**Training Fiche**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titre** | Risques et danger de la Finance | |
| **Mots clés** | Risques de la Finance – danger de la finance – investissement – diversification du portefeuille – identification des fraudes | |
| **Fourni par** | IDP + IHF | |
| **Langue** | Anglais | |
| **Objectifs** | * **Se familiariser avec le concept de risque financier** * **Reconnaître les risques typiques pour vos propres finances** * **Mettre en œuvre des contre-mesures simples** | |
| **Acquis de l’apprentissage** | * **Définition et taxonomie de base du dictionnaire financier** * **Prendre des décisions financières mieux éclairées** * **Élaboration de plans stratégiques B et filets de sécurité** | |
| **Zone de formation** | Alphabet de la littératie financière |  |
| Risques et dangers | X |
| Finance pour de bon |  |
| **Indice de contenu** | Cours : Risques et dangers de la finance  **Unité 1 : Que signifie risque financier?**  Section 1 : Recherche d’une définition  Section 2 : Quatre principaux groupes de risques financiers  Section 3 : Répartition des risques financiers types  **Unité 2 : Comment atténuer le risque financier?**  Section 1 : Une approche à quatre dimensions | |
| **Élaboration de contenu**  **(1 500 mots maximum)** | **Unité 1 : Que signifie risque financier?**  **Recherche d’une définition**  Par risque financier, on fait habituellement référence à une forme de risque découlant d’un événement, d’une situation, d’une dynamique qui pourrait avoir une incidence négative sur le status quo financier des gens.  Les événements potentiels dont pourrait découler le risque financier sont nombreux et très divers.  La littérature spécialisée offre de nombreuses taxonomies différentes pour décrire les types les plus typiques de risque financier. Dans le contenu de ce module, la taxonomie du risque est structurée de façon à guider les apprenants qui sont confrontés aux risques les plus courants lorsqu’ils gèrent leurs finances personnelles.  **Quatre principaux groupes de risques financiers**  ***1. Risque financier général***  Lorsque nous parlons du risque financier général, nous faisons référence à tout événement qui pourrait entraîner une perte. Ce type de risque est essentiellement lié à l’origine et à la source de l’événement déclencheur.  ***2. Risque financier individuel***  Ce risque est lié aux finances de la personne elle-même et peut découler de mauvais jugements et/ou d’une surestimation des tendances et dynamiques favorables.  ***3. Risque financier fondé sur le temps***  Les risques financiers peuvent également être catégorisés en fonction de la période concernée et pris en compte. Il n’y a pas de moyen facile d’estimer leur impact et, comme dans certains cas, leur probabilité  ***4. Risque financier fondé sur les répercussions***  Selon le domaine intéressé par le risque, les gens pourraientfaireface à plusieurs résultats négatifs qui, encore une fois, pourraient être la conséquence simple de la malchance, ou un mauvais jugement  **General Financial Risks**  ***Risque financier systémique***  De façon générale, le risque financier systémique découle d’événements qui touchent et ont une incidence sur toutes les personnes et dont vous ne pouvez pas échapper.  Comme le terme l’indique, le risque financier systémique découle de déclencheurs qui ont une incidence sur l’écosystème socioéconomique dans son ensemble (c.-à-d. un climat politique instable) et se traduit par une volatilité accrue des marchés (moins de capacité à prévoir et à « décoder » les tendances futures des marchés).augmentation des taux d’intérêt (moins de capacité d’accès au marché du crédit), augmentation des impôts (moins de pouvoir d’achat).  ***Risque financier non systémique***  Dans ce cas, nous faisons référence à des événements qui pourraient affecter uniquement la personne – ou ses groupes de référence les plus proches (l’organisation pour laquelle il travaille, la famille, etc.).  Les scénarios types de risque financier non systémique sont représentés par une maladie soudaine, un dysfonctionnement soudain d’une machine, etc.  ***Risques financiers individuels***  ***Income Risk***  Le risque lié au revenu peut être lié à une série d’événements qui ont une incidence sur la capacité de travailler de la personne et, en fin de compte, sur sa capacité de gagner un revenu  Des cas typiques de risque de revenu apparaissent dans les cas suivants :  • Incapacité physique  • Congédiement  • Tout autre événement excluant une personne du marché du travail  ***Risque lié aux dépenses***  Plus simplement, lorsque les dépenses qui surviennent au cours d’une période donnée dépassent les fonds disponibles pour les couvrir (lorsqu’il n’y a pas suffisamment d’argent pour répondre aux besoins financiers ou économiques)  ***Risque de placement***  Dans cette catégorie, nous incluons tout événement lié à la dépréciation de l’actif détenu par une personne au point où sa valeur est inférieure au prix initial payé pour son achat.  ***Risque d’endettement***  Le cas typique est lorsque les gens restent piégés à des dettes avec des taux d’intérêt élevés, ou plus généralement, quand ils ne sont plus en mesure de payer le remboursement de leur dette  **Risques financiers temporels**  ***Risque financier à court terme***  C’est le type de risque financier qui survient dans une période relativement courte et qui est difficile à prévoir (c.-à-d. toute dépense soudaine qui n’est pas incluse dans le budget).  Le risque financier à court terme exige généralement l’élimination complète d’une certaine somme d’argent dans un laps de temps très court et concis, ce qui affaiblit l’épargne personnelle d’une personne et la même disponibilité de cet argent à d’autres fins (c.-à-d. épargne, investissement, etc.)  ***Risque financier à long terme***  Nous parlons du risque financier à long terme qui a une incidence sur la viabilité financière à long terme d’une personne et qui a des conséquences beaucoup plus importantes sur sa stabilité économique.  C’est le cas, par exemple, lorsque les familles perdent leur principale et unique source de revenus en raison de l’incapacité soudaine (ou progressive) de travailler de la seule personne responsable du soutien (économique) de la famille.  Veuillez noter que le terme « long terme » fait référence à la durée l’horizon des effets et de l’impact de l’événement, et non pas sa réalité dans le temps.  **Risques financiers fondés sur les répercussions**  ***Risque spéculatif***  C’est le cas typique de tout type d’investissement : les gens engagent un certain montant d’argent pour une certaine chose, dans l’espoir que, à un moment donné, cette chose va générer plus d’argent que ce qu’elle a réellement évalué.  En général, les éléments de risque sont inaliénables de tout type d’investissement, et ils existent par défaut. Le vrai problème entre en jeu lorsqu’il est sous-estimé, qu’il n’est pas dûment pris en considération ou qu’il est simplement ignoré.  ***Risque fondamental***  Lorsque les événements découlant du risque touchent une personne en particulier et les personnes qui l’entourent au maximum, nous parlons de « risque particulier », c’est-à-dire que les résultats négatifs de l’événement n’ont pas de répercussions négatives en dehors des personnes directement concernées.  Les exemples de risques fondamentaux sont plus courants, par exemple pour la gestion des dépenses du ménage.  ***Risque statique***  Le risque statique désigne une perte financière qui pourrait être causée par un événement systémique ou non lié à l’économie. L’événement déclencheur se produit ici et maintenant et il est généralement couvert par une assurance  ***Risque dynamique***  Cela dépend des événements macroéconomiques qui ont un impact direct sur les finances personnelles d’une personne – qu’elle le veuille ou non… (c.-à-d. inflation, coût plus élevé des matières premières)  **Unité 2 : Comment atténuez-vous le risque financier?**  **Une approche à quatre dimensions**  Lorsqu’il y a un risque, il y a aussi une contre-mesure. Dans une certaine mesure, de nombreuses formes de risque financier peuvent être prédites, ou du moins estimées.  La gestion des risques est avant tout une question de planification : être conscient du risque est à mi-chemin de la couverture et de la protection contre les scénarios désagréables et perturbateurs.  Pour une gestion efficace des risques, il faut intervenir sur les cinq éléments financiers clés dont le risque pourrait découler :   1. REVENUS 2. DÉPENSES 3. ACTIFS/INVESTISSEMENTS 4. DETTE ET CRÉDIT   5. ENVIRONNEMENT  ***Gestion des revenus***  **• Diversifier vos revenus**  Soyez prêt pour un plan B…  **• Surveiller vos sources de revenus**  N’oubliez pas de mettre en place un filet de sécurité afin de faire face avec relative facilité à tous les risques à court terme.  **• Souscrire une assurance**  Une assurance est la ressource la plus solide et la plus fiable que l’on pourrait envisager de déléguer à d’autres son propre risque financier.  ***Gestion des dépenses***  **• Établissement d’un budget**  Un budget domestique vous aidera à planifier plus soigneusement toutes les dépenses, en réduisant les déchets si nécessaire.  **• Planification d’une passerelle d’urgence**  Un filet de sécurité vous aide à contenir l’impact négatif d’une dépense imprévue, un fonds d’urgence est débloqué, en effet, en cas d’urgence – pour ainsi dire, lorsqu’aucune autre option n’est disponible.  ***Gestion des actifs et des placements***  **• Faites attention où vous investissez…**  Aussi redondant que cela puisse paraître, cela reste la recommandation la plus cruciale – connaissez-vous vraiment, et possédez-vous, les connaissances nécessaires concernant cet actif spécifique que vous pariez?    **• Se fixer un objectif**  Cela nous ramène à la nécessité fondamentale de disposer d’un plan d’investissement adéquat à moyen et long terme : suivre vos progrès et suivre les mesures de mise au point appropriées.  ***Gestion de la dette et du crédit***  **• Se familiariser avec les flux financiers**  Maîtriser les caractéristiques distinctives du crédit et de la dette (c.-à-d. taux d’intérêt)  **• Savoir quand plonger dans l’océan des débits**  Si vous n’êtes pas prêt à vous endetter, ne vous endettez pas – encore plus si le besoin de crédit est motivé par des besoins futiles. Évaluez votre exposition à l’avance et votre capacité à couvrir votre plan de remboursement.  ***Conscience sociale de l’environnement***  **• Fraude par courriel**  Ne répondez pas au courrier électronique suspect, sans parler du téléchargement de son contenu et de ses pièces jointes. Le courriel frauduleux est le moyen le plus utilisé par les cybercriminels pour infiltrer les données personnelles et sensibles de la victime.  **• Fraude par carte de débit ou de crédit**  Activité frauduleuse impliquant un vol portant le numéro d’une carte de crédit ou de débit – ne pas partager de renseignements sensés à moins de vérifier strictement, aussi fréquemment que possible, les flux d’argent sortant/entrant de/vers votre compte.  **• Fraude par Internet**  La fraude par Internet se produit lorsqu’une personne utilise Internet comme un outil pour profiter de quelqu’un d’autre par la fraude.De nos jours, les stratagèmes sur Internet sont le type de fraude le plus courant : ils volent des millions de dollars aux victimes chaque année. | |
| **Glossaire** | **Fonds:** Somme d’argent économisée ou mise à disposition à une fin particulière.  **Investissement:** Action ou processus d’investissement d’argent à des fins lucratives.  **Diversification du portefeuille:** Processus d’investissement dans différentes catégories d’actif et titres afin de minimiser le risque global.  **Liquidité:** La liquidité désigne l’efficacité ou la facilité avec laquelle un actif ou un titre est converti en espèces prêtes sans affecter son prix de marché. L’actif le plus liquide est l’encaisse elle-même.  **Fraude:** Acte intentionnellement trompeur visant à procurer à l’auteur un gain illégal ou à nier un droit à une victime. Les types de fraude comprennent la fraude fiscale, la fraude par carte de crédit, la fraude par virement télégraphique, la fraude liée aux valeurs mobilières et la fraude liée à la faillite.  **Escroquerie:** Un plan illégal pour faire de l’argent, surtout celui qui implique de tromper les gens. | |
| **Self-assessment (5 multiple choice questions and answers)** | 1. L’incapacité d’un emprunteur à rembourser un prêt conformément aux modalités d’un contrat s’appelle :  **a) Risque de crédit**  b) Risque de liquidité  c) Risque de marché  2. Lorsqu’il y a beaucoup de vendeurs, mais peu d’acheteurs, il s’agit d’une condition appelée :  a) Risque de financement  **b) Risque de liquidité du marché**  c) Risque opérationnel  3. Les finances sont définies comme suit :  a) Somme d’argent économisée ou mise à disposition à une fin particulière.  b) L’action ou le processus d’investissement d’argent à des fins lucratives.  **c) La gestion de l’argent.**  4. Lequel des types de fraude suivants est le plus courant :  **a) Fraude par Internet**  b) Fraude postale  c) fraude visant les aînés  5. Si je partage mon épargne et que je l’investis de différentes façons, que fais-je?  **a) Diversification du portefeuille**  b) Création d’un fonds d’urgence  c) En apprendre davantage sur les placements | |
| **Bibliographie** | Rien | |
| **Ressources (vidéos, lien de référence)** | Rien | |