commercial efficace. La start-up est une sorte de "période de test" pendant laquelle l'idée d'entreprise doit fonctionner ou non. Dans le cas d'une start-up, la nature même de l'idée d'entreprise est également importante.

Selon Eric Reis, l'auteur de "The Lean Startup" (Ries, 2011), une start-up est un projet créé pour créer un nouveau produit ou service dans des conditions risquées et incertaines. Cette définition montre qu'une start-up ne peut être qu'un projet innovant, et également introduit sur le marché dans des conditions incertaines. Alors ça sera, en quelque sorte, une nouvelle entreprise jusque-là inconnue, dont le potentiel ne peut être pleinement mesuré et analysé.

8.2.5. Financement de démarrage

Il y a **Financement de démarrage** que chaque entrepreneur rencontrera à un moment donné : subventions, dette et capitaux propres. De nombreux entrepreneurs utilisent un mélange des trois, mais il est important de comprendre les différences et leur influence sur votre entreprise..

- Subventions

Les subventions sont un type de financement qui ne vous oblige pas à rembourser l'argent ou à renoncer au capital en retour. Ils sont souvent offerts par un gouvernement, un organisme de bienfaisance ou une fiducie. Le caractère non remboursable de ces fonds peut être attractif, mais est souvent limité par des critères d'éligibilité stricts ; trouver et demander des subventions appropriées peut donc être un processus chronophage et compétitif. Outre les subventions, les gouvernements peuvent offrir d'autres subventions aux entrepreneurs, telles que des allègements fiscaux.

- Dette

Le financement par emprunt se présente sous différentes formes, mais consiste essentiellement à emprunter de l'argent qui doit être remboursé à un moment donné, ainsi que les intérêts courus au fil du temps. Les découverts bancaires et le financement par carte de crédit sont parmi les types de financement par emprunt les plus courants utilisés par les entreprises, y compris les scale-ups. L'utilisation de la dette pour financer une entreprise peut être une décision cruciale : des recherches aux États-Unis ont révélé qu'une startup utilisant la dette commerciale "augmente ses revenus plus rapidement et a beaucoup plus de chances de survivre aux trois premières années critiques d'exploitation qu'une start-up utilisant la dette« aucune dette »

- Équité

L'équité signifie donner une part de votre entreprise en échange de fonds. L'un des avantages de ceci



est que les investisseurs partagent le risque, donc si l'entreprise fait faillite, vous partagez la douleur et ne vous retrouvez peut-être pas avec de grosses dettes à rembourser ; un autre avantage est qu'il peut aider à aligner les incitations des parties prenantes, de sorte que chacun ait une raison de vouloir que l'entreprise réussisse.

Un gros inconvénient est que cela conduit à une "dilution" (vous posséderez moins de parts de l'entreprise, donc moins de bénéfices) et vous devrez peut-être également renoncer à un certain contrôle sur la prise de décision (mais voir ci-dessous). Les investisseurs en actions souhaitent naturellement maximiser la valeur de leur participation et souhaitent généralement réaliser cette valeur lors d'une « sortie », ce qui conduit parfois à des conflits de stratégie. L'investissement en actions nécessitera un pacte d'actionnaires, pour lequel vous aurez besoin de conseils professionnels. De nombreux entrepreneurs ont des réserves compréhensibles quant à la distribution de fonds propres : au Royaume-Uni, par exemple, seule une scale-up sur quatre utilise le financement par fonds propres.

Dans certains cas, cela est dû à des réserves quant à l'abandon du contrôle de leur entreprise ; dans d'autres cas, il est dû à un manque de connaissances ou à une complexité perçue. Cependant, même sans levée de fonds, les startups peuvent avoir besoin de penser à répartir les capitaux propres entre les co-fondateurs, ainsi qu'à inciter les employés ou les conseillers, et à réserver un pool pour une récompense future.

Formes hybrides

La distinction entre les subventions, la dette et le financement par actions n'est pas aussi nette qu'il y paraît. Il existe de nombreux instruments qui combinent des éléments de différents types de financement, tels que la dette convertible, les bons de souscription et le financement mezzanine, permettant une approche sur mesure du financement d'une entreprise en croissance. Par souci de clarté, ce rapport n'abordera pas ces formes en détail, mais il convient de garder à l'esprit lors de la conception d'une stratégie de financement que différentes sources de financement peuvent se compléter.

Investisseurs

Dans le tableau suivant, nous résumons huit types d'investisseurs et de modes de financement pour les startups:

	En bref	Moyen Investissement taille (€)	Moyen le temps de lever finance	Coût de finance	Collatéral
Amorçage	Le financement est généré au sein de l'entreprise (pas de capital externe).	N / A	N / A	N / A	Aucun
Financement participatif	Le financement provient de la foule sur les plateformes en ligne	10k (basé sur les récompenses)	1-2 mois	Moyen	N'importe quel (choisi par le démarrage)
Ange Investissement	Le financement provient de particuliers investir leur propre argent	180k	2-6 mois	Bas	Une part de la possession ou remboursable dette
Entrprise Capital	Le financement provient de l'institutionnel investisseurs ou plus sociétés	5m	6-12 mois	Moyen	Une part de la possession ou remboursable dette
Pièce initiale Offre	Le financement provient auprès d'investisseurs publics utiliser des crypto-monnaies	15m	3-12 mois	Moyen	Tout type de jetons (choisi par le Commencez)
Entreprise Acquisition	Le financement provient par des acquisitions par des sociétés	57m	4-6 mois	Moyen trop haut	Compagnie restructuration
Publique initiale Offre	Le financement provient en vendant des actions aux investisseurs publics en bourse	120m	2-18 mois	Haute	Plusieurs petit actions de la possession
Privé Placement	Le financement provient d'un petit groupe d'investisseurs sélectionnés à travers un privé offre	210m	4-10 semaines	Haute	Une part de la possession ou remboursable dette

Source: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).

8.2.6. Pitch commercial

Un Business Pitch est une description rapide de votre entreprise que vous utilisez pour l'expliquer aux clients et aux investisseurs. Ils sont parfois surnommés "Elevator Pitches" car le but est d'être clair et concis sur votre entreprise et de faire passer votre message à quelqu'un dans le temps qu'il faudrait pour effectuer un court trajet en ascenseur.

Les emplacements doivent être d'environ 30 secondes ou moins. Les présentations écrites peuvent être encore plus courtes, visez 150 mots ou moins.

Les emplacements doivent inclure les éléments suivants :

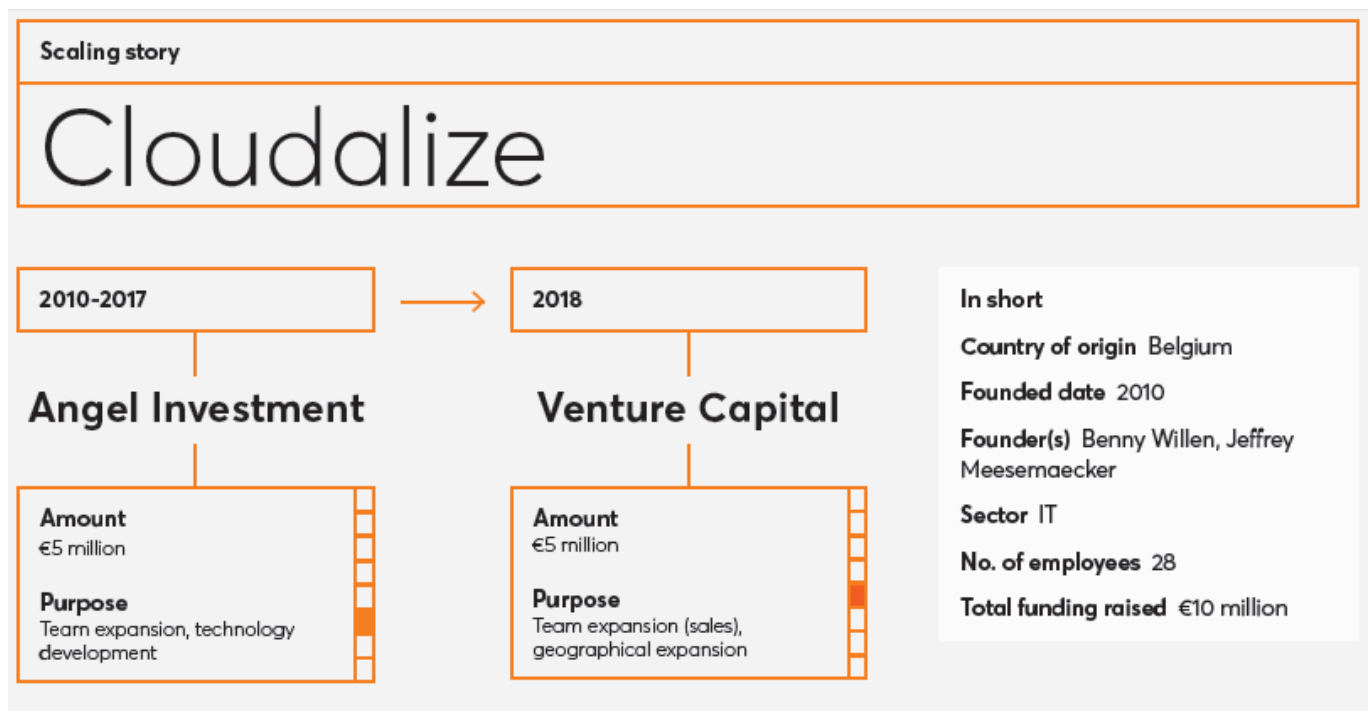
- Description de votre produit ou service. Assurez-vous d'inclure le nom de votre entreprise.
- Explication des problèmes que votre produit ou service résout ou des exigences auxquelles il répond.

- Explication de la différence entre votre produit ou service.
- Des raisons claires pour lesquelles vos investisseurs et clients potentiels devraient se soucier de votre entreprise.

De plus, les pitches doivent définir le problème, décrire la solution, identifier le marché cible, définir la stratégie de marketing et de vente, décrire la concurrence, partager qui sont les membres de l'équipe, inclure un résumé financier et montrer la traction avec des jalons, partager des opportunités d'investissement et de financement (McCready, 2021).

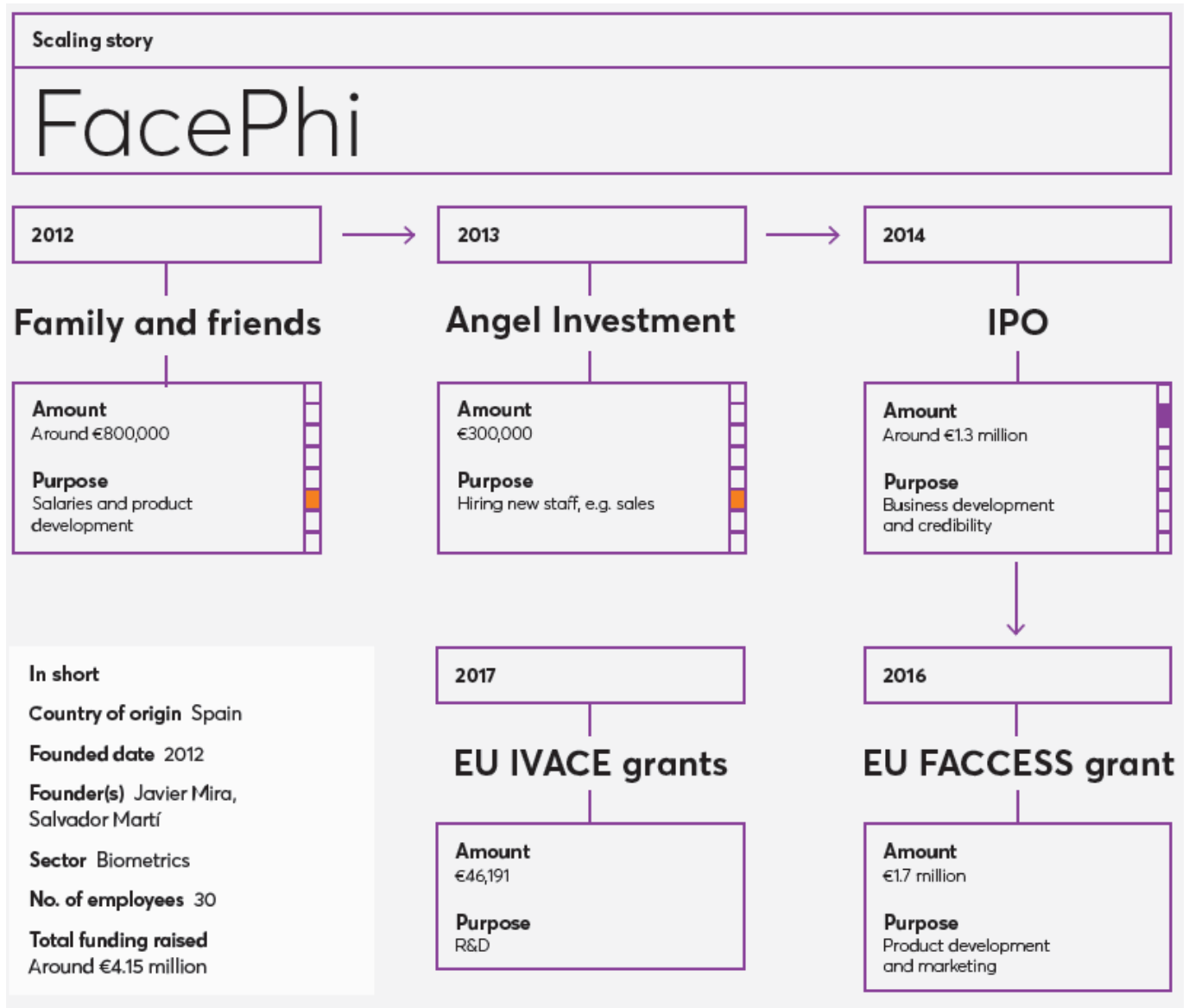
8.3. Applications et exemples

Ci-dessous, vous pouvez voir trois exemples de startups, indiquant comment elles ont grandi/évolué et quel type de financement elles ont utilisé:



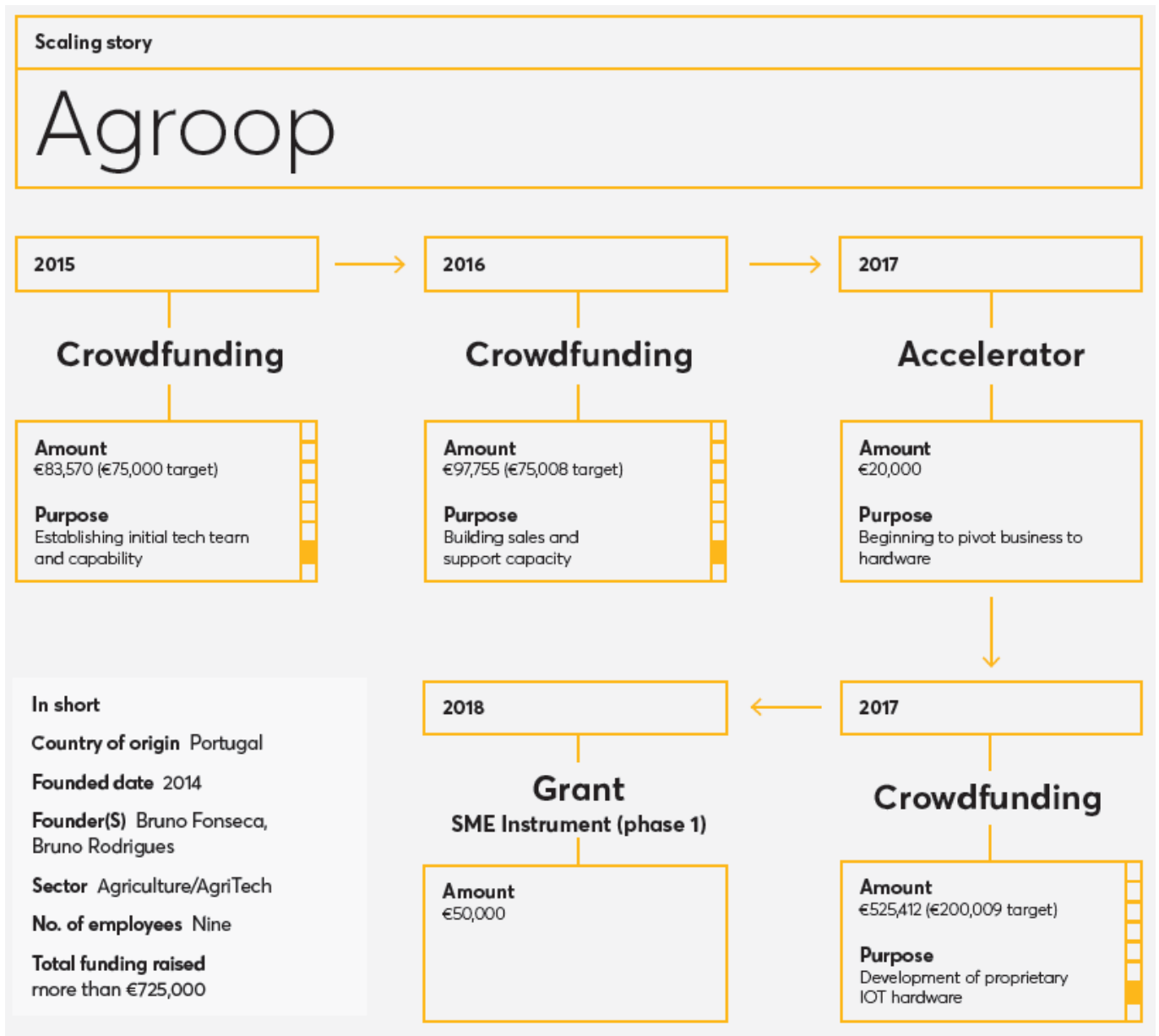
Source: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).





Source: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).





Source: Nesta Foundation (Blitterswijk, Haley & Febvre, 2019).

8.4. Bonnes pratiques et risques

Un risque est une chance de perdre quelque chose. Lors du démarrage d'une entreprise, les entrepreneurs courent le risque que l'entreprise ne réussisse pas.

Faites-vous quotidiennement des choses qui sont risquées ? Chaque jour, des gens conduisent des voitures, font du vélo, nagent et sortent sous le soleil d'été au risque de se blesser.





Mais dans chaque scénario, nous faisons généralement quelque chose pour réduire le risque. Nous portons des ceintures de sécurité ou des casques pour éviter de nous blesser lors d'accidents, et il y a des dispositifs de flottaison et de la crème solaire pour éviter les risques à la plage. Un plan d'affaires est l'outil des entrepreneurs pour aider à réduire le risque de démarrer une entreprise.

Penser différemment

Apprendre à identifier les opportunités commerciales demande de la pratique. Pour ce faire, travaillons à mettre en forme certains de vos muscles de la pensée créative.

La pensée créative est un processus de pensée qui consiste à regarder une situation ou un objet de manière nouvelle. C'est l'une des compétences les plus importantes pour un penseur entrepreneurial - toutes les entreprises commencent par une idée créative.

Financement

Contrairement aux fonds propres, le financement par emprunt n'implique pas de donner des actions (bien que certains formulaires vous obligent à offrir des actifs en cas de non-remboursement). En revanche, le financement par emprunt peut être assorti de conditions spécifiques (par exemple, les banques peuvent vous interdire d'acquiescer d'autres entreprises jusqu'à ce que le prêt soit remboursé) et des structures de remboursement strictes sont souvent liées à des pénalités. Certaines dettes, comme les cartes de crédit, peuvent être faciles à obtenir mais sont relativement coûteuses à long terme.

Bien que la propriété et le contrôle vont généralement de pair, il est possible de séparer ces questions en émettant différentes catégories d'actions. (Par exemple, les fondateurs de Google, Larry Page et Sergey Brin, ont une participation minoritaire mais une majorité des droits de vote). De nombreuses entreprises émettent deux types d'actions, « ordinaires » et « de préférence », ces dernières bénéficiant d'un traitement préférentiel, comme la priorité sur les actionnaires ordinaires dans les paiements et les indemnités en cas de liquidation (voir glossaire). Les investisseurs exigeront donc souvent des actions privilégiées, et il est important de comprendre les conséquences de celles-ci – surtout si l'entreprise devait faire faillite – lors de la négociation des conditions avec eux.



8.5. Questions et réflexions

Avez-vous déjà pensé à avoir votre propre entreprise? Lorsque nous sommes sur le point de commencer le processus de réflexion pour discerner une idée ou un plan d'affaires potentiel, nous pouvons nous sentir à la fois excités et effrayés.

- Quels sont les aspects qui vous passionnent ?
- Quels sont les aspects positifs d'avoir sa propre entreprise ? Concrètement, quels seraient les aspects financiers positifs ?
- Quels sont les aspects qui vous font peur ?
- Quels sont les aspects négatifs d'avoir sa propre entreprise ? Concrètement, quels seraient les aspects financiers négatifs ?

Nommez des actions de soutien de toutes les parties prenantes qui peuvent avoir un impact et être productives pour le développement de votre startup ?

De plus, il est courant d'avoir un sentiment de solitude ou de manque de connaissances financières sur l'ensemble du processus de démarrage, en particulier pour les premières années.

- Essayez d'énumérer vos peurs ainsi que le système de soutien et le réseau dont vous disposez
- Énumérez tout manque de connaissances, en particulier de connaissances financières, vous pourriez vous sentir obligé de créer votre propre entreprise

Fort de cette réflexion et de ce que vous avez appris dans ce guide, essayez de contacter différentes personnes, notamment des jeunes, qui ont effectivement créé leur propre entreprise.

Il peut y avoir des espaces de co-working pour les start-up dans votre ville, des services d'institutions publiques qui soutiennent les start-up, ou des associations sociales spécifiques... essayez de les identifier.

Recherchez des occasions d'apprendre de leur expérience dans un cadre informel, où vous pouvez poser des questions et partager vos réflexions.





9

Ressources

9.1. Références



Blank, S., & Dorf, B. (2012). *The startup owner's manual: The step-by-step guide for building a great company*. K & S Ranch, Inc. California.

Blitterswijk, D., Haley, C., & Febvre, J. (2019). *Paths to Scale: Finance Lessons from European Entrepreneurs*. <https://www.nesta.org.uk/report/paths-to-scale/>

Conway, E. (2013). *50 economics ideas you really need to know*. Quercus.

Foreman, D. (2022). *Best Budgeting Apps Of June 2022*. Retrieved 20 May 2022, from <https://www.forbes.com/advisor/banking/best-budgeting-apps/>

Helen Jks (2021) *Takeibo Budget Book: The Traditional Japanese budgeting method to save money and control your spending*

Kim, J. (2020). *Crowdfunding Best Practices: Create a great campaign in just 30 minutes*. Retrieved 20 May 2022, from <https://101fundraising.org/2020/05/crowdfunding-best-practices-create-a-great-campaign-in-just-30-minutes/>

Kiyosaki, R. (2011). *Rich Dad poor Dad*. Plaza Publishing, LLC.

Mazzucato, M. (2018). *The value of everything: Making and taking in the global economy*. Hachette UK.

McCready, R. (2021). *Best Pitch Deck Examples from Famous Startups - Venngage*. Retrieved 10 May 2022, from <https://venngage.com/blog/best-pitch-decks/>

Osterwalder, A. (2005). *The Canvas Business Model*. Retrieved 16 May 2022, from <https://www.businessmodelsinc.com/wp-content/uploads/2019/12/BMI%E2%80%A2Business-model-canvas.pdf>

Ries, E. (2011). *The lean startup: How today's entrepreneurs use continuous innovation to create radically successful businesses*. Currency.

Tyson, E. (2021). *Personal Finance in Your 20s & 30s. For Dummies*. John Wiley & Sons.

Varoufakis, Y. (2017). *Talking to my daughter about the economy: A brief history of capitalism*. Random House.

What is cryptocurrency and how does it work? (2022). Retrieved 20 June 2022, from <https://www.kaspersky.com/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency>



9.2. Pages Web intéressantes

Boîte à outils d'autonomisation financière

<https://youth.gov/feature-article/financial-empowerment-toolkit-0>

<https://www.acf.hhs.gov/cb/grant-funding/financial-empowerment-toolkit>

Guide de l'alphabétisation financière

<https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>

Autonomisation économique et développement des compétences des jeunes femmes

<https://www.unwomen.org/en/what-we-do/youth/economic-empowerment-and-skills-development-for-young-women>

Commission européenne / L'alphabétisation financière

https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

Partenariat Startup Europe

<https://startupeuropepartnership.eu/>





10

ANNEXE 1:

un dictionnaire financier de base

10. A basic financial dictionary

Actif: Un élément de propriété, ayant une valeur pour faire face à des dettes.

Obligation: Une obligation représente une promesse faite par un emprunteur de payer à un prêteur son principal et généralement les intérêts sur un prêt. Les obligations sont émises par les gouvernements, les municipalités et les sociétés.

Compte de courtage: Un compte de courtage est un compte de placement qui vous permet d'acheter et de vendre une variété de placements, comme des actions, des obligations, des fonds communs de placement et des FNB.

Intérêts composés: L'intérêt composé est l'intérêt gagné sur votre épargne initiale plus l'intérêt antérieur que vous avez gagné.

Charge de copropriété: Les frais de copropriété, également connus sous le nom de frais HOA, sont le montant que les propriétaires de condos sont évalués chaque mois pour l'entretien des biens communs, les commodités, l'entretien et les coûts des services publics.

Ligne de crédit: Une ligne de crédit est une option de prêt flexible offerte par les institutions financières à leurs clients avec une limite de crédit.

Consolidation de la dette: La consolidation de dettes désigne le fait de contracter un nouvel emprunt pour rembourser d'autres dettes et dettes de consommation.

Déflation: Réduction du niveau général des prix dans une économie.

Dérivé: Un dérivé est un contrat entre deux ou plusieurs parties dont la valeur est basée sur un actif financier, un indice ou un titre sous-jacent convenu. Les contrats à terme, les contrats à terme, les options, les swaps et les bons de souscription sont des dérivés couramment utilisés.

Fonds: Un fond est un placement qui permet à un grand nombre de personnes de mettre leur argent en commun. Un gestionnaire de fonds (le spécialiste en placement) utilise l'argent pour acheter une vaste gamme de placements. Cela pourrait être juste des actions. Ou il pourrait s'agir d'autres types d'actifs, tels que des obligations ou des biens.

Contrats à terme: Les contrats à terme sont un dérivé financier dans lequel une partie convient avec une autre partie d'acheter ou de vendre un actif à un prix prédéterminé à un moment donné dans le futur. Les matières premières physiques et les instruments financiers tels que les actions et les obligations sont négociés à l'aide de contrats à terme.

Résultat brut: Le bénéfice brut est le bénéfice réalisé par une entreprise après déduction des coûts de fabrication et de vente de ses produits ou des coûts de fourniture de ses services.

Inflation: Augmentation générale des prix et baisse de la valeur d'achat de la monnaie.

Effet de levier: L'effet de levier est l'utilisation de la dette (capital emprunté) afin d'entreprendre un investissement ou un projet. Un effet de levier positif survient lorsqu'une entreprise ou un particulier emprunte des fonds, puis investit les fonds à un taux d'intérêt supérieur au taux auquel ils ont été empruntés.

Responsabilité: Un passif est quelque chose qu'une personne ou une entreprise doit, généralement une somme d'argent.

Prêt: Un prêt est une somme d'argent empruntée auprès des banques. Ce faisant, l'emprunteur contracte une dette qu'il doit rembourser avec intérêts et dans un délai donné.

Hypothèque: Une hypothèque est de l'argent que vous empruntez pour acheter une maison. Vous payez des intérêts sur ce que vous empruntez.

Résultat net: Le bénéfice net est le bénéfice réalisé par une entreprise après déduction des frais et des impôts. Par conséquent, le bénéfice net est le bénéfice brut moins les charges d'exploitation et les impôts.

Actions: Unités d'actions ou de capitaux propres d'une société.

Stocker: Une action (également connue sous le nom d'équité) est un titre qui représente la propriété d'une fraction d'une société. Cela donne au propriétaire des actions le droit à une proportion des actifs et des bénéfices de la société égale à la quantité d'actions qu'il possède.





PARTNERS:

