

PLOUTOS: Cooperation for achieving third country nationals' financial independence through financial literacy tools and entrepreneurship bootcamps

Project ID: 101038463



Work package 2 : Activités préparatoires, programme de formation en langue des affaires et de l'éducation financière

Résultats attendus 2.6: Programme d'éducation financière

Janvier 2023



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



**Co-funded by
the European Union**

TABLE DES MATIÈRES

Introduction

Module 1 - Qu'est-ce que l'éducation financière ?

Module 2 - Gestion des finances personnelles

Module 3 - Services financiers

Module 4 - Épargne

Module 5 - Investissements

Module 6 - Prêts

Module 7 - Activités génératrices de revenus : Sélection, planification et gestion

Module 8 - Comment créer un Business Plan

Module 9 - Comment demander un microcrédit et des fonds

Module 10 - Comment ouvrir un compte bancaire

Module 11 - Fraude financière (en ligne)

Module 12 - Impôts et assurances

ANNEXE 1

ANNEXE 2

ANNEXE 3



www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

Titre	Formation en Education Financière
Langues	BG EL EN FR HR IT SV
Semaines	24
Heures par semaines	2
Participants	Au moins 30 participants par pays
Description du cours	
<p>Dans le cadre des efforts déployés par l'Europe pour intégrer les ressortissants étrangers dans la vie économique de leur pays d'accueil, ce cours vise à améliorer la connaissance de la langue du pays d'accueil par les ressortissants étrangers dans le domaine de l'économie et de la finance. Le cours s'adresse aux ressortissants étrangers qui résident dans le pays d'accueil depuis au moins trois ans et qui ont une connaissance de niveau B1-B2 de la langue du pays d'accueil. Comme ce cours est directement lié au cours de langue des affaires qui a été mis en place, il vise à préparer les ressortissants étrangers à leur intégration potentielle dans le monde des affaires de leur pays d'accueil, en leur donnant accès à un large éventail de textes qui leur permettraient de comprendre les termes plus profonds de l'éducation financière.</p> <p>En outre, il offrira des conseils et des outils aux ressortissants étrangers sur la manière d'épargner de l'argent, de faire des investissements, d'ouvrir un compte bancaire, de demander des prêts, d'obtenir un prêt commercial, d'être protégé contre les fraudes, etc.</p> <p>Les ressortissants étrangers, en particulier les travailleurs migrants, se disent très au fait des produits bancaires tels que les dépôts, les prêts et les cartes de crédit, mais moins au fait des produits d'investissement et des microcrédits. Les produits les plus difficiles à comprendre pour ce groupe sont le crédit, les produits d'investissement et les produits de dépôt/d'épargne. En outre, les TCN ont du mal à évaluer leur propre niveau d'éducation financière. Compte tenu de la barrière de la langue, les amis et la famille, ainsi qu'Internet, constituent la source la plus courante de connaissances financières pour les travailleurs migrants.</p> <p>Par conséquent, le développement d'un programme d'éducation financière combinant des éléments d'entrepreneuriat et de finance pour les ressortissants de pays tiers sera l'un des principaux résultats du projet et ses cours deviendront l'étape nécessaire à leur pleine intégration dans la vie économique du pays d'accueil.</p>	
Résultats de la formation	
Le programme d'éducation financière visera à :	

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

- développer les aptitudes et les compétences nécessaires des ressortissants étrangers afin qu'ils puissent mieux
- comprendre les différents concepts financiers
- les rendre capables de reconnaître les risques et les opportunités financières, et finalement de prendre des décisions financières appropriées.
- décisions financières appropriées
- renforcer leur confiance dans les questions financières
- renforcer leur participation à la société moderne et à la vie civique

Semaines	Sujets
1 - 2	Qu'est-ce que l'éducation financière ?
3 - 4	Gestion des finances personnelles
5 - 6	Services financiers
7 - 8	Épargne
9 - 10	Investissements
11 - 12	Prêts
13 - 14	Activités génératrices de revenus : Sélection, planification et gestion
15 - 16	Comment créer un Business Plan
17 - 18	Comment demander un microcrédit et des fonds
19 - 20	Comment ouvrir un compte bancaire
21 - 22	Fraude financière (en ligne)
23 - 24	Impôts et assurances



Module 1 – Qu'est-ce que l'éducation financière ?

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none"> • Se familiariser avec la définition de l'éducation financière. • Améliorer les compétences et la santé financière des personnes pour renforcer leurs capacités et soutenir leur développement économique. • Apprendre des outils adaptables au contexte qui seront utilisés pour réaliser la session, facilement applicables dans la vie de tous les jours et qui peuvent être intégrés dans des programmes déjà existants.
Résultats de la formation	<ul style="list-style-type: none"> • Fixez des objectifs d'épargne et créez un plan d'épargne pour les atteindre. • Créer un budget simple et l'appliquer. • Comprendre l'importance de la planification financière. • Énumérer quelques circonstances dans lesquelles les gens veulent ou doivent emprunter de l'argent. • Décrire les différents types de prêts et définir les termes de base associés à l'emprunt d'argent/aux prêts.
Description du contenu et du matériel de formation	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Introduction à la théorie ✓ Exercices/Activités en classe: <ul style="list-style-type: none"> Activité 1 Le formateur demande aux apprenants de créer leur budget selon le modèle. Activité 2 Le formateur demande aux apprenants de combler les lacunes dans le contenu de l'exercice.
Durée	2 heures



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

L'éducation financière est un processus par lequel les gens améliorent leur connaissance des produits, des concepts et des risques financiers. Grâce à des informations, une éducation et des conseils impartiaux, ils acquièrent les compétences et la confiance en leurs propres moyens pour devenir plus conscients des opportunités et des risques financiers, pour faire des choix éclairés, pour savoir vers qui se tourner pour obtenir de l'aide et pour prendre d'autres mesures efficaces afin d'améliorer leur bien-être financier.

Si vous avez passé un peu de temps à chercher des informations sur l'éducation financière, vous avez probablement rencontré le terme de littératie financière. L'objectif de l'enseignement de la littératie financière est d'aider les gens à mieux comprendre les concepts financiers de base, afin qu'ils puissent mieux gérer leur argent.

La finance de base est en fait un élément crucial de la citoyenneté active, puisque la finance elle-même est un service de base pour les citoyens et les consommateurs : ceux qui n'y ont pas accès restent exclus. La finance, en fait, peut devenir un multiplicateur d'exclusion, plutôt que d'inclusion, lorsqu'elle est comprise comme synonyme d'un simple profit tiré de l'épargne.

C'est un objectif énorme, surtout si l'on considère la façon dont les gens gèrent l'argent : "Supposons que vous placiez 100 euros sur un compte d'épargne qui rapporte 10 % d'intérêts chaque année. Au bout de cinq ans, combien vous restera-t-il ?" C'est la question posée dans un questionnaire à choix multiples (auquel ont répondu 150 000 personnes dans 144 pays) par Standard & Poor's, une agence de notation. Les réponses proposées étaient "moins de 150 euros", "exactement 150 euros" et "plus de 150 euros". L'objectif était de vérifier si les personnes interrogées comprenaient les intérêts composés, en plus des mathématiques de base. Ils n'ont pas été nombreux à le faire : seul un tiers d'entre eux a répondu correctement à trois des cinq questions à choix multiples similaires. Au vu de ces chiffres, il n'est pas surprenant que les dirigeants des entreprises, des établissements d'enseignement et des gouvernements veuillent contribuer à diffuser les avantages d'une meilleure éducation financière au plus grand nombre.

En fin de compte, la culture financière est la possession de compétences qui permettent aux gens de prendre des décisions intelligentes avec leur argent, c'est-à-dire de faire régulièrement les bonnes choses avec l'argent qui mènent aux bons résultats financiers. Une fois que les gens ont acquis cet ensemble de compétences, ils sont en mesure de comprendre les principaux problèmes financiers auxquels ils doivent faire face : les urgences, les dettes, les investissements, etc. mais surtout, les personnes ayant une bonne culture financière savent comment gérer un budget.

Sur la base des statistiques que nous avons déjà examinées, on peut supposer que de nombreuses personnes ne savent pas comment gérer leur argent. Et bien qu'il n'y ait pas de méthode unique pour mesurer le nombre de personnes ayant des connaissances financières, le manque de certaines compétences confirmerait cette supposition. L'établissement d'un budget pourrait donc être une autre compétence permettant de mesurer la littératie financière.

Il existe un moyen d'aider les gens à décider s'ils doivent se compter parmi les personnes ayant des connaissances financières : *Répondez honnêtement à ces quelques questions.*

1. Savez-vous comment établir un budget mensuel qui inclut toutes vos dépenses de base,

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

vos factures, vos dettes éventuelles et votre fonds d'amortissement pour les achats futurs ?

2. N'avez-vous actuellement aucune dette ? Ou prenez-vous des mesures actives pour réduire vos dettes ?

3. Savez-vous combien d'argent vous dépensez pour couvrir vos frais de subsistance sur une période de trois à six mois ?

4. Disposez-vous d'un fonds d'urgence qui vous permettrait de faire face à un événement important de la vie, tel qu'un licenciement ou un véhicule accidenté, sans avoir à emprunter de l'argent ?

5. Comprenez-vous comment les intérêts composés permettent à l'argent investi de fructifier au fil du temps ?

6. Connaissez-vous les différents types d'assurance nécessaires pour protéger vos finances et vos investissements ?

7. Comprenez-vous la différence entre un investissement et une assurance ?

L'éducation financière peut faire des gens des habitués du budget qui sont prêts à épargner pour atteindre leurs objectifs afin d'avoir l'esprit tranquille, aujourd'hui et à l'avenir.

Les principales raisons qui poussent les gens à épargner sont les suivantes :

- ✓ L'utilisation quotidienne : L'épargne est utilisée pour la nourriture, le loyer/les factures, les vêtements, les articles pour eux-mêmes et les membres de leur famille.
- ✓ Fonds d'urgence ou d'amortissement : L'épargne est utilisée en cas d'urgence ou de crise, par exemple en cas de problèmes de santé, de perte d'emploi ou de revenus, ou de dépenses importantes et inattendues.
- ✓ Objectifs futurs : L'épargne est utilisée pour des objectifs futurs tels que l'achat d'une maison, le paiement des frais de scolarité, un mariage, l'achat d'un terrain, la création d'une entreprise.

Un fonds d'urgence est un exemple d'objectif financier.

Qu'est-ce qu'un objectif financier ?

Il s'agit de tout plan concernant l'argent. Il existe des objectifs financiers à court terme (comme économiser 1 000 euros) ou à long terme (comme investir en vue de la retraite). Il faut se fixer des objectifs dans tous les domaines de la vie, mais le fait d'avoir des objectifs financiers spécifiques aide les gens à mettre de l'argent là où se trouve l'objectif.

L'établissement d'un budget est une étape essentielle pour atteindre les objectifs financiers personnels et familiaux. Voyons quelques définitions importantes pour en savoir plus.

Un budget se compose de deux parties : Les revenus, c'est-à-dire l'argent qui entre et les dépenses, c'est-à-dire les choses pour lesquelles nous devons ou voulons dépenser de l'argent, ou l'argent qui sort.

Un bon budget est celui où le total des revenus est **PLUS** élevé que le total des dépenses. C'est ce qu'on appelle l'excédent.

Si vos dépenses sont **SUPÉRIEURES** à vos revenus, vous avez un "**déficit**". Vous devez alors réajuster vos dépenses. Si vos rentrées d'argent sont supérieures à vos sorties, vous pouvez épargner

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

une partie de l'argent restant pour l'avenir.

Les règles les plus importantes de l'établissement d'un budget sont les suivantes :

- ✓ Dépensez moins que ce que vous gagnez !
- ✓ Mettez un peu d'argent de côté chaque semaine (si vous le pouvez).

Suivons maintenant les étapes suivantes pour créer votre propre calendrier !

- ✓ avec une feuille de papier/un tableau de papier et un marqueur
- ✓ décidez d'un objectif d'épargne, par exemple avoir économisé X € d'ici la fin de l'année.
- ✓ Placez un panneau avec 0 € à une extrémité de la feuille et le montant X € à l'autre extrémité de la feuille.
- ✓ Créez des points de contrôle sur le papier lorsque les élèves atteignent 25 %, 50 % et 70 % de leur objectif d'épargne.
- ✓ Pour chaque point de contrôle, ils notent ce qu'ils devront faire pour atteindre leur objectif (lorsqu'ils font cette activité à la maison, les enfants peuvent dessiner ou discuter verbalement au lieu d'écrire.
- ✓ L'objectif de la ligne du temps est de tracer une ligne illustrant le montant épargné à chaque fois qu'un point de contrôle est atteint. Cela vous aide à visualiser la croissance de l'argent et le moment où l'objectif d'épargne et l'objectif global d'épargne sont atteints.

Établir un budget

Étape 1 : Déterminez le revenu mensuel de votre famille. Il s'agit de l'argent total qui entre dans le revenu de votre ménage par mois. Classez les différentes catégories de revenus et inscrivez à côté d'elles le montant des revenus qu'elles apportent à votre ménage par mois. Inscrivez ces données dans la colonne 1.

Étape 2 : Classez vos dépenses (l'argent qui sort et que vous utilisez pour acheter des articles/ressources, etc.) - rappelez aux participants les discussions sur les besoins et les désirs de la session 3. Regroupez vos dépenses, par exemple la nourriture, y compris les déjeuners à l'école maternelle, les courses ; les articles personnels, y compris les vêtements, les coupes de cheveux, etc. Si votre famille prévoit d'épargner chaque mois, veillez à inclure une catégorie supplémentaire dans les dépenses pour l'argent que vous souhaitez épargner. Inscrivez ces catégories dans la colonne 2.

Étape 3 : Décidez de vos dépenses. Déterminez le montant que vous dépenserez chaque mois pour chaque catégorie de dépenses. Inscrivez ces montants dans la colonne 3.

Étape 4 : Déficit ou excédent. Inscrivez vos revenus et vos dépenses dans la colonne 4 et déterminez s'il y a un excédent ou un déficit. Pour ce faire, vous pouvez suivre le calcul simple suivant :
Total des revenus - Total des dépenses = Résultat total (déficit ou excédent).

Si le résultat total est négatif, on parle de "déficit", c'est-à-dire que le revenu global de votre ménage est insuffisant.

Si le résultat total est positif, il s'agit d'un "excédent", c'est-à-dire que le revenu de votre ménage est plus élevé que prévu et que vous pouvez épargner ou dépenser.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Faisons quelques exercices : complétez la phrase avec le mot qui convient. (**La bonne réponse est en italique**)

Il est important d'économiser de l'argent parce que si vous avez une ____ **urgence** ____, vous pouvez utiliser l'argent économisé et donc moins souffrir.

Les personnes qui épargnent pour un usage quotidien épargnent pour ...

- a) L'achat d'une maison
- b) Une perte d'emploi inattendue
- c) **Acheter de la nourriture**
- d) Créer une entreprise

Pour visualiser vos objectifs d'épargne, vous pouvez créer un ____ **calendrier** ____ et vous fixer des objectifs d'épargne concrets.

Quelle est la règle la plus importante en matière de budget ?

- a) *Dépenser moins que ce que l'on gagne*
- b) Dépenser plus que ce que l'on gagne
- c) Mettre tout l'argent que vous avez de côté

Si votre résultat total est "négatif", cela signifie que...

- a) Vous avez de l'argent à dépenser ou à épargner
- b) Vous avez de l'argent en trop dans le revenu de votre ménage
- c) *le revenu global de votre ménage est insuffisant*

Emprunter de l'argent

Qu'est-ce qu'une dette ? En termes simples, la dette est le fait de devoir de l'argent à quelqu'un, quelle qu'en soit la raison. Mais qu'en est-il sur le plan juridique ? La dette est une responsabilité financière ou une obligation due par une personne, le débiteur, à une autre, le créancier. En d'autres termes, il y a dette lorsqu'une personne emprunte de l'argent (le débiteur) et doit rembourser la personne ou l'entreprise qui lui a prêté cet argent (le créancier ou le prêteur). La pratique de l'emprunt ou du prêt d'argent est perçue différemment selon les cultures. Les perceptions varient et peuvent être positives ou négatives. Il est important d'emprunter auprès de sources réputées, crédibles et transparentes pour que l'expérience d'emprunt soit positive. Emprunter de l'argent peut être une expérience positive car cela peut vous aider à : démarrer ou développer une entreprise ; répondre à une situation d'urgence dans votre famille ; et améliorer vos conditions de vie le plus tôt possible. Lorsqu'un prêt vous aide de cette manière, il s'agit généralement d'un bon prêt. Mais prendre un prêt comporte toujours le risque de ne pas pouvoir le rembourser. Par conséquent, lorsque le prêt finit par vous coûter de l'argent, vous oblige à ne pas rembourser, à vous endetter davantage ou à risquer de vous retrouver dans une situation dangereuse, il s'agit d'un mauvais prêt.

Il existe des moyens formels d'emprunter de l'argent :

www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

- les banques commerciales
- Les institutions de microfinance (IMF)
- Coopératives d'épargne et de crédit
- Les coopératives enregistrées (de femmes)

Et des moyens informels :

- Les usuriers
- Les prêteurs sur gages
- Amis, parents, voisins, collègues
- Groupes d'épargne et de prêt gérés par la communauté
- Prêteurs d'argent (généralement non réglementés/non assurés)

	Coûts	Benefices
Prêteurs d'argent formels/réseau	Taux d'intérêt plus élevés Difficulté d'accès Barrières sociales	Plus de crédibilité Procédures enregistrées et claires Fiables transparentes
Prêteurs informels/réseau	Sans règles/procédures claires Non réglementés Prêteurs d'argent non assurés Risque de conflit plus élevé Taux d'intérêt autodéterminés / étapes de l'assurance Facile de s'endetter	Moins de barrières sociales (les femmes peuvent aussi accéder à l'argent) Familiarité/ soutien du groupe pour accéder plus facilement à l'argent

Les prêts sont-ils bons ou mauvais ? Discutons-en

Situation 1

Jean a demandé un prêt à la banque locale pour payer les frais de scolarité de ses deux enfants dans une école privée. Il espère pouvoir le rembourser chaque mois grâce à son salaire et à celui de sa femme.

Situation 2

Jenna a emprunté 10 euros à un parent pour acheter un réfrigérateur pour son stand de snacks afin de stocker plus d'articles, en particulier des boissons fraîches, et elle gagne maintenant 2 euros de plus chaque mois. La majeure partie de ce revenu est utilisée pour rembourser le prêt, mais dans un an, lorsqu'elle aura fini de payer le prêt, il lui restera le réfrigérateur et un peu d'épargne.

Situation 3

Miguel a emprunté 50 euros à un usurier local pour acheter un vélo d'occasion à sa fille. Mais au moment où il a remboursé le prêt, le vélo est tombé en panne.

Situation 4

Alina et son mari ont obtenu un prêt de 3 000 euros pour construire des pièces supplémentaires dans leur maison pour leur famille qui s'agrandit. Leur maison est la garantie du prêt et la mère d'Alina, qui possède un restaurant local bien achalandé, est le garant.

Que nous apprennent ces situations ?

1. Emprunter de l'argent n'est ni bon ni mauvais en soi - il y a des avantages (risques (négatifs)) à emprunter de l'argent, comme n'importe quoi d'autre.
2. Tout dépend de la raison et de la manière dont on emprunte et si l'on fait des choix judicieux quant à l'endroit où l'on emprunte, au montant que l'on peut se permettre d'emprunter, ainsi qu'à la manière et au moment de rembourser.
3. Lorsqu'il s'agit d'emprunter de l'argent, être bien informé est la meilleure ligne de défense.
4. Les taux d'intérêt varient généralement en fonction du type de prêt (par exemple, prêt automobile ou prêt hypothécaire).
5. Chaque type de prêt dépend également du niveau de risque personnel, défini par différents critères tels que le revenu, l'âge, le statut (célibataire, couple, famille), la capacité à rembourser le prêt, le patrimoine, la situation professionnelle, etc.

Avant de chercher à obtenir un prêt, posez-vous les questions suivantes...

- Quels sont les besoins les plus immédiats de votre famille ?
- Quel est le montant minimum que vous pouvez vous permettre (dépenses essentielles) ?
- Quelle est votre situation professionnelle actuelle ? Si vous avez été mis en congé, pensez-vous reprendre le travail bientôt ? Si vous avez encore votre emploi, est-il menacé ?
- De combien d'argent disposez-vous sur vos comptes d'épargne ?
- Quelles sont les dépenses mensuelles totales de votre famille ?

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

- Où pouvez-vous faire des économies en tant que famille tout en assurant une vie décente à votre famille pour qu'elle puisse faire face à la situation d'urgence ?
- Combien de mois votre argent durera-t-il ? (épargne totale divisée par les dépenses mensuelles minimales = nombre total de mois)

Activités/ Exercices en classe

Activité 1
Créer un budget

Revenu	Dépenses
TOTAL REVENU:	TOTAL DEPENSES :

Activité 2

1. Ma sœur a eu de gros problèmes l'année dernière. Elle avait besoin d'emprunter de l'argent pour le mariage de sa fille et, bêtement, elle l'a emprunté à un _____ [réponse : usurier] qui lui a facturé des taux d'intérêt très élevés. Elle ne savait pas que les usuriers pratiquaient des taux d'intérêt élevés.

2. J'ai demandé avec succès un prêt à la banque et je dois m'y rendre demain pour signer les papiers. Ma mère, qui tient un café prospère, a gentiment accepté d'être la _____ [réponse : garante] et donc de cosigner.
3. Nous avons placé ... 50 euros sur un compte d'épargne pour notre fils à sa naissance. Hier, c'était son sixième anniversaire et nous lui avons montré le dernier solde qui est maintenant plus élevé qu'avant. Il voulait savoir pourquoi le montant avait augmenté au fil des ans et nous lui avons dit que c'était grâce à _____ [réponse : les intérêts].
4. Une de mes collègues à l'école essaie d'empêcher la banque de saisir sa maison après qu'elle _____ [réponse : n'a pas payé son hypothèque].
5. L'année dernière, une nouvelle _____ [réponse : institution de microfinance] a ouvert dans notre village et nous y avons adhéré. Nous y avons un compte d'épargne de base parce que c'est tellement pratique.
6. Mon mari exploite un camion de nourriture. L'année dernière, lorsqu'il a demandé un prêt pour développer son activité, il a dû offrir le camion à la banque comme _____ [réponse : garantie].
7. Quand j'étais jeune, je me suis endetté parce que j'ai fait trop d'achats sur _____ [réponse : crédit]. J'ai perdu la trace de ce que je devais et mes finances se sont retrouvées dans le pétrin.



Module 2 – Gestion de la finance personnelle

Les principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Les participants comprendront ce qu'est la finance personnelle• Les participants apprendront à gérer leurs finances personnelles• Les participants découvriront les principaux domaines de la gestion des finances personnelles• Les participants comprendront l'importance d'avoir le contrôle de ses finances personnelles
Résultats de la formation	A l'issue de ce module, les étudiants seront capables de : <ul style="list-style-type: none">• savoir ce que sont les finances personnelles• de se familiariser avec sa gestion• de se fixer des objectifs financiers personnels• classer leurs dépenses en fonction de leurs revenus• utiliser des applications de gestion des finances personnelles
Description du contenu et du matériel de formation	<ol style="list-style-type: none">1) Introduction à la gestion des finances personnelles2) Explorer les blogs et les applications de gestion financière3) Exercice/activité en classe:<ul style="list-style-type: none">✓ Le formateur présente des applications pertinentes sur la gestion des finances personnelles (comme Mint) et fournit leurs liens aux apprenants.✓ Les participants, travaillant seuls, sont invités à entrer leurs dépenses dans l'application et à travailler sur leur suivi.✓ La classe discute pour savoir si leurs dépenses sont inférieures à leurs revenus et quelles catégories peuvent être réduites. <p>Matériel/outils nécessaires:</p> <ul style="list-style-type: none">• PC• Projecteur• Internet connexion

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Durée

2 heures

Le terme "gestion des finances personnelles" désigne la manière dont un individu gère ses finances personnelles tout au long de sa vie afin de tirer le meilleur parti de ses actifs dans la vie quotidienne et de planifier son avenir.

Qu'est-ce que la finance personnelle ?

Selon la définition fournie par Investopedia, "*la finance personnelle englobent toutes les décisions et actions financières prises par un individu ou un ménage, notamment en matière de budget, de banque, d'assurance, de planification hypothécaire, d'investissement, de fiscalité, d'épargne, de planification successorale et de planification de la retraite*".

Qu'est-ce que la gestion des finances personnelles ?

Par conséquent, la gestion des finances personnelles englobe toutes les caractéristiques et tous les aspects de la gestion des revenus, des dettes et de l'épargne, y compris diverses stratégies :

- ✓ Gérer vos revenus. Vous pouvez gérer vos revenus en dépensant moins que ce que vous gagnez. Si vous avez des connaissances financières, vous pouvez vous fixer des objectifs afin d'épargner et d'investir votre argent.
- ✓ Gérer vos dettes. L'essentiel est d'éviter les dettes. Si vous avez des dettes, essayez de les éliminer autant que possible. Par exemple, cessez d'utiliser vos cartes de crédit et fixez-vous des objectifs de remboursement. Les spécialistes suggèrent de maintenir le remboursement de vos dettes à un niveau inférieur à 20 % de vos revenus.
- ✓ Gérer son épargne et ses investissements. Gérez votre budget personnel afin d'augmenter votre épargne et d'être prêt à faire face à toute dépense imprévue. Gérez également vos investissements, car ils vous rapporteront de l'argent et augmenteront votre patrimoine.

Qu'est-ce que la gestion des finances personnelles ?

- Budgets familiaux ou individuels
- Amélioration du bien-être
- Épargne et investissements personnels

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- Préparation aux dépenses imprévues
- L'utilisation des cartes de crédit

Comment l'économie affecte-t-elle vos finances personnelles ?

Les changements économiques peuvent avoir un impact significatif sur votre vie financière, en particulier si vous avez un budget serré. Par exemple, l'inflation peut rendre les biens de consommation plus chers et la hausse des taux d'intérêt peut rendre l'obtention d'un prêt plus onéreuse. Ces facteurs, parmi d'autres, peuvent rendre la réalisation de vos objectifs financiers plus ou moins difficile, selon la direction que prend l'économie.

Par ailleurs, le terme "gestion des finances personnelles" désigne le type de logiciel utilisé pour les applications de finances personnelles.

Faits intéressants : Le premier logiciel existe depuis 1983, lorsque Scott Cook a vu sa femme se débattre avec toute la paperasserie qu'impliquait le paiement manuel des factures. Il a donc commencé à chercher comment simplifier, ou automatiser, le processus. Il a coopéré avec un programmeur de l'université de Stanford, Tom Proulx, qui a accepté d'écrire un programme simple de compensation de chèques. Ce logiciel est devenu le célèbre programme [Quicken](#).

L'importance des finances personnelles et de leur gestion

Les finances personnelles jouent un rôle important dans la vie humaine en ce qui concerne les circonstances économiques et sociales. Les dépenses quotidiennes peuvent avoir un impact significatif sur notre budget personnel, l'utilité des cartes de crédit et l'existence d'une dette, ce qui met en péril notre équilibre financier. En outre, les individus ou les familles doivent être à l'affût de toute opportunité potentielle et être conscients de tout type de risque. C'est pourquoi il est essentiel d'avoir des connaissances financières et de disposer des capacités nécessaires à la gestion des finances personnelles.

Une bonne gestion des finances personnelles vous permet d'être financièrement stable et de garantir cette stabilité pour l'avenir.



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

Pourquoi ?

1. Vous pouvez mieux gérer vos revenus: La gestion de vos finances personnelles vous permet de comprendre la valeur réelle de l'argent que vous avez gagné. Permettent-ils de maintenir votre style de vie ? Avez-vous besoin d'autres sources de revenus ? Quels sont les meilleurs investissements pour augmenter vos revenus ? Grâce à la gestion des finances personnelles, vous serez au courant de votre situation financière à tout moment.

Tip : Pour une compréhension approfondie de vos finances, lisez des blogs sur la gestion financière, comme ceux de [Money Task Force](#).

2. Vous pouvez organiser vos dépenses et votre épargne en fonction de vos revenus : La gestion des finances personnelles vous permet de suivre correctement vos dépenses. Gardez à l'esprit qu'une bonne gestion des finances personnelles donnent la priorité à l'épargne sur les dépenses. Vous devez mettre de côté une somme d'argent représentant votre épargne avant de dépenser l'ensemble de vos revenus. Vous pouvez ensuite utiliser les sommes restantes pour vos dépenses. En outre, vous pouvez classer vos dépenses en deux catégories : les dépenses "inévitables", telles que le loyer et l'assurance, et les dépenses discrétionnaires, telles que les loisirs ou les sorties au restaurant. Si vous consacrez plus d'argent aux dépenses discrétionnaires, vous pouvez essayer de les réduire afin d'éviter les dettes et d'économiser de l'argent. Tous les processus mentionnés ci-dessus aboutissent à la création de votre budget personnel.

Conseil : utilisez des applications financières - Pour suivre facilement vos dépenses, téléchargez des applications financières. Vous trouverez ci-dessous une liste applications gratuites:

SOCIÉTÉ	Coût	BANK SYNC
Meilleur résultat global Mint	Gratuite	Oui
Meilleur pour la gestion de fortune Personal Capital	Gratuite	Oui
Meilleur pour le paiement de factures Prism	Gratuite	Oui
La meilleure solution pour les dépenses partagées Spendee	Gratuit, avec option de mise à niveau payante	Uniquement avec le plan Premium

ou Établir une liste de contrôle- Vous devez dresser une liste des dépenses que vous êtes sur le point de payer chaque mois. Vous pourrez ainsi gérer votre budget en fonction de vos dépenses. Utilisez le

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

modèle suivant pour afficher vos dépenses.

Dressez la liste de toutes les dépenses que vous prévoyez d'effectuer au cours d'un mois.	
Dépenses mensuelles	Argent par mois (€)
Paiements hypothécaires ou loyer du logement	
Factures de logement pour les services (s'ils ne sont pas inclus dans le loyer du logement)	
Paiements de voiture	
Cartes de crédit Endettement	
Remboursement du prêt	
Assurance	
Épicerie	
Utilitaires	
Divertissement	
Soins personnels	
Manger au restaurant	
Garde d'enfants	
Coût des transports/essence	
Voyage	
Prêts étudiants	
Épargne	



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Dons	
Montant total (€)	

1. Vous pouvez vous fixer des objectifs financiers réalistes : Lorsque vous aurez acquis une culture financière et les connaissances nécessaires en matière de gestion des finances personnelles, vous serez en mesure de déterminer si vos objectifs sont réalistes.

Objectifs financiers à court terme vs objectifs financiers à long terme

Objectifs à court terme : Les objectifs que vous êtes en mesure d'atteindre au cours de l'année à venir. Par exemple, constituez un fonds d'urgence pouvant couvrir au moins trois mois de vos dépenses courantes ou limitez les frais de vos cartes de crédit à ce que vous êtes en mesure de rembourser chaque mois.

Objectifs à long terme : Les objectifs qui prennent cinq ans ou plus pour être atteints et qui représentent généralement des événements majeurs de la vie. Par exemple, la retraite, l'achat d'une maison, l'épargne pour les études d'un enfant (ou d'un petit-enfant).

Conseil: Grâce à la gestion des finances personnelles, vous pouvez fixer vos objectifs financiers en suivant les étapes suivantes

Assess Your Priorities: For example, if you set a goal to be debt-free in a year, you should use your budget in order to pay off your debts instead of investing or buying luxury items. You can also prioritize your short-term goals instead of your long-term ones.

Line Them Up: Use a table in order to organize your long-term and short-term goals. Number your goals starting from one and have the shortest timeline. Prioritizing your goals can vary according to the period of time that you want to reach them.

Be SMART: Set your goals to be Specific, Measurable, Achievable, Relevant, and Timely.



Check Your Budget: When you are aware of your income and how much money you spend each month, you'll get an idea of the amount that you can set as your goal. In addition, when you check your budget frequently, you are able to see if your earnings are enough to meet your goals.

Monitor Your Progress: Keep track on your finances in order to know if you're reaching or moving away from your goal. Thus, a financial management plan helps in controlling the stage you are in towards reaching your goals.

Successful setting of financial goals!

Voici quelques exemples pratiques de finances personnelles :

- Apprendre à connaître son budget, à équilibrer ses revenus et ses dépenses, à sécuriser les fonds pour les achats essentiels, à épargner pour la retraite, à planifier les impôts, à souscrire des assurances et à faire des efforts pour les investissements.
- Planifier, en tant qu'individu ou en tant que famille, la répartition du revenu total dans

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

différentes catégories telles que l'hypothèque, l'éducation des enfants, les dépenses médicales, etc.

- Décider d'économiser ou non un certain montant sur certaines dépenses ou de l'épargner pour l'avenir.

Les domaines essentiels de la gestion des finances personnelles

Les principaux domaines de la gestion des finances personnelles sont les revenus, les dépenses, l'épargne, les investissements et la protection.

Revenu

Le revenu est l'élément central des finances personnelles. Il s'agit de l'ensemble des sommes que vous recevez et qui peuvent être affectées aux dépenses, à l'épargne, aux investissements et à la protection. En bref, le revenu est l'ensemble de l'argent que vous gagnez actuellement, comme les salaires, les traitements, les dividendes et d'autres sources de rentrées d'argent.

Dépenses

Les dépenses sont des sorties d'argent. Les dépenses comprennent le loyer, l'hypothèque, l'épicerie, les loisirs, les sorties au restaurant, l'ameublement, les réparations, les voyages et les divertissements. La gestion des dépenses est un aspect essentiel des finances personnelles. Vos dépenses globales doivent être inférieures à vos revenus afin d'avoir suffisamment d'argent pour couvrir vos dépenses et éviter de vous endetter. L'endettement peut avoir des effets dévastateurs sur le plan financier, notamment en raison des taux d'intérêt élevés des cartes de crédit.

Épargner

L'épargne est le revenu qui reste après les dépenses. L'épargne doit permettre de faire face à des dépenses importantes ou à des situations d'urgence. Par conséquent, les individus devraient s'efforcer de disposer d'une certaine épargne pour faire face aux fluctuations des revenus et des dépenses.

Investir

L'investissement consiste à acheter des actifs, tels que des actions et des obligations, afin d'obtenir un rendement sur l'argent investi et d'augmenter votre patrimoine global. L'investissement comporte de nombreux risques et peut entraîner des pertes. C'est pourquoi un conseiller professionnel peut vous aider à apprendre comment placer votre argent en toute sécurité. Vous pouvez également lire et étudier les possibilités d'investissement.

Protection

La protection fait référence aux méthodes utilisées par les personnes pour se protéger contre les événements inattendus. L'assurance vie et l'assurance maladie sont des exemples qui peuvent vous aider en cas de maladie ou d'accident. D'autres méthodes de protection sont la planification successorale et la planification de la retraite.

La règle des 70%, 20% et 10%

Une option utile qui peut être utilisée comme outil de planification financière est de noter vos revenus sur une base mensuelle et d'utiliser la règle des 70 %, 20 % et 10 %. Cette règle vous aide à visualiser le montant d'argent que vous pouvez placer dans chaque catégorie et où vous pouvez le dépenser. La règle 70% 20% 10% a pour but de vous aider à dépenser, épargner et investir à long terme.

La règle est simple:

- Inscrivez votre revenu mensuel

www.plutosproject.org



PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

- Divisez le revenu mensuel par les pourcentages suivants
- 70 % pour les dépenses
- 20 % pour les investissements
- 10 % pour l'épargne ou les dettes

Conseil : Regardez la vidéo suivante pour une meilleure compréhension :

<https://www.youtube.com/watch?v=pYJOcuzHtVs>

Activités/exercices en classe	Les élèves travaillent et sont invités à utiliser les différentes applications de gestion des finances personnelles afin de suivre leurs dépenses ; ils présentent s'ils ont un équilibre entre leurs revenus et leurs dépenses.
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Terms	ANNEXE 3



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Module 3 - Services financiers (qu'est-ce que l'argent mobile, les crypto-monnaies, etc.)

<p>Principaux objectifs</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Les élèves comprendront ce que sont les services financiers • Les élèves comprendront ce qu'est l'argent mobile • Les élèves comprendront ce qu'est une crypto-monnaie • Les élèves comprendront ce qu'est la blockchain • Les élèves apprendront comment investir dans les crypto-monnaies • Les élèves découvriront les principaux types de crypto-monnaies • Les élèves apprendront la différence entre l'argent mobile et les services bancaires mobiles • Les élèves définiront les avantages et les inconvénients de l'argent mobile • Les élèves définiront les avantages et les inconvénients des crypto-monnaies
<p>Résultats de l'apprentissage</p>	<p>À l'issue de ce module, les étudiants sont capables de :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Savoir ce que sont les services financiers tels que l'argent mobile et les crypto-monnaies • Se familiariser avec leur terminologie, comme la chaîne de blocs (blockchain) • Comprendre les risques des services financiers mentionnés • Connaître les avantages et les inconvénients des services financiers mentionnés • Utiliser les plateformes d'argent mobile • Savoir s'ils peuvent investir dans les crypto-monnaies
<p>Description du contenu et du matériel de formation</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Introduction à l'argent mobile et aux crypto-monnaies ✓ Visite des plateformes des agents de l'argent mobile ✓ Exercice/activité en classe <p>Activité 1 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Les formateurs ont demandé aux apprenants de naviguer sur les différentes plateformes des agents d'argent mobile.

www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Les étudiants ont lu plus d'informations sur la façon d'utiliser l'argent mobile. <p>Activité 2 :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Les élèves regardent des vidéos sur les crypto-monnaies. ✓ Puis ils répondent aux questions suivantes : <p>L'un d'entre vous investit-il dans les crypto-monnaies ? Si oui, de quel type ? Souhaitez-vous investir dans des crypto-monnaies ? Pourquoi ? Êtes-vous effrayé par le risque qu'évoque leur complexité ?</p> <p>Matériel/outils nécessaires:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ PC ✓ Projecteur ✓ Connexion Internet
Durée	2 heures

Que sont les services financiers ?

Le terme "services financiers" fait référence aux services économiques fournis par l'industrie financière, qui englobe un large éventail d'entreprises qui gèrent de l'argent, notamment les coopératives de crédit, les banques, les sociétés de cartes de crédit, les compagnies d'assurance, les sociétés de comptabilité, les sociétés de crédit à la consommation, les sociétés de courtage en valeurs mobilières, les fonds d'investissement, les gestionnaires d'actifs individuels et certaines entreprises parrainées par l'État.

Qu'est-ce que l'argent mobile ?

Selon l'enquête du FMI sur l'accès financier, "l'argent mobile est un moyen d'échange numérique payable à l'utilisation et une réserve (portefeuille numérique) de valeur utilisant des comptes d'argent mobile, facilités par un réseau d'agents d'argent mobile. Il s'agit d'un service financier offert à ses clients par un opérateur de réseau mobile ou une autre entité qui s'associe à des opérateurs de réseau mobile, indépendamment du réseau bancaire traditionnel. Il n'est pas nécessaire d'avoir un compte bancaire pour utiliser les services d'argent mobile - le seul pré-requis est d'avoir un téléphone mobile de base".

Il peut contenir non seulement de l'argent, mais aussi des coupons, des points de fidélité, des cartes de valeur et des cartes de membre, etc.

Voici quelques exemples de solutions d'argent mobile: [mPESA](#) , [Alepo](#), [Obopay](#), [DeeMoney](#) , [Opay](#)

www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

, [Moniepoint](#), [XpressTeller](#), [PAGA](#) etc.

Les systèmes d'argent mobile favorisent l'inclusion financière et constituent une opportunité commerciale pour les fournisseurs. La plupart des personnes et des petites entreprises des économies émergentes n'ont pas accès à l'épargne et au crédit formels et ne sont pas en mesure de participer pleinement au système financier formel. Ils n'effectuent des transactions qu'en espèces, ne peuvent pas épargner et investir leur argent en toute sécurité et doivent compter sur des prêteurs informels et des réseaux personnels pour obtenir des crédits. Même ceux qui y ont accès peuvent payer cher pour une gamme limitée de produits. Atteindre les individus et les petites entreprises avec des produits qui vont au-delà des paiements et qui peuvent améliorer de manière significative leur vie financière permet de réussir l'inclusion financière.

Argent mobile ou banque mobile

La banque mobile est l'utilisation d'une application sur un appareil mobile pour accéder à des services bancaires et les exécuter, comme les dépôts de chèques, la consultation de soldes et les transferts de paiements. Par conséquent, les services qui offrent le téléphone mobile comme un simple canal supplémentaire pour accéder à un produit bancaire traditionnel sont considérés comme des services bancaires mobiles, et non comme de l'argent mobile.

Qu'est-ce qu'une crypto-monnaie ?

Selon Investopedia, la définition d'une crypto-monnaie est la suivante : "une monnaie numérique ou virtuelle sécurisée par la cryptographie, qui rend presque impossible la contrefaçon ou la double dépense". De nombreuses crypto-monnaies sont des réseaux décentralisés basés sur la technologie blockchain, un registre distribué mis en œuvre par un réseau disparate d'ordinateurs. L'une des caractéristiques des crypto-monnaies est qu'elles ne sont généralement pas émises par une autorité centrale, ce qui les rend théoriquement à l'abri de toute ingérence ou manipulation gouvernementale."

Les crypto-monnaies peuvent être extraites, achetées sur des bourses de crypto-monnaies ou récompensées pour le travail effectué sur une blockchain. En général, les sites de vente en ligne n'autorisent pas les achats en crypto-monnaies. En fait, les crypto-monnaies, même les plus populaires comme le bitcoin, ne sont guère utilisées pour les transactions de détail. Les crypto-monnaies sont utilisées comme instruments d'échange et d'investissement, voire pour des transferts transfrontaliers.



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union



L'essor de l'argent mobile

Au cours de la dernière décennie, l'argent mobile a aidé les ménages des pays à revenu faible et intermédiaire (PRFI) à passer de l'économie informelle en espèces à une économie numérique plus inclusive. La raison en est que l'argent mobile est passé d'une offre de niche sur une poignée de marchés à un service financier grand public. L'argent mobile est une tendance vers un écosystème plus numérisé, car davantage d'argent liquide est converti en argent électronique et continue de circuler en tant que tel ou est dépensé numériquement, plutôt que d'être encaissé.

Grâce à l'argent mobile, les gens mènent une vie de plus en plus numérique et effectuent des transactions plus souvent et pour plus de raisons que jamais auparavant. La nécessité de disposer de moyens sans contact pour acheter des produits de consommation courante, payer des factures, recevoir des aides publiques et envoyer de l'argent à la famille pendant la pandémie de COVID-19 a accru l'utilisation de l'argent mobile et les gens se sont tournés davantage vers le numérique.

En 2021, cette croissance continue a permis de porter la valeur des transactions à plus de mille milliards de dollars. Cela représente près de 2 millions de dollars de transactions par minute.



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union



\$1 trillion

31% 

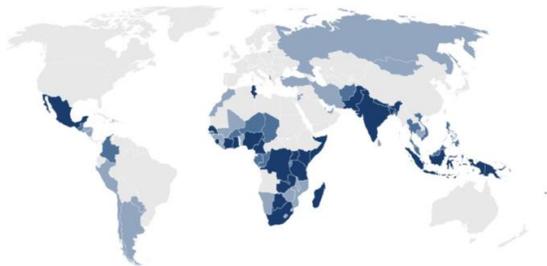
increase
year-on-year

processed annually by the mobile money industry

Source : Enquête GSMA sur l'adoption au niveau mondial

La création de l'argent mobile en tant que service financier dans un écosystème mondial et diversifié de services financiers basés sur la téléphonie mobile s'étendant bien au-delà du P2P, de l'encaissement et du décaissement, a permis d'inclure financièrement les populations à faible revenu et il est maintenant présent dans près de cent pays.

Number of live mobile money services in 2012, by country



169 Services
in 71 countries

1 service 2 services 3 or more services

Source: GSMA Mobile Money Deployment Tracker

Number of live mobile money services in 2021, by country



316 Services
in 98 countries

1 service 2 services 3 or more services

Source : Suivi du déploiement de l'argent mobile par la GSMA

Conseil : regardez les vidéos suivantes pour mieux comprendre l'argent mobile

<https://www.youtube.com/watch?v=BYgOQhBDBVo>

<https://www.youtube.com/watch?v=cBmdlVo6cMc&t=121s>

<https://www.youtube.com/watch?v=yE-jFQnu5Jg>

<https://www.youtube.com/watch?v=auatOeCM25c>

Avantages d'un compte Mobile Money

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Pervasion	<ul style="list-style-type: none"> • L'argent peut être transféré presque partout • Pas besoin de banques à proximité • Achats plus faciles de biens et de services en ligne • Plus d'options dans la sélection des prix et des fonctionnalités • Les services financiers peuvent être fournis aux personnes géographiquement inaccessibles et/ou ayant des revenus très faibles.
Sécurité/sûreté	<ul style="list-style-type: none"> • Paiements sans numéraire réduisant la dépendance à l'égard de l'argent liquide • Meilleur suivi des transactions • Sécurité financière efficace • Diminution des risques inhérents à la manipulation d'argent liquide (perte, vol ou fraude) • Sécurité accrue par rapport à la méthode de la carte de crédit
Abordabilité	<ul style="list-style-type: none"> • Coûts de transaction réduits • Accès par les téléphones les plus basiques qui réduisent les coûts de transaction
Transparence	<ul style="list-style-type: none"> • Pas d'obligation de recourir à des intermédiaires pour les transferts d'argent
Accès	<ul style="list-style-type: none"> • Pas de longs déplacements pour envoyer/recevoir de l'argent dans une banque

	<ul style="list-style-type: none"> • Pas de longues files d'attente pour payer les factures • Confort pour les clients • Amélioration de l'accessibilité dans les zones rurales
Connaissances/compétences	<ul style="list-style-type: none"> • Un vaste réseau d'agents qui fournit un contact personnel et une formation à ceux qui ne sont pas familiarisés avec la technologie de l'argent mobile.

Obstacles à l'ouverture d'un compte d'argent mobile

Il convient de noter que de nombreux comptes d'argent mobile enregistrés ne sont pas ou peu utilisés, et que les raisons et les obstacles à cet égard varient considérablement d'un pays à l'autre.

Pertinence	<ul style="list-style-type: none"> • Préférence pour les espèces • Autres moyens de transférer de l'argent • Un ami ou un membre de la famille possède un compte mobile money que je peux utiliser • Utiliser les guichets automatiques • Manque d'argent
Connaissances/compétences	<ul style="list-style-type: none"> • Ne sait pas comment utiliser l'argent mobile • Difficultés à utiliser un appareil/peut faire des erreurs • Alphabétisation
Abordabilité	<ul style="list-style-type: none"> • Abordabilité
Accès/facilitateurs	<ul style="list-style-type: none"> • Réseau peu fiable • Manque d'accès aux agents • Manque d'accès à l'électricité



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

	<ul style="list-style-type: none"> • Manque de documentation nécessaire
Sécurité/sûreté	<ul style="list-style-type: none"> • Sécurité et confiance • Ne pas faire confiance aux agents
Autres	<ul style="list-style-type: none"> • Les agents de l'argent mobile n'ont pas d'argent liquide • La famille n'approuve pas

Les transactions de Mobile Money peuvent être effectuées de plusieurs manières :

- ✓ Utilisation d'un téléphone mobile sur un réseau mobile
- ✓ Utilisation d'une carte émise par une banque numérique ou une institution financière traditionnelle
- ✓ Utilisation d'un terminal de point de vente mobile
- ✓ Prise en charge par un agent qui reçoit de l'argent liquide d'un client et effectue un transfert du téléphone mobile vers le portefeuille/compte bancaire du destinataire.

Toutes les transactions, quelles qu'elles soient, sont généralement effectuées en moins de 5 minutes.

Le numéro de téléphone sert de numéro de compte lors d'une transaction effectuée uniquement avec un téléphone portable. Le solde de votre portefeuille/compte est stocké sur votre appareil mobile via une application ou une option de menu sur votre téléphone mobile ajoutée par votre fournisseur de télécommunications.

Exemple!

1. Acheter une carte sim auprès de Safaricom (Vodafone), Orange, MTN.
2. Obtenez la carte mPESA ou PEGA ou Opay ou le réseau approprié.
3. Participez à la révolution de l'argent mobile.
4. Commencez à effectuer des transactions avec d'autres utilisateurs et entreprises sur le réseau mPesa ou le réseau correspondant

Par conséquent, avec un téléphone portable qui ne coûte que 10 euros, vous pouvez payer vos factures, effectuer des transactions avec d'autres utilisateurs de mPesa ou d'autres réseaux, contracter un prêt, etc. Plus

www.PlutosProject.org



PlutosProject
PlutosProject
PlutosProject



précisément, les agents de téléphonie mobile facilitent les dépôts et les retraits d'argent dans les zones rurales où il n'y a pas de banque ou où la banque la plus proche est trop éloignée des habitants.

Étude de cas!

Le propriétaire d'un magasin gère une petite entreprise qui vend de la viande. À la fin de la journée, ce client rassemble tout l'argent liquide des ventes quotidiennes et se rend à l'agent de Mobile Money le plus proche.

Dans les zones rurales, ces agents sont généralement beaucoup plus proches de l'endroit où se trouve le client qu'une banque physique.

L'agent de Mobile Money collecte l'argent et dépose la même valeur dans le portefeuille du client, moins les frais de transaction.

Le propriétaire du magasin dispose ainsi d'une valeur dans son portefeuille qu'il peut utiliser pour acheter d'autres produits ou envoyer au portefeuille d'un membre de sa famille sur le même réseau de télécommunications dans une ville voisine. L'agent de Mobile Money gagne une commission pour le traitement de cette transaction.

L'histoire des cryptomonnaies

❖ 1998 – 2009 Les années précédant le bitcoin

La première crypto-monnaie établie est le bitcoin, qui existe depuis 2009, et la technologie sur laquelle il repose a des racines encore plus anciennes. Par exemple, il y a eu des tentatives antérieures de création de monnaies en ligne avec des grands livres sécurisés par cryptage, comme B-Money et Bit Gold, qui n'étaient pas tout à fait au point.

❖ 2008 – The Mysterious Mr. Nakamoto

Une personne appelée Satoshi Nakamoto a publié un document intitulé Bitcoin - A Peer to Peer Electronic Cash System (Bitcoin - Un système de paiement électronique de pair à pair) sur une liste de diffusion consacrée à la cryptographie.

❖ 2009 – Le début du Bitcoin

En 2009, le logiciel Bitcoin a été mis à la disposition du public et le processus des transactions a été enregistré et vérifié sur la chaîne de blocs (blockchain).

❖ 2010 – Le bitcoin est évalué pour la première fois

Les bitcoins n'ayant jamais été échangés et n'étant utilisés que pour le minage, il était impossible d'attribuer une valeur monétaire aux unités de la crypto-monnaie naissante. En 2010, pour la première fois, quelqu'un a

www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

vendu 10 000 bitcoins pour deux pizzas.

❖ **2011 – L'émergence de crypto-monnaies concurrentes**

La popularité des bitcoins a conduit à l'apparition de crypto-monnaies alternatives, connues sous le nom d'altcoin. Les altcoins (par exemple Namecoin et Litecoin) tentent d'améliorer le concept original du bitcoin en offrant une plus grande vitesse, un meilleur anonymat ou un autre avantage. Il existe actuellement plus de 1 000 crypto-monnaies.

❖ **2013 – Le cours du bitcoin s'effondre**

Pendant deux ans, le prix d'un bitcoin a chuté à environ 300 dollars, alors qu'il atteignait 1 000 dollars les années précédentes.

❖ **2014 – Escroqueries et vols**

L'anonymat et l'absence de contrôle ont rendu le bitcoin attrayant pour les escrocs et les voleurs. En janvier 2014, la plus grande bourse d'échange de bitcoins au monde, Mt.Gox, a été mise hors ligne et les propriétaires de 850 000 bitcoins ne les ont jamais revus. Les enquêtes n'ont pas encore abouti.

❖ **2016 – Ethereum et ICOs.**

En 2016 a été créée la crypto-monnaie nommée Ether dans la plateforme Ethereum afin de faciliter les contrats intelligents et les applications basées sur la blockchain. L'arrivée d'Ethereum a été marquée par l'émergence des Initial Coin Offerings (ICO). Il s'agit de plateformes de collecte de fonds qui offrent aux investisseurs la possibilité de négocier essentiellement des actions ou des parts dans des entreprises en démarrage, de la même manière qu'ils peuvent investir et négocier des crypto-monnaies.

❖ **2017 – Le bitcoin atteint 10 000 dollars et continue de croître**

La popularité et le prix des bitcoins ont continué de croître au fur et à mesure que le nombre d'endroits où ils pouvaient être dépensés augmentait.

❖ **2018 : Retour à la réalité**

La croissance du marché n'étant pas soutenable, les prix ont commencé à baisser progressivement.

❖ **2019- à Présent : Résoudre des problèmes réels**

Les crypto-monnaies qui ont survécu ont réussi à résoudre des problèmes réels et à fournir de nouveaux services utiles en utilisant la puissance de la technologie blockchain et des crypto-monnaies. Les investisseurs analysent désormais les plans d'affaires des start-ups cryptographiques au lieu d'investir simplement dans les nouvelles crypto-monnaies sur la base de leur utilité pour les achats et les ventes quotidiens. Les projets

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject

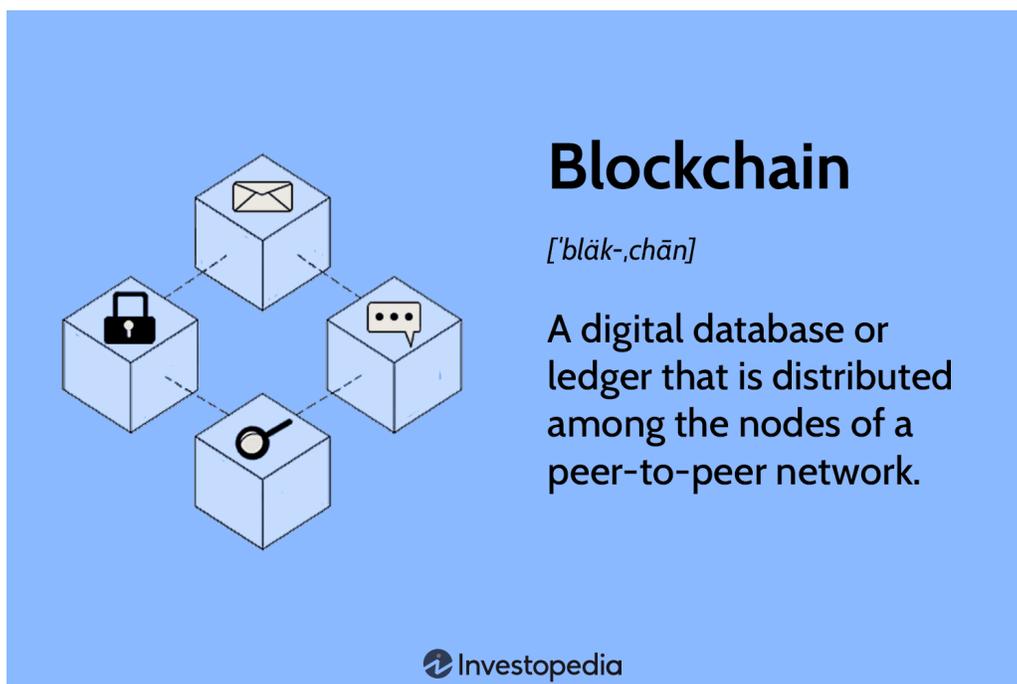


Co-funded by
the European Union

cryptographiques actuels concernent les jeux d'argent, les jeux vidéo, le sport, la gestion des identités, la finance et d'autres secteurs.

Qu'est-ce qu'une blockchain ?

La blockchain est un ensemble de blocs d'informations connectés sur un registre en ligne dans lequel chaque bloc contient un ensemble de transactions qui ont été vérifiées par chaque validateur sur un réseau de manière indépendante. Le processus de génération d'un nouveau bloc est qu'il doit être vérifié par chaque nœud avant d'être confirmé. Il est donc impossible de falsifier l'historique des transactions.



Conseil ! Regardez la vidéo suivante pour mieux comprendre les blockchains.

https://www.youtube.com/watch?v=SSo_ElWHSd4

Types de crypto-monnaies

L'existence de nombreuses crypto-monnaies sur le marché rend les utilisateurs confus quant à leur nature. En comprenant l'utilité d'un bitcoin, vous êtes en mesure de décider s'il vaut la peine d'investir. Les crypto-monnaies qui n'ont pas d'utilité sont plus risquées que celles qui en ont une.

Les crypto-monnaies sont plus connues par le nom de leurs pièces ; cependant, les noms des pièces diffèrent selon les types de crypto-monnaies. Vous trouverez ci-dessous quelques types de crypto-monnaies et le nom



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

de leurs pièces :

Objectif	Nom de la monnaie
Utilité : Les crypto-monnaies qui remplissent des fonctions spécifiques sur leurs blockchains respectives.	XRP et ETH
Transactionnelles : Les crypto-monnaies conçues pour être utilisées comme méthode de paiement.	Bitcoin
Gouvernance : Les crypto-monnaies qui représentent des droits de vote ou d'autres droits sur une blockchain.	Uniswap
Plateforme : Les crypto-monnaies qui soutiennent les applications construites pour utiliser une blockchain.	Solana
Sécurité : Les crypto-monnaies qui représentent la propriété d'un actif, tel qu'une action qui a été symbolisée (valeur transférée sur la blockchain).	MS Token
Une crypto-monnaie qui n'entre pas dans l'une des catégories ci-dessus fait référence à une nouvelle catégorie et doit faire l'objet d'une enquête pour s'assurer de sa légitimité.	

Les crypto-monnaies sont-elles légales ?

Dans l'Union européenne, les crypto-monnaies sont légales, de même que les produits dérivés ou autres produits qui utilisent des crypto-monnaies, et doivent être qualifiés d'"instruments financiers". En juin 2021, le règlement "Markets in Crypto-Assets (MiCA)" a été publié par la Commission européenne, fixant des garde-fous et établissant des règles pour les entreprises ou les vendeurs qui fournissent des services financiers utilisant des crypto-monnaies.



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Les crypto-monnaies sont-elles des investissements sûrs?

Les pertes importantes subies par les investisseurs en raison d'escroqueries, de piratages et de bogues font des crypto-monnaies des investissements instables. Si la cryptographie sous-jacente est généralement sûre, la complexité technique de l'utilisation et du stockage des crypto-actifs peut être risquée pour les nouveaux utilisateurs.

Les avantages des crypto-monnaies

- ✓ Dans le système décentralisé des crypto-monnaies, les intermédiaires centralisés comme les banques et les institutions monétaires ne sont pas nécessaires pour renforcer la confiance et contrôler les transactions entre deux parties. En outre, les crypto-monnaies éliminent la possibilité d'une crise financière mondiale (par exemple en 2008).
- ✓ Le transfert de fonds directement entre deux parties sans avoir recours à un tiers de confiance (banque ou société de carte de crédit) facilite les transactions.
- ✓ Les transactions entre deux parties peuvent être plus rapides que les transferts d'argent classiques. La raison en est qu'elles ne font pas appel à des tiers intermédiaires. Un excellent exemple est celui des prêts flash qui sont traités sans garantie en quelques secondes et peuvent être utilisés immédiatement dans les transactions.
- ✓ Les investissements en crypto-monnaies peuvent générer des profits.
- ✓ Les crypto-monnaies telles que le bitcoin sert de monnaies intermédiaires pour rationaliser les transferts d'argent à travers les frontières, ce qui rend le processus de transfert d'argent moins coûteux.

Les inconvénients des crypto-monnaies

Regardez les vidéos suivantes pour en savoir plus sur les crypto-monnaies. <https://www.youtube.com/watch?v=1YyAzVmP9xQ>

<https://www.youtube.com/watch?v=NDetuRLQso8>

Activities/ Exercises in class

Les élèves regardent les vidéos sur les crypto-monnaies et apprennent plus d'informations sur les crypto-monnaies. Après avoir regardé les vidéos, ils discutent en classe des informations qu'ils ont reçues.



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

	<ul style="list-style-type: none"> • L'un d'entre vous investit-il dans les crypto-monnaies ? Si oui, de quel type ? • Aimerez-vous investir dans des crypto-monnaies ? Pourquoi ? • - Êtes-vous effrayé par le risque qu'évoque leur complexité ?
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
	ANNEXE 3



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

Module 4 - Épargne (différentes façons d'épargner, objectifs, etc.)

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none"> • Les élèves comprendront ce qu'est l'épargne • Les élèves comprendront pourquoi l'épargne est importante • Les élèves apprendront quels sont les types de comptes d'épargne • Les élèves apprendront des astuces pour économiser de l'argent • Les élèves apprendront la différence entre l'épargne et les investissements
Résultats de l'apprentissage	<p>A l'issue de ce module, les étudiants sont capables de :</p> <ul style="list-style-type: none"> • connaître l'importance de l'épargne • de se familiariser avec les différents types de comptes d'épargne • de comprendre la différence entre l'épargne et les investissements • de connaître les comptes d'épargne proposés par les banques de leur pays d'accueil • savoir comment économiser de l'argent • savoir comment se fixer des objectifs financiers
Description du contenu et du matériel de formation	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Introduction à l'épargne ✓ Regarder des vidéos sur l'épargne ✓ Exercice/activité en classe: <p>Les formateurs ont demandé aux apprenants de naviguer dans les banques les plus connues du pays d'accueil afin de connaître leurs offres en matière de comptes d'épargne et de comptes de dépôt.</p> <p>Matériel/outils nécessaires :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ PC ✓ Projecteur ✓ Connexion Internet
Durée	2 heures

Qu'est-ce que l'épargne ?

L'épargne est la partie du revenu qui n'est pas dépensée immédiatement pour les dépenses courantes, mais qui est mise de côté pour une utilisation future. L'épargne est donc l'excédent net de fonds d'un individu ou

www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProject



Co-funded by
the European Union

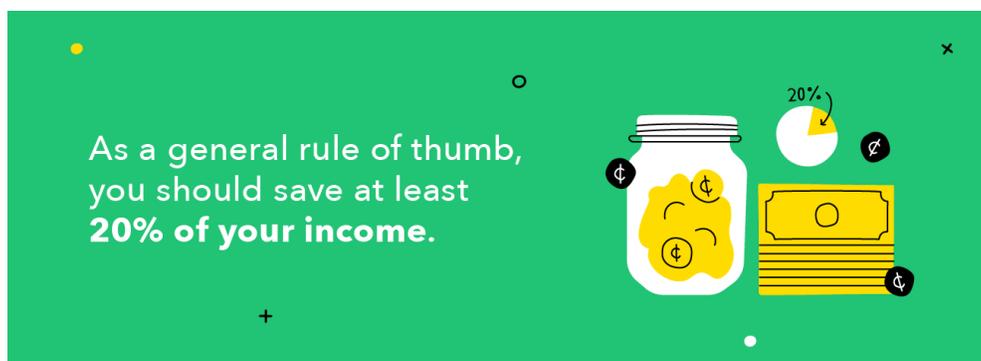
d'un ménage après le paiement de toutes les dépenses et obligations.

Pourquoi économiser de l'argent ?

Vous ne savez pas ce qui se passera à l'avenir, c'est pourquoi vous devez être prêt à faire face à tout événement inattendu ou à toute urgence, comme une maladie, le remplacement d'un appareil ou d'un article qui ne peut pas être réparé ou un voyage d'urgence. Une gestion efficace de votre budget personnel peut vous aider à économiser de l'argent qui pourrait être utilisé pour couvrir tout coût supplémentaire et vous offrir, à vous et à votre famille, une sécurité financière, car vous éviterez le risque de tomber dans l'endettement ou la faillite.

Exemple!

Un individu ou un ménage doit épargner au moins six mois de dépenses pour être considéré comme financièrement sûr. Par exemple, un ménage dont les dépenses s'élèvent à 1 000 euros par mois doit disposer d'une épargne d'au moins 6 000 euros (1 000 euros x 6 mois). Par conséquent, un individu devrait épargner 10 à 20 % de ses revenus jusqu'à ce qu'il atteigne le montant d'épargne approprié.



Comment utiliser votre épargne ?

- ✓ Couvrir toute dépense imprévue
- ✓ Réaliser des objectifs à court terme tels que l'achat d'un téléphone portable
- ✓ Réaliser des objectifs à long terme tels que la poursuite des études, l'achat d'une voiture ou d'une maison
- ✓ Achat d'articles coûteux qui sont trop chers pour être achetés avec le revenu mensuel, comme un nouvel appareil photo ou le paiement de vacances
- ✓ Investissement afin de rentabiliser l'argent que vous avez mis de côté.



Comment conserver votre épargne?

- L'épargne peut être conservée sous forme de liquidités ou d'équivalents de liquidités (par exemple, sous forme de dépôts bancaires). Cette option n'expose pas l'épargne à un risque de perte, mais elle s'accompagne d'un rendement minimal.
- L'épargne peut être investie. Cette option permet de faire fructifier l'épargne, mais elle exige que l'argent soit exposé à un risque.

L'argent stocké à domicile n'est pas garanti (par exemple en cas de cambriolage), tandis que l'argent stocké dans une institution de dépôt, qui offre des services financiers aux particuliers, est protégé contre tout type de perte.

Conseil ! Regardez la vidéo suivante sur l'épargne pour une meilleure compréhension

[:https://www.youtube.com/watch?v=wXHQjSckPzc](https://www.youtube.com/watch?v=wXHQjSckPzc)

Types de comptes d'épargne

Il existe différents types de comptes d'épargne qui permettent aux clients de tirer parti de la valeur temporelle de l'argent et qui sont proposés par les banques avec différentes caractéristiques ou limitations et différents intérêts. Le montant des intérêts perçus est déterminé en calculant un pourcentage du montant total de l'argent déposé et il est connu sous le nom de taux d'intérêt.

Les comptes d'épargne, les comptes chèques, les comptes de dépôt du marché monétaire et les certificats de dépôt sont les comptes les plus courants des institutions de dépôt qui rapportent des intérêts.

Comptes d'épargne

Un compte d'épargne est un compte dans une institution de dépôt qui détient de l'argent qui n'est pas dépensé

pour des dépenses courantes mais qui est disponible pour une urgence. Les dépôts et les retraits peuvent être effectués en ligne, par téléphone, par courrier ou dans une agence bancaire physique ou un distributeur automatique de billets par le propriétaire. Les taux d'intérêt des comptes d'épargne sont faibles mais plus élevés que ceux des comptes courants. Si vous souhaitez bénéficier d'un taux d'intérêt plus élevé, les comptes d'épargne en ligne vous conviendront mieux, car il s'agit de comptes d'épargne à haut rendement qui peuvent vous offrir un taux d'intérêt sur les dépôts supérieur à la moyenne nationale.

Comptes de chèques

Sur un compte chèque, les chèques ou les cartes de débit sont tirés directement de votre compte. Ils ont des taux d'intérêt inférieurs à ceux des autres comptes bancaires. Un compte chèque paie des taux d'intérêt inférieurs à ceux des autres comptes bancaires et beaucoup d'entre eux ne rapportent pas d'intérêts à leurs titulaires. En contrepartie, les titulaires de comptes obtiennent des fonds très liquides et accessibles, souvent avec des frais mensuels faibles ou nuls.

Comptes du marché monétaire

Un compte du marché monétaire (MMA) est un compte rémunéré ouvert auprès d'une banque ou d'une coopérative de crédit (à ne pas confondre avec un fonds du marché monétaire). Les taux d'intérêt de ce type de compte sont plus élevés que ceux des comptes d'épargne sur livret ordinaires et permettent également d'émettre des chèques et des cartes de débit. Cependant, les comptes de dépôt du marché monétaire nécessitent généralement plus d'argent pour être ouverts et ont des limites sur le nombre de retraits d'argent par mois.

Certificats de dépôt (CD)

L'accès aux liquidités dans un certificat de dépôt (CD) est limité pendant une certaine période en échange d'un taux d'intérêt plus élevé. La durée des dépôts varie de trois mois à cinq ans ; plus la durée est longue, plus le taux d'intérêt est élevé. En outre, plus la somme épargnée est importante, plus le montant des intérêts perçus est élevé. Toutefois, si vous effectuez des retraits, vous devrez payer des pénalités qui peuvent effacer les intérêts perçus ; il est donc préférable de conserver l'argent sur le CD pendant toute la durée du dépôt. Une fois la période écoulée, l'argent et les intérêts acquis peuvent être retirés.

Comment commencer à économiser de l'argent ?

1. Mettez de côté une partie de votre revenu (10 à 20 % de votre revenu net) chaque fois que vous êtes

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

payé avant d'utiliser l'argent pour vos dépenses. Il s'agit d'une stratégie d'épargne efficace qui vous permettra d'économiser de l'argent plutôt que de le dépenser.

2. Fixer des objectifs personnels Si vous vous fixez des objectifs financiers réalisables, vous serez en mesure d'épargner plutôt que de dépenser de l'argent parce que vous aurez réalisé votre planification financière. Concentrez-vous sur les éléments qui sont les plus importants pour vous et prenez les décisions financières appropriées pour les obtenir
3. Considérez les compromis de vos objectifs financiers. Par exemple, renoncer à des dépenses inutiles afin d'économiser de l'argent pour vos études. Comprenez que les compromis rendent vos objectifs financiers plus accessibles et plus réalistes.
4. Examinez vos dépenses. Il se peut que vous deviez ajuster vos dépenses pour atteindre un objectif financier.
5. Explorer la valeur de l'épargne. Découvrez les stratégies qui vous aident à épargner de l'argent et les avantages d'épargner de l'argent auprès d'une institution de dépôt.

Tip! Regardez la vidéo suivante sur l'épargne : https://www.youtube.com/watch?v=08vVgzM_tyc

Étude de cas !

Par exemple, Maria reçoit un salaire mensuel de 2 000 euros. Ses dépenses comprennent un loyer de 800 €, des factures d'environ 400 €, un paiement par carte de crédit de 50 €, 150 € pour les courses, 50 € pour les services publics, 25 € pour son téléphone portable et 80 € pour le gaz.

Comme son revenu mensuel est de 2 000 euros et que ses dépenses mensuelles sont de 1 555 euros, il reste à Maria 445 euros.

Si Maria économise ses revenus excédentaires, elle dispose d'argent pour vivre tout en résolvant ses problèmes en cas d'urgence.

Si Maria n'économise pas son excédent et que ses dépenses dépassent ses revenus, cela signifie qu'elle vit d'un salaire à l'autre. En cas d'urgence, elle n'a pas d'argent pour faire face à ses dépenses quotidiennes, à ses factures et à ses dépenses d'urgence, et elle se retrouve en situation de déficit.

www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

8 façons simples d'économiser de l'argent

1

Enregistrez vos dépenses : Notez toutes vos dépenses et classez-les par catégories (loyer, gaz, factures, supermarchés, etc.). Utilisez une simple feuille de calcul ou une application gratuite de suivi des dépenses en ligne et vérifiez vos relevés de carte de crédit et vos relevés bancaires pour vous assurer que vous avez tout inclus. Calculez ensuite le montant total.

2

Incluez l'épargne dans votre budget : Établissez votre budget personnel en planifiant vos dépenses et en essayant de limiter les dépassements. Incluez une catégorie d'épargne dans votre budget et essayez d'épargner un montant qui vous semble raisonnable dans un premier temps. Prévoyez d'augmenter votre épargne jusqu'à 15 à 20 % de votre revenu net.

3

Trouver des moyens de réduire les dépenses : Tout d'abord, identifiez les dépenses non essentielles, telles que les divertissements et les sorties au restaurant, pour lesquelles vous pouvez dépenser moins. Cherchez également des moyens d'économiser sur vos dépenses mensuelles fixes, telles que l'assurance de votre voiture ou votre forfait de téléphone portable. En outre, recherchez des activités gratuites telles que des événements, des séminaires, des randonnées, etc. Examinez également les frais récurrents et annulez les abonnements. Enfin, attendez avant d'acheter afin d'être sûr que cet achat vous sera utile.

4

Fixer des objectifs d'épargne : Réfléchissez au montant que vous souhaitez épargner, à court et à long terme. Estimez ensuite le montant dont vous aurez besoin et le temps qu'il vous faudra pour l'économiser.

5

Déterminez vos priorités financières : Répartissez votre épargne en fonction de vos besoins. Par exemple, si vous savez que votre téléphone portable doit être remplacé par un nouvel appareil, vous devriez commencer à mettre de l'argent de côté dès maintenant. Apprendre à hiérarchiser vos objectifs d'épargne peut vous donner une idée claire de la manière dont vous devez répartir votre épargne.

6

Choisissez les bons outils : Examinez attentivement les options offertes par les comptes d'épargne et d'investissement pour vos objectifs à court et à long terme. En outre, tenez compte des frais, des taux



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

d'intérêt, du risque et du délai dans lequel vous aurez besoin de l'argent, afin de choisir le meilleur moyen d'épargner pour atteindre vos objectifs.

7

Rendre l'épargne automatique : Choisissez le montant, l'heure et le lieu du virement, car la plupart des banques proposent des virements automatiques entre votre compte courant et votre compte d'épargne. Vous pouvez également fractionner votre dépôt direct et une partie de votre salaire est directement versée sur votre compte d'épargne.

8

Regardez votre épargne fructifier : Examinez votre budget et vérifiez vos progrès chaque mois. Cela vous aidera non seulement à réaliser votre plan d'épargne personnel, mais aussi à identifier les problèmes et à les résoudre.

Comment calculer votre taux d'épargne ?

Le taux d'épargne est le pourcentage du revenu personnel disponible qui est conservé plutôt que dépensé pour la consommation ou les obligations. En divisant l'épargne par le revenu disponible, on obtient le taux d'épargne (votre épargne / votre revenu net x 100).

Épargne et investissement

Habituellement, les mots épargne et investissement sont utilisés de manière interchangeable, mais cette utilisation est techniquement incorrecte. Par exemple, l'"épargne" de retraite est plus exactement un investissement, puisqu'un individu met de l'argent de côté sur des comptes afin de l'utiliser pour acheter des titres (actions, obligations et fonds communs de placement). Dans les investissements, l'argent est exposé à un risque de perte, mais ce risque est compensé par des rendements positifs attendus au fil du temps. En revanche, l'épargne est par définition "à l'abri" de toute perte potentielle.

L'épargne est très liquide et disponible pour une utilisation immédiate, alors que les investissements doivent d'abord être vendus pour obtenir des liquidités utilisables. En outre, les investissements impliquent une sorte d'horizon à long terme pour permettre à l'argent de croître et de s'apprécier.

Conseil ! Regardez la vidéo suivante sur les différences entre l'épargne, les investissements et la spéculation :

<https://www.youtube.com/watch?v=blnxbftme0>

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Activités/exercices en classe	Les apprenants naviguent dans les banques les plus connues de leur pays d'accueil et découvrent leurs offres de comptes d'épargne et de comptes de dépôt.
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Termes	ANNEXE 3



www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

Module 5 – Investissements

Module 5 – Investissements	
Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none"> • Le participant comprend les principes de l'investissement • Le participant comprendra l'objectif de l'investissement. • Le participant apprendra ce qu'est la fraude à l'investissement • Le participant apprendra à investir dans sa propre entreprise.
Résultats de la formation	Après cette session, les participants sont capables de : <ul style="list-style-type: none"> • se familiariser avec l'investissement et ses différents types. • commencer à investir (à titre personnel ou professionnel) • éviter les fraudes à l'investissement
Description du contenu et du matériel de formation	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Le formateur fournit aux participants des informations théoriques et pratiques sur l'investissement (définitions, types d'investissements, recommandations, etc.) ✓ Les participants, travaillant en binôme, regardent des vidéos sur l'investissement, font quelques activités et exercices (par exemple, remplir des formulaires). ✓ Discussion ouverte. Les participants prennent des notes pendant la session et interrogent ensuite l'enseignant sur les termes ou les concepts qui ne leur sont pas familiers. ✓ L'enseignant donne quelques exemples d'investissements dans le pays d'accueil (pays partenaires du projet).
Durée	4 heures
<p>Qu'est-ce qu'un investissement?¹</p> <p>Un investissement est un actif ou un élément obtenu en générant un revenu ou une appréciation, c'est-à-dire une augmentation de la valeur d'un actif au fil du temps. L'investissement désigne tout support ou mécanisme utilisé pour générer un revenu futur, y compris les obligations, les actions, les biens immobiliers ou les investissements alternatifs. Par exemple, vous donnez votre argent à une société ou à une entreprise et vous espérez qu'elle vous remboursera avec plus d'argent.</p>	

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Investir, en général, c'est utiliser de l'argent pour travailler pendant un certain temps dans un projet ou une entreprise afin de générer des bénéfices qui dépassent le montant de l'investissement initial. Il s'agit d'allouer des ressources, généralement du capital (c'est-à-dire de l'argent), dans l'espoir de générer un revenu, un profit ou des gains (Investopedia 2022). Toutefois, vous ne pouvez pas garantir que vous gagnerez de l'argent grâce à vos investissements, et vous pouvez perdre.

Les investissements peuvent avoir différents objectifs : planification de la retraite, éducation, enfants, achat d'une maison, d'une voiture, etc.



Figure 1. Investment (Source: Investopedia 2022)

Un investissement concerne toujours l'utilisation d'une ressource aujourd'hui - du temps, des efforts, de l'argent ou un actif - dans l'espoir d'un gain plus important dans le futur que ce qui a été investi à l'origine. Par exemple, un investisseur peut acheter un actif monétaire aujourd'hui dans l'idée que cet actif lui rapportera un revenu à l'avenir ou qu'il le revendra plus tard à un prix plus élevé pour en tirer un bénéfice (Investopedia 2022).

People can invest in several types of endeavors either directly or indirectly such as using money to start a business, or in assets (e.g. purchasing real estate in hopes of generating rental income and/or reselling it later at a higher price) (Investopedia 2022).

¹ La plupart des textes sont tirés de (Investopedia 2022).

<https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>

En quoi l'"investissement" diffère-t-il de l'"épargne" et de la "spéculation" ?

Dans l'investissement, l'argent utilisé est mis au travail, ce qui signifie qu'il y a un certain risque implicite que l'entreprise concernée échoue, entraînant une perte d'argent.

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Dans la spéculation, l'argent n'est pas mis au travail en tant que tel, mais il est parié sur les fluctuations de prix à court terme (Investopedia 2022).

Banques d'investissement

Les banques d'investissement offrent de nombreux services conçus pour aider les particuliers et les entreprises à accroître leur patrimoine. Les banques d'investissement garantissent les nouveaux titres de créance et de participation pour tous les types d'entreprises, soutiennent la vente de titres et contribuent à faciliter les fusions et les acquisitions (Investopedia 2022).

Types d'investissement

1. Actions:

Une action est un titre de propriété d'une société publique ou privée. Il en existe deux types : les actions ordinaires et les actions privilégiées.

Les actions sont également classées en deux catégories : les actions de croissance, c'est-à-dire une stratégie d'investissement dans une entreprise lorsqu'elle est petite et avant qu'elle ne connaisse le succès sur le marché, et les investissements de valeur, c'est-à-dire une stratégie d'investissement dans une entreprise mieux établie dont le prix de l'action peut ne pas correspondre à la valeur de l'entreprise (Investopedia 2022).

2. Obligations/titres à revenu fixe

Il s'agit d'un investissement qui exige souvent une mise de fonds initiale, suivie d'un paiement récurrent pendant la durée de vie de l'obligation (Investopedia 2022). Les investissements obligataires sont un mécanisme permettant à certaines entités de lever des fonds.

La différence entre les actions et les obligations

Certaines entreprises proposent des actions ou des obligations.

Lorsque vous achetez des obligations à une société, celle-ci vous rembourse votre investissement initial et vous verse des intérêts. Toutefois, si la société fait faillite, votre argent peut être perdu. Mais s'il reste de l'argent, vous serez payé avant les actionnaires.

Lorsque vous achetez des actions, vous prenez le risque de perdre une partie ou la totalité de votre investissement initial si les résultats de l'entreprise sont médiocres ou si le marché boursier perd de la valeur. Cependant, la valeur de l'action peut augmenter au-delà de ce que vous pourriez gagner avec les obligations : "Vous pouvez gagner plus d'argent qu'avec les obligations" et lorsque vous choisissez d'acheter des actions, vous devenez propriétaire de l'entreprise.

C'est votre décision, vous devez donc suivre l'entreprise et prendre votre temps pour faire les bons choix.

3. Immobilier

L'immobilier est un investissement dans des espaces physiques et tangibles qui peuvent être utilisés. Il peut s'agir d'acquérir des sites, de développer des sites pour des usages spécifiques ou d'acheter des sites opérationnels prêts à être occupés. Certains types d'investissements peuvent rapporter des marchandises, comme l'investissement dans des terres agricoles qui rapporte un rendement basé sur la récolte et le revenu d'exploitation (Investopedia 2022).

4. Fonds indiciels et fonds communs de placement

Les fonds indiciels et les fonds communs de placement regroupent des investissements spécifiques en un seul véhicule d'investissement. Un investisseur peut acheter des parts d'un seul fonds commun de placement qui détient des actions de sociétés à petite capitalisation et de sociétés des marchés émergents, au lieu de devoir rechercher et sélectionner chaque société individuellement (Investopedia 2022).

Les fonds communs de placement peuvent être plus onéreux que les fonds de style plus passif, car les professionnels de l'investissement qui supervisent le fonds commun de placement essaient de battre un indice de référence spécifique, alors que les fonds indiciels essaient souvent de simplement copier ou imiter un indice de référence (Investopedia 2022).

5. Produits de base

Il s'agit de matières premières telles que l'agriculture, l'énergie ou les métaux. Les investisseurs peuvent choisir d'investir dans des matières premières tangibles (par exemple, posséder une barre d'or) ou dans des produits d'investissement alternatifs qui représentent la propriété numérique (par exemple, un ETF sur l'or) (Investopedia 2022).

6. Objets de collection

L'investissement dans les objets de collection consiste à collectionner ou à acheter des objets de collection (articles rares) en prévision d'une augmentation de la demande. Par exemple, les souvenirs sportifs, les peintures, les bandes dessinées, etc. (Investopedia 2022).

7. Les crypto-monnaies sont des monnaies basées sur la blockchain utilisées pour effectuer des transactions ou détenir des valeurs numériques.

Autres produits d'investissement:

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

- Certificat de dépôt : compte d'épargne sur lequel est déposée une somme d'argent fixe pour une période déterminée, par exemple six mois, un an ou cinq ans, et en échange duquel la banque émettrice verse des intérêts. (Investor 2022).²
- Obligations d'entreprises et municipales.
- Rentes.
- Fonds négociés en bourse (ETF).
- Fonds du marché monétaire.
- Investissements internationaux

Pourquoi investir?

Avant d'investir, vous devez vous poser les questions suivantes :

1. Quels sont vos objectifs d'investissement ? Que voulez-vous réaliser avec vos investissements ? (Figure 2).
2. De combien avez-vous besoin pour atteindre vos objectifs ?
3. Quel est le montant que vous avez déjà investi ?
4. De combien de temps disposez-vous pour atteindre vos objectifs d'investissement ?
5. Quelle est votre tolérance au risque ?
6. Comment pouvez-vous vous protéger contre les fraudes à l'investissement ?

² Investor.gov

[https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20\(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest.](https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/investment-products/certificates-deposit-cds#:~:text=A%20certificate%20of%20deposit%20(CD,originally%20invested%20plus%20any%20interest.)

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



YOUR FINANCIAL GOALS

If you don't know where you are going, you may end up somewhere you don't want to be. To end up where you want to be, you'll need a roadmap, a financial plan.

What do you want to save or invest for?	By when?
1. _____	_____
2. _____	_____
3. _____	_____
4. _____	_____
5. _____	_____

Figure 2. Objectifs financiers (Source: Investor.gov, Saving and investing)

Quand l'investissement est rentable et quand il ne l'est pas ?

Vous pouvez gagner de l'argent si	Vous pouvez gagner de l'argent si
L'entreprise est plus performante que ses concurrents	Les concurrents de l'entreprise sont meilleurs
Les investisseurs veulent acheter l'entreprise parce qu'ils reconnaissent qu'il s'agit d'une bonne entreprise	Les investisseurs ne veulent pas acheter les actions de l'entreprise parce qu'elles sont trop chères compte tenu de ses performances et de ses perspectives d'avenir.
L'entreprise fait des bénéfices	Les dépenses de l'entreprise sont supérieures à ses bénéfices.

Autres motifs de perte :

Les dirigeants de l'entreprise sont malhonnêtes. Les courtiers qui vendent les actions de l'entreprise manipulent le prix de sorte qu'il ne reflète pas la valeur réelle de l'entreprise.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Recommandations en matière d'investissement:

- Élaborez un plan financier.
- Remboursez vos dettes à taux d'intérêt élevé, le cas échéant, puis commencez à épargner ou à investir.
- Prenez conscience de votre situation financière actuelle (figure 3).
- Comptez vos revenus et vos dépenses.
- Trouvez de l'argent à investir (figure 4).
- Diversifiez vos investissements "Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier".
- Comprenez les risques de l'investissement.
- Mesurez votre tolérance au risque. "Quand vous aurez besoin de l'argent et quels sont vos objectifs.
- Comprendre les frais liés à l'achat, à la vente et à la détention de l'investissement
- Vérifiez l'état de préparation de votre investisseur (Investor Preparedness Checklist³) (figure 3)
- Le site Investor.gov fournit des informations impartiales pour vous aider à évaluer vos choix et à vous protéger contre la fraude. Visitez la feuille de route pour l'épargne et l'investissement <https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest>
- Consulter les alertes aux investisseurs <https://www.investor.gov/introduction-investing/general-resources/news-alerts/alerts-bulletins>.
- Avant d'investir, vérifiez si l'investissement est enregistré, si un investisseur s'est plaint de l'investissement dans le passé, si le propriétaire de l'investissement ou les personnes qui gèrent l'investissement ont eu des problèmes dans le passé, si la personne qui vend cet investissement est agréée, et enfin si cette personne a eu des problèmes avec d'autres investisseurs dans le passé.
- Un conseil en investissement professionnel si nécessaire pour vous aider à prendre des décisions d'investissement.

³ Investor Preparedness Checklist chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfefindmkaj/https://www.investor.gov/sites/investorgov/files/2019-03/OIEA_Financial_Capability%20Checklist.pdf
www.PlutosProject.org



YOUR NET WORTH STATEMENT			
Assets	Current Value	Liabilities	Amount
Cash	_____	Mortgage balance	_____
Checking accounts	_____	Credit cards	_____
Savings	_____	Bank loans	_____
Cash value of life insurance	_____	Car loans	_____
Retirement accounts	_____	Student loans	_____
Real estate	_____	Other	_____
Home	_____		_____
Other investments	_____		_____
Personal property	_____		_____
TOTAL	_____	TOTAL	_____

Figure 3. Déclaration du patrimoine (Source: Investor.gov, Saving and investing)

Figure 4. Produits et charges

KNOW YOUR INCOME AND WHAT YOU SPEND	
Monthly Income	_____
Monthly Expenses	
Savings	_____
Investments	_____
Housing	_____
Rent or mortgage	_____
Electricity	_____
Gas/oil	_____
Telephone	_____
Water/sewer	_____
Property tax	_____
Furniture	_____
Food	_____
Transportation	_____
Loans	_____
Insurance	_____
Education	_____
Recreation	_____
Child care	_____
Health care	_____
Gifts	_____
Other	_____
TOTAL	_____

(Source: Investor.gov, Saving and investing)



Are you prepared for your financial future? Use the checklist to get started.

- Start early!** Go to Investor.gov for free tools and information about investing.
- Identify your financial goals.
- Create a savings and investment plan based on your goals.
- Pay off high-interest debt first.
- Participate in your company's 401(k) plan and max out any employer match.
- Use Investor.gov to do a background check on any investment professional to make sure they're registered.
- Understand your risk tolerance.
- Understand investment fees and their impact on returns.
- Research all investments thoroughly.
- Check your investments regularly and maintain a diversified portfolio.
- Avoid investment opportunities that sound too good to be true.



Figure 5. Liste de contrôle pour la préparation des investisseurs

Éviter les fraudes à l'investissement :

Pour protéger votre argent, vous devez savoir comment fonctionnent les escrocs et comment investir judicieusement.

Suivez les instructions suivantes pour éviter les fraudes à l'investissement ⁴:

1. Soyez vigilant lorsque vous communiquez vos coordonnées dans le cadre d'une promotion de l'investissement.
2. Soyez conscient des signaux d'alerte de la fraude et des tactiques de persuasion courantes.
3. Sachez à qui vous adresser pour obtenir de l'aide et poser des questions
4. Apprendre à se protéger en ligne.
5. Connaître les différents types de fraude à l'investissement

⁴ <https://www.investor.gov/protect-your-investments/fraud/how-avoid-fraud>
www.PloutosProject.org

6. Investir dans sa propre entreprise ⁵

Vous pouvez investir dans votre propre entreprise en lui prêtant des fonds ou en achetant des actions. Toutefois, vous devez connaître les finances de votre entreprise, c'est-à-dire savoir combien vous pouvez vous permettre d'investir et combien votre entreprise devrait gagner au cours de l'année à venir.

Avant de commencer à investir dans votre propre entreprise, vous devez tenir compte des facteurs suivants pour déterminer le montant à investir dans votre entreprise.

1. Les finances de votre entreprise (le montant que vous pouvez raisonnablement investir, une prévision de haut niveau de votre année et une compréhension de base de votre flux de trésorerie).
2. Vos finances personnelles
3. Vos objectifs

Lorsque votre entreprise dispose de liquidités excédentaires, vous pouvez les réinvestir dans l'entreprise ou les placer ailleurs pour faire fructifier votre argent. Cela vaut mieux que de laisser votre argent sur votre compte en banque et d'augmenter vos obligations fiscales.

Options d'investissement pour les entreprises :⁶

Acquisitions: Vous pouvez investir l'excédent de trésorerie de votre entreprise dans de nouveaux produits ou services. Vous pouvez acheter une autre entreprise et la fusionner avec la vôtre afin d'étendre vos sites, votre clientèle et votre distribution.

Investissements en capital : Vous pouvez acheter de nouvelles machines, des ordinateurs, des logiciels, des camions ou tout autre actif permettant d'augmenter votre production et de réduire vos coûts d'exploitation. Ces investissements réduiront les coûts et augmenteront votre production, améliorant ainsi vos bénéfices, mais ne généreront pas d'intérêt et n'augmenteront pas les ventes. Vous pouvez également acheter des biens que vous louez actuellement, ce qui améliorera votre résultat net.

Investissements immobiliers : Vous pouvez être propriétaire de votre immeuble de bureaux, de votre usine de fabrication, de vos magasins de détail ou de votre entrepôt plutôt que de les louer. Si les biens immobiliers se déprécient, vous bénéficierez d'une déduction fiscale et s'ils prennent de la valeur, votre bilan s'en trouvera amélioré, ce qui vous aidera à négocier davantage de crédits.

⁵ <https://www.shopify.com/blog/investing-in-your-business>

⁶ <https://smallbusiness.chron.com/types-business-investment-69783.html>
www.PlutosProject.org

Augmenter les dépenses de marketing : l'investissement dans le marketing est potentiellement rentable à long terme grâce à l'augmentation des ventes. Par exemple, l'achat de publicité, l'organisation de promotions, la réalisation d'études de marché, d'enquêtes auprès des clients, l'organisation de groupes de discussion, le financement de la recherche et du développement de produits, la mise en place de canaux de distribution, ainsi que la création et le maintien d'une marque.

Investissements pour l'amélioration de la main-d'œuvre : vous pouvez investir dans la formation continue afin d'améliorer les compétences spécifiques à un emploi et les compétences générales en matière de gestion, ce qui améliorera votre main-d'œuvre. Vous pouvez également fournir à votre personnel les technologies les plus récentes, ce qui augmentera leur productivité et leur efficacité et vous rapportera donc des dividendes importants.

Activités	/ Exercices et activités en classe
Exercices en classe	<p>Les élèves, par groupes de deux, visitent le site web Investor.gov. (https://www.investor.gov/).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Les élèves essaieront les calculatrices sur le site Investor.gov. (https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools). • Les élèves visiteront la feuille de route de l'épargne et de l'investissement. (https://www.investor.gov/introduction-investing/investing-basics/save-and-invest) • Les élèves rempliront : <ul style="list-style-type: none"> -les objectifs financiers (figure 2). -une déclaration de patrimoine (figure 3). -les revenus et les dépenses (figure 4). • Les élèves visionneront une vidéo sur les moyens d'éviter les fraudes à l'investissement. Soyez vigilant avant de partager: https://www.sec.gov/news/sec-videos/be-aware-you-share • Les étudiants essaieront les outils de planification financière gratuits: https://www.investor.gov/free-financial-planning-tools • L'élève visitera quelques sites web qui fournissent des recommandations

d'investissement dans les pays d'accueil (pays partenaires du projet).
Exemple de la Suède : <https://www.business-sweden.com/services/invest-in-sweden/>

- Les étudiants s'exerceront à la négociation avec de l'argent virtuel (AAPL, NKE ; AMZN, TSLA)
(<https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>)

- L'étudiant vérifiera sa préparation en tant qu'investisseur en utilisant la liste de contrôle de la préparation de l'investisseur.

Questionnaire d'évaluation suggéré	ANNEXE 1
Références/ Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/ Termes	ANNEXE 3

Module 6 – Prêts

Objectifs principaux	<ul style="list-style-type: none">• Accroître les capacités et les connaissances des participants• Sensibiliser les entreprises et réduire les risques généraux• Aider à s'engager davantage dans la communauté• Offrir des opportunités de leadership
Résultats de la formation	Apprendre les connaissances de base sur les prêts
Description du contenu de la formation	<p>Le but de ce cours est d'améliorer les capacités et les connaissances de TCN dans le domaine de l'économie et de la finance, comme indiqué ci-dessus (objectifs). Ce cours est conçu comme un cours magistral en raison du sujet traité. Malgré leur importance, les supports visuels ne sont pas au centre de l'exposé.</p> <p>Notre objectif est de préparer les ressortissants étrangers à leur intégration potentielle dans le monde des affaires de leur pays d'accueil et de leur donner accès à un large éventail de connaissances.</p> <p>Matériels/outils nécessaires</p> <ul style="list-style-type: none">• PC• Projecteur• Internet
Durée	2 Heures

Prêts

Comment fonctionnent les prêts?

Les ressources financières représentent les besoins des personnes physiques et morales. Il s'agit d'une ressource de toute nature qui permet aux personnes de satisfaire leurs besoins et leurs désirs. Le plus souvent, elles sont définies comme de l'argent (espèces) ou des actifs qui deviennent de l'argent (par exemple, de l'argent sur un compte). Les ressources financières peuvent être fournies de différentes manières. L'une d'entre elles est l'emprunt auprès d'institutions autorisées. Un prêt implique une

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union



relation de propriété basée sur le besoin de fonds de l'emprunteur (emprunteur, débiteur), d'une part, et sur les fonds temporairement libres du prêteur (prêteur, créancier), d'autre part. Dans ce contexte, l'accent a été mis sur les crédits bancaires (prêts). Outre les prêts garantis et non garantis, il existe également des facilités de crédit commerciales et privées.

Un cycle de prêt

Un cycle de prêt est la période qui s'écoule entre le moment où un emprunteur demande un prêt et le moment où le prêt est remboursé au prêteur avec les intérêts. Le cycle de prêt se compose de cinq phases principales. Chacune de ces phases nécessite une série d'actions.

1. **Application** - Les emprunteurs potentiels remplissent une demande de prêt pour demander aux prêteurs d'approuver un prêt. Bien que cette demande soit parfois soumise sur papier, les prêteurs utilisent de plus en plus une version électronique, ce qui rend cette phase sans papier.
2. **Traitement des données** - Le traitement d'un prêt implique la collecte et la vérification de certaines données concernant l'emprunteur et la transaction immobilière elle-même. Le prêteur s'intéresse avant tout au bien immobilier en question et à votre situation financière (y compris vos antécédents en matière de prêts). Au cours de la procédure, des informations sont recueillies pour déterminer si vous êtes en mesure de rembourser le prêt et si vous souhaitez le faire.
3. **Souscription** - La souscription est le processus qui consiste à déterminer si un prêt représente un bon risque pour le prêteur. L'objectif le plus important de la souscription est d'éviter autant que possible les risques inutiles.
4. **Clôture** - Le financement et la clôture du prêt sont les étapes finales du processus de prêt si le prêt est approuvé. Lors de la clôture du prêt, les derniers détails de la transaction sont finalisés et les fonds du prêt sont déboursés. La clôture est souvent effectuée par un cabinet juridique ou un avocat.
5. **Services** - Toutes les actions entreprises depuis la clôture d'un prêt jusqu'à son remboursement sont regroupées sous le terme de "service". Le service est utilisé pour garantir le remboursement du prêt en temps voulu et pour préserver le droit du prêteur à l'argent.

Questions : cycle de vie d'un prêt

Types de prêt

Le plus souvent, les prêts sont divisés en fonction de leur objet et de leur durée. Une distinction est faite entre les prêts à but général et les prêts à but spécifique. Les prêts à usage général sont

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

généralement proposés et accordés pour des périodes plus courtes que les prêts à usage spécifique, qui sont accordés pour des périodes plus longues. En fonction de la durée, les prêts sont divisés en prêts à court, moyen et long terme.

Les prêts à usage général sont sans objet, ce qui signifie qu'ils peuvent être utilisés à n'importe quelle fin. Dans le cas des prêts à usage général, les banques ne contrôlent pas l'utilisation des fonds prêtés. C'est également le principal avantage des prêts à usage général, car les particuliers peuvent les utiliser en fonction de leurs besoins. En revanche, les prêts à usage général ont un taux d'intérêt plus élevé pour la banque, un risque de placement plus élevé, des montants de prêt plus faibles et des périodes de remboursement plus courtes. Les types de prêts à usage général sont les suivants

Ligne de crédit

Représente le découvert autorisé sur le compte chèque. En raison de sa disponibilité, le crédit involontaire a été le plus fréquemment utilisé. Le montant de ce crédit dépend du revenu mensuel régulier du titulaire du compte courant.

Prêts de trésorerie

Il s'agit d'un dépôt d'espèces sur le compte de l'emprunteur pour pallier des problèmes de liquidité. Les lettres de commande et les lettres de change sont utilisées comme garantie pour le décaissement des crédits de trésorerie.

Crédit lombard

Le crédit lombard est accordé sur la base de la mise en gage d'actifs mobiliers réels (caution, dépôt, police d'assurance, part de fonds d'investissement, épargne-logement, biens mobiliers, etc.) Les biens mobiliers servent de garantie pour le remboursement du crédit et le montant du crédit est inférieur à la valeur marchande du gage. Si le prêt est remboursé aux conditions convenues, l'emprunteur reste propriétaire du gage. La sécurité du remboursement du prêt est déterminée par la qualité et la valeur du bien mis en gage et non par la solvabilité de la personne.

Prêts hypothécaires

Il s'agit d'un prêt d'argent caractérisé par l'utilisation d'une hypothèque sur un bien immobilier comme garantie. Il est utilisé lorsqu'un montant élevé de liquidités est nécessaire et qu'un bien immobilier de grande qualité est requis pour la demande de prêt. Dans ce cas, le bien doit être évalué par un évaluateur habilité à effectuer des évaluations.

Dans le cas des prêts à usage spécifique, le contrat précise l'usage que l'emprunteur doit faire des

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

fonds prêtés. L'emprunteur doit utiliser les fonds du prêt dans le but spécifié dans le contrat. Si l'emprunteur n'agit pas conformément à l'objet du prêt, la Banque peut résilier le contrat de prêt sur la base d'éléments probants avant l'expiration du délai convenu. Par conséquent, le contrat de prêt à finalité spécifique régit en détail les droits et obligations des deux parties en cas de non-respect de l'objet du contrat. Les prêts à finalité spécifique sont les suivants :

- Prêts à la consommation
- Prêts pour l'achat d'un véhicule à moteur
- Prêts aux étudiants/élèves
- Prêts au logement

Crédits à la consommation

Ils sont généralement approuvés en espèces sur la base d'un devis établi pour l'achat de certains biens ou sur la base d'une offre émise par le vendeur. Ils sont approuvés pour divers besoins familiaux ou domestiques et sont destinés à l'achat de biens de consommation durables (par exemple, l'achat de meubles, de produits blancs, d'équipements automobiles, etc.) Il permet de consommer au-delà des moyens actuellement disponibles des individus.

Prêts pour l'achat d'un moteur de voiture

Effectué sur la base d'une facture émise par le vendeur pour l'achat du véhicule ou sur la base d'un accord de transfert de propriété du véhicule prêté.

Prêts aux étudiants/élèves

Il est approuvé pour le paiement des frais d'études dans le pays ou à l'étranger, ainsi que pour le paiement des frais de scolarité dans l'enseignement secondaire privé.

Prêts au logement

Prêt destiné à financer l'achat, la construction, l'aménagement ou l'amélioration d'un bien immobilier (maison ou appartement). Il est approuvé et versé intégralement par paiement direct sur le compte du vendeur ou du constructeur. La banque accorde un prêt au logement, mais exige en retour diverses garanties telles que des privilèges sur des actifs, des polices d'assurance, des garants, etc. Au niveau de chaque pays, les clôtures sont souvent favorisées par la subvention des prêts au logement pour les jeunes (taux d'intérêt plus bas, subvention d'une partie du taux d'intérêt, etc.)

En termes de durée, les prêts sont divisés en prêts à court, moyen et long terme. Les prêts à court terme sont des prêts d'une durée inférieure ou égale à un an. Les prêts à moyen terme ont une durée

d'un an à cinq ans. Les prêts à long terme sont tous les prêts d'une durée supérieure à cinq ans. Ces prêts sont le plus souvent utilisés pour des investissements plus importants et à long terme. Parce qu'ils sont accordés pour une période plus longue et pour des montants plus importants, les prêts à long terme sont liés à des privilèges sur des biens immobiliers (hypothèques) et constituent donc une activité très risquée pour les banques. C'est pourquoi d'autres formes d'assurance-crédit sont parfois nécessaires.

Questions : Types de prêts

La solvabilité

Avant de conclure un contrat de prêt, l'emprunteur doit soumettre les documents et se soumettre au processus de sélection de la banque. Au cours du processus de sélection, la Banque évalue la solvabilité de l'emprunteur. La solvabilité est une évaluation qui montre si l'emprunteur, en tant que débiteur, est en mesure de rembourser régulièrement le montant du prêt accepté. L'évaluation de la solvabilité s'effectue par le traitement des données relatives aux engagements monétaires d'une personne. Les éléments permettant de déterminer la solvabilité, ainsi que la procédure elle-même, sont spécifiés dans les règlements des différentes banques. Les éléments les plus courants sont divisés en éléments de base et en éléments complémentaires.

Éléments de base :

- statut professionnel
- montant du salaire/de la pension
- obligations de prêt existantes
- régularité
- âge de la personne physique

Le statut de l'emploi fait référence à l'emploi permanent et à l'emploi temporaire. L'emploi permanent est préférable car il offre une plus grande certitude quant à la durée de la relation de travail. Les banques déterminent le statut d'emploi sur la base d'un certificat d'employeur ou d'un contrat de travail écrit et certifié. Le montant du salaire ou de la pension est un autre facteur à prendre en considération. Cet élément est attesté par les barèmes de salaire ou de pension pour la période prolongée la plus récente (par exemple, 6 mois). Plus le salaire ou la pension est élevé, plus il est probable qu'un montant de prêt élevé sera accordé. Les obligations de crédit existantes sont prises en compte car elles affectent déjà l'endettement d'une personne. L'âge d'une personne influe sur sa

capacité à rembourser ses dettes, en particulier pour les prêts à long terme.

Éléments supplémentaires :

- Propriété
- Cotisation de l'employeur
- Revenus supplémentaires
- Ménage

Si une personne possède des actifs, tels que des biens immobiliers, ils peuvent augmenter la solvabilité car ils peuvent servir d'hypothèque ou de garantie pour le remboursement. En outre, la banque vérifie la solvabilité de l'employeur par le biais d'une enquête de solvabilité. Elle tient compte du fait que l'employeur est privé ou public, qu'il s'agit d'un petit, moyen ou grand employeur, de ses revenus, de ses actifs et d'autres indicateurs financiers. Le revenu supplémentaire d'une personne est souhaitable, car il indique une entrée de fonds supplémentaire et augmente donc le revenu d'une personne. Le ménage dirigé par la personne (nombre de membres du ménage, nombre de personnes à charge) est également important.

Lors de l'évaluation de la solvabilité, la banque s'assure que le nouveau prêt ne représente pas une charge trop lourde pour la personne ou qu'une partie de ses revenus est disponible pour d'autres besoins. La décision de savoir si la personne est solvable ou non appartient exclusivement à la banque. Après avoir évalué la solvabilité, la banque peut refuser ou approuver la demande de prêt d'une personne. Si la banque approuve la demande de prêt, l'étape suivante consiste à conclure un contrat de prêt.

Questions : La solvabilité

Contrat de prêt

Les parties contractantes concluent un contrat de prêt sur la base duquel le prêt est accordé. Les parties contractantes sont le prêteur (généralement la banque) et l'emprunteur (un particulier). Lors de la conclusion du contrat de prêt, les éléments suivants sont déterminés :

- le montant du prêt (en fonction de la solvabilité de la personne),
- la durée et les modalités d'exécution des obligations du prêteur,
- le taux d'intérêt pour les intérêts réguliers et les intérêts moratoires et, si possible, les mesures de protection contre les effets de l'inflation,

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- le délai de grâce (période à l'issue de laquelle commence le remboursement régulier du prêt),
- le mode de remboursement du prêt, c'est-à-dire le remboursement du prêt (en une seule fois ou en plusieurs fois)
 - le montant des versements), et
 - la durée du remboursement du prêt.

Le prêteur verse le montant du prêt convenu après la conclusion du contrat. Le montant du prêt est payé en une seule fois ou en plusieurs fois (versements). L'obligation de remboursement du prêt par l'emprunteur ne commence que lorsque le prêt a été entièrement versé.

Si l'emprunteur tire le prêt par tranches, la Banque liquide chaque tranche à partir du moment du transfert de la première tranche jusqu'au début du remboursement régulier du prêt. La liquidation prend fin avec le remboursement de la dernière tranche du prêt, c'est-à-dire avec le remboursement de la totalité du prêt. Le remboursement intégral du prêt comprend le remboursement du capital (montant total du prêt emprunté) et des intérêts (total des intérêts sur le montant emprunté). En d'autres termes, les intérêts sont la contrepartie des fonds empruntés que le débiteur paie à la banque pendant une certaine période.

Questions : Contrat de prêt

Taux d'intérêt

Le pourcentage d'intérêt payable sur le principal est appelé taux d'intérêt. Il convient de distinguer le taux d'intérêt nominal du taux d'intérêt effectif. Le taux d'intérêt nominal est le taux d'intérêt spécifié dans le contrat de prêt, tandis que le taux d'intérêt effectif est le taux d'intérêt calculé lors de la conclusion du prêt. Le taux d'intérêt effectif donne une image plus réaliste du prix total du prêt, car il inclut les frais payés à l'origine. Les prêts peuvent être contractés avec un taux d'intérêt fixe ou variable. Ils peuvent également être conclus avec une combinaison de taux d'intérêt fixes et variables. Il est important de noter qu'une fois convenus, les taux d'intérêt fixes ne peuvent être modifiés pendant la durée de la relation contractuelle. En revanche, les taux d'intérêt variables peuvent augmenter ou diminuer au cours d'une période convenue parce qu'ils contiennent un (ou plusieurs) paramètre(s) dont la variation ne dépend pas de la volonté d'une partie et qui est (sont) clair(s) et connu(s) des clients. La combinaison de taux d'intérêt est l'accord entre la période pendant laquelle le taux d'intérêt fixe s'applique et la période pendant laquelle le taux d'intérêt variable s'applique. Le montant du taux d'intérêt dépend du type de produit, de la relation commerciale avec le client, de la

période de réception du dépôt ou du prêt, de la devise du dépôt ou du prêt, du montant du dépôt ou du prêt, de la situation actuelle du marché financier, des réglementations légales et d'autres éléments qui affectent la conception du taux d'intérêt.

Questions : Taux d'intérêt

Remboursement de prêts

Le remboursement d'un prêt peut se faire en une seule fois ou en plusieurs versements ou annuités. Dans la plupart des cas, les prêts sont remboursés par mensualités. La mensualité se compose des intérêts perçus et d'une partie du remboursement du prêt (appelée amortissement). Le remboursement par annuités permet de s'assurer que les mêmes montants sont remboursés chaque mois, alors que le remboursement par mensualités peut varier d'un mois à l'autre. Avec le remboursement par annuités, la mensualité est toujours la même car la réduction de la part d'intérêt augmente la part de remboursement. Le montant de l'annuité est calculé au moment de l'emprunt en fonction de la durée, du montant du prêt et du taux d'intérêt. Dans le cas d'un remboursement échelonné, la mensualité diminue au fur et à mesure du remboursement car une partie du remboursement reste inchangée et une partie des intérêts diminue. Ces informations figurent dans le plan de remboursement qui accompagne le prêt. Le plan de remboursement est un tableau qui montre l'évolution des intérêts courus, des échéances de remboursement, des annuités et de la dette restante. À la fin de la durée du prêt convenue, la dette résiduelle est nulle, la somme de toutes les échéances de remboursement est égale à la dette initiale, c'est-à-dire au prêt, la somme de toutes les échéances de remboursement et des intérêts est égale à la somme de toutes les annuités.

Questions: Remboursement des prêts

Information

Les conditions du prêt dépendent de l'activité des banques, qui sont guidées par les lois et règlements du pays dans lequel elles opèrent. Au moment de contracter un prêt, il est important de bien connaître tous les éléments et conditions du prêt. Le formulaire EUROPEAN STANDARDISED INFORMATION SHEET (ESIS), que les banques doivent remettre à l'emprunteur avant de contracter le prêt, y contribue. Ce formulaire permet de comparer différents prêts, mais aussi de comparer l'offre et les conditions pour le même type de prêt dans différentes banques, ce qui est utile pour les décisions financières. Le formulaire contient des informations sur les principales caractéristiques du prêt (type, montant, durée, type de taux d'intérêt), le montant et la méthode de calcul du taux d'intérêt nominal

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

et effectif, la fréquence et le nombre d'annuités ou de versements, l'exemple et l'effet sur le remboursement en cas d'augmentation du taux d'intérêt variable, l'exemple et l'effet sur le remboursement en cas d'augmentation du taux de change, si le prêt est libellé en devise étrangère ou lié à une clause de devise étrangère, etc.

Prêts pour les utilisateurs professionnels

Les prêts aux entreprises diffèrent des prêts aux particuliers. Les utilisateurs professionnels ont généralement besoin de montants de prêts plus élevés s'ils souhaitent démarrer une entreprise ou améliorer leur activité par des investissements supplémentaires. Dans le cas des utilisateurs professionnels, la solvabilité/capacité de crédit est généralement déterminée par une analyse financière et non financière.

L'analyse financière comprend l'analyse horizontale et verticale, l'analyse des indicateurs financiers de l'activité de l'entreprise, les indicateurs de régularité des paiements, la continuité de l'activité de l'entreprise, les projections de l'activité future de l'entreprise, les contrats conclus pour de nouvelles affaires, l'objet du crédit, etc. L'aspect non financier de l'analyse comprend une analyse de la gestion et des opérations de l'entreprise, qui comprend les éléments suivants :

- obtenir des informations sur les conditions dans lesquelles l'entreprise opère
- analyser la structure organisationnelle et commerciale de l'entreprise
- évaluer la stabilité des activités de l'entreprise
- l'analyse de la qualité de la gestion/de la propriété (antécédents, blocage)
- évaluation de la qualité des données présentées
- analyse des activités
- collecte de données sur les activités de l'entreprise
- analyse du marché : clients, fournisseurs, concurrence

Il convient de noter que ces analyses ne sont pas uniformes et varient en fonction du type de prêt, de l'institution auprès de laquelle le prêt est contracté et des règles et réglementations du pays dans lequel l'entreprise est établie. Les créateurs d'entreprise ne disposent pas d'une entreprise existante et de données à partir desquelles la banque peut déterminer la solvabilité de l'emprunteur. Dans ce cas, les entrepreneurs qui cherchent à obtenir un prêt doivent souvent préparer un plan d'affaires pour leur entreprise, qui est ensuite évalué et analysé par la banque. Le plan d'entreprise est un document écrit dans lequel l'entrepreneur définit clairement les objectifs de son entreprise et

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

explique brièvement comment il compte les atteindre. Outre le plan d'entreprise, une étude d'investissement est également préparée. L'étude d'investissement est un document qui démontre la viabilité financière et économique de l'investissement et la manière dont le projet sera réalisé. Elle représente un ensemble d'informations utilisées pour prendre des décisions rationnelles et envisager plusieurs scénarios. Pour les investissements plus complexes, des études préliminaires sont parfois préparées, dans lesquelles diverses solutions économiques, financières, techniques et autres sont envisagées afin de choisir l'option optimale.

Pour les utilisateurs professionnels, il existe différents types de prêts en fonction des programmes de soutien de chaque pays. Ainsi, dans chaque pays, il existe des programmes de soutien pour les petites entreprises, les jeunes entrepreneurs, les femmes entrepreneurs, etc. Pour financer et développer une activité dans un pays de l'UE, il est nécessaire de se renseigner sur les méthodes de financement disponibles. Si vous souhaitez créer une entreprise, vous pouvez utiliser les fonds de l'UE. Les fonds de l'UE permettent aux institutions financières locales d'offrir un financement supplémentaire aux entreprises. Ces institutions financières fixent les conditions exactes du financement, notamment le montant, la durée, les taux d'intérêt et les frais. Les entrepreneurs, les jeunes entreprises, les micro-entreprises, les petites et moyennes entreprises et les grandes sociétés peuvent solliciter un financement de l'UE, quel que soit leur secteur d'activité ou la taille de leur entreprise. Les prêts aux entreprises, la microfinance, les garanties et le capital-risque ne sont que quelques-uns des nombreux types de financement disponibles.

Chaque année, plus de 200 000 entreprises reçoivent une aide de l'UE. Consultez cette page pour savoir comment demander un prêt dans votre pays d'accueil :

<https://europa.eu/youreurope/business/finance-funding/getting-funding/accessfinance/search/en>.

Activités/exercices en classe	Questions pour chaque sujet (récapitulation de l'objectif)
Evaluation Questionnaire	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Termes	ANNEXE 3



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Module 7 – Activités génératrices de revenus : Sélection, planification et gestion

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Sélectionner une activité génératrice de revenus (AGR) adaptée à la situation individuelle des participants, après avoir soigneusement examiné les aspects techniques, commerciaux, sociaux et financiers d'un certain nombre d'AGR alternatives.• Planifier le lancement réussi de l'AGR après la sélection.• Gérer l'AGR de manière efficace, afin que le prêt soit remboursé à temps, que le revenu tiré de l'AGR corresponde aux attentes et que le risque reste dans des limites gérables.
Résultats de la formation	<ul style="list-style-type: none">• Participants will clarify their aspirations and set relevant life goals;• Participants will identify and select business viable ideas, plan, start and grow such businesses;
Description du contenu de la formation	<p>Trois sujets principaux seront abordés au cours du module :</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Sélection d'une AGI appropriée✓ Préparer un plan opérationnel✓ Gérer l'AGI <p>Le cours utilisera des méthodes de formation conçues pour encourager la pensée créative et une rétention maximale des concepts clés. La session sera suivie d'un exercice qui renforcera les points d'apprentissage et guidera les participants dans leur recherche individuelle d'AGR potentiellement appropriées.</p> <p>Chaque participant prendra une décision sur l'AGR qui lui convient le mieux à l'issue du module 7. Les missions qui suivront les prépareront au lancement réussi de leur AGR.</p>
Durée	2 heures
Activités génératrices de revenus : sélection, planification et gestion	
Définir une activité génératrice de revenus (AGR)	
<i>Demandez aux participants de définir une AGR : essayez d'obtenir des réponses qui couvrent les points suivants :</i>	

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

“Une activité génératrice de revenus est tout ce que nous fabriquons et vendons, ou quelque chose que quelqu'un nous paie pour faire pour lui. Il s'agit d'une activité dans laquelle le propriétaire se concentre généralement sur le revenu.”

Le secteur d'activité des activités génératrices de revenus

Les secteurs d'activité peuvent être divers selon les pays :

- Commerce
- Services
- Transport
- Horeca
- Bâtiment
- Artisanat
- Agriculture

L'objectif des activités génératrices de revenus

L'objectif d'une AGR est de produire pour le marché et elle peut être qualifiée de micro ou petite entreprise, qu'elle soit gérée au niveau individuel ou collectif. L'un des principaux critères de choix d'une AGR doit être sa rentabilité.

L'étape des activités génératrices de revenus

1. Selection

A) Introduction à la sélection d'une AGR

Demandez aux participants de discuter de la manière dont les membres de leur communauté identifient et sélectionnent habituellement les AGR à exploiter. Au cours de la discussion, les participants peuvent mentionner les moyens suivants :

- Voir d'autres personnes le faire
- Entendre qu'elle est rentable
- Penser qu'elle est facile à exploiter
- Ils ont entendu dire que le marché se développe
- Quelqu'un leur a dit que l'AGR avait de bonnes perspectives

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- Ils pensent qu'ils peuvent faire un profit remarquable

Au cours de la discussion, faites comprendre aux participants qu'il est dangereux de choisir une AGR sans avoir soigneusement examiné tous les aspects importants. Dressez une liste des éléments auxquels ils auraient dû penser avant de commencer une AGR. Cette liste devrait comprendre les éléments suivants:

- Les besoins du marché avant de s'engager à approvisionner le marché.
- Des connaissances suffisantes sur la taille, la qualité, la quantité, le prix et le cycle de commercialisation du produit doivent être rassemblées avant de lancer l'AGR.
- La connaissance de ce que les acheteurs savent d'abord sur les produits.
- Connaissance de la qualité des producteurs concurrents.
- Les implications financières et les risques liés aux AGR

B) Les six points importants

Expliquez que les six points importants doivent être pris en compte avant de sélectionner une AGR appropriée parmi plusieurs alternatives.

Puis-je créer et exploiter cette AGR ?

Je dois réfléchir à mes :

- Connaissances
- Compétences
- Attitudes
- Temps disponible

Si je ne sais pas comment faire fonctionner l'AGR, si je ne sais pas comment répondre aux problèmes ou si je n'ai pas assez de temps libre pour y travailler, il serait judicieux d'identifier une autre AGR.

Si je ne sais pas comment faire fonctionner l'AGR, si je ne sais pas comment répondre aux problèmes ou si je n'ai pas assez de temps libre pour y travailler, il serait alors judicieux d'identifier une autre AGR.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Les gens achèteront-ils les produits ou les services que je veux vendre?

Je dois étudier le marché de mes produits ou services. Pour cela, je dois réfléchir aux éléments suivants

- la demande de produits ou de services
- l'offre de produits ou de services.

Pour évaluer la situation de l'offre et de la demande de mon AGR, je dois réfléchir aux questions suivantes :

- Qui achètera mes produits ou services ? Y a-t-il suffisamment d'acheteurs ?
- Puis-je vendre les produits tout au long de l'année ? Ou le niveau des ventes variera-t-il d'une saison à l'autre ?
- Où puis-je vendre mes produits ou services ?
- Quelle quantité puis-je vendre chaque jour, semaine ou période de production ?

S'il n'y a pas assez d'acheteurs ou s'il y a beaucoup d'autres vendeurs des mêmes produits sur le marché que je veux desservir, je devrais envisager une autre AGR.

De combien d'argent ai-je besoin pour créer et faire fonctionner chacune de mes AGR ?

Je dois réfléchir à:

- Combien d'AGR dois-je gérer ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour créer et exploiter chacune de ces AGR ?
- Ai-je accès à l'argent nécessaire ?
- Puis-je obtenir un prêt auprès d'institutions financières ?

Si mon argent n'est pas suffisant et que les institutions financières ne peuvent pas m'accorder un prêt pour couvrir les frais de fonctionnement et de démarrage, je dois choisir une autre AGR ou un autre ensemble d'AGR.

Cette IGA est-elle rentable ?

Je dois déterminer s'il me restera de l'argent après avoir payé toutes les dépenses. Pour estimer le revenu que je tirerai de cette activité, je dois :

- Calculer le coût des intrants (à l'exclusion des frais de démarrage), ainsi que les frais de vente.

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union



- Calculer la valeur totale des ventes
- Estimer le revenu en soustrayant les coûts des ventes

Je peux ainsi évaluer le niveau de revenu de chacune des AGR que j'envisage. Si l'AGR n'est pas du tout rentable, je dois l'abandonner.

Pour conclure les six points importants à prendre en considération avant de lancer une AGR, il faut se poser les questions suivantes Il faut se poser les questions suivantes qui aideront à analyser la situation et à trouver des options possibles pour les AGR :

1. **Objectifs** : Qu'est-ce que je veux réaliser dans les 6 mois, un an ou 2 ans à venir ?
2. **AGR** : Quelle AGR appropriée (produit ou service) puis-je vendre pour obtenir un revenu afin d'atteindre mon objectif ?
3. **Connaissances, compétences, bonnes attitudes et temps** : Ai-je les connaissances, les compétences, les bonnes attitudes et le temps nécessaires pour exploiter cette AGR ?
4. **Le marché** : Puis-je vendre les produits ou services de cette AGR ?
5. **Capital** : Ai-je assez d'argent pour démarrer et exploiter l'AGR ? Quelles sont les sources possibles de financement de cette AGR ?
6. **Revenu** : L'AGR est-elle rentable pour me permettre d'atteindre mon objectif ?

Permettez aux participants de reformuler plusieurs fois les points dans leurs propres termes. Soulignez l'importance de chacun de ces points pour la sélection d'une AGR appropriée.

2. Planification

La planification est présentée de manière très simple, comme la somme de deux parties : les tâches et les ressources.

- **Les tâches** désignent tout ce qui doit être fait, depuis l'achat des équipements et des matières premières jusqu'à la vente du produit fini, en passant par la production.
- **Les ressources** désignent tous les éléments qui doivent être disponibles et l'argent qui doit être dépensé pour que l'AGR puisse fonctionner. Les exemples les plus courants sont les équipements, les matières premières et les autres intrants.



La planification peut être considérée comme le processus d'organisation des ressources nécessaires à l'exécution des tâches.

Expliquer qu'avant de procéder à la planification détaillée des tâches et des ressources, il est essentiel de décider de la quantité de production :

- Quel(s) produit(s) dois-je fabriquer ?
- Quelle quantité de chaque article dois-je produire ?

Demandez aux participants pourquoi il est important de déterminer d'abord la quantité de production. Assurez-vous que les participants comprennent la relation entre la quantité de production, les ressources et les tâches avant de poursuivre :

- Les coûts de travail sont directement liés à la quantité ; plus la quantité augmente, plus les coûts de travail augmentent
- De même, une plus grande quantité signifie qu'il faut consacrer plus de temps à l'exécution des tâches.

Passez ensuite à la planification des tâches. Rappelez aux participants qu'ils doivent penser à toutes les tâches à accomplir, depuis l'achat des matières premières jusqu'à la vente du produit final.

Demandez aux participants quels types de tâches sont communs à tous les AGR.

De cette discussion, il devrait ressortir que

- Les tâches courantes comprennent l'achat de l'équipement et des matières premières, ainsi que la vente du produit
- Les AGR qui transforment une matière première en un produit fini ont également un ensemble de tâches associées à la production elle-même.
- Les activités commerciales n'ont pas d'autres tâches

Examinez chacune des questions suivantes :

- Qui achètera les équipements, les matières premières et les autres intrants ?
- Comment seront-ils transportés jusqu'au site de production ?
- Quelles sont les étapes du processus de production ?

- Combien de temps faut-il pour chacune de ces activités ?
- Les membres de ma famille et moi-même pouvons-nous consacrer ce temps ?
- Qui vendra les produits ?
- Où seront-ils vendus ?
- Combien de temps faudra-t-il pour vendre les produits ?

Passez maintenant à la planification des ressources. Expliquez que vous devez vous assurer que vous pouvez obtenir et payer toutes les ressources dont vous avez besoin pour la quantité de production souhaitée.

Expliquez que la planification des ressources permet principalement de répondre aux types de questions suivants :

- De quoi ai-je besoin ?
- De combien de personnes ai-je besoin ?
- Combien cela coûtera-t-il ?
- Quand dois-je l'acheter ?

Matériel et outils

- Quels sont les équipements et les outils nécessaires ?
- De combien de pièces ai-je besoin ?
- Dois-je acheter tous ces articles ?
- Peut-on les louer ou les emprunter ?
- Quand dois-je disposer de ces articles ?
- Quel est le coût de chacun d'entre eux ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour acheter tout le matériel nécessaire ?
- Combien dois-je payer pour le transport de ces articles jusqu'à mon site de production ?

Matières premières

- Quelles sont les matières premières nécessaires ?
- De quelle quantité de matières premières ai-je besoin pour la quantité attendue de produits commercialisables ?

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- Quand dois-je acheter chaque article ?
- Combien coûte chacune de ces matières premières ?
- De combien d'argent ai-je besoin pour acheter toutes les matières premières pour un cycle de production ?
- Combien dois-je payer pour le transport de ces articles jusqu'à mon site de production ?

Autres intrants

- Ai-je besoin d'autres intrants ?
- Quels sont ces intrants et quelle est la quantité de chacun d'entre eux ?
- Quand dois-je acheter ces autres intrants ?
- Quel est le coût de ces produits ?

Coûts de vente

- Dois-je transporter les produits jusqu'au marché ?
- Dois-je payer une taxe de marché ?

Passer à l'étape suivante une fois que chacun des domaines de questions ci-dessus a été entièrement discuté.

3. Gestion

Cette partie identifie la gestion de la trésorerie et la gestion des risques comme les domaines de gestion les plus importants pour le propriétaire d'AGR.

Le mélange des fonds de l'entreprise et des fonds du ménage est courant chez les exploitants d'AGR et conduit souvent à une décapitalisation de l'activité. Cela se produit lorsque les dépenses du ménage dépassent le montant gagné grâce à l'activité. Comme les propriétaires d'AGR ne se versent que rarement, voire jamais, de salaire régulier, l'argent est dépensé pour les dépenses du ménage au fur et à mesure des besoins. L'absence de registres rend difficile le suivi et donc le contrôle de ces dépenses. Il peut en résulter un épuisement du fonds de roulement de l'AGR et une absence de prise de conscience de la situation jusqu'à ce qu'il soit trop tard.

L'objectif de cette partie est d'apprendre comment cette situation peut se produire, les dangers qu'elle présente et comment la situation de trésorerie de l'AGR peut être gérée. Les participants sont

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

confrontés à la situation d'une femme qui n'est pas en mesure de réapprovisionner son épicerie malgré un bon bénéfice.

Les liquidités provenant des ventes doivent être réparties en quatre catégories : les frais de fonctionnement, le remboursement du prêt, les dépenses du ménage et l'épargne. En outre, les fonds doivent être affectés au remboursement du prêt et aux coûts de fonctionnement avant d'être dépensés pour les dépenses du ménage ou de mettre de l'argent de côté pour l'épargne. C'est le concept central de la gestion de trésorerie.

Le plus difficile est de s'inculquer la discipline financière nécessaire pour différer la consommation jusqu'à ce que l'argent nécessaire au remboursement du prêt et aux frais de fonctionnement ait été mis de côté.

L'accent est mis sur le fait que l'épargne est un moyen important de planifier et de gérer les risques que des événements et des dépenses imprévus font peser sur le bien-être de la famille et de l'AGR.

Les participants discutent des implications de chacun des événements décrits :

- Octroi de crédits aux clients
- Un risque lié au fonctionnement de l'AGI
- une dépense intérieure imprévue
- Une catastrophe naturelle imprévue

Ils discutent ensuite de la manière dont ces risques peuvent être planifiés et gérés afin que le bien-être économique de la famille ne soit pas menacé. La nécessité d'une épargne régulière ressort de cette discussion. L'épargne est le quatrième domaine dans lequel les liquidités provenant de l'AGR doivent être allouées. C'est aussi la partie la plus difficile du processus d'allocation des liquidités. En effet, il est toujours plus facile de mettre de l'argent de côté pour les dépenses actuelles (ménage, remboursement du prêt) et les dépenses à venir (reconstitution des coûts de fonctionnement) que de mettre de l'argent de côté pour les besoins futurs. *Tell the participants that they will discuss the situation of a woman who had a management problem. They should listen to the explanation of her situation and then discuss the possible causes.*

Situation : Quels sont les problèmes du magasin de Fatima ?

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union



Il y a six mois, Fatima a ouvert un petit magasin (vente de légumes, de fruits et de sucreries) dans son village avec un peu d'argent reçu de sa famille. Les débuts ont été bons et prometteurs. Pour développer son activité, elle a obtenu un prêt auprès d'une institution de microfinance. Elle a gardé son magasin ouvert toute la journée et s'est occupée de la vente des produits. Elle conservait l'argent reçu des ventes dans une caisse en bois. De temps en temps, elle a utilisé une partie de l'argent de la caisse pour réinvestir dans des actions. Elle utilisait également l'argent de la même caisse pour les dépenses familiales.

Un jour, un agent de crédit est venu rendre visite à Fatima pour voir comment sa table progressait. L'agent de crédit a remarqué que les stocks de nombreux articles étaient bas et que de nombreuses caisses utilisées pour stocker des articles tels que des fruits et des légumes étaient complètement vides. L'agent de crédit a essayé de savoir si la situation de Fatima était due à un faible bénéfice qui la rendait réticente à réapprovisionner les articles. Mais la conversation a permis à l'agent de crédit de se rendre compte que les perspectives de revenus de l'AGR étaient encore excellentes. Elle devrait avoir suffisamment d'argent dans la caisse pour réapprovisionner régulièrement ses caisses, pour développer l'activité et pour payer régulièrement les dépenses nécessaires du ménage.

Fatima dit qu'elle a besoin d'un autre prêt pour réapprovisionner le magasin. Mais l'agent de crédit est perplexe. Il se demande pourquoi Fatima a besoin d'un prêt alors qu'elle réalise apparemment un bon bénéfice.

Après avoir raconté l'histoire, posez la question suivante aux participants :

Selon vous, quelle pourrait être la cause des problèmes de Fatima ?

Laissez les participants discuter et proposer plusieurs réponses possibles. Celles-ci pourraient inclure les suivantes :

- Fatima retire de l'argent de la caisse pour payer les dépenses du ménage. Elle dépense peut-être plus qu'elle ne peut se le permettre, compte tenu des revenus qu'elle tire de l'AGR.
- Il se peut qu'elle donne des articles à des amis et à des parents, pensant que les montants sont faibles. Mais au fil du temps, cela pourrait expliquer l'épuisement de ses stocks.
- Il se peut qu'elle fasse crédit à ses clients et qu'elle ne récupère pas tout l'argent qu'elle leur a donné.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- Elle a peut-être eu besoin de conseils sur la manière de gérer l'entreprise lorsqu'elle s'est développée.

Si les participants ne citent pas tous les points ci-dessus, mentionnez-les vous-même. Expliquez ensuite que ces types de problèmes sont courants pour les détenteurs d'AGR. C'est pourquoi ils doivent gérer activement la trésorerie et le crédit de leurs AGR. Dites aux participants qu'il s'agit de l'aspect le plus important de la gestion qu'ils doivent comprendre s'ils veulent gérer leur AGR de manière rentable.

Rappelez aux participants qu'au moment du démarrage de l'AGR, l'entreprise reçoit des liquidités provenant d'une combinaison d'épargne personnelle et de prêts, qui sont utilisés pour payer les frais de démarrage et le premier lot de coûts de fonctionnement. Ensuite, la production a lieu et l'argent rentre dans l'entreprise grâce aux ventes.

Expliquez ensuite que ces liquidités doivent être gérées avec soin. Dites aux participants que l'un des points les plus importants dont ils doivent se souvenir lors de la gestion de leur AGR est que les liquidités provenant des ventes doivent être affectées à différentes catégories avant d'être dépensées.

Activités/exercices en classe	Exercice en classe si le temps le permet : Les participants travaillent en groupe de 3 et essaient de sélectionner une AGR. Chaque groupe présentera à la classe l'AGR qu'il a choisie, ainsi que la raison et la manière dont il planifiera et gèrera l'AGR.
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Termes	ANNEXE 3



Module 8 – Comment créer un Business Plan

Module 8 – Comment créer un Business Plan	
Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none"> • Student will learn about business plan elements. • Student will learn how to set up a business plan.
Résultats de la formation	<p>After this session, students:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A l'issue de cette session, les étudiants • Connaîtront le plan d'entreprise et ses différents types. • Seront capables d'effectuer une analyse SWOT (identifier et analyser les forces et faiblesses internes ainsi que les opportunités et menaces externes qui façonnent les opérations actuelles et futures et aident à développer des objectifs stratégiques). • pourront créer leur propre plan d'entreprise.
Description du contenu et du matériel de formation	<ul style="list-style-type: none"> ✓ L'enseignant présentera les éléments du plan d'affaires et les différents types de plans d'affaires. ✓ L'enseignant présentera le modèle d'entreprise (business model canvas). ✓ La classe visionne la vidéo suivante sur la rédaction d'un plan d'affaires ✓ L'enseignant demande à l'élève de remplir un templet de plan d'affaires (l'enseignant choisit un templet approprié). (L'enseignant choisit un templet approprié). ✓ Les élèves s'entraînent à décrire leur idée d'entreprise à l'aide d'un "elevator pitch" (discours d'ascenseur). ✓ Les étudiants s'entraîneront à remplir leur plan d'affaires dans le Business Model Canvas. ✓ Les étudiants travailleront en groupes de 4 à 5 personnes et présenteront leur plan d'affaires les uns aux autres (en utilisant le Business Model Canvas). (En utilisant le Business Model Canvas). ✓ L'enseignant fournira aux étudiants un modèle d'entreprise numérique ou imprimé.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Durée	4 heures
-------	----------

Qu'est ce qu'un business plan ?⁷

Un plan d'affaires est un document fondamental que les entreprises en phase de démarrage et les entreprises établies doivent posséder avant de démarrer une nouvelle activité afin de définir leurs objectifs et de rester sur la bonne voie pour les atteindre. Ce document définit les objectifs de l'entreprise et la manière dont elle entend les atteindre. Il s'agit d'une feuille de route écrite pour les questions commerciales, marketing, financières et opérationnelles.



Figure 1. Business plan (Source: Source: Investopedia 2022)⁸

Le plan d'entreprise décrit l'entreprise, ses produits ou services, sa direction et son personnel, son financement, son modèle d'exploitation et bien d'autres détails essentiels à sa réussite.

Le plan d'affaires est utilisé pour que l'équipe de l'entreprise soit au courant des actions stratégiques et qu'elle atteigne les objectifs fixés, pour faciliter l'octroi de prêts par les institutions financières (banques et sociétés de capital-risque) et pour attirer des investissements avant que l'entreprise n'ait fait ses preuves.

Ce plan doit être revu et mis à jour de temps à autre afin de répondre aux objectifs atteints ou modifiés. Il existe deux types de plans d'entreprise : le plan d'entreprise traditionnel et le plan d'entreprise allégé. Dans les sections suivantes, nous présenterons d'abord le plan d'affaires traditionnel, puis le plan d'affaires de démarrage allégé (business model canvas).

⁷ <https://www.investopedia.com/terms/b/business-plan.asp>
<https://www.nerdwallet.com/article/small-business/business-plan>
<https://www.forbes.com/advisor/business/how-to-write-a-business-plan/>
<https://www.shopify.com/blog/business-plan>

⁸ <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>
www.PloutosProject.org

Figure 2. Business plan (Source: <https://unsplash.com>)⁹



Le business plan traditionnel se compose des éléments suivants

1. Un résumé.
2. Une description de l'entreprise.
3. Une étude/analyse de marché.
4. Produits et services.
5. Segmentation de la clientèle.
6. Plan et stratégie de marketing.
7. Les aspects financiers

1. *Résumé*

Le résumé est une partie extrêmement importante de tout business plan. Il comprendra les points clés de votre plan, une déclaration de mission, une brève description de vos produits ou services, de votre leadership et un résumé général de vos plans de croissance financière si vous avez l'intention de demander un financement. Le résumé peut être rédigé en dernier lieu afin que vous puissiez mettre en évidence les informations que vous avez identifiées tout en rédigeant les autres sections qui vont plus loin dans le détail.

Les principaux éléments du résumé du business plan sont :¹⁰

⁹ <https://unsplash.com/s/photos/business-plan>

¹⁰ <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
www.PloutosProject.org

- Concept d'entreprise. Que fait votre entreprise ?
- Objectifs et vision de l'entreprise. Que veut faire votre entreprise ?
- Description du produit et différenciation. Que vendez-vous et pourquoi est-ce différent ?
- Marché cible. À qui vendez-vous ?
- Plan de marketing. Comment comptez-vous atteindre vos clients ?
- Situation financière actuelle. Quel est votre chiffre d'affaires actuel ?
- Situation financière prévisionnelle. Quel est votre chiffre d'affaires prévisionnel ?
- La demande. Combien d'argent demandez-vous ?
- L'équipe. Qui est impliqué dans l'entreprise ?

La meilleure façon de préparer votre executive summary est d'utiliser la technique de l'"elevator pitch", qui consiste en un résumé rapide, suffisamment court pour être présenté lors d'un bref trajet en ascenseur. (Pour en savoir plus sur l'elevator pitch, cliquez ici <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>).

Comment faire un "elevator pitch" :

- Votre discours doit être court et agréable, 60 secondes ou moins.
- Dites qui vous êtes et ce que vous voulez accomplir, ainsi que l'objectif de votre entreprise.
- Concentrez-vous sur ce que vous voulez faire et soyez positif et persuasif dans le temps qui vous est imparti.
- Répétez votre discours avec un ami ou enregistrez-le pour vous assurer que votre message est clair.

Figure 2. Elevator Pitch (Source: MADDY PRICE / THE BALANCE)¹¹



2. Description de l'entreprise

La description de l'entreprise est le meilleur endroit pour vanter vos atouts et elle comprendra des informations plus spécifiques que le résumé sur ce que vous avez l'intention de faire, ainsi qu'une introduction sur la raison d'être de votre entreprise et sur ce qui vous différencie.

La description de l'entreprise doit inclure la raison sociale de l'entreprise, l'adresse de l'entreprise, les employés clés impliqués dans l'entreprise, la structure de l'entreprise, les partenariats, les avantages concurrentiels, le modèle d'entreprise, le secteur d'activité, la vision, la mission et la proposition de valeur de l'entreprise, l'équipe, les consommateurs, l'organisation ou les entreprises que l'entreprise prévoit de servir.

3. Étude/analyse de marché.

L'entreprise doit bien connaître son secteur d'activité et son marché cible. En outre, vous devez également bien comprendre les perspectives du secteur et le marché cible. La section consacrée à l'analyse du marché comprendra donc un aperçu de la taille du marché que vous estimez pour vos produits, une analyse de la position de votre entreprise sur le marché et une vue d'ensemble du paysage concurrentiel.

¹¹ <https://www.thebalancemoney.com/elevator-speech-examples-and-writing-tips-2061976>
www.PloutosProject.org

Dans la section consacrée à l'analyse de marché, vous pouvez expliquer plus en détail votre expertise, votre approche différente et vos avantages concurrentiels. Vous pouvez y démontrer que votre offre est vitale pour le marché et qu'elle comble une lacune importante.

Dans la section consacrée à l'analyse du marché, vous pouvez décrire la concurrence de votre entreprise, souligner ce que vous pouvez faire mieux, expliquer si vous servez un marché différent ou mal desservi et détailler les forces et les faiblesses relatives de votre entreprise.

Suggestions générales pour vous aider dans votre étude de marché.¹²

- Le profil de votre client idéal : l'âge de vos clients, la taille de votre groupe cible, l'évolution attendue du nombre de personnes dans votre tranche d'âge cible au cours des prochaines années.
- Les tendances et la trajectoire du secteur : les habitudes de consommation de votre groupe cible, les prévisions de croissance ou de déclin de votre secteur d'activité au cours des prochaines années.
- Estimations éclairées : fondez vos estimations sur autant de points de données vérifiables qu'il est nécessaire pour être sûr de vous.
- Les sources potentielles d'études de marché sont les données gouvernementales, les bureaux de statistiques gouvernementaux, les associations industrielles, la recherche universitaire et les organes d'information respectés.

Analyse SWOT

L'analyse SWOT comprend les forces, les faiblesses, les opportunités et les menaces.

Table (1): **Analyse SWOT** (Shopify)

Points forts	Faiblesses
<ul style="list-style-type: none">• Expérience préalable dans le développement d'une activité de commerce électronique• Forte expérience en gestion publicitaire• Produit breveté	<ul style="list-style-type: none">• Aucune expérience en matière de gestion d'équipe• Produit cassable, ce qui rend l'expédition plus coûteuse

¹² <https://www.shopify.com/blog/business-plan>
www.PlutosProject.org

<ul style="list-style-type: none"> • Accord d'exclusivité avec une entreprise de fabrication 	
<p>Opportunités</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forte croissance des ventes par catégorie de produits • Pas de "leader du marché" dans la catégorie, beaucoup d'entreprises plus petites 	<p>Menaces</p> <ul style="list-style-type: none"> • Regulation pending for product category in international markets

1. Produits et services

Cette section présente les détails essentiels (par exemple, les prix, la durée de vie du produit et les avantages pour le consommateur) de vos produits et services que vous offrirez aux lecteurs intéressés. Dans cette section, vous pouvez décrire les nouveaux produits que vous lancerez à l'avenir et toute propriété intellectuelle que vous détenez (droits d'auteur ou dépôts de brevets), et expliquer comment ils amélioreront la rentabilité. Vous pouvez expliquer comment votre service ou votre produit profite à vos clients et à quoi ressemble le cycle de vie du produit. En outre, cette section peut contenir des informations sur les processus de production et de fabrication.

2. Segmentation de la clientèle

La segmentation de la clientèle comprend des informations sur votre clientèle ou marché cible (par exemple, des caractéristiques démographiques générales et spécifiques) telles que : l'endroit où vivent vos clients, leur âge, leur niveau d'éducation, leurs comportements habituels, la manière dont ils passent leur temps libre, leur lieu de travail, la technologie qu'ils utilisent, leur salaire, l'endroit où ils sont généralement employés, leurs valeurs, leurs croyances ou leurs opinions, etc. Ces informations varient en fonction de ce que vous offrez, mais vous devez être suffisamment précis pour qu'il soit incontestablement clair qui vous essayez d'atteindre et, plus important encore, pourquoi vous avez fait les choix que vous avez faits en fonction de l'identité de vos clients et de ce qu'ils apprécient.

3. Plan et stratégie de marketing.

Dans cette section de votre business plan, vous pouvez aborder la manière dont vous persuaderez les clients d'acheter vos produits ou services, ou dont vous fidéliserez la clientèle, ce qui permettra de la

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

fidéliser. En d'autres termes, cette section présente la manière dont une vente sera effectivement réalisée. Cette section explique également vos plans de campagne de publicité et de marketing et les types de médias que ces campagnes utiliseront. Votre stratégie de marketing doit être mise à jour et modifiée pour répondre à vos besoins spécifiques.

La stratégie/le plan de marketing comprendra quatre éléments clés:¹³

- Prix (combien coûtent vos produits et pourquoi avez-vous pris cette décision ?)
- Produit (Que vendez-vous et comment le différencier sur le marché ?)
- Promotion (Comment allez-vous présenter vos produits à votre client idéal ?)
- Lieu (Où allez-vous vendre vos produits ?)

4. Financial plan

Cette section présente la planification et les projections financières de l'entreprise (par exemple, les états financiers, les bilans, les objectifs et les estimations pour les premières années, ainsi qu'une description des investisseurs potentiels, etc.) Les principaux éléments de votre plan financier sont le compte de résultat, le bilan et le tableau des flux de trésorerie. Dans cette section, il est préférable d'utiliser des graphiques et des tableaux pour raconter l'histoire financière de votre entreprise.

Business plan d'une startup allégée

Il s'agit d'un plan d'une page qui met en évidence les éléments clés lorsque vous souhaitez expliquer ou démarrer votre entreprise rapidement, que votre entreprise est relativement simple ou que vous prévoyez de modifier et d'affiner régulièrement votre business plan. Il peut s'agir d'un tableau comportant une poignée d'éléments décrivant la proposition de valeur, l'infrastructure, les clients et les finances de votre entreprise. Il existe différentes façons d'élaborer un modèle de "lean startup". Le Lean Canvas est une adaptation par Ash Maurya du Business Model Canvas d'Alexander Osterwalder, largement utilisé. Les deux sont des modèles de gestion stratégique des informations importantes d'une entreprise. Cependant, le Business Model Canvas est destiné à toutes les entreprises nouvelles et existantes, tandis que le Lean Canvas a été créé spécifiquement pour l'usage des entrepreneurs de lean startups. Nous présentons donc ici le Business model canvas, qui s'adresse aux entreprises nouvelles et existantes.¹⁴

Les neuf composantes d'un modèle d'entreprise sont les suivantes¹⁵

1. Partenariats clés
2. Activités clés

¹³ <https://www.shopify.com/blog/business-plan>

¹⁴ <https://startupsavant.com/lean-startup-business-plan-guide#:~:text=What%20is%20a%20Lean%20Startup,identifying%20a%20problem%20and%20solution.>

¹⁵ <https://economyaat.net/en/model/canvas-economyaat>

<https://www.sba.gov/business-guide/plan-your-business/write-your-business-plan>
www.PlutosProject.org



3. Ressources clés
4. Proposition de valeur
5. Relations avec les clients
6. Segments de clientèle
7. Canaux
8. Structure des coûts.
9. Flux de revenus

Table (2): Business model canvas

Partenariats clés	Activités principales	Proposition de valeur	Relations avec les clients	Segments de clientèle
	Ressources clés		Canaux	
Structure des coûts			Structure des coûts	

1. Partenaires clés

Les partenaires clés comprennent les fournisseurs, les fabricants, les sous-traitants et d'autres

partenaires stratégiques similaires. Ils feront partie de toutes les entreprises ou de tous les services avec lesquels vous travaillerez pour gérer votre propre entreprise.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les partenaires clés :

- Quels sont vos partenaires clés pour obtenir un avantage concurrentiel ?
- Identifiez les partenaires clés de votre entreprise, par exemple les fournisseurs de votre chaîne d'approvisionnement.
- Quelles ressources clés votre entreprise reçoit-elle de ces partenaires ?
- Quelles sont les activités clés réalisées par ces partenaires ?
- Réfléchissez aux raisons pour lesquelles votre entreprise travaille avec ces partenaires clés et aux motivations qui les sous-tendent.

2. Activités principales

Les activités clés sont la liste des moyens par lesquels votre entreprise obtiendra un avantage concurrentiel. Il peut s'agir de vendre directement aux consommateurs ou d'utiliser la technologie pour tirer parti de l'économie de partage.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les activités clés :

- Quelles sont les étapes clés pour aller au-devant de vos clients ?
- Quelles sont les activités clés spécifiques nécessaires pour mettre en œuvre vos propositions de valeur ?
- Quelles sont les activités qui distinguent votre entreprise des autres ?
- Examinez les différences uniques de votre entreprise dans ses sources de revenus, ses canaux de distribution ou ses relations avec les clients.
- Devez-vous vous procurer des ressources de niche spécifiques ?
- Devez-vous rationaliser vos activités pour maintenir vos coûts et vos prix à un niveau bas ?

3. Ressources clés

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Les ressources clés sont toutes les ressources que vous utiliserez pour créer de la valeur pour votre client. Il peut s'agir de vos actifs les plus importants (par exemple, le personnel, le capital ou la propriété intellectuelle).

Quelques éléments à prendre en compte concernant les ressources clés :

- De quelles ressources avez-vous besoin pour faire aboutir votre idée ?
- Quelles sont les ressources ou les actifs clés spécifiques nécessaires pour mettre en œuvre votre proposition de valeur ?
- Réfléchissez aux ressources dont vos canaux de distribution et vos sources de revenus peuvent avoir besoin pour fonctionner.
- En outre, réfléchissez aux ressources nécessaires pour entretenir les relations avec les clients.
- Votre entreprise a-t-elle besoin de beaucoup de capital ou de ressources humaines ?

4. Proposition de Valeur

C'est ici que vous présentez la valeur unique que votre entreprise apporte au marché.

Quelques éléments à prendre en compte concernant la proposition de valeur :

- Comment allez-vous rendre la vie de vos clients plus heureuse ?
- Identifiez la valeur fondamentale que l'entreprise offre à ses clients.
- Qu'est-ce que l'entreprise essaie exactement de donner à ses clients ?
- Quel problème votre entreprise tente-t-elle de résoudre et quels besoins satisfait-elle ?
- Comment proposez-vous quelque chose de différent qui réponde aux exigences de votre segment de clientèle (par exemple, le prix, la qualité, le design, le statut) ?

5. Relations avec les clients

Dans la partie consacrée à la relation client, vous décrierez comment les clients interagiront avec votre entreprise (par exemple, de manière automatisée ou personnelle, en personne ou en ligne). Pensez à l'expérience client du début à la fin.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les relations avec les clients :

- À quelle fréquence allez-vous interagir avec vos clients ?
- Quel type de relations entretenez-vous avec vos clients ?
- Comment interagissez-vous avec vos clients et en quoi cela diffère-t-il d'un segment de clientèle à l'autre ?
- Communiquez-vous fréquemment avec vos clients ?
- Quel est le niveau d'assistance fourni par votre entreprise ?

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

6. Segments de clientèle

Il est très important d'identifier les destinataires de votre entreprise.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les segments de clientèle

- Qui sont vos clients ? Décrivez votre public cible en quelques mots.
- Identifiez les cibles de votre proposition de valeur.
- Pour qui créez-vous de la valeur ?
- Qui sont vos clients les plus importants ? À quoi ressemblent-ils ? Quels sont leurs besoins ? Qu'apprécient-ils ?
- À quoi ressemble le marché des clients ?
- Visez-vous une petite communauté de niche ou un marché de masse ?

7. Canaux

Les canaux sont les moyens les plus importants que vous utilisez pour communiquer avec vos clients. Il peut s'agir d'un mélange de canaux et ils peuvent être optimisés au fil du temps.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les chaînes

- Comment allez-vous atteindre vos clients ?
- Comment délivrer votre proposition de valeur ?
- Comment atteignez-vous vos segments de clientèle ?
- Quels sont les canaux utilisés ?
- Examinez vos canaux d'approvisionnement, de distribution, de marketing et de communication.
- Sont-ils bien intégrés et rentables ? Sont-ils utilisés efficacement ?

8. Structure des coûts

Dans cette partie, vous définirez votre stratégie, puis énumérerez les coûts les plus importants auxquels vous devrez faire face pour la mettre en œuvre. Vous devez vous efforcer de réduire les coûts ou de maximiser la valeur.

Quelques éléments à prendre en compte concernant la structure des coûts

- Combien prévoyez-vous de dépenser pour le développement et la commercialisation du produit pendant une certaine période ?
- Identifiez les principaux coûts du modèle économique de votre entreprise.
- Quels sont les principaux facteurs de coûts ?
- Comment vos principales activités et ressources contribuent-elles à la structure des coûts ?

- Quel est le rapport entre vos coûts et vos flux de revenus ?
- Utilisez-vous correctement les économies d'échelle ?
- Quelle est la part des coûts fixes et variables ?
- Votre entreprise se concentre-t-elle sur l'optimisation des coûts ou sur la valeur ajoutée ?

9. Flux de recettes

Dans cette partie, vous expliquerez comment votre entreprise gagnera de l'argent (par exemple, ventes directes, frais d'adhésion et vente d'espaces publicitaires). Si votre entreprise a plusieurs sources de revenus, énumérez-les toutes.

Quelques éléments à prendre en compte concernant les flux de revenus

- Combien prévoyez-vous de gagner au cours d'une période donnée ?
- Comparez vos coûts et vos recettes.
- Identifiez les moyens par lesquels votre proposition de valeur génère de l'argent pour votre entreprise.
- Votre entreprise dispose-t-elle de plusieurs méthodes pour générer des revenus ?
- Quelle est la stratégie de tarification des produits proposés par votre entreprise ?
- Par quels canaux vos clients paient-ils ?
- Votre entreprise propose-t-elle plusieurs formes de paiement ?

Activités/exercices en classe	Exercices en classe <ul style="list-style-type: none"> • Les élèves s'exerceront à l'argumentaire en groupe. • Les élèves rempliront le temple SWOT individuellement. • Les élèves regarderont une vidéo sur le business plan. <p>https://www.youtube.com/watch?time_continue=105&v=IZi4A9pyJb4&feature=emb_logo</p> <p>https://www.youtube.com/watch?v=IZi4A9pyJb4</p> <ul style="list-style-type: none"> • Les étudiants s'exerceront à l'élaboration d'un modèle d'entreprise et présenteront leurs idées d'entreprise en groupes.
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Termes	ANNEXE 3

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Module 9 – Comment demander un microcrédit et des fonds

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Pour savoir où vous pouvez obtenir un microcrédit• Comprendre comment obtenir un microcrédit
Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Les participants comprendront comment obtenir un crédit formel et un soutien non financier.• Les participants comprendront l'importance de rembourser à temps les prêts et les crédits.
Description du contenu de la formation	Quatre sujets principaux seront abordés au cours du module : <ul style="list-style-type: none">✓ Les produits de microcrédit✓ Les processus d'obtention d'un microcrédit✓ Les documents nécessaires✓ Les services non financiers qui complètent le microcrédit
Durée	2 heures

Comment demander un microcrédit et des fonds

Où pouvez-vous obtenir un prêt ?

- **Banques** : Vous pouvez consulter le site web de votre banque ou vous rendre dans une agence pour en savoir plus sur les types de prêts proposés. Certaines banques peuvent également vous permettre de faire une demande en ligne ou à l'aide de votre téléphone.
- **Microfinance Institutions (MFIs)**: Les IMF offrent des microcrédits et fournissent également des services non financiers tels que des conseils individuels, des formations et un soutien aux micro-entreprises.
- **Credit Unions** : Une coopérative de crédit est un type d'institution financière qui appartient aux personnes qui utilisent les produits et les services. Les membres d'une coopérative de crédit peuvent accéder à de nombreux services tels que les prêts et les comptes de dépôt.
- **- Sociétés financières non bancaires (NBFCs)**: Les NBFC sont des institutions financières qui ne disposent pas d'une licence bancaire complète ou qui ne sont pas réglementées, mais qui peuvent néanmoins fournir certains services financiers, comme l'octroi de prêts.

Qu'est-ce qu'un prêt de microfinance ?

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

Le terme "prêt de microfinance" fait référence à des prêts à court terme de petits montants qui sont généralement utilisés par des travailleurs indépendants, des start-ups, des micro-entreprises et des petites entreprises ayant de faibles besoins en capitaux. Les familles à faibles revenus et les micro-entrepreneurs, qui n'ont que peu ou pas d'accès à un soutien financier, sont les bénéficiaires des microprêts.

Quels sont les principaux types de microcrédits ?

Business loans for micro-enterprises and personal loans are the two most popular products:

- **Prêts Business:** Les prêts Business sont généralement accordés pour le démarrage ou le développement de petites entreprises ou de micro-entreprises.
- **Les prêts personnels :** Le microcrédit à des fins de consommation personnelle est un prêt inférieur à 25 000 euros destiné à couvrir la consommation personnelle d'un client, comme le loyer, les urgences personnelles, l'éducation et d'autres besoins de consommation personnelle. (e.g., produits blancs).

Quelles sont les principales caractéristiques d'un microcrédit professionnel ?

Voici quelques-unes de ses principales caractéristiques :

- La durée moyenne des prêts de microfinance est généralement de 38 mois et le taux d'intérêt moyen est de 11,3 %.
- Les prêts sont remboursés sur une base mensuelle.
- Les services de développement de la clientèle, les services de développement de l'esprit d'entreprise et les services de développement des entreprises sont des services non financiers proposés.

Comment faire une demande de prêt ?

L'obtention d'un prêt diffère d'un prêteur à l'autre, mais il s'agit généralement de fournir une série d'informations personnelles et de remplir un formulaire de demande standard. Votre cote de crédit et votre situation financière actuelle sont ensuite utilisées pour déterminer votre éligibilité à un prêt

• **Processus**

Avant de demander votre prêt, il est utile de faire quelques recherches pour déterminer quel type de prêt conviendra le mieux à votre situation financière et si vous pouvez vous permettre d'emprunter sans vous mettre en difficulté financière :

- **Pensez aux remboursements-** Demandez-vous si vous serez en mesure d'assumer les remboursements d'un prêt si celui-ci vous est accordé. Cet [outil de calcul](#) de prêt en ligne vous donnera une idée du montant que vous aurez à rembourser pour un microcrédit auprès d'une institution de microcrédit belge.
- **Préparez vos informations financières** - Les prêteurs vous demanderont toute une série de documents et d'informations personnelles dans le cadre de votre demande de prêt, allant de votre

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

historique d'adresses à votre emploi actuel. S'assurer d'avoir tous ces éléments à portée de main au moment de la demande de prêt peut contribuer à accélérer le processus.

Le traitement d'un prêt se fait en plusieurs étapes :

Etape 1: rassembler et soumettre la demande et les documents requis

La première étape de l'obtention d'un prêt consiste à remplir une demande et à soumettre les documents requis. Les documents requis varient en fonction du type de prêt, de la taille et de la complexité de l'entreprise qui sollicite le prêt. En règle générale, moins le prêt est important, moins il y a de documents à fournir. Une fois que le prêteur a reçu la demande et les documents requis, le prêt passe à l'étape suivante du processus : la souscription du prêt.

Etape 2: souscription de prêts

Lorsqu'un prêt passe au stade de la souscription, l'analyste chargé de travailler sur la demande évalue généralement le prêt en utilisant une forme ou une autre des cinq C du crédit : caractère, capital, capacité, garantie et conditions. Les éléments pris en compte lors de cette évaluation sont notamment la cote de crédit, les antécédents de remboursement (directs et auprès d'autres prêteurs), les réserves de trésorerie disponibles, les flux de trésorerie/les revenus provenant de l'emploi ou de l'exploitation de l'entreprise, le montant de l'acompte personnel proposé, les conditions économiques générales, les conditions sectorielles spécifiques et les garanties proposées. Le temps nécessaire à la souscription d'un prêt varie en fonction de la complexité de la demande ; en d'autres termes, plus il y a de parties ou d'entités impliquées, plus il faut de temps pour rassembler les informations nécessaires à la prise de décision.

Etape 3 : décision & pré-clôture

Une fois la décision prise sur la demande de prêt, une réponse est fournie au demandeur dans les plus brefs délais. Si le prêt a été approuvé, les conditions de l'approbation sont également communiquées au demandeur à ce stade. Si les conditions sont acceptables à la fois pour le demandeur et pour le prêteur, l'étape suivante consiste à rédiger un contrat de prêt et tout autre élément requis. Une fois ces éléments reçus, ils sont examinés pour s'assurer qu'ils répondent aux exigences de l'approbation du prêt. Si tout est en ordre, la clôture est programmée.

Etape 4: Fermeture

À la clôture, le contrat de prêt requis ainsi que tous les documents spécifiques à la transaction sont signés, et les fonds sont déboursés conformément à l'approbation. En règle générale, des copies de tous les documents signés sont remises au prêteur et au demandeur.

Etape 5: post-clôture

Enfin, la transaction de prêt est généralement conclue et des informations de bienvenue sont envoyées. Ce message comprendra des informations sur l'institution, sur la manière d'accéder à votre compte et sur le moment et l'endroit où effectuer les paiements.

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProiect



Co-funded by
the European Union



- **Exemple pratique de financement et de soutien non financier au sein d'une institution de microfinance en Belgique : le cas de microStart**

En tant qu'institution de microfinance de premier plan en Belgique, microStart fournit des conseils et accorde des microcrédits aux entrepreneurs (débutants) qui n'ont pas accès au financement du secteur bancaire conventionnel.

Créé en 2011, microStart est une initiative de l'Adie, pionnier de la microfinance européenne, de BNP Paribas Fortis et du Fonds européen d'investissement.

A) Produits : microcrédits pour les entreprises

Un crédit pour lancer ou développer votre entreprise :

Produit	JUMP	BOOST
Objectif	Démarrer une entreprise	Développer une activité
Seuil maximum	€ 15 000	€ 25 000
Durée	48	60
Taux d'intérêt	11.9	10.9
Autres coûts	5%	5%

B) Appui non financier

MicroStart offre aux micro entrepreneurs un soutien en aval pour se préparer et un soutien en amont pour se lancer et se développer.

En effet, en plus de ses microcrédits, microStart offre des services de développement d'entreprise. Ils proposent des sessions de groupe ainsi qu'un coaching individuel pour assurer la bonne préparation de votre activité.

Si vous avez bénéficié d'un microcrédit microStart, vous pouvez accéder gratuitement à des services de soutien pour mettre en œuvre au mieux vos nouvelles idées : coaching personnalisé, conseils commerciaux ou de marketing, conseils juridiques et comptables, etc.

C) Les conditions d'accès au microcrédit

Qui peut bénéficier d'un crédit microStart ?

- Domiciliation en Belgique
- Pas de règlement collectif de dettes
- Faillite antérieure acceptée

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union



- Dossier négatif à la Banque Nationale de Belgique non exclu

Conditions financière

- Générer des revenus en Belgique
- Pas d'exigence d'apport personnel
- Pas de garantie sur le matériel financé
- Plan de financement global inférieur à 100 000€.
- Cofinancement possible : avec une banque, avec une institution de microcrédit, avec une plateforme de crowdfunding, etc.

L'objectif du microcrédit

- l'achat de stocks, de machines, de véhicules ou d'autres équipements
- les besoins en fonds de roulement et les frais de location pour les premiers mois
- le financement des frais administratifs liés à la création d'une entreprise
- répondre aux besoins de trésorerie
- Réalisation d'une étude de marché : tester une idée commerciale

Le garant de votre prêt

MicroStart vous demande toujours d'avoir une personne responsable de 50% du montant du prêt.

Le garant peut être par exemple un membre de la famille ou une personne proche.

Si vous ne trouvez personne pour se porter garant, ils peuvent vous proposer une autre option : l'épargne préalable. Dans certains cas, microStart autorise un dépôt équivalent à 25 % du montant du prêt. Ce montant, dont vous devez justifier les origines, restera bloqué pendant toute la durée du prêt sur un compte d'épargne garanti ouvert auprès de BPost. Vous récupérerez ce montant une fois que l'ensemble du prêt aura été remboursé.

D) Les documents requis pour demander un prêt

Les documents suivants sont nécessaires pour demander un prêt à microStart :

De la part des emprunteurs :

- (Copie de) Carte d'identité
- Carte bancaire
- Le document de la Centrale des crédits aux particuliers de la Banque nationale ou le code PIN de la carte d'identité
- Relevés bancaires personnels et professionnels des 3 derniers mois

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

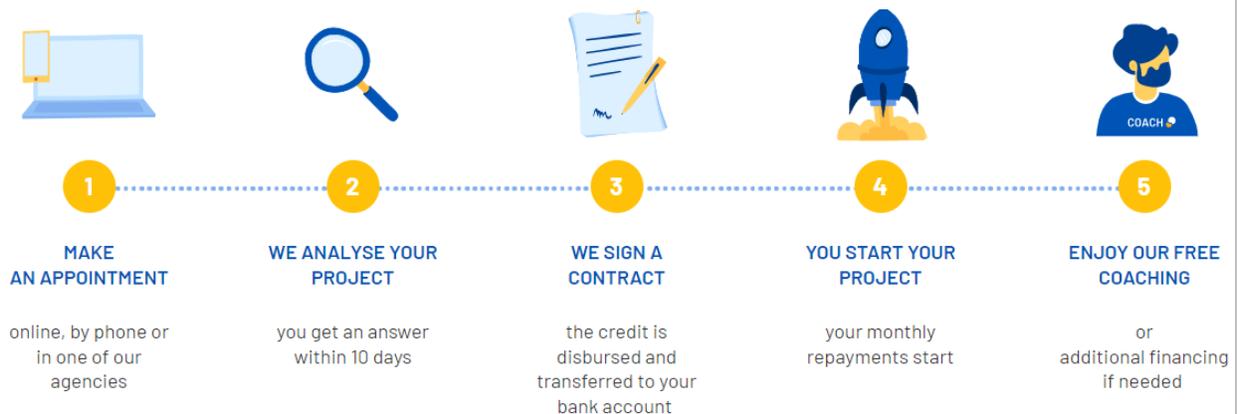


- Justificatif de revenus (selon votre situation : attestation de chômage, avertissement du rôle, fiches de paie)
- Preuve de domiciliation (facture, extrait de la carte d'identité)

De la part de votre garant :

- (Copie de la) carte d'identité
- Carte bancaire
- Le document de la Centrale des crédits aux particuliers de la Banque nationale OU le code PIN de la carte d'identité
- Preuve de revenus (selon votre situation : attestation de chômage, avertissement du rôle, fiches de paie)
- Preuve de domiciliation (facture, extrait de la carte d'identité)

La procédure de demande de crédit :



1) Prendre un rendez-vous

L'objectif de l'entretien avec votre conseiller microStart est de faire connaissance avec vous et votre projet :

- Votre parcours
- Votre projet
- Vos besoins de financement
- Votre budget personnel
- Votre situation bancaire

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

- Votre garant

Sur la base de ces critères, votre conseiller vous fera une proposition de financement.

Pour bien préparer votre demande

Apportez les documents demandés : carte d'identité, relevés bancaires (professionnels et personnels) des 3 derniers mois, preuve de revenus (selon votre situation), preuve de domiciliation bancaire.

Analysez votre projet ou activité :

- Quelles sont les charges/les dépenses de l'activité ?
- Quel est le chiffre d'affaires ou le revenu escompté ?
- Quels sont les besoins exacts en matière de démarrage ou d'investissement ?

Pensez à un garant :

Faites le pas et commencez à vous occuper d'un garant.

2) Nous analysons votre projet

Le comité évaluera/analysera votre candidature sur la base des critères suivants :

- Votre expérience dans le domaine / en tant qu'indépendant
- La faisabilité de votre plan d'affaires
- Votre environnement et votre réseau
- Votre rapport à l'argent et vos éventuelles dettes
- Votre attitude

Les comités de crédit se tiennent chaque semaine. Ce sont les membres du comité qui décident de l'octroi du crédit.

3) Signature d'un contrat

Si la décision est favorable, un contrat sera signé par vous et votre garant.

4) Vous lancez votre projet

Les remboursements mensuels commencent.

Le conseiller microStart prend régulièrement des nouvelles de vous et de votre entreprise.

Si vous n'êtes pas en mesure de rembourser les mensualités, il est important que vous contactiez votre conseiller le plus rapidement possible pour l'en informer. De cette manière, nous pourrions trouver ensemble une solution appropriée pour ne pas laisser la situation se dégrader et éviter des démarches supplémentaires dans la procédure de recouvrement.

5) Profitez de notre accompagnement gratuit

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union



Vous pouvez bénéficier à tout moment de conseils personnalisés adaptés à vos besoins et à vos questions.

Activités / Exercices en classe

In-class exercise:

Participants visit the online simulator and try performing different actions.



www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

Module 11 – Fraude financière (en ligne)

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Sensibiliser les consommateurs aux bonnes pratiques.• Réduire les risques liés aux cyber-attaques, aux escroqueries et aux fraudes en ligne.
Résultats de la formation	<ul style="list-style-type: none">• Apprendre les principaux concepts liés à la fraude financière en ligne.• Comprendre les conseils et apprendre à les appliquer dans chaque situation.
Description du contenu de la formation	<ul style="list-style-type: none">✓ Introduction à la théorie, étayée par des exemples et des conseils.✓ Visionner des vidéos (campagne de sensibilisation du CERTFin "I Navigati" - série web sur la cybersécurité sous-titrée en anglais : https://www.youtube.com/watch?v=SL3BzK4cDZw&list=PL37_OtPM5N-Gy_HWpOKkLZ8jj2sViRKrn)
Durée	2 heures

Introduction

La plupart des mécanismes de fraude s'appuient sur le facteur humain comme élément de vulnérabilité pour collecter des informations utiles à la réalisation d'opérations malveillantes ou d'intrusions dans les systèmes informatiques, en exploitant des techniques d'ingénierie sociale de plus en plus avancées et sophistiquées. C'est pourquoi il est essentiel de mettre en œuvre des initiatives de sensibilisation des clients, d'autant plus ces dernières années où les difficultés induites par la pandémie et l'augmentation de l'utilisation des canaux numériques ont conduit à la nécessité d'améliorer encore le soutien aux clients.

Scenario

Les fraudeurs utilisent diverses techniques pour tromper les titulaires de comptes. Si l'on considère les cas de fraude détectés et examinés dans le rapport CERTFin 2022 sur la sécurité bancaire et la cyberfraude en Italie, le premier contact entre le fraudeur et la victime a lieu principalement par téléphone (canal vocal). Cette technique, également connue sous le nom de Vishing, est utilisée comme vecteur initial dans 48,4 % des fraudes détectées. En particulier, dans 41,2% des cas identifiés, les fraudeurs utilisent la technique du Spoofing, où le numéro à l'origine de l'appel est masqué par un numéro fictif. Une autre voie initiale, aussi insidieuse que le canal téléphonique, est le contact par SMS. Dans l'ensemble, 31,4 % des fraudes commencent par la réception d'un SMS par la victime. En particulier, dans 27,3 % des fraudes détectées, les fraudeurs utilisent des alias illégitimes qui évoquent le nom de la banque du destinataire du SMS. Cette technique est très efficace, car les SMS frauduleux envoyés par les fraudeurs qui exploitent des alias

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



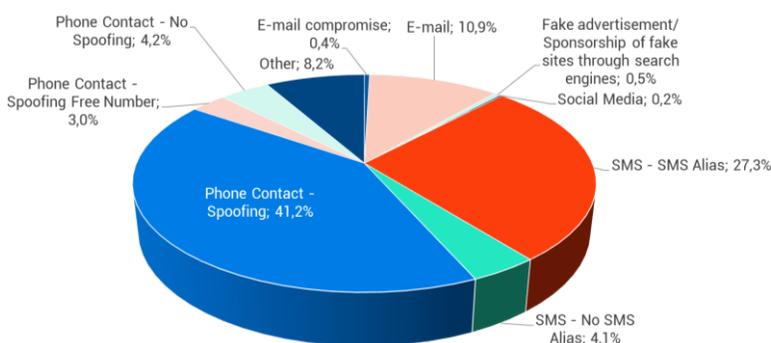
Co-funded by
the European Union

illégitimes sont mis en file d'attente par rapport à la série de messages envoyés légitimement par la banque.

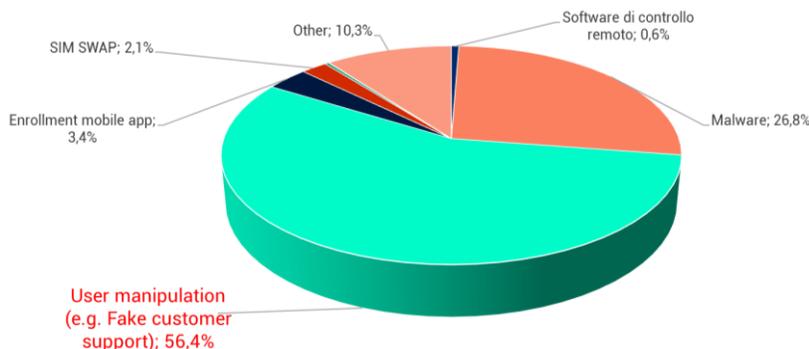
Un autre canal initial pour la mise en œuvre de la fraude est le courrier électronique : 10,9% des fraudes commencent par la réception d'un e-mail apparemment envoyé par la banque.

Après un premier contact avec la victime, les fraudeurs peuvent utiliser différentes techniques pour réaliser la fraude. Une analyse des fraudes perpétrées à l'encontre des clients du commerce de détail montre que le stratagème frauduleux le plus courant est la manipulation de l'utilisateur (56,4 %), colorée en rouge dans la deuxième figure ci-dessous.

Vecteur initial de la fraude



Source: Rapport 2022 du CERTFin "Sécurité informatique des banques et fraude", secteur de la distribution Techniques utilisées pour finaliser la fraude



Source: Rapport 2022 du CERTFin "Sécurité informatique des banques et fraude".

FRAUDES EN LIGNE

1. CONSEILS GÉNÉRAUX

Protéger vos appareils

Voici quelques conseils qui vous aideront à protéger votre appareil des regards indiscrets :

- Protégez les appareils (ordinateur, tablette ou smartphone) que vous utilisez pour vos opérations bancaires en ligne contre les virus et les logiciels espions en installant et en mettant constamment à jour des logiciels de sécurité adaptés (anti-virus, anti-spyware, ...) et en les scannant régulièrement.
- Maintenez le système d'exploitation et les applications de votre appareil toujours à jour en installant les "patches" de protection. Ne téléchargez que les mises à jour officielles.
- Protégez le trafic entrant et sortant de votre appareil en installant un programme approprié de filtrage des flux de données, connu sous le nom de pare-feu.
- Lorsque vous naviguez sur le web, ne permettez pas que des tâches soient exécutées à distance sans votre autorisation et n'autorisez l'installation de programmes web que si vous êtes sûr de leur origine.
- Vérifiez l'authenticité de la connexion avec votre banque en examinant attentivement le nom du site web dans la barre de navigation. Double-cliquez sur l'icône du cadenas lorsqu'elle est visible dans la fenêtre du navigateur et vérifiez l'authenticité des données affichées.

Pour éviter les erreurs

Voici quelques règles de sécurité simples qui vous aideront à éviter les pièges les plus courants :

- Méfiez-vous de toute demande d'informations sur les cartes de paiement, les clés d'accès aux services bancaires à domicile ou d'autres informations personnelles. Votre banque ne vous demandera jamais de telles informations.
- Si vous souhaitez vous connecter au site web de votre banque, tapez l'adresse directement dans la barre de navigation. Ne cliquez pas sur les liens contenus dans les courriels suspects, car ils peuvent vous conduire à un faux site web qui ressemble beaucoup à l'original.
- Vérifiez régulièrement les mouvements sur votre compte courant afin de vous assurer que vous avez bien effectué toutes les opérations qui y figurent.
- Méfiez-vous de tout message (provenant d'e-mails, de sites web, de contacts de messagerie instantanée, de salons de discussion ou de sites web peer-to-peer) qui vous demande de télécharger des programmes ou des documents dont vous ignorez l'origine.
- Soyez vigilant si vous remarquez des différences par rapport à la manière habituelle dont on vous demande de saisir des données personnelles sur le site de votre banque à domicile.
- Internet, c'est un peu comme le monde réel : vous ne donneriez pas votre code PIN à un inconnu, alors

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

ne confiez pas vos données sans être sûr de l'identité de celui qui vous les demande. En cas de doute, contactez votre banque !

Banque à domicile

- Saisissez l'adresse du site de la banque directement dans la barre de navigation (<http://www.banca...>).
- Ne cliquez jamais sur un lien vers le site d'une banque apparaissant dans des courriels ou des SMS suspects.
- Activez les notifications par SMS ou autres des opérations effectuées sur votre compte.

Cartes de paiement

- Si vous perdez vos cartes ou si elles sont volées, bloquez-les immédiatement et prévenez les autorités.
- Assurez-vous que personne ne vous observe lorsque vous tapez votre code PIN au distributeur automatique de billets.
- Si vous constatez un paiement non autorisé, contactez immédiatement votre banque.

Mobile Banking

- Réglez votre smartphone pour qu'il se verrouille automatiquement lorsqu'il se met en veille.
- Désactivez le Wi-Fi, le Bluetooth et la géolocalisation lorsque vous n'êtes pas en ligne.
- N'utilisez que des applications officielles et, en cas de vol de votre smartphone, bloquez l'application de banque mobile.

E-commerce

- Utilisez des identifiants différents pour vous connecter à divers sites web.
- Évitez d'effectuer des transactions à partir d'endroits moins sûrs.
- Déconnectez-vous toujours avant de quitter un site de commerce électronique.

Social media

- N'utilisez pas le même mot de passe pour les sites de médias sociaux et les comptes bancaires.
- Configurez votre profil de médias sociaux de manière à obtenir le niveau de confidentialité souhaité.
- Soyez prudent lorsque vous publiez des photos, des vidéos et des messages contenant des informations personnelles.

Mots de passe

- Changez régulièrement votre mot de passe.
- N'écrivez pas et ne communiquez pas à d'autres votre mot de passe ou vos identifiants d'accès aux services que vous utilisez en ligne.

www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

- Évitez d'utiliser l'enregistrement automatique pour les mots de passe et les identifiants d'accès au navigateur.
- N'utilisez pas le même mot de passe pour plusieurs sites web.

2. FAUX SITES WEB

Votre banque vous demande de fournir des données à collecter en ligne ? Ne vous laissez pas abuser par ces messages!

Signes

Les sites web des fausses banques sont presque identiques aux sites web officiels des banques. Ces sites Web comportent souvent une fenêtre contextuelle permettant de saisir les données de connexion, alors que les sites Web officiels des banques n'utilisent pas de fenêtres contextuelles. Ces sites web ont généralement :

- une mauvaise conception : méfiez-vous des sites web mal conçus ou présentant des fautes d'orthographe et de grammaire ;
- des fenêtres pop-up : elles sont souvent utilisées pour collecter des informations sensibles. Ne cliquez pas dessus et ne saisissez pas d'informations personnelles.
- les messages urgents : vous ne trouverez pas de messages urgents sur le site web de votre banque ;

Que devez-vous faire?

- Ne cliquez jamais sur les liens contenus dans les courriels qui sont censés mener au site web de la banque.
- Connectez-vous toujours manuellement ou utilisez un lien existant à partir d'un site web marqué d'un signet
- Utilisez un navigateur qui vous permet de bloquer les fenêtres pop-up.
- Si votre banque a vraiment besoin de vous signaler quelque chose d'important, elle vous en informera lorsque vous accéderez à votre application de banque en ligne.
- En cas de doute, appelez votre banque.

3. ARNAQUES À L'INVESTISSEMENT

Certaines opportunités sont vraiment très bonnes - peut-être trop belles pour être vraies...

Les escroqueries à l'investissement les plus courantes peuvent porter sur des opportunités d'investissement rentables telles que les actions, les obligations, les crypto-monnaies, les métaux rares, les investissements immobiliers à l'étranger ou les énergies alternatives.

Signes

- Vous recevez régulièrement des appels téléphoniques inhabituels.
- On vous promet des rendements rapides et on vous assure que l'investissement est sûr.
- L'offre n'est valable que pour une durée limitée.
- L'offre n'est disponible que pour vous et il vous est demandé de ne pas communiquer

www.PloutosProject.org



PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

d'informations à ce sujet.

Que faire ?

- Demandez toujours un conseil financier impartial avant de remettre de l'argent ou d'effectuer un investissement en ligne.
- N'accordez pas d'importance aux appels téléphoniques promettant des opportunités d'investissement.
- Méfiez-vous des offres qui promettent des investissements sûrs, des rendements garantis et des bénéfices importants.
- Faites attention aux futures escroqueries. Si vous avez déjà investi dans une escroquerie en ligne, il est probable que les escrocs essaieront de vous toucher à nouveau ou de vendre vos informations à d'autres criminels.
- Contactez la police si vous avez des soupçons.

4. Logiciels malveillants

Programmes conçus pour nuire aux utilisateurs et à leurs appareils

Comment fonctionnent-ils ?

Les logiciels malveillants (mot composé dérivé de "malicious" et "software") sont des programmes placés à l'intérieur de tout type d'éléments (pièces jointes, photos, vidéos, etc.) et conçus pour nuire aux utilisateurs et à leurs appareils, pour obtenir un accès non autorisé et pour voler ou endommager des données. Ils peuvent être envoyés sur l'internet, par courrier électronique ou installés physiquement via des clés USB, des cartes mémoire et des DVD. Mais ils peuvent aussi exploiter des sites web piratés, des démos de jeux vidéo, des fichiers musicaux, des barres d'outils, des logiciels, des abonnements gratuits ou tout autre matériel téléchargé depuis l'internet sur des appareils dépourvus de protection antivirus.

Signes

- Un ralentissement notable des performances de l'ordinateur est souvent le signe d'une infection.
- Un appareil infecté affichera fréquemment des fenêtres pop-up, recevra des messages de spam et se bloquera.

Que faire en cas d'infection par un logiciel malveillant ?

- Installez un programme antivirus fiable sur vos appareils et tenez-le constamment à jour : les antivirus peuvent détecter les menaces et identifier et bloquer les logiciels malveillants avant qu'ils ne fassent des dégâts.
- Scannez régulièrement vos appareils.
- N'ouvrez pas les pièces jointes des courriels provenant d'expéditeurs inconnus, car c'est le moyen le plus courant de transmettre des virus.

www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union

- Faites attention aux courriels que vous recevez de vos amis : leur appareil peut avoir été infecté à leur insu.
- Soyez prudent lorsque vous naviguez sur l'internet : les virus peuvent également être transmis par des sites web infectés. Évitez donc les sites et les activités à risque, tels que la pornographie, les téléchargements illégaux, les jeux en ligne, etc.

5. MONEY MULING

Et si vous étiez impliqué dans une transaction illégale sans le savoir ?

Qu'est-ce que le "money muling" ?

Une mule est une personne qui transfère de l'argent obtenu illégalement entre différents comptes bancaires, souvent dans différents pays, pour le compte d'autres personnes. Les mules sont également recrutées par des criminels pour recevoir de l'argent sur leur compte bancaire, le retirer et le transférer à l'étranger, en échange d'une rémunération pour ce service. Bien que les mules ne soient pas réellement impliquées dans les crimes qui génèrent illégalement de l'argent (cybercriminalité, paiement et fraude en ligne, drogue, traite des êtres humains, etc.), leurs actions sont illégales car elles blanchissent les produits du crime, aidant ainsi les criminels à recycler l'argent sale dans le monde entier en tout anonymat. Si vous êtes impliqué dans le blanchiment d'argent, même involontairement, vous pouvez être puni d'une peine d'emprisonnement, d'une amende ou de travaux d'intérêt général, et vous risquez de ne jamais avoir d'hypothèque ou de compte bancaire.

Comment les "money mules" sont-elles recrutées ?

Au fur et à mesure de l'apparition de nouvelles technologies et tendances, les groupes criminels organisés développent de nouveaux moyens de fraude :

- des offres d'emploi apparemment légales (par exemple, pour des "agents de transfert d'argent")
- des messages en ligne apparemment légitimes
- contact direct en personne ou par courrier électronique
- médias sociaux (par exemple, messages sur des groupes Facebook fermés)
- messages envoyés par des applications de messagerie instantanée (par exemple Whatsapp, Viber)

Quelles sont les personnes les plus visées par le blanchiment d'argent ?

- ✓ Les personnes qui viennent d'arriver dans un nouveau pays (souvent ciblées peu après leur arrivée), les chômeurs, les étudiants et les personnes ayant des problèmes financiers peuvent être plus vulnérables aux activités criminelles.
- ✓ Les hommes sont plus susceptibles que les femmes de devenir des mules, surtout s'ils ont entre 18 et 34 ans, tandis que les personnes âgées de plus de 55 ans sont moins susceptibles d'être impliquées dans de telles activités.

Quels sont les signes ?

Les facteurs suivants ne sont pas nécessairement des preuves du recrutement d'une mule, mais ce sont des

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

signes très courants :

- Les publicités ou annonces de recrutement de mules peuvent reproduire le site web d'une entreprise existante et avoir une adresse web similaire pour donner plus de crédibilité à l'escroquerie.
- Lorsqu'un courriel est utilisé, le texte est souvent très bref et contient des fautes de grammaire et d'orthographe. L'adresse électronique associée à l'offre utilise un domaine web (Gmail, Yahoo, Libero, Hotmail, etc.) au lieu du domaine de l'entreprise.
- Les annonces indiquent généralement qu'une entreprise étrangère recherche des "représentants locaux et nationaux" ou des "agents" qui agiront en son nom pendant une certaine période, parfois pour éviter des coûts de transaction élevés ou des taxes locales.
- L'offre d'emploi nécessite le transfert d'argent ou de biens.
- Les tâches spécifiques à accomplir ne sont pas décrites.
- L'offre d'emploi ne mentionne pas d'exigences en matière de formation ou d'expérience.
- Toutes les interactions et transactions se feront en ligne. L'offre d'emploi promet des revenus potentiellement importants pour un engagement limité.

Comment se protéger du "money muling" ?

- Si une opportunité semble trop belle pour être vraie, c'est probablement le cas !
- Méfiez-vous particulièrement des courriels non sollicités ou des contacts sur les médias sociaux qui vous promettent des gains faciles.
- Vérifiez les coordonnées (adresse, numéro de téléphone, adresse électronique et site web) de l'entreprise et vérifiez si elle est enregistrée dans votre pays.
- Méfiez-vous des offres d'emploi émanant de personnes ou d'entreprises situées à l'étranger, car il est plus difficile pour vous de trouver des informations sur leur statut juridique.
- Ne divulguez pas les détails de votre compte bancaire ou d'autres informations personnelles à des personnes autres que celles que vous connaissez et en qui vous avez confiance.
- Soyez attentif aux signes d'alerte mentionnés ci-dessus et faites des recherches avant d'accepter une proposition.

Que devez-vous faire ?

- Si vous avez reçu un courriel de ce type, ne répondez pas et ne cliquez pas sur les liens contenus dans le message. Informez immédiatement la police.
- Si, après avoir lu ce guide, vous pensez avoir été impliqué dans une affaire de blanchiment d'argent, interrompez immédiatement tout transfert d'argent et informez les autorités et votre banque ou

www.PloutosProject.org



PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

le service utilisé pour effectuer la transaction.

6. ARNAQUES À L'ACHAT EN LIGNE

Les achats en ligne offrent souvent de bonnes affaires, mais il faut se méfier des arnaques !

Que devez-vous faire ?

Les achats en ligne offrent souvent de bonnes affaires, mais il faut faire attention aux escroqueries.

Dans la mesure du possible, utilisez des sites de commerce électronique nationaux : il sera beaucoup plus facile de résoudre les problèmes.

- Faites des recherches sur le vendeur - vérifiez ses avis avant d'acheter.
- Utilisez votre carte de crédit - vous aurez plus de chances d'être remboursé.
- Payez uniquement par l'intermédiaire de services de paiement sécurisés - demandent-ils un service de transfert d'argent ou un virement bancaire ?

Réfléchissez bien avant d'agir !

- N'utilisez qu'une connexion Internet sécurisée lorsque vous effectuez des paiements - évitez d'utiliser des réseaux WiFi gratuits, ouverts ou publics.
- Veillez toujours à la sécurité de vos achats en ligne : ne payez qu'à l'aide d'un appareil sécurisé et maintenez votre système d'exploitation et vos logiciels de sécurité à jour. Méfiez-vous des annonces de bonnes affaires improbables ou de produits miracles - si cela semble trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas !
- Une fenêtre contextuelle s'est ouverte pour vous annoncer que vous avez gagné un prix ? Réfléchissez-y à deux fois - la seule chose que vous pourriez gagner est un logiciel malveillant !

7. VOL DE DONNÉES PERSONNELLES

Vos profils de médias sociaux sont-ils suffisamment sûrs ? Ne soyez pas victime d'un vol d'identité en ligne !

Vos informations personnelles ont une valeur inestimable pour les criminels. Protégez-vous des escroqueries en gardant vos informations personnelles en sécurité.

Comment cela fonctionne-t-il ?

Même si vos comptes de médias sociaux sont configurés comme "privés" et sont bien protégés, ou si vous êtes prudent et ne partagez pas beaucoup d'informations (photos, vidéos, mises à jour de statut, etc.), les escrocs utiliseront diverses techniques pour vous inciter à fournir des informations personnelles (nom, adresse électronique, mot de passe, numéro de carte de crédit, etc).

Vos informations personnelles peuvent aider les escrocs à :

- effectuer des achats non autorisés avec votre carte de crédit ou ouvrir de nouveaux comptes bancaires ou contrats téléphoniques ;
- contracter des prêts ;

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

- vendre vos informations personnelles à d'autres escrocs ;
- se livrer à des activités illégales en utilisant votre nom.

Les cyber-attaques et les différentes méthodes de vol d'informations personnelles

De nombreuses attaques suivent un schéma similaire. **Voici quelques-unes des plus courantes :**

- ✓ Le Twishing (combinaison des mots Twitter et phishing) consiste à envoyer un message à un utilisateur de Twitter et à le diriger vers un autre site web. Si l'utilisateur visite le faux site web, l'attaquant obtient les informations de son compte (identifiant et mot de passe).
- ✓ "Qui a consulté votre profil ou votre page sur les médias sociaux ? Ce service vous demande d'accéder à votre profil et vous conduit à une fausse enquête, dans laquelle il vous invite à communiquer vos informations personnelles. L'escroc perçoit une commission chaque fois qu'une personne participe à l'enquête. Vous ne saurez jamais qui a consulté votre profil.
- ✓ "Êtes-vous dans cette vidéo ?" Lorsque vous cliquez sur la vidéo, une enquête d'opinion est lancée, ce qui permet à l'escroc de gagner de l'argent. Vous risquez également d'infecter votre appareil avec un logiciel malveillant.
- ✓ "Votre compte a été annulé", "Veuillez confirmer votre compte de messagerie". Ces escroqueries sont conçues pour vous inciter à divulguer vos informations privées et vos identifiants de compte.
- ✓ Faux bons et offres de grandes marques et sites de luxe. Ces escroqueries vous incitent à révéler des informations personnelles ou à souscrire à des services onéreux. Elles sont un peu différentes chaque mois et semblent toujours trop belles pour être vraies : le service ou le produit que vous avez demandé n'arrivera jamais.
- ✓ "Un produit miracle - Essai gratuit ! Cette escroquerie utilise des offres d'essai gratuit et de fausses enquêtes pour vous inciter à payer des produits et des abonnements auxquels vous avez souscrit à votre insu (par exemple, des frais d'expédition récurrents).
- ✓ "Gagnez beaucoup d'argent en travaillant à domicile". Tout emploi nécessitant un paiement initial est très probablement frauduleux. Ces offres d'emploi peuvent être trouvées sur les médias sociaux et impliquent l'achat d'un kit qui vous permettra de gagner des milliers d'euros. Il se peut que l'on vous demande de fournir de nombreuses informations personnelles, y compris votre code fiscal et des copies de votre passeport ou de votre permis de conduire. Certaines offres d'emploi peuvent servir de couverture à des activités illégales de blanchiment d'argent : elles vous demandent de recevoir un paiement sur votre compte bancaire et de le transférer ensuite à une société étrangère, en échange

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

d'une commission. Vous devenez ainsi une "mule" pour les criminels - mais le blanchiment d'argent est un délit.

- ✓ "Au secours, j'ai des ennuis ! Un escroc se fait passer pour un proche ayant un besoin urgent d'argent et vous envoie un message sur les médias sociaux. La personne semble en détresse et vous demande d'envoyer de l'argent. Le téléphone, le courrier électronique et les SMS peuvent également être utilisés comme canaux de contact.

Ce qu'il faut faire

- ✓ Si vous souhaitez vérifier les informations figurant sur un profil de média social, allez directement sur le site web - ne vous fiez pas à un lien tiers pour y accéder.
- ✓ Faites attention aux informations personnelles et aux images que vous partagez sur les médias sociaux : les fraudeurs peuvent les utiliser pour créer une fausse identité ou essayer de vous escroquer.
- ✓ Vérifiez les paramètres de confidentialité et de sécurité de vos comptes de médias sociaux. Prenez le temps de déterminer exactement ce que votre profil montre de vous au grand public.
- ✓ Effectuez des recherches en ligne. Recherchez le nom du produit ou l'offre d'emploi qui vous intéresse pour voir ce qu'en disent les autres. Vous pouvez également utiliser des mots clés tels que "avis", "plainte" ou "arnaque".
- ✓ Signalez tout profil d'escroc éventuel à la plateforme de médias sociaux. Si les escrocs vous suivent ou figurent dans vos contacts, veillez à les bloquer et à mettre fin à toute interaction.
- ✓ Vérifiez fréquemment vos cartes de crédit et de débit. Si vous avez été débité pour quelque chose que vous n'avez pas commandé, contactez votre banque ou votre fournisseur de carte.

8. PHISHING

Le phishing désigne les courriels frauduleux qui tentent d'inciter les destinataires à communiquer leurs informations personnelles, financières ou de sécurité.

Signes

- ✓ Les escrocs utilisent des courriels frauduleux pour essayer de vous tromper.
- ✓ Le courriel peut ressembler au type de communications envoyées par les banques.
- ✓ Il vous demande de télécharger un document joint ou de cliquer sur un lien.
- ✓ Ils reproduisent de manière convaincante les logos, la mise en page et le ton des courriels réels.
- ✓ Ils utilisent un langage qui donne un sentiment d'urgence.
- ✓ Les cybercriminels s'appuient sur le fait que les gens sont souvent occupés et qu'à première vue, ces faux courriels semblent authentiques. Par conséquent, les destinataires prennent le contenu du



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

courriel au sérieux et agissent en conséquence

Comment éviter les attaques de phishing

- Maintenez vos logiciels à jour - notamment les navigateurs, les antivirus et le système d'exploitation de votre ordinateur.
- Soyez particulièrement vigilant si l'e-mail que vous avez reçu vous demande des informations sensibles (par exemple, le mot de passe de votre compte en ligne). Votre banque ne communique qu'en mode sécurisé, dans la zone réservée de votre application de banque à domicile.
- Lisez attentivement l'e-mail : recherchez les incohérences et tout ce qui ne colle pas.
- Soyez attentif aux petites différences dans l'adresse de l'expéditeur : un zéro peut ressembler à un "o".
- Passez la souris sur l'adresse de l'expéditeur et examinez-la attentivement ; si vous le pouvez, comparez-la avec les messages précédents que vous avez reçus de votre banque.
- Vérifiez les fautes d'orthographe et de grammaire.
- Ne répondez pas aux courriels suspects ; transmettez-les plutôt à votre banque, en tapant vous-même l'adresse électronique correcte.
- Ne cliquez pas sur les liens et/ou ne téléchargez pas les pièces jointes, mais tapez l'adresse dans votre navigateur.
- Soyez prudent lorsque vous utilisez un appareil mobile. Il peut être plus difficile de repérer une tentative d'hameçonnage à partir de votre smartphone ou de votre tablette. Vous ne pouvez pas "survoler" un lien suspect et l'écran plus petit rend difficile la détection des erreurs. S'il s'agit d'un courriel frauduleux, signalez-le à votre banque. En cas de doute, contactez votre banque.

Les cybercriminels comptent sur le fait que les gens sont occupés ; à première vue, ces faux courriels semblent authentiques !

Soyez prudent lorsque vous utilisez un appareil mobile. Il peut être plus difficile de repérer une tentative d'hameçonnage à partir de votre téléphone ou de votre tablette !

9. ESCROQUERIES À LA ROMANCE

Apprenez à vous protéger des personnes qui prétendent être intéressées par une relation amoureuse.

Signes

Dans les escroqueries à la romance, l'agresseur cible les victimes sur les sites de rencontres en ligne, mais il peut également prendre contact par le biais des médias sociaux ou du courrier électronique.

Une personne que vous avez récemment rencontrée en ligne prétend avoir de forts sentiments pour vous et demande à discuter en privé avec vous.



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

Ses messages sont souvent vagues et mal rédigés.

Son profil en ligne ne correspond pas à ce qu'elle vous a dit.

Il peut vous demander d'envoyer des photos ou des vidéos personnelles.

Il travaille patiemment pour gagner votre confiance, parfois pendant des semaines, voire des mois. Il vous racontera ensuite une histoire compliquée et vous demandera de l'argent, des cadeaux ou les coordonnées de votre compte bancaire ou de votre carte de crédit.

Après avoir gagné votre confiance, ils vous demanderont de l'argent, des cadeaux ou les détails de votre carte de crédit.

Ils ont toujours une raison pour expliquer pourquoi leur webcam ne fonctionne pas, pourquoi ils ne peuvent pas se déplacer pour vous rencontrer ou pourquoi ils ont besoin de plus d'argent.

Si vous n'envoyez pas d'argent, ils peuvent essayer de vous faire chanter. Si vous envoyez de l'argent, ils vous en demanderont davantage.

Que devez-vous faire?

- Faites attention aux informations personnelles que vous partagez sur les médias sociaux et les sites de rencontre.
- Prenez toujours en compte les risques : Il y a des escrocs même sur les sites les plus fiables.
- Prenez votre temps et posez des questions.
- Utilisez les moteurs de recherche en ligne pour vérifier si les photos et les profils des personnes avec lesquelles vous discutez ont déjà été utilisés ailleurs.
- Faites attention aux fautes d'orthographe et de grammaire, aux incohérences dans leurs récits et aux excuses (comme la webcam qui ne fonctionne jamais !).
- Ne partagez pas de photos personnelles, de vidéos ou de documents compromettants : les escrocs pourraient les utiliser plus tard pour vous faire chanter.
- Si vous acceptez une rencontre en personne, dites à votre famille et à vos amis où vous vous rendez.
- Méfiez-vous des demandes d'argent. N'envoyez jamais d'argent et ne donnez pas les détails de votre carte de crédit ou de votre compte en ligne, ni de copies de documents personnels.
- Évitez d'accepter les demandes de paiement d'un inconnu par mandat, virement bancaire, transfert international de fonds, carte de débit ou crypto-monnaies. Il est très difficile de récupérer de l'argent après avoir envoyé des paiements avec ces méthodes !
- Ne transférez pas d'argent pour le compte de quelqu'un d'autre : le blanchiment d'argent est une infraction pénale.

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Avez-vous été victime d'une arnaque à la romance ?

- n'ayez pas honte - cette escroquerie est plus fréquente qu'on ne le pense ;
- rompez immédiatement tout contact ;
- si possible, sauvegardez toutes les communications (telles que les messages de chat) et tout élément de preuve susceptible d'aider à identifier l'escroc ;
- portez plainte auprès de la police ;
- informez le site web que l'escroc a utilisé pour vous contacter pour la première fois. Donnez-lui le nom du profil de l'escroc et tout détail supplémentaire qui pourrait l'aider à empêcher d'autres personnes d'être trompées ;
- contactez immédiatement votre banque si vous avez donné les coordonnées de votre compte en ligne à un escroc.

10. SMISHING

Le smishing (combinaison des mots SMS et phishing) décrit les tentatives des fraudeurs d'obtenir des informations personnelles, financières ou de sécurité par le biais de SMS. Ils prétendent être une source légitime, comme une banque, un institut financier ou un fournisseur de services.

Signes

Les escrocs utilisent des courriels frauduleux pour essayer de vous tromper :

Ce type de message vous demande (généralement avec un sentiment d'urgence) de cliquer sur un lien vers un site web ou d'appeler un numéro de téléphone pour vérifier, mettre à jour ou réactiver votre compte. Le lien mène à un faux site web et à un faux numéro de téléphone, et l'appel est pris par un escroc qui prétend travailler pour une entreprise existante. L'objectif est de vous inciter à révéler des informations qui permettront aux escrocs de vous voler de l'argent.

Comment éviter d'être victime de smishing

- Ne cliquez pas sur les liens, les pièces jointes ou les images que vous avez reçus par SMS sans vérifier l'identité de l'expéditeur. Vous pouvez le faire en recherchant le numéro en ligne (s'il s'agit d'une escroquerie, vous ne serez peut-être pas la première victime !
- Ne vous précipitez pas. Prenez votre temps et faites les vérifications nécessaires.
- Ne répondez jamais à un SMS qui vous demande votre code PIN, le mot de passe de votre compte en ligne ou d'autres informations de sécurité.
- Si vous pensez avoir répondu à un message de smishing et avoir fourni vos informations bancaires, contactez immédiatement votre banque.

11. SIM SWAP

De nos jours, on peut tout faire avec un smartphone...

Mais êtes-vous sûr de maîtriser le vôtre ?

Les escrocs convainquent l'opérateur de téléphonie mobile de la victime de transférer son numéro vers une www.PlutosProject.org



PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

nouvelle carte SIM qu'ils contrôlent. Ils interceptent ensuite les messages textuels envoyés par la banque de la victime sur la nouvelle carte SIM et les utilisent pour faire fonctionner son compte bancaire.

Comment cela fonctionne-t-il ?

L'échange de cartes SIM est un type de fraude informatique qui se déroule en plusieurs étapes :

- Une fois la victime sélectionnée, les escrocs s'emploient à acquérir ses données et ses identifiants de banque à domicile par le biais du piratage ou de l'ingénierie sociale ;
- L'étape suivante, étayée par des documents soigneusement falsifiés, consiste à faire remplacer la carte SIM de la victime. Ils demandent au fournisseur de réseau une nouvelle carte SIM en prétendant que l'ancienne a été perdue ou endommagée ;
- En utilisant le même numéro de téléphone, ils obtiennent de la banque de la victime l'autorisation d'utiliser le compte bancaire en ligne.

Signes

Il est difficile de détecter les fraudes par échange de cartes SIM avant qu'elles ne se produisent : la plupart des victimes se rendent compte qu'elles ont été piratées lorsqu'elles essaient de passer un appel ou d'envoyer un message (mais les pirates ont déjà désactivé la carte SIM). **Soyez donc vigilant si**

- votre téléphone perd soudainement le signal et reste injoignable ;
- vous recevez une série d'appels intempestifs : il peut s'agir d'une tactique utilisée par les escrocs pour vous faire raccrocher le téléphone afin de faciliter le processus d'échange de la carte SIM.

Que devez-vous faire?

- Si vous remarquez que votre téléphone a perdu le signal de manière inattendue, contactez immédiatement votre opérateur. Vous pourrez peut-être bloquer l'échange de cartes SIM avant que la carte SIM de l'escroc ne soit activée.
- N'éteignez pas votre téléphone, même si vous recevez beaucoup d'appels indésirables ; là encore, appelez votre opérateur dès que possible.
- Consultez votre compte en ligne et vérifiez si des paiements ont été effectués sans votre autorisation.
- Si vous pensez avoir été victime d'un échange de cartes SIM, contactez votre banque pour qu'elle bloque temporairement votre compte pendant que vous changez vos mots de passe.

12. VISHING

Le vishing (combinaison des mots voice et phishing) est une escroquerie par téléphone dans laquelle les fraudeurs tentent d'amener la victime à divulguer des informations personnelles, financières ou de sécurité, ou à transférer de l'argent.

Comment éviter d'être victime de vishing

- Méfiez-vous des appels téléphoniques non sollicités provenant d'entreprises ou d'organisations que

www.PloutosProject.org



PloutosProject



PloutosProject



PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

vous n'avez pas contactées.

- Notez le numéro de l'appelant et dites-lui que vous le rappellerez.
- Pour vérifier l'identité de l'appelant, recherchez le numéro de téléphone de l'entreprise ou de l'organisation (sur son site web ou en effectuant une recherche en ligne) et contactez-la directement.
- N'accordez pas de crédit à l'escroc en utilisant le numéro de téléphone qu'il vous a donné (il pourrait s'agir d'un faux numéro ou d'un numéro contrefait).
- Les escrocs peuvent trouver des informations sur vous ou sur votre entreprise en ligne (par exemple dans les médias sociaux). Ne faites pas confiance aux personnes qui vous appellent simplement parce qu'elles disposent de ces informations.
- Ne donnez pas le code PIN de votre carte de crédit ou de débit, ni le mot de passe de votre application bancaire en ligne. Votre banque ne vous demandera jamais ces informations.
- Ne transférez pas d'argent sur un autre compte à la demande de quelqu'un. Votre banque ne vous demandera jamais de le faire.
- Si vous pensez avoir été la cible d'une escroquerie téléphonique, signalez-la à votre banque.

Activités/exercices en classe

Une série de questions visant à vérifier le niveau de sensibilisation aux fraudes financières en ligne.

Les réponses correctes sont colorées en vert.

Quelle fraude financière en ligne joue sur les déclencheurs émotionnels pour vous inciter à fournir de l'argent, des cadeaux ou des informations personnelles ?

A. VISHING; **B. ROMANCE SCAMS**; C. MALWARE

Quelle fraude financière en ligne peut être décrite comme suit : "Technique d'obtention frauduleuse d'informations privées" ?

A. SIM SWAP; B. MONEY MULE; **C. PHISHING**

À quelle fraude financière en ligne est lié le conseil suivant : "Ne répondez jamais à un SMS qui vous demande votre code PIN, le mot de passe de votre compte en ligne ou d'autres informations de sécurité" ?

A. VISHING; B. MALWARE; **C. SMISHING**

À quelle fraude financière en ligne correspond le conseil suivant : "Méfiez-vous des offres d'emploi émanant de personnes ou d'entreprises situées à l'étranger, car il est plus difficile pour vous de trouver des informations sur leur statut juridique" ?

A. INVESTMENT SCAMS; B. ROMANCE SCAMS; **C. MONEY MULING**

À quelle fraude financière en ligne est lié le conseil suivant : "Installez un programme antivirus fiable sur vos appareils et tenez-le constamment à jour :

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProiect



Co-funded by
the European Union

	<p>les antivirus peuvent détecter les menaces et identifier et bloquer les logiciels malveillants avant qu'ils ne fassent des dégâts" ?</p> <p>A. PERSONAL DATA THEFT; B. MALWARE; C. FAKE WEBSITES;</p> <p>Quelle fraude financière en ligne fonctionne de la manière suivante : "le fraudeur vole ou trompe la victime pour qu'elle divulgue sa carte, ses références personnelles ou ses méthodes de vérification bancaire en ligne, puis effectue la transaction, souvent sur des comptes de passeurs d'argent" ?</p> <p>A. IDENTITY THEFT; B. INVESTMENT SCAMS; C. SMISHING;</p>
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Terms	ANNEXE 3



www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

Module 12 – Impôts et assurances

Principaux objectifs	<ul style="list-style-type: none">• Le participant apprendra à connaître la fiscalité des entreprises, la gestion des risques et l'assurance.• Le participant apprendra à calculer l'impôt sur les sociétés.• Le participant apprend à connaître les types d'assurance pour les entreprises
Résultats de la formation	Après cette session, les étudiants <ul style="list-style-type: none">• auront une vue d'ensemble de la fiscalité des entreprises, de la gestion des risques et des assurances.• peuvent calculer les impôts de leur entreprise• peuvent payer l'impôt sur les sociétés• peuvent déterminer un plan de gestion des risques• se rendront compte des risques potentiels.• peuvent choisir la bonne assurance pour leur entreprise.• peut souscrire une assurance pour son entreprise
Description du contenu de la formation	<ul style="list-style-type: none">✓ L'enseignant fournira des informations théoriques et pratiques sur la fiscalité des entreprises, la gestion des risques et les assurances (définitions, clarifications, exemples, etc.).✓ Les étudiants, travaillant par deux, font quelques activités et exercices (par exemple, ils font des calculs).✓ Travail en groupe : Les élèves s'assoient en groupes et discutent des risques potentiels pour une entreprise.✓ L'enseignant fournit les exigences en matière d'assurance des entreprises pour chaque pays étudié, ou l'étudiant vérifie ces exigences par lui-même. OU Les élèves se renseignent sur les lois en vigueur dans les pays d'accueil pour déterminer les obligations en

matière d'assurance. (L'étudiant peut visiter des sites web ou l'enseignant peut fournir un site web).

- ✓ L'étudiant visitera le site web d'un fournisseur d'assurance et vérifiera les types d'assurance commerciale disponibles.

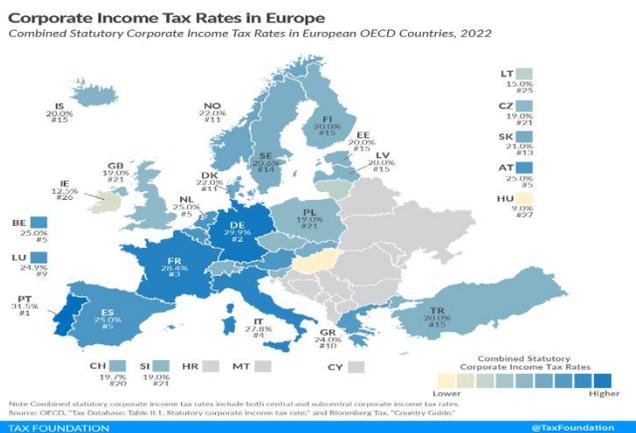
Durée

4 heures

Impôts sur les sociétés (impôt sur les sociétés)

Toutes les entreprises des pays européens de l'OCDE, comme tous les pays du monde, paient un impôt sur les bénéfices des sociétés (figure 1). Chaque pays de l'OCDE dispose de son propre cadre fiscal et doit travailler en totale adéquation avec les normes et mesures de l'UE en matière de pratiques financières sûres et de lutte contre le blanchiment d'argent. Les taux de l'impôt sur les sociétés sont déterminés par le pays dans lequel l'entreprise est basée (où elle enregistre ses recettes) et par son taux d'imposition. En raison des disparités importantes dans la manière dont les impôts sur le revenu des sociétés sont prélevés par les États membres, l'OCDE travaille en collaboration avec la Commission européenne et d'autres pays européens afin de s'assurer que certains États n'accordent pas d'avantages fiscaux à certaines entreprises.¹⁶ European OECD countries currently levy the lowest corporate income tax rate of 21.7% (on average) compared to the worldwide average (23.54% in 2021).¹⁷

Table 1. Taux d'imposition des sociétés dans les pays partenaires du projet (2022)



	Pays européen de l'OCDE	Taux d'imposition des sociétés
1	Italie	27,8%
2	Belgique	25%
3	Grèce	24%
4	Suède	20.6%
5	Croatie	18%
6	Chypre	12.5%
7	Bulgarie	10%

¹⁶ <https://migronis.com/blog/taxes-in-europe>

¹⁷ <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by the European Union

Figure 1. Taux d'imposition des sociétés dans les pays européens de l'OCDE 2022 (Source : Tax foundation ¹⁸)

Différents types de sociétés, de clubs, de coopératives et d'associations non constituées en sociétés doivent payer l'impôt sur les sociétés sur les bénéfices qu'ils tirent de leurs activités. Toutefois, les règles sont fixées par les autorités nationales et peuvent être différentes pour chaque pays de l'UE (Vérifier l'impôt sur les sociétés dans l'UE pour chaque État membre¹⁹). Par conséquent, tout propriétaire d'entreprise dans l'UE doit vérifier les règles nationales relatives à l'impôt sur les sociétés dans les pays où l'entreprise est exploitée (par exemple, comment s'enregistrer pour l'impôt sur les sociétés, comment préparer une déclaration d'impôt sur les sociétés, quand déposer la déclaration d'impôt et quels sont les bénéfices sur lesquels l'entreprise doit payer l'impôt).²⁰

Le montant des impôts qu'une entreprise paie finalement sur ses bénéfices dépend de l'assiette et du taux de l'impôt sur les sociétés. Les entreprises peuvent réduire leur impôt sur les sociétés par des déductions, des subventions publiques et des échappatoires fiscales. Ainsi, le taux effectif de l'impôt sur les sociétés, c'est-à-dire le taux qu'une société paie réellement, est généralement inférieur au taux légal, c'est-à-dire le taux déclaré avant toute déduction.²¹

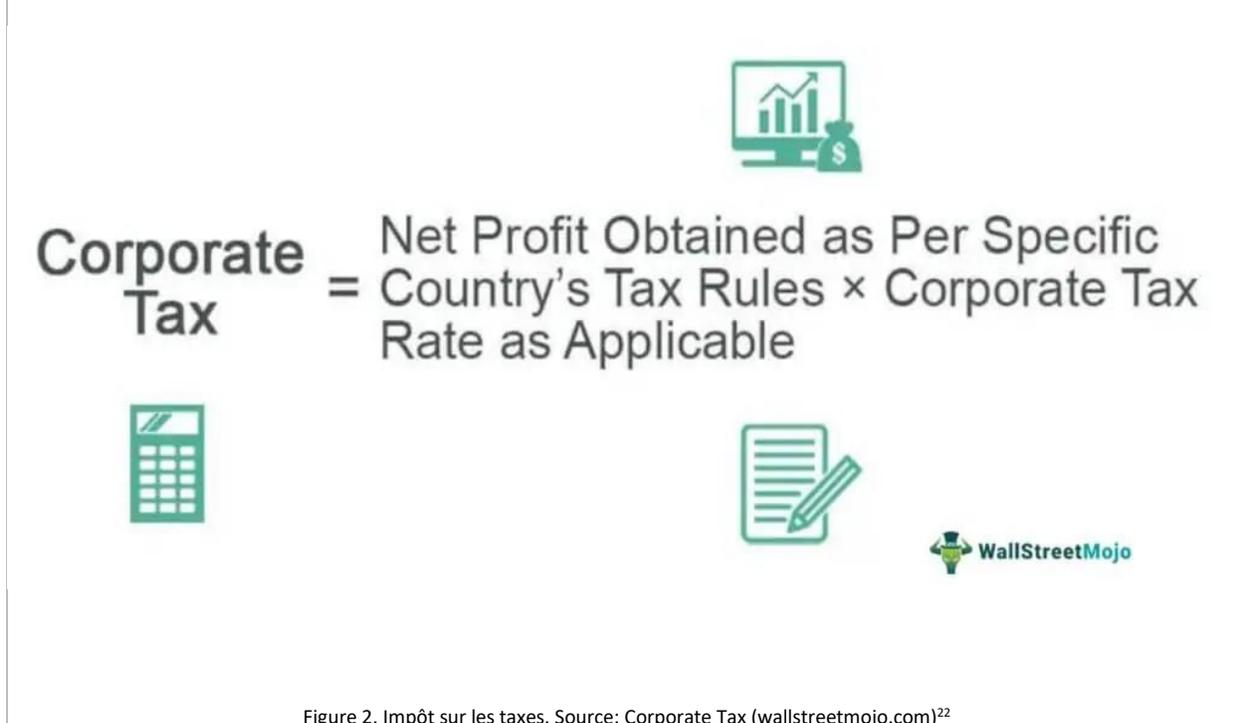


Figure 2. Impôt sur les taxes. Source: Corporate Tax (wallstreetmojo.com)²²

¹⁸ <https://taxfoundation.org/corporate-tax-rates-europe-2022/#:~:text=On%20average%2C%20European%20OECD%20countries,was%2023.54%20percent%20in%202021.>

¹⁹ https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/company-tax-eu/index_en.htm

²⁰ https://europa.eu/youreurope/business/taxation/business-tax/index_en.htm

²¹ <https://www.investopedia.com/terms/c/corporatetax.asp>

²² <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>

Quelques courtes définitions:

Impôt sur les sociétés : il s'agit d'un impôt sur les bénéfices d'une société.

Impôt sur les bénéfices des sociétés : il s'agit de l'impôt prélevé sur les bénéfices nets (revenu brut moins les allègements fiscaux autorisés) des entreprises. Il est mesuré en pourcentage du PIB et de l'imposition totale.

Revenu imposable de l'entreprise : revenu moins le coût des marchandises vendues (COGS), les frais généraux et administratifs (G&A), les frais de vente et de marketing, la recherche et le développement, l'amortissement et les autres coûts d'exploitation.

Revenu brut ajusté : il s'agit de déduire les ajustements applicables du revenu brut.

Revenu brut : il s'agit du revenu total provenant des ventes de marchandises, des commissions, des intérêts, des loyers et d'autres sources.

Déductions de l'impôt sur les sociétés : il s'agit de la réduction du revenu imposable par les entreprises de certaines dépenses commerciales nécessaires et ordinaires. Par exemple, les investissements et les biens immobiliers achetés dans le but de générer des revenus pour l'entreprise, les salaires des employés, les prestations de santé, le remboursement des frais de scolarité, les primes, les primes d'assurance, les frais de déplacement, les créances irrécouvrables, les paiements d'intérêts, les taxes sur les ventes, les taxes sur les carburants, les droits d'accise, les frais de préparation des déclarations de revenus, les services juridiques, la tenue des comptes et la publicité.

Double imposition : il s'agit d'un impôt sur le revenu payé deux fois sur la même source de revenu. Elle peut se produire lorsque le revenu est imposé à la fois au niveau de la société et au niveau personnel, le même revenu étant imposé par deux pays différents (par exemple, dans le cadre du commerce ou de l'investissement international, lorsque le même revenu est imposé dans deux pays différents).

Planification fiscale des entreprises : il s'agit du processus de réduction du revenu imposable d'une manière éthique. Les entreprises peuvent éviter de payer des impôts excessifs lorsqu'elles réduisent légitimement leur revenu imposable en utilisant des solutions de planification fiscale. Il ne s'agit PAS de moyens contraires à l'éthique, comme le non-paiement ou l'évasion fiscale. Les entreprises peuvent réduire leurs obligations fiscales en utilisant diverses déductions, crédits, subventions gouvernementales et exemptions approuvées par l'Internal Revenue Service (IRS). Les consultants fiscaux et les comptables agréés ont une connaissance approfondie des réglementations fiscales, de la

gestion des impôts et de la planification fiscale, ce qui leur permet d'aider les entreprises dans leur planification fiscale.

Calcul de l'impôt sur les sociétés

- Déterminez le revenu brut ajusté et les déductions autorisées pour calculer le revenu imposable.
- Comptez le revenu imposable de la société.
- Multiplier le pourcentage d'imposition de la société par le revenu imposable.

Revenu imposable = revenu brut ajusté - toutes les déductions applicables.

Impôt sur les sociétés = revenu imposable * taux d'imposition des sociétés.

Exemple :

L'entreprise X a réalisé un bénéfice net de 10 000 EUR pour l'exercice en cours. L'entreprise peut déduire jusqu'à 1000 EUR. Le taux de l'impôt sur les sociétés applicable est de (choisissez un pays d'accueil dans le tableau1). Calculez maintenant l'impôt sur les sociétés.

Revenu imposable = Revenu brut ajusté - Toutes les déductions applicables

Revenu imposable = 10000 - 1000 = 9000EUR

Impôt sur les sociétés = 9000 × 20,6 % (par exemple en Suède) = 1854 EUR

L'entreprise X est donc tenue de payer 1854 EUR au titre de l'impôt sur les sociétés.

Quelques avantages de l'impôt sur les sociétés²³

- **Impartialité** : toutes les entreprises enregistrées paient l'impôt sur les sociétés de manière équitable, qu'il s'agisse d'une entreprise publique ou d'une entreprise privée.
- **Source de revenus pour le gouvernement** : Le gouvernement s'appuie sur les recettes collectées pour financer des services publics tels que l'infrastructure, la défense et les transports.
- **Déductions fiscales** : Les entreprises peuvent demander des déductions fiscales sur l'assurance médicale des employés, les salaires des employés et d'autres dépenses des employés. Les créances irrécouvrables et les pertes peuvent également être déduites du montant imposable.
- **Planification efficace de l'impôt sur les sociétés** : Grâce à une planification fiscale appropriée, les entreprises peuvent réduire leurs obligations fiscales de manière

²³ <https://www.wallstreetmojo.com/corporate-tax/>
www.PlutosProject.org

éthique.

- **Incitations fiscales** : De nombreuses économies en développement offrent des incitations fiscales pour encourager les investissements.

Comment payer l'impôt sur les sociétés ?

Le tuteur expliquera le processus en fonction de chaque pays d'étude.

Quelques suggestions de sites web (l'enseignant est libre d'utiliser le meilleur moyen)

Suède:

<https://skatteverket.se/servicelankar/otherlanguages/inenglish/businessesandemployers/startingandrunningaswedishbusiness/payingtaxesbusinesses.4.12815e4f14a62bc048f5395.html>

Plus d'informations sur l'impôt sur les sociétés dans tous les pays partenaires du projet :

Suède: <https://taxsummaries.pwc.com/sweden/corporate/taxes-on-corporate-income>

Italie: <https://taxsummaries.pwc.com/italy/corporate/taxes-on-corporate-income>

Grèce: <https://taxsummaries.pwc.com/greece/corporate/taxes-on-corporate-income>

Chypre: <https://taxsummaries.pwc.com/cyprus/corporate/taxes-on-corporate-income>

Bulgarie: <https://taxsummaries.pwc.com/bulgaria/corporate/taxes-on-corporate-income>

Belgique: <https://taxsummaries.pwc.com/belgium/corporate/taxes-on-corporate-income>

Croatie: <https://taxsummaries.pwc.com/croatia/corporate/taxes-on-corporate-income>

Gestion des risques en finance²⁴

Tout investissement comporte un certain degré de risque. Voici quelques définitions de la gestion des risques :

La gestion des risques est le processus d'évaluation, de gestion et d'atténuation des pertes, qui peut s'appliquer aussi bien aux entreprises qu'aux investissements.

La gestion des risques est le processus d'identification, d'analyse et d'acceptation ou d'atténuation de l'incertitude dans les décisions d'investissement.

La gestion des risques implique la mise en place d'un plan de retour à la normale le plus rapidement possible en cas d'incident grave.

L'investisseur doit analyser et tenter de quantifier le potentiel de perte d'un investissement, tel que

²⁴ <https://www.investopedia.com/terms/r/riskmanagement.asp>
www.PlutosProject.org

l'aléa moral, puis prendre les mesures appropriées (ou l'absence de mesures) en fonction des objectifs d'investissement du fonds et de sa tolérance au risque. Une bonne compréhension du risque sous ses différentes formes peut aider les investisseurs à mieux comprendre les opportunités, les compromis et les coûts liés aux différentes approches d'investissement.

Qu'est-ce qu'un risque ?

Il s'agit d'un écart par rapport à un résultat attendu, qui peut être tout événement ou circonstance ayant un effet négatif sur votre entreprise (par exemple, le risque de se faire voler du matériel ou de l'argent en raison de mauvaises procédures de sécurité).

Quelques risques fréquents.²⁵

- Stratégique : décisions concernant les objectifs de votre entreprise
- Conformité : nécessité de respecter les lois, les règlements, les normes et les codes de pratique.
- Financier : les transactions financières, les systèmes et la structure de votre entreprise
- Opérationnel : vos procédures opérationnelles et administratives
- Environnement : événements externes sur lesquels l'entreprise n'a que peu de contrôle, tels que des conditions météorologiques ou économiques défavorables.
- Réputation : le caractère ou la réputation de l'entreprise.
- Autres : santé et sécurité, projet, équipement, sécurité, technologie, gestion des parties prenantes et prestation de services.

***Plan de gestion des risques*²⁶**

- Identifier les risques potentiels:
- Évaluez chaque fonction de votre entreprise et identifiez tout ce qui pourrait avoir un impact négatif sur votre entreprise.
- Examinez vos dossiers, tels que les incidents de sécurité ou les plaintes, afin d'identifier

²⁵ <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>

²⁶ <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>
www.PloutosProject.org

les problèmes antérieurs.

- Examinez les risques externes susceptibles d'avoir un impact sur votre entreprise.
- Faites un brainstorming avec votre personnel.

Voici quelques questions qui pourraient vous aider : vous avez subi une panne d'électricité ? vos locaux ont été endommagés ou sont devenus inaccessibles ? vos fournisseurs ont fait faillite ? une catastrophe naturelle s'est produite dans votre région ? l'un de vos collaborateurs clés a démissionné ou s'est blessé au travail ? votre système informatique a été piraté ? vos documents d'entreprise ont été détruits ?

2. Évaluer chaque risque identifié

- la probabilité (fréquence) qu'il se produise
- la conséquence (l'impact) si elle se produit
- Niveau de risque = probabilité x conséquence

Comment le risque est-il contrôlé ?

- élimination
- substitution
- contrôles techniques
- contrôles administratifs
- Équipement de protection individuelle.
-

Utiliser la matrice d'analyse des risques pour vous aider à déterminer le niveau de risque. (Figure 2,3)

Risk Analysis Matrix



Likelihood	Likelihood					
	Rare The event may occur in exceptional circumstances. Less than once in 2 years	Unlikely The event could occur at some time. At least once per year.	Moderate The event will probably occur at some time. At least once in 6 months.	Likely The event will occur in most circumstances. At least once per month.	Certain The event is expected to occur in all circumstances. At least once per week.	
Consequence	Level	1	2	3	4	5
Negligible No injuries. Low financial loss.	0	0	0	0	0	0
Minor First-aid treatment. Moderate financial loss.	1	1	2	3	4	5
Serious Medical treatment required. High financial loss. Moderate environmental implications. Moderate loss of reputation. Moderate business interruption.	2	2	4	6	8	10
Major Excessive, multiple <u>long term</u> injuries. Major financial loss. High environmental implications. Major loss of reputation. Major business interruption.	3	3	6	9	12	15
Fatality Single death.	4	4	8	12	16	20
Multiple fatalities Multiple deaths and serious <u>long term</u> injuries.	5	5	10	15	20	25

Figure 2. matrice d'analyse de risqué (source Small Business Development Corporation²⁷)

Figure 3. matrice d'analyse des risques annexe (source Small Business Development Corporation²⁸)

Risk Analysis Matrix



Risk rating	Risk priority	Description
0	N	No risk: The costs to treat the risk are disproportionately high compared to the negligible consequences.
1 – 3	L	Low risk: May require consideration in any future changes to the work area or processes, or can be fixed immediately.
4 – 6	M	Moderate: May require corrective action through planning and budgeting process.
8 – 12	H	High: Requires immediate corrective action.
15 – 25	E	Extreme: Requires immediate prohibition of the work process and immediate corrective action.

- Gérer les risques en élaborant des options rentables pour y faire face. Cela pourrait se faire de la manière suivante:
- Éviter le risque - modifier le processus de travail, l'équipement ou le matériel pour

²⁷ <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>

²⁸ <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>
www.PloutosProject.org

obtenir un résultat similaire mais avec moins de risques.

- Réduire le risque - si un risque ne peut être évité, réduire sa probabilité et ses conséquences. Il peut s'agir de former le personnel, de documenter les procédures et les politiques, de respecter la législation, d'entretenir les équipements, de mettre en pratique les procédures d'urgence, de conserver les dossiers en lieu sûr et de planifier les mesures d'urgence.
- Transférer le risque - transférer tout ou partie du risque à une autre partie par le biais d'un contrat, d'une assurance, d'un partenariat ou d'une coentreprise.
- Accepter le risque - c'est peut-être votre seule option.
- **Contrôler et réviser**

Vous devez contrôler et réviser régulièrement votre plan de gestion des risques et vous assurer que les mesures de contrôle et la couverture d'assurance sont adéquates. Discutez de votre plan de gestion des risques avec votre assureur pour vérifier votre couverture.

- Préparer un plan de continuité des activités comprenant :²⁹
- Une liste détaillée des risques susceptibles de perturber votre activité.
- Les mesures à prendre en cas d'événement inattendu.
- Une liste des principaux membres du personnel et des parties prenantes, ainsi que leur rôle spécifique dans le cadre du plan.
- Des plans pour une stratégie de relocalisation si vos locaux devaient être inaccessibles.
- Les numéros de téléphone des personnes à contacter en cas d'urgence.
- Les détails de l'endroit où sont stockés les premiers secours et les documents clés.
- Une liste des documents clés, tels que les polices d'assurance et les documents financiers, qui doivent être récupérés en cas de déclenchement du plan.
- Un plan de communication pour diffuser des messages clés sur les perturbations.
- Un guide indiquant quand le plan doit être activé.

²⁹ <https://www.smallbusiness.wa.gov.au/legal-risk/risk-management>
www.PloutosProject.org

La forme la plus traditionnelle de gestion des risques :

Assurance (assurance des entreprises) ³⁰

L'assurance des entreprises est une assurance qui couvre les pertes financières résultant d'une variété d'événements qui peuvent avoir un impact négatif sur les activités d'une entreprise. Les types d'assurance les plus importants et les plus courants couvrent les problèmes liés au personnel, la responsabilité juridique et les dommages matériels.

Chaque entreprise choisit les types de couverture dont elle a besoin en fonction des risques inhérents à son secteur d'activité, de la valeur de ses investissements et de sa structure juridique. Par exemple, un entrepreneur individuel n'a pas besoin de gaspiller de l'argent pour l'assurance de ses employés, tandis qu'une entreprise de construction dont les employés travaillent dans des conditions potentiellement dangereuses doit absolument souscrire une assurance pour les protéger.

L'assurance n'est pas seulement une bonne idée, mais certains types de couverture sont légalement requis pour certaines activités commerciales. Les exigences en matière d'assurance peuvent varier d'un pays à l'autre. (L'enseignant fournit les exigences en matière d'assurance des entreprises pour chaque pays étudié).

Certains entrepreneurs individuels risquent de laisser leurs finances personnelles exposées sans protection adéquate. Cependant, les petites entreprises doivent investir dans une couverture d'assurance de qualité pour garantir la protection de leurs investissements. Ces petites et moyennes entreprises courent un plus grand risque monétaire que les grandes sociétés, car elles ne peuvent pas absorber un coup financier aussi facilement. L'assurance des petites entreprises peut vous être d'un grand secours, à vous et à votre entreprise, de diverses manières : ³¹

- Il protège vos actifs.
- Elle permet d'obtenir un remboursement.
- Elle vous protège contre les poursuites judiciaires.
- Elle comble les lacunes en matière de couverture.

Types d'assurances pour les entreprises

- **Assurance responsabilité civile générale des entreprises**

L'assurance responsabilité civile générale protège les entreprises contre les problèmes qui peuvent survenir dans le cadre de leurs activités habituelles, tels que les dommages corporels, les dommages

³⁰ https://www.bluehost.com/blog/learning-how-to-protect-your-business-investment-insurance-contracts-and-site-security/?irpid=101&clickid=P61C101S570N0B5578A2D4499E0000V129&gclid=CjwKCAiA2fmdBhBpEiwA4CcHzeZO pDRgT60LW5JDBe9q7D8wCWHhcM8ik_Xhz3X5o5-aMxTRH7LqrxoCMHwQAvD_BwE&gclsrc=aw.ds

³¹ <https://www.shopify.com/blog/how-to-get-business-insurance>

www.PlutosProject.org

matériels, les blessures corporelles, le vandalisme et la perte de revenus.

- ***Assurance des revenus des entreprises OU Assurance contre les pertes d'exploitation***³²

L'assurance contre les pertes d'exploitation couvre les pertes de revenus subies par une entreprise à la suite d'une fermeture de l'établissement liée à une catastrophe ou en raison du processus de reconstruction après une catastrophe. Cette couverture s'étend jusqu'à la fin de la période d'interruption de l'activité déterminée par la police d'assurance. L'assurance des pertes d'exploitation diffère de l'assurance des biens car elle couvre à la fois les dommages physiques subis par l'entreprise et les bénéfices qui auraient été réalisés.

L'assurance pertes d'exploitation couvre:

- Les bénéfices qui auraient été réalisés sur la base des états financiers des mois précédents.
- Les coûts fixes tels que les dépenses d'exploitation et les autres coûts encore encourus par le bien sur la base des coûts historiques.
- Emplacement temporaire : Certaines polices couvrent les dépenses supplémentaires liées au déménagement et à l'exploitation d'un site temporaire.
- Frais de commission et de formation : le coût de la formation des opérateurs des machines remplacées par l'assureur à la suite des événements assurés.
- Dépenses supplémentaires, par exemple, remboursement des dépenses raisonnables (au-delà des coûts fixes) qui permettent à l'entreprise de poursuivre ses activités pendant la réparation des biens.
- Entrée/sortie des autorités civiles. Fermeture des locaux professionnels imposée par les pouvoirs publics et entraînant directement une perte de revenus (par exemple, fermeture forcée des locaux professionnels en raison d'un couvre-feu imposé par les pouvoirs publics ou fermeture de rues en raison d'un événement couvert).

- ***Assurance pour les entreprises à domicile***

Si vous ne disposez pas d'un immeuble de bureaux ou d'un magasin en dur et que vous exploitez une petite entreprise dans le confort de votre domicile, il est possible de regrouper l'assurance des entreprises à domicile avec votre police actuelle. Cette assurance comprend une couverture de la

³² https://en.wikipedia.org/wiki/Business_interruption_insurance
www.PlutosProject.org

responsabilité civile pour les dommages éventuels causés à des tiers et pour l'équipement de l'entreprise. (Contactez votre assureur pour connaître les options qu'il peut vous proposer).

- **Assurance des biens des entreprises**

L'assurance des biens commerciaux permet de protéger le bâtiment que vous possédez ou que vous louez, ainsi que l'équipement que vous utilisez pour faire fonctionner votre entreprise.

- **Assurance de la responsabilité des produits**

L'assurance responsabilité civile produit vous protège contre les poursuites et autres actions en justice qui pourraient résulter d'une mauvaise utilisation ou d'accidents liés à vos produits.

- **Assurance des véhicules**

Vous ou l'un de vos employés utilisez une voiture à des fins professionnelles et cette voiture doit donc être entièrement assurée. Toutefois, l'assurance automobile multirisque couvrira également votre voiture de société en cas d'accident.

- **Assurance responsabilité professionnelle OU assurance erreurs et omissions (E&O)**

L'assurance responsabilité civile professionnelle permet de couvrir les poursuites judiciaires au motif que vous avez commis une erreur dans les services que vous avez fournis.

- **Assurance contre les accidents du travail**

Ce type d'assurance offre des prestations aux salariés qui se blessent ou tombent malades dans le cadre de leur travail. Elle prend en charge leurs frais médicaux, remplace la majeure partie de leur salaire perdu s'ils s'absentent pour se rétablir, couvre les frais d'obsèques s'ils perdent la vie à la suite d'un accident ou d'une maladie liés au travail, et prend en charge les soins continus, comme la kinésithérapie.

- **Assurance contre la violation des données OU cyber-assurance**

L'assurance contre les violations de données aide votre entreprise à réagir à une violation de données en cas de perte ou de vol d'informations personnelles identifiables. Cette assurance peut prendre en charge les coûts liés à la notification des personnes concernées, à l'offre de services de contrôle de l'usurpation d'identité et à la mise en place d'une campagne de relations publiques.

- **Assurance parapluie pour les entreprises**

Ce type d'assurance étend les limites de couverture de certaines de vos polices d'assurance responsabilité civile. Ainsi, si un sinistre dépasse les limites de votre police, votre assurance parapluie peut vous aider à couvrir la différence.

- **Police d'assurance des propriétaires d'entreprise**

Une Police d'assurance des propriétaires d'entreprise regroupe généralement une assurance des biens commerciaux, une assurance responsabilité civile générale et une assurance contre les pertes d'exploitation.

Le montant de l'assurance pour les entreprises dépend de plusieurs facteurs :

www.PloutosProject.org



PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

- Le type d'assurance que vous souscrivez
- Le montant de la couverture que vous souhaitez
- La valeur globale de l'entreprise ou des investissements couverts.
- La qualité de l'assureur auquel vous faites appel

Note : inclure les primes d'assurance dans votre budget global, car elles constituent un élément essentiel de la protection des investissements de votre entreprise.

Comment choisir la meilleure assurance pour les entreprises

Évaluez votre entreprise et comprenez les risques potentiels (définissez les poursuites judiciaires, les accidents ou autres dommages qui pourraient nuire à votre entreprise afin de trouver la couverture d'assurance appropriée pour votre entreprise).

Vous pouvez vous poser la question suivante :

- Mon entreprise dispose-t-elle d'un emplacement physique auquel le public peut accéder ?
- Ai-je des employés ?
- Vais-je utiliser mon propre véhicule ou un véhicule de l'entreprise dans le cadre de mes activités professionnelles ?
- Mon entreprise peut-elle survivre si elle doit fermer après avoir subi des dommages ?
- Choisissez un agent d'assurance commerciale agréé et réputé.
- Obtenez un devis pour une assurance commerciale et comparez les différentes options disponibles. Comparez les garanties, les taux et les conditions pour déterminer la meilleure option en fonction du prix, de la couverture et des commentaires sur le service à la clientèle.

Comment obtenir une assurance commerciale

Tout d'abord, vous devez rassembler toutes les informations relatives à votre entreprise :

- Votre entreprise : ventes annuelles brutes, historique du propriétaire, nombre d'années d'activité, principales fonctions de l'entreprise, nombre d'employés et masse salariale annuelle totale.
- Les biens de votre entreprise : outils et équipements, mobilier, actifs de l'entreprise, documents de l'entreprise, emplacement de l'entreprise, âge du bâtiment, superficie du bâtiment, construction du bâtiment, sécurité du bâtiment.

Deuxièmement, comprendre comment l'assurance peut aider.

Troisièmement, passez en revue les différents types d'assurance pour les entreprises. Si vous savez de

www.PloutosProject.org

PloutosProject

PloutosProject

PloutosProject



Co-funded by
the European Union

quels types d'assurance votre entreprise a besoin, demandez un devis en ligne.

Quatrièmement, évaluez les risques de l'entreprise en tenant compte des facteurs suivants :

- L'environnement de travail. Votre lieu de travail est-il propice aux accidents ? Utilisez-vous des machines lourdes avec peu d'employés ? Une assurance contre les accidents du travail est indispensable.
- Empreinte numérique. Menez-vous toutes vos activités à partir de votre ordinateur ? Quels sont vos plans d'urgence si votre ordinateur est piraté et que vous êtes dans l'incapacité de travailler ? Dans ce cas, une cyber-assurance est la meilleure solution.
- Espace de travail physique. Existe-t-il un lieu physique où des membres du public sont susceptibles d'entrer ? Si c'est le cas, vous aurez besoin d'une assurance responsabilité civile générale.
- Conditions météorologiques régionales. Votre entreprise est-elle située dans une région sujette aux catastrophes naturelles telles que les inondations, les ouragans ou les tornades ? L'assurance des biens des entreprises protège les biens détruits lors d'une catastrophe.

Cinquièmement, trouver un agent agréé de bonne réputation.

Sixièmement, vous pouvez obtenir l'aide d'agents d'assurance pour comprendre le fonctionnement de chaque couverture et savoir si elle peut aider votre entreprise.

Septièmement, demandez des devis à des fournisseurs d'assurance pour entreprises et gardez à l'esprit que vous pouvez le faire :

- utiliser votre réseau.
- Travailler avec un courtier qui a de l'expérience dans votre domaine pour vous aider à trouver l'assurance qui vous convient.
- Envisager des assurances spécialisées ou des polices d'assurance complémentaires.

Huitièmement, examinez, personnalisez et souscrivez votre police.

Enfin, réexaminez et réévaluez votre police chaque année

Activités/exercices en classe

Exercice en classe

- Les élèves travailleront en groupes et vérifieront l'impôt sur les bénéfices des sociétés au cours des 20

www.PlutosProject.org

PlutosProject

PlutosProject

PlutosProject



Co-funded by
the European Union

	<p>dernières années à l'aide du tableau (ils vérifieront l'impôt sur les bénéfices des sociétés pour les pays de l'OCDE, puis pour leur pays d'accueil).</p> <ul style="list-style-type: none"> • https://data.oecd.org/tax/tax-on-corporate-profits.htm • Les élèves essaieront également de trouver sur la carte l'impôt le plus élevé et le plus bas sur les bénéfices des sociétés dans le monde entier. • Les élèves travailleront en groupe et compteront l'impôt sur les sociétés et le revenu imposable de l'entreprise dans certains pays de l'UE (ils utiliseront le tableau "Taux d'imposition sur les sociétés dans les pays partenaires du projet"). Le professeur donnera des exemples d'entreprises réelles. • Il donnera aux étudiants des exemples de risques et de types d'entreprises, puis les étudiants utiliseront la matrice d'analyse des risques pour déterminer le niveau de risque. • Les étudiants travailleront individuellement et trouveront (4-5) fournisseurs d'assurance pour les entreprises dans le pays d'accueil (pays partenaires du projet).
Questionnaire d'évaluation proposé	ANNEXE 1
Références/Bibliographie	ANNEXE 2
Glossaire/Termes	ANNEXE 3





www.PlutosProject.org



PlutosProject



PlutosProject



PlutosProiect



Co-funded by
the European Union