

A large version of the DiGiPort logo is centered on the page. It features the text "DiGiPort" in a dark teal font. The "i" is lowercase and has a yellow dot. The "G" is uppercase and has a yellow diagonal slash. The "P" is uppercase and has a yellow diagonal slash. The "o" is lowercase and has a yellow diagonal slash. The "r" is lowercase and has a yellow diagonal slash. There are also two red circles of different sizes, one above the "i" and one to the right of the "o".

Connaissances financières et  
économiques

FRAMEWORK

The logo for the framework, consisting of a blue square with a yellow square inside, followed by the word "FRAMEWORK" in a blue, hand-drawn style font.



AGITATEUR NUMÉRIQUE  
DEPUIS 1999



CITIZENS  
IN POWER



innovation hive



ASSOCIATION HEXAGONALE  
de l'Innovation Sociale et de l'Education



Фондация на бизнеса за образованието

## Partenariat



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

# Sommaire



- Introduction
- Objectifs d'apprentissage
- Qu'est-ce que l'éducation financière ?
- 5 composantes de l'éducation financière
- Institutions financières et principaux services
- Conseils financiers
- Cours complémentaires
- Quiz
- Références



# Introduction



L'éducation financière signifie avoir la confiance, les connaissances et les compétences nécessaires pour prendre des décisions financières qui favorisent l'autosuffisance, la stabilité et le bien-être financiers. Ces compétences comprennent la capacité de trouver, d'évaluer et d'utiliser efficacement l'information, les ressources et les services, et de prendre des décisions éclairées concernant les obligations financières, l'établissement d'un budget, le crédit, les dettes et la planification de l'avenir.



# Objectifs d'apprentissage

01

Comprendre la signification de l'éducation financière et son impact sur notre vie quotidienne.

04

Développer une stratégie pour fixer des objectifs financiers afin de s'améliorer vers une meilleure gestion financière.

02

S'informer sur le fonctionnement des institutions financières et sur les services qu'elles proposent.

05

Être conscient de l'importance d'être un individu instruit sur le plan financier.

03

Reconnaître les 5 différentes composantes de l'éducation financière





# Qu'est-ce que l'éducation financière ?

**La littératie financière** est **une** combinaison de sensibilisation, de connaissances, de compétences, d'attitudes et de comportements financiers nécessaires pour faire des choix monétaires judicieux et, en fin de compte, atteindre le bien-être financier individuel.

*"Une bonne éducation financière est au cœur du bien-être financier des gens".*

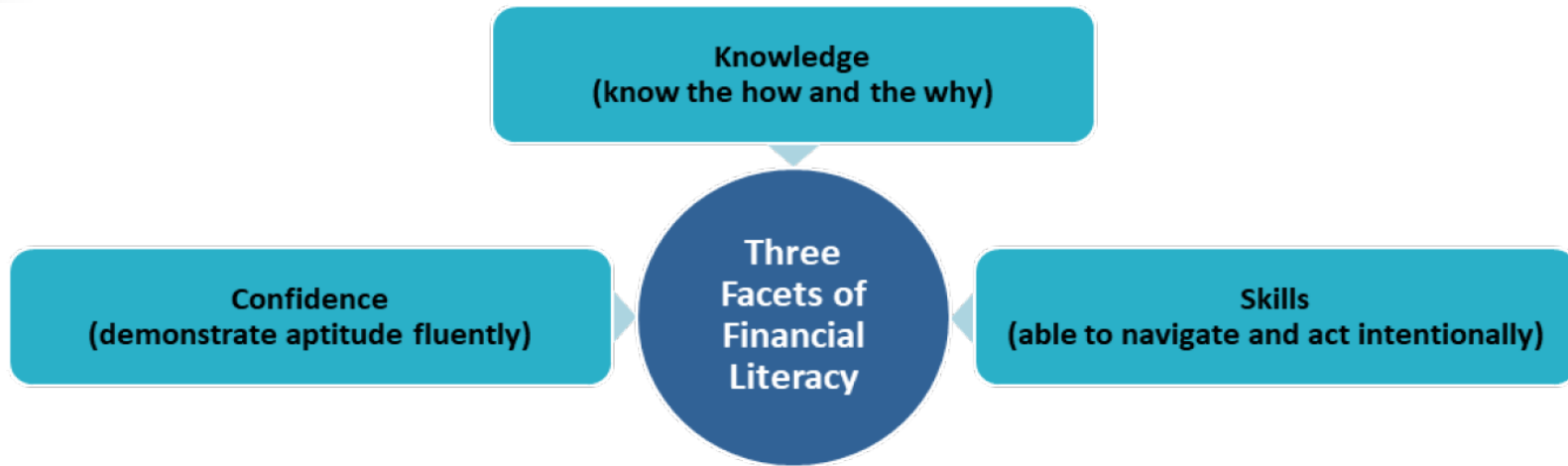
**Avoir des connaissances financières signifie :**

"Nous pouvons allouer efficacement notre budget, l'évaluer, optimiser les ressources de nos revenus et bien le gérer en utilisant les services financiers qui nous sont accessibles."



# Qu'est-ce que cela signifie d'avoir des compétences en littératie financière ?

La manière dont les connaissances et les compétences financières sont appliquées prendra des formes différentes en fonction des niveaux de compétences, des aspirations et des circonstances de la vie des individus.

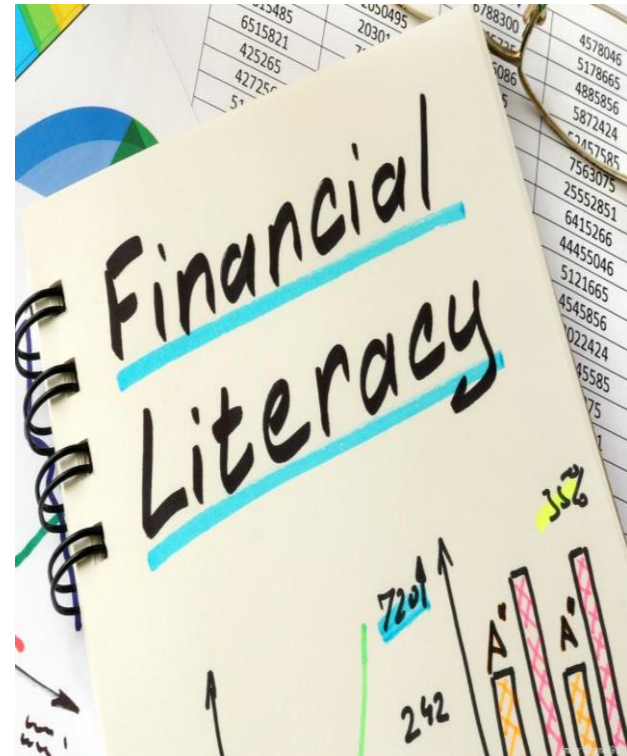


# C'est une question d'autosuffisance !

Le savoir-faire financier accompagné de compétences de base - telles que la pensée critique, la résolution de problèmes, la conscience de soi et l'adaptabilité - peut renforcer la capacité financière individuelle afin d'améliorer le bien-être financier selon ses propres conditions.

Si le résultat final varie d'une personne à l'autre, les quatre mêmes qualités de bien-être financier peuvent s'appliquer à tous :

- Avoir le contrôle des finances quotidiennes et mensuelles
- Avoir la capacité d'absorber un choc financier
- Avoir la capacité de rester sur la bonne voie pour atteindre les objectifs financiers
- Avoir la liberté financière de faire les choix qui permettent de profiter de la vie.





# Pourquoi est-ce important ?

L'éducation financière a une incidence sur la situation financière des individus, des familles et des communautés.

Les actions quotidiennes ont un impact sur la situation financière

Qu'ils soient intentionnels ou non, nos comportements et nos situations peuvent affecter de manière significative la capacité à faire face à nos obligations financières et à réaliser nos aspirations financières et celles de nos familles.

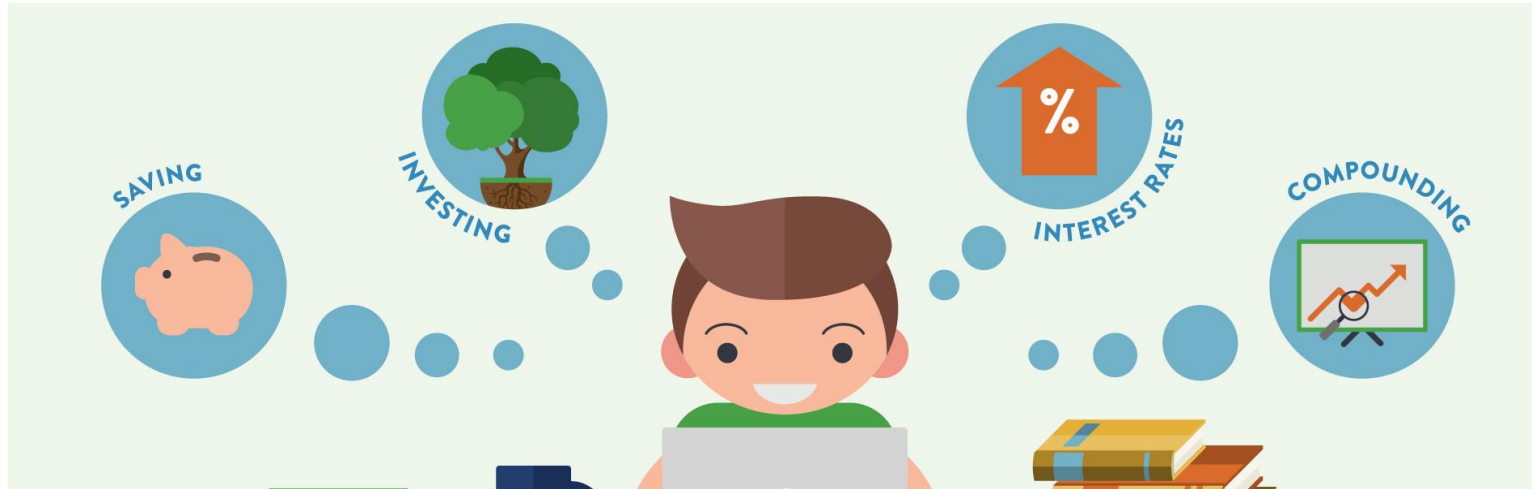
✓ **Se familiariser avec les jargons financiers de la vie quotidienne**

Les langues/jargons et systèmes financiers spécialisés peuvent créer des obstacles pour les personnes ayant une maîtrise limitée de l'anglais, avec un manque d'accès à des documents traduits ou des traductions inexactes. L'apprentissage de ces jargons pourrait donc nous aider à mieux comprendre les décisions financières quotidiennes qui pourraient affecter notre style de vie.



## ***Sensibilisation aux décisions financières des consommateurs***

L'inégalité de l'éducation économique favorise un terrain de jeu inégal ; tout le monde n'est pas prêt, en particulier pour les nombreuses tâches et décisions financières avancées auxquelles sont confrontés tous les acheteurs de nos jours.



## L'impact du stress économique sur la santé et la performance au travail

Les employés qui doivent faire face à des problèmes monétaires personnels difficiles sont souvent distraits mentalement de leurs tâches professionnelles, ou la nécessité de s'occuper d'affaires urgentes peut avoir un impact sur leur performance au travail.

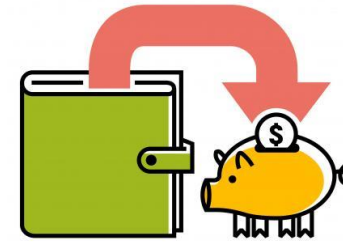
### Accès limité à l'éducation financière

Bien qu'il semble logique que les jeunes aient la capacité de surveiller leurs finances personnelles avant d'obtenir leur diplôme d'études secondaires, il n'est pas garanti que chacun reçoive une éducation financière complète avant de passer à l'âge adulte.

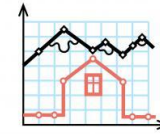


# Concepts clés de l'éducation financière

- ✓ **Faites un budget pour** votre argent. "Payez-vous d'abord" - et distribuez ensuite le reste en fonction de vos engagements.
- ✓ **La fiscalité** - tout n'est pas à vous. "Comprenez vos véritables revenus et la manière dont ils sont imposés" - identifiez et consultez les directives fiscales locales sur ce qui doit être imposé.
- ✓ **Emprunter.** "Tout l'argent n'est pas créé égal" - différencier les engagements entre les prêts et les cartes de crédit.
- ✓ **Investissez** pour atteindre **vos objectifs**. Planifiez avant d'investir. "Réfléchissez et définissez vos objectifs - quel est le montant du revenu que vous souhaitez obtenir à l'avenir ?



ACCUMULATING



LONG-RANGE PLAN



BUDGET



EXCHANGE



BANK CARD



PROMOTION



PLANNING



INVESTMENT



PAY ONLINE



FINANCIAL BALANCE



CRISIS



WASTING



GROWTH OF INCOME

### 1. Gagner

Le meilleur point de départ est de connaître le montant de vos revenus mensuels, car il fixe les limites que vos dépenses ne peuvent dépasser. Des revenus plus élevés signifient une plus grande marge de manœuvre pour vos dépenses.

Les revenus peuvent être variables. Alors que le salaire est généralement constant tout au long de la journée, de nombreuses personnes ont un revenu variable, soit en plus du salaire, soit comme source principale. Le travail à la commission peut être moins prévisible que le salaire, mais peut offrir un potentiel de revenus plus élevés dans l'ensemble.



# Les composantes de l'éducation financière 2/6

## 2. Épargner et investir

Il y a un élément de gratification différée lié à ce concept. Épargner un revenu pour la facture de la semaine prochaine n'est pas de l'épargne. L'événement le plus courant pour lequel les gens épargnent est la retraite. Bien qu'il s'agisse d'un objectif à très long terme, vous pouvez également créer des objectifs plus petits et à plus court terme en cours de route.

Vous épargnez pour acheter la maison de vos rêves, vous épargnez pour ces vacances extraordinaires dont vous avez toujours rêvé, ou vous achetez une voiture ou une maison. Quel que soit l'objectif, l'épargne doit avoir un but. Accumuler de l'argent par sécurité est généralement le signe d'une plus grande insécurité financière.



## 3/6

### 3. Dépenses

L'argent qui quitte votre compte bancaire. Si vous ne savez pas combien d'argent vous dépensez, c'est peut-être la partie la plus intimidante de votre vie financière. Savoir ce que vous payez n'est pas la même chose que vivre frugalement. Il s'agit d'une idée fausse très répandue. Et ce n'est pas parce que vous connaissez vos habitudes de dépense que vous devez nécessairement les changer.

Être instruit financièrement et, franchement, responsable financièrement, signifie connaître ses dépenses et prévoir et préparer raisonnablement les dépenses à venir.

Le meilleur point de départ est de classer vos dépenses en dépenses fixes et variables. Les dépenses fixes sont celles qui ne changent pas d'un mois à l'autre (hypothèque, remboursement de dettes, facture de téléphone portable, etc.), tandis que les dépenses variables varient d'un mois à l'autre (nourriture, divertissement, voyages, etc.).



### 4.1 Emprunts

Même si vous êtes un épargnant assidu, il se peut qu'à un moment donné vous deviez emprunter de l'argent pour couvrir une dépense importante comme une maison ou une voiture. Vous avez peut-être emprunté de l'argent lorsque vous étiez étudiant à l'université et vous êtes actuellement aux prises avec des prêts étudiants ou des dettes de carte de crédit.

Emprunter n'est pas nécessairement une mauvaise chose, à condition de savoir comment comparer les prêts et de conserver un bon dossier de crédit.

Le maintien d'un solde sur votre carte de crédit est l'un des moyens les plus faciles de vous endetter, mais choisir la bonne carte de crédit et l'utiliser de manière responsable peut vous aider à améliorer votre cote de crédit.





### 4.2 Quelle est la différence entre une carte de crédit et un prêt ?

Il existe deux grands types de crédit : le crédit renouvelable et le crédit à tempérament. Le crédit renouvelable se présente généralement sous la forme de cartes de crédit et désigne le crédit que vous pouvez emprunter de manière répétée jusqu'à une limite déterminée (votre limite de crédit). Le crédit à tempérament se présente généralement sous la forme d'un prêt et correspond à un montant fixe que vous avez accepté de rembourser en plusieurs versements, dans un délai convenu.

Avec une carte de crédit, chaque fois que vous remboursez votre solde, vous pouvez emprunter à nouveau le montant total de votre limite de crédit. Avec un prêt personnel, vous recevez une somme forfaitaire en une seule fois, et vous acceptez de rembourser le prêt sur une période déterminée. L'autre grande différence est que les cartes de crédit sont généralement assorties de taux d'intérêt plus élevés que les prêts personnels.



### 5. Protéger

Maintenant que vous avez acquis une solide compréhension des termes financiers et que vous savez où vous en êtes, passez à l'étape suivante pour protéger votre patrimoine.

Il est simple de protéger son patrimoine contre les menaces prévisibles, comme enfermer ses objets de valeur dans un coffre-fort ou ne pas laisser son argent liquide sur le siège de sa voiture. Cependant, ce sont les menaces imprévues qui rendent la protection du patrimoine plus complexe.

La protection peut impliquer la gestion des risques liés aux créanciers, à la volatilité des marchés et aux poursuites judiciaires. Elle peut également inclure une assurance, comme l'assurance-vie, pour se protéger contre la perte potentielle de revenus si vous deviez mourir prématurément.



# Institutions financières

Une **institution financière** est une société engagée dans la gestion de l'argent et des transactions financières telles que les dépôts, les prêts, les investissements et les échanges de devises.

Les institutions financières englobent une grande variété d'opérations commerciales dans le secteur des services financiers, notamment les banques, les sociétés de fiducie, les compagnies d'assurance, les sociétés de courtage et les courtiers en valeurs mobilières.

Pratiquement toute personne vivant dans une économie développée a un besoin permanent ou au moins périodique des services des institutions financières.

## Financial Institution Functions



**Les services financiers** peuvent être définis comme les produits et services offerts par des institutions telles que les banques de différents types pour faciliter diverses transactions financières et d'autres activités liées au monde de la finance comme les prêts, les assurances, les cartes de crédit, les opportunités d'investissement et la gestion de l'argent ainsi que la fourniture d'informations sur le marché boursier et d'autres questions comme les tendances du marché.



# Types de services financiers dignes d'être considérés :

1. L'activité **bancaire** comprend la remise de dépôts sur des comptes chèques et des comptes d'épargne, ainsi que le prêt d'argent aux clients. Les intérêts que la banque tire de ces prêts sont reversés aux clients qui ont déposé de l'argent dans la banque.
2. Le **conseil** aide les personnes et les organisations dans diverses tâches et guide les gens dans la bonne direction lorsqu'ils prennent des décisions financières.
3. **Gestion de patrimoine**- aide les gens à épargner de l'argent intelligemment, tout en recevant un profit sur leur investissement lorsque cela est possible.
4. Les **institutions de fonds communs de placement** offrent un type d'investissement dans lequel plusieurs parties se partagent. Ces investissements sont gérés par un expert, et non par les investisseurs eux-mêmes.
5. L'**assurance** est un système auquel vous cotisez mensuellement ou annuellement et qui agit comme un filet de sécurité et couvre les coûts de certaines dépenses importantes qui sont souvent imprévues. Il existe différents types d'assurance : assurance maladie, assurance automobile, assurance habitation, assurance locative et assurance vie, pour n'en citer que quelques-unes.





## Comment évaluer votre niveau de connaissances financières

Une façon simple d'évaluer votre littératie financière est de vous poser quelques questions sur vos finances personnelles.

1. Savez-vous comment créer un budget personnel ?
2. Disposez-vous d'un fonds d'urgence couvrant au moins trois mois de frais de subsistance de base ?
3. Avez-vous un plan pour la retraite ?
4. Si vous avez des dettes, avez-vous un plan pour les rembourser ?
5. Connaissez-vous votre score de crédit et comment l'améliorer ?

**"Actuellement, seuls 27 % des Européens âgés de 25 à 59 ans se sont inscrits à un produit de retraite."**

Sources : <https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-contribution.asp>





# Comment améliorer vos connaissances financières dès maintenant



Si vous avez répondu non à certaines (ou à la plupart !) des questions ci-dessus, ne vous inquiétez pas. Il existe quelques mesures concrètes que vous pouvez prendre dès maintenant pour prendre le contrôle de vos finances et améliorer votre littératie financière.

- **Créez un budget mensuel personnel.** Votre budget est le fondement de votre santé financière, et il est assez facile de s'y mettre.
- **Créez un fonds d'urgence.** Les experts recommandent de mettre de côté l'équivalent d'au moins trois mois de frais de subsistance de base en cas de fardeau financier inattendu, comme un licenciement ou des frais médicaux importants.
- **Faites un plan pour la retraite.** La façon la plus simple de commencer à investir est d'ouvrir un compte de retraite.
- **Faites un plan pour vous débarrasser de vos dettes.** Si vous êtes pris dans un cycle de dettes, établir un plan pour les rembourser peut vous faire économiser des milliers de dollars en intérêts.
- **Déterminez votre cote de crédit et apprenez comment l'améliorer.** L'amélioration de votre cote de crédit est un autre moyen d'économiser de l'argent sur les intérêts.






## Pratique - Créer un budget mensuel personnel

Prenez par exemple le cours "[Créer un budget avec Google Sheets](https://www.coursera.org/projects/create-a-budget-with-google-sheets)", qui enseigne la budgétisation ainsi que la navigation dans Google Sheets. En une heure exactement, vous apprendrez à créer, mettre en forme et actualiser votre budget pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Vous n'obtiendrez pas de certificat à l'issue de ce cours, mais vous disposerez peut-être d'un budget expert qui vous aidera à mettre de l'ordre dans vos finances.


<https://www.coursera.org/projects/create-a-budget-with-google-sheets>



### Budget

*[ˈbæ-ʒət]*

An estimation of revenue and expenses over a specified future period of time that is re-evaluated on a periodic basis.

 Investopedia







## Pratique - Une règle de budgétisation simple

L'attrait universel de la règle 50/30/20 est sa simplicité. Si vous voulez savoir quelle part de votre salaire vous devez épargner, ou quel pourcentage de votre revenu vous devez consacrer aux frais de logement ou de nourriture, la règle des 50/30/20 vous aidera. Elle divise toutes vos dépenses en trois catégories simples.

- **50% sur les besoins** / 50% de votre salaire doit être consacré aux besoins essentiels comme le loyer, les factures, le transport et la nourriture. Ce sont des choses dont vous ne pouvez pas vous passer. Ce sont des éléments essentiels.
- **30 % sur les pantalons** / 30 % devraient être consacrés à des activités de loisirs et à des passe-temps, comme des abonnements à des salles de sport, des vacances ou l'achat de plats à emporter un vendredi lorsque vous êtes complètement crevé. Ce sont toutes des choses que vous voulez mais dont vous n'avez pas besoin pour survivre.
- **20 % pour l'épargne** / Les derniers 20 % de votre salaire doivent être consacrés à votre épargne ou au remboursement de vos dettes, comme les cartes de crédit ou les prêts étudiants.

Source :  
<https://www.facebook.com/moneysaveruae/posts/308480048155315>

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

## 50/30/20 BUDGET RULE FOR BEGINNERS

### NEEDS

- ✓ Mortgage / Rent
- ✓ Transportation
- ✓ Utilities
- ✓ Groceries

50%

### WANTS

- ✓ Restaurants
- ✓ Shopping
- ✓ Entertainment
- ✓ Travel

30%

### SAVINGS

- ✓ Emergency
- ✓ Retirement
- ✓ Savings account
- ✓ Debt payments

20%



## Quelques conseils

1. **COMMENCEZ DÈS MAINTENANT !** Plus vous commencez à planifier tôt, plus votre argent a le temps de fructifier.
2. **Déterminez le montant dont vous avez besoin pour votre retraite.** Un conseil typique est de remplacer 70 à 90 % du revenu annuel par l'épargne.
3. **Donnez la priorité à vos objectifs financiers.** Répartissez judicieusement vos ressources entre le fonds de retraite et le fonds d'urgence.
4. **Choisissez le meilleur plan de retraite.** Il n'existe pas de meilleur plan de retraite unique, mais il y a probablement un meilleur plan de retraite - ou une combinaison de comptes de retraite - pour vous.
5. **Sélectionnez vos placements de retraite.** Les comptes de retraite donnent accès à une gamme de placements, notamment des actions, des obligations et des fonds communs de placement. Le choix de la bonne combinaison d'investissements dépend du temps dont vous disposez jusqu'à ce que vous ayez besoin de l'argent et de votre degré de tolérance au risque.





# Cours complémentaires

- Cours financé par l'UE "**Interactive Scenario Gaming Solutions for Increasing Online Financial Literacy**" <https://define.fh-joanneum.at>
- Cours "**Personal Finance 101 : Everything You Need to Know**". En regardant des vidéos animées, les utilisateurs peuvent apprendre des sujets de base sur les finances personnelles tels que l'épargne pour l'université, la planification de la retraite et les tenants et aboutissants des cartes de crédit. <https://www.udemy.com/course/personal-finance-101/>
- "**Ma montagne financière : Understanding Your Path to a Solid Financial Foundation**" - il ne dure que 24 minutes et vous permet d'aborder rapidement des sujets tels que l'épargne pour l'avenir et la planification financière. <https://www.skillshare.com/classes/My-Financial-Mountain-Understanding-Your-Path-to-a-Solid-Financial-Foundation/726790876>
- "**Introduction à la gestion de vos dettes financières personnelles**", Ce cours gratuit vous apprendra notamment à classer par ordre de priorité les dettes à rembourser en premier, à organiser vos dettes à l'aide d'un tableur et à négocier les taux d'intérêt avec les sociétés de cartes de crédit. <https://alison.com/course/introduction-to-managing-your-personal-finance-debts-revised>





# QUIZS



**1 - Les compétences en matière d'éducation financière signifient (choisissez le bon)**

- Consacrer mon salaire au plan de retraite uniquement
- **Promouvoir mon autosuffisance aujourd'hui et à l'avenir.**
- Ne jamais utiliser de cartes de crédit

**2 - Vrai ou faux - lorsqu'on applique l'éducation financière, on utilise uniquement les mathématiques (Faux)**

**3 - L'un des éléments suivants N'EST PAS une qualité d'un bien-être financier (1 seul mauvais)**

- Avoir le contrôle des finances quotidiennes et mensuelles
- Avoir la capacité d'absorber un choc financier
- **Ne vous souciez jamais de la façon dont vous dépensez votre argent**

**4 - Vrai ou faux - Les revenus ne comprennent que votre salaire (F)**

**5 - Vrai ou faux - Accumuler de l'argent par sécurité est généralement le signe d'une plus grande insécurité financière. (T)**

**6 - Vrai ou faux - Le meilleur point de départ pour classer vos dépenses est de vous débarrasser de toutes les dépenses variables (F).**



# Références

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/financial-literacy/>

[https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy\\_en](https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en)

<https://www.practicalmoneyskills.com/assets/downloads/pdfs/PracticalMoneyGuides-CompleteSet-en.pdf>

<https://isave-inclusion.com/wp-content/uploads/2017/03/Financial-Literacy-Toolkit-Trainers-Guide.pdf>

<https://define.fh-joanneum.at/>

<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2011/03/basics.htm#:~:text=Banques%20et%20autres%20fourniss,eurs%20de services financiers&text=Acceptent%20des dépôts%20et%20des%20fonds%20remboursables,montant%20qu'ils%20reçoivent%20des%20emprunteurs.>

[https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/MEMO\\_19\\_1993](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/MEMO_19_1993)

<https://bungalow.com/articles/the-five-key-components-of-financial-literacy>

<https://www.mintnotion.com/budgeting/50-30-20-budget-rule/>

<https://www.thebalance.com/how-to-start-investing-with-small-amounts-of-money-1289723>

<https://www.mbaknol.com/business-finance/definition-of-financial-services/>

<https://www.geektonight.com/financial-markets-and-services-notes/>

<https://www.investopedia.com/terms/r/retirement-contribution.asp>

<https://www.nerdwallet.com/article/investing/retirement-planning-an-introduction/>