

Dicofi



A

Achat

C'est le fait d'obtenir quelque chose avec de l'argent.

« Chaque semaine, je fais des achats au supermarché »

Acompte

Paielement partiel sur une somme que l'on doit.

« Quel acompte voulez-vous que je verse pour l'achat de ce meuble ? »

Actif

Ensemble des biens d'une personne ou d'une entreprise constituant son patrimoine.

« Notre entreprise est riche, elle a beaucoup d'actifs. »

Mais aussi personne en activité (ni étudiant, ni retraité)

« Dans notre système de retraite, les cotisations des actifs servent à payer les pensions des retraités » Une proposition alternative : « Mon père a pris sa retraite l'année dernière, il n'est plus considéré comme un actif »

Action

Part du capital d'une entreprise.

A ne pas confondre avec une obligation !

« Mes parents ont décidé de faire quelques placements en actions. »

Arbitrage

A la bourse, c'est l'opération qui consiste à profiter des imperfections du marché. Le prix d'un même bien (action par exemple) devrait être partout le même, mais il arrive que transitoirement il soit moins élevé à certains endroits. Donc on achète là



où il est le moins cher et on revend tout de suite là où il est le plus cher, en encaissant la différence entre les deux prix.

« Cette action vaut 100 euros à Paris et 101 euros à Londres. Je fais un arbitrage entre les deux. »

Argent

Ce que l'on offre ou reçoit pour l'achat ou la vente de quelque chose. L'argent peut prendre différentes formes (pièces, billets, compte en banque sur lequel on peut tirer par chèque ou carte bancaire).

« L'argent est un bon serviteur et un mauvais maître »

Assurance

Contrat passé entre une personne et une société (compagnie d'assurance) qui lui garantit de le rembourser en cas de difficultés (accident, perte, vol,...). En échange, cette personne paye une somme d'argent (prime) afin de pouvoir bénéficier de cette protection.

« Je prends une assurance dès que je conduis une moto. »

Avocat

Personne qui défend quelqu'un en justice.

« Mon avocat pense que l'on va gagner ce procès. »

B

Banque

Entreprise qui gère l'argent que des personnes lui donnent en dépôt, qui facilite les paiements des particuliers et des entreprises, qui prête de l'argent (crédit).

« J'ai emprunté de l'argent auprès d'une banque pour acheter un scooter. »

Bénéfice

Différence entre ce que rapporte une activité (industrielle ou commerciale) et les frais engagés pour l'exercer.

« J'ai fait de gros bénéfices cette année grâce à 3 nouveaux clients. »

Bien

Somme d'argent, marchandise, logement et tout autre type de choses matérielles.

« Mes parents ont trouvé un bien immobilier qui leur convient : une maison avec jardin, à deux pas du lycée. »

Bilan

Photographie à la fin de l'année de ce que possède une entreprise et de ce qu'elle doit. D'un côté l'actif, et de l'autre le passif.



« Le bilan de l'entreprise est plutôt bon cette année. »

Proposition alternative : « Les immeubles possédés par l'entreprise se retrouvent à l'actif de son bilan comptable »

Billet

Papier imprimé qui représente une certaine somme d'argent et avec lequel on paie ce que l'on doit.

« Ce matin j'ai trouvé un billet de 10 euros. »

Bourse

Lieu où s'achètent et se vendent l'ensemble des valeurs (actions, matières premières, monnaies, or...).

« J'ai beaucoup investi en bourse. »

Budget

Ensemble des dépenses et recettes qu'un individu, une famille, une entreprise, ou un pays pense faire ou percevoir au cours d'une période donnée.

« Je fais mon budget pour connaître mes dépenses »

C

Capital

Somme d'argent investie en vue d'obtenir une rémunération. Le capital peut être immobilier quand il est investi dans une usine, un terrain ou une maison ; il est financier quand il est investi dans des actions ou des obligations ou toute autre valeur mobilière.

« Pour créer une entreprise, il faut d'abord constituer un capital. »

Capitalisation

Quand elle s'applique aux intérêts, c'est le fait de réinvestir chaque année les intérêts perçus. L'année suivante, les intérêts s'appliquent à une somme plus élevée. « Mes intérêts sont capitalisés. Ils sont donc réinvestis. »

Quand elle est boursière, il s'agit de la valeur des sociétés : nombre d'actions multiplié par le prix de l'action.

« Le CAC 40 représente les plus grosses capitalisations boursières françaises »

Carte bancaire

Carte à puce délivrée par une banque qui permet de payer et de retirer de l'argent.

« Je viens d'avoir ma première carte bancaire. »

Caution



Somme d'argent versée comme garantie.

« Pour louer du matériel de ski, il faut laisser un chèque de caution. »

Change

Conversion d'une monnaie en une autre monnaie.

« Je change mes Euros en Dollars. »

Chèque

Rectangle de papier imprimé, que l'on remplit et signe, et qui permet de payer avec l'argent qu'on a sur son compte en banque.

« J'ai voulu payer mon ordinateur par chèque, mais je n'avais pas assez d'argent sur mon compte. J'y ai renoncé car j'aurais fait un « chèque en bois ».

Chômage

Le fait de ne pas avoir de travail et d'en chercher.

« Les chiffres du chômage sont à la hausse. »

Commission

Somme d'argent qu'un établissement financier (banque, par exemple) prélève sur certaines opérations.

« Ma banque me prélève une commission d'intervention, lorsque je suis à découvert. »

Compte en banque

Il permet de déposer et de retirer de l'argent.

« Dès 16 ans, avec l'accord de mes parents, je peux ouvrir un compte en banque. »

Compte de résultat

Document regroupant l'ensemble des recettes (produits) et des dépenses (charges) d'une entreprise au cours d'une année. Si le résultat est positif, on parle de bénéfice. Sinon, on dit que l'entreprise est déficitaire cette année-là.

Contrat

Acte écrit passé entre au moins deux personnes, exemple : contrat de travail.

« Pour son premier job, mon frère a signé un contrat avec son employeur. »

Cours

Prix des marchandises, d'une monnaie ou des actions.

« Mon père suit chaque soir le cours des actions qu'il a achetées en bourse. »

Courtier

Personne qui achète ou vend des marchandises ou des actions pour vous.

« J'ai vendu mon tableau à une autre personne grâce à un courtier. »



Coût

La valeur de quelque chose, son prix.

« Quand le coût de la vie augmente, je peux acheter moins de produits avec la même somme d'argent. »

Créancier

Personne à qui l'on doit de l'argent.

« Cette petite entreprise a du mal à faire face à ses échéances. Plusieurs créanciers s'en inquiètent déjà. »

Crédit

Somme d'argent prêtée par une banque ou une personne.

« Mes parents ne pourront pas m'offrir cette moto, sauf s'ils l'achètent à crédit. »

D

Déficit

Différence négative entre ce qu'on gagne et ce qu'on dépense.

« Mon budget personnel est en déficit : il me manque 1000 €. »

Demande

Quantité d'un bien ou d'un service qu'une personne est prête à avoir à un prix donné.

« Face à la forte demande, les constructeurs ont relancé la fabrication de scooters. »

Dépense

Argent utilisé pour obtenir quelque chose. Achat effectué.

« J'ai 10 euros d'argent de poche par semaine, je peux faire une dépense de 7 € pour aller au cinéma. »

Dettes

Somme d'argent que l'on doit à quelqu'un. Souvent on le doit à la banque dont c'est le métier de prêter de l'argent.

« J'ai trop emprunté d'argent, je suis maintenant criblé de dettes. »

Devise

Monnaie étrangère.

« As-tu pensé à acheter des devises pour ton voyage à Londres ? »



Dividende

Revenu tiré d'actions, varie en fonction des bénéfices dégagés par l'entreprise.

« J'ai des actions d'une entreprise qui fait des bénéfices, je peux espérer recevoir un dividende. »

Dollar

Monnaie des États-Unis d'Amérique, mais aussi du Canada et de l'Australie, par exemple.

« N'emporte pas d'euros aux États-Unis ; là-bas tout se paye en dollars. »

Don

Fait d'accorder gratuitement quelque chose à quelqu'un.

« Mes parents ont fait un don de 10 € au Téléthon. »

E

Enchère

Système de vente dans lequel un bien est attribué au plus offrant.

« J'ai fait une enchère sur cette vente et je l'ai emportée ! »

Endettement

C'est le fait de s'endetter et donc de devoir de l'argent à une personne ou à une banque, par exemple.

« Si l'on gère mal son budget, on risque l'endettement. »

Entreprise

Structure regroupant une ou plusieurs personnes qui travaillent pour fournir des produits ou des services à d'autres personnes qui les achètent.

« Plus tard, j'aimerais bien créer mon entreprise. »

Épargne

Somme d'argent que l'on économise plus ou moins régulièrement, pour acheter un logement ou une voiture, par exemple.

« J'épargne pour acheter un scooter, en espérant que mes parents m'autorisent à le conduire. »

Espèces

Pièces et billets permettant d'acheter un bien.

« Je ne suis pas sûre d'avoir assez d'espèces sur moi, je n'ai qu'un billet de 10 € pour acheter cette bande-dessinée. »

Étrennes

Somme d'argent reçue au début de chaque nouvelle année.



« Pour la nouvelle année, j'aurai mes étrennes. »

Euro

Monnaie européenne créée le 1er janvier 2002.

« On peut payer en euros dans 19 pays de l'Union Européenne. »

Excédent

Différence positive entre ce qu'on gagne et ce qu'on dépense

« J'ai gagné 1000 euros et dépensé 800 euros : mon budget est en excédent de 200 euros. »

F

Finance(s)

Au singulier, le mot désigne tout ce qui permet la rencontre entre ceux qui ont besoin d'argent et ceux qui en disposent. Ce secteur d'activité comprend notamment la banque, l'assurance, les bourses, sans oublier les budgets publics.

Au pluriel, le mot désigne l'ensemble de ce dont on dispose, et on parle alors par exemple des finances personnelles.

« Le site [lafinancepourtous.com](https://www.lafinancepourtous.com) aide à mieux s'occuper de ses finances personnelles. »

Frais

Dépenses entraînées par une action ou une opération.

« Si je suis à découvert, la banque va me facturer des frais. »

Franchise

Somme d'argent restant à la charge d'une personne assurée lorsqu'une assurance doit jouer (accident, feu, vol...).

« En jouant au ballon, j'ai cassé la vitre du salon. C'est très embêtant : à cause de la franchise, l'assurance ne va presque rien rembourser. »

G

GAFA



GAFAM est un acronyme signifiant « Google, Amazon, Facebook, Apple » (on parle parfois de GAFAM en ajoutant Microsoft). Plus généralement, le terme désigne les géants du numérique, dont la majorité sont Américains.

Garantie

Obligation de réparer ou de remplacer un objet défectueux ou de payer à la place de quelqu'un d'autre.

« Quand j'ai acheté un téléphone, on m'a proposé une extension de garantie au-delà de la garantie de base d'un an. »

Une proposition alternative : « Mon téléphone est tombé en panne alors qu'il était encore sous garantie, il a été remplacé gratuitement. »

H

Héritage

Ce qui est transmis par les générations précédentes (grands-parents, parents...).

« J'ai reçu ce meuble en héritage. »

Huissier

Personne officiellement chargée d'annoncer les décisions de justice et de les faire appliquer.

« Le créancier a envoyé l'huissier. »

I

Impôt

Somme d'argent payée par les habitants d'un pays pour assurer les dépenses prises en charge par l'Etat ou les collectivités publiques. Il existe des impôts sur les revenus, sur le patrimoine (on les appelle des impôts directs) et sur la consommation (on les appelle des impôts indirects).

« Le prix de chaque bien qu'on achète inclut un impôt qui s'appelle la TVA. »

Indice

Instrument statistique qui permet de comparer des éléments entre eux et dans le temps. On parle d'indice des prix (qui mesure l'évolution des prix) ou de l'indice du CAC 40 (qui mesure l'évolution du prix des actions sur la bourse de Paris).

« On mesure la hausse des prix grâce à l'indice des prix à la consommation. »



Inflation

Hausse importante et généralisée des prix.

« J'ai lu dans un article que l'inflation est de 2 % cette année. »

Intérêt

Gain que l'on tire de l'argent prêté à une banque, un particulier ou une société.

Pour celui qui emprunte, il s'agit du coût à supporter.

« A combien s'élèvent les intérêts de cet emprunt au bout d'un an ? »

Investissement

Augmentation de son capital par l'achat d'un bien immobilier, d'une machine, d'une entreprise ou de titres financiers.

« Mes investissements ne me rapportent pas assez. »

K

Krach

Effondrement des cours.

« La bourse connaît un véritable krach. »

L

Livret

Compte sur lequel sont inscrites les opérations de dépôt et de retrait faites par un épargnant.

« En plaçant de l'argent sur un livret, je fais en sorte qu'il me rapporte des intérêts. »

Location

Action par laquelle un propriétaire accorde pendant un certain temps, moyennant paiement d'une certaine somme, l'usage du bien qu'il possède.

« La location de cette maison est vraiment coûteuse. »

M



Marché

Lieu où s'achètent et se vendent des marchandises ou toutes sortes de biens (de l'argent, des actions).

« Le marché des actions s'appelle la Bourse. »

Ménage

Ensemble des personnes vivant sous le même toit.

« Mes parents et moi constituons un ménage. »

Monétique

Ensemble des techniques informatiques et électroniques qui permettent de payer quelque chose

« Le porte-monnaie électronique, c'est de la monétique. »

Monnaie

Unité utilisée pour mesurer les prix et payer dans un pays ou une zone (en France c'est l'euro).

Pièces qui ont une faible valeur.

Différence entre la somme d'argent donnée et celle due.

« Attention, cet appareil ne rend pas la monnaie. »

Moyens de paiement

Tout ce qui peut être utilisé pour effectuer un achat : espèces, carte bancaire, chèque, etc.

« Il est recommandé d'emporter plusieurs moyens de paiement lorsqu'on part en vacances. »

Mutuelle

Organisme à but non lucratif offrant à ses adhérents des protections en matière de santé ou d'épargne.

« Mes parents adhèrent à une mutuelle. »

N

Notaire

Personne qui rédige les actes et officialise un certain nombre de situations (mariage, succession...).

« Il faut passer devant le notaire pour acheter un appartement. »



Obligation

Part d'un emprunt émis par les entreprises et les États pour financer leur développement.
« J'ai acheté des obligations qui me rapporteront un intérêt. »

Offre

Quantité d'un bien (du blé par exemple) ou d'un service (des cours de maths) qui peut être vendue à un prix donné.
« Je te fais une offre pour ce lot de masques. »

Passif

Ensemble des ressources propres et des dettes d'une personne ou d'une entreprise.
« Au bilan, une entreprise présente son actif et son passif. »

Patrimoine

Ensemble des biens que l'on possède.
« Il a un patrimoine important : maison, bijoux, bateaux... »

Pécule

Petite somme d'argent acquise en contrepartie de son travail par une personne en situation de dépendance, dont elle ne peut disposer que lorsque cesse cette situation.
« Le détenu a reçu son pécule le jour de sa remise en liberté... »

Pièce

Petit morceau de métal rond qui sert de monnaie.
« J'ai échangé quelques pièces de monnaie contre un billet de 10 €. »

Placement



C'est l'argent déposé sur un livret ou un compte ou investi en titres financiers dans le but de le faire fructifier

« J'ai fait un bon placement à la banque. »

Plafond

Montant maximal d'argent qu'il est possible de déposer sur un compte.

« Le livret jeune est plafonné à 1 600 €. »

Portefeuille

Ensemble de titres de bourse (actions, obligations...).

« J'ai un portefeuille boursier. »

Porte-monnaie

Petit étui en matière souple (cuir, tissu...) pour mettre des pièces de monnaie. Peut être électronique.

« J'ai gardé le porte-monnaie de mon grand-père. »

Porteur

Personne qui détient un titre (action, obligation...) boursier.

« Mon père est un petit porteur. »

Pouvoir d'achat

Quantité de biens et de services qu'il est possible de se procurer avec une certaine somme d'argent.

« Mon pouvoir d'achat a baissé cette année. »

Prélèvement bancaire

Transfert d'argent, le plus souvent récurrent, d'un compte bancaire vers un autre.

« Je paye mon abonnement téléphonique par prélèvement bancaire automatique. »

Prime

Somme d'argent qu'une personne reçoit parfois en plus de son salaire.

« Ma mère a eu une prime ce mois-ci. »

Prix

C'est la quantité d'argent fixée pour une chose.

« Tu as vu le prix de ce blouson ? »

Q

Quetzal

Monnaie du Guatemala



« A mon retour de vacances au Guatemala, j'ai conservé un billet de 10 quetzals en souvenir. »

R

Recette

Ensemble des rentrées d'argent que perçoit une personne ou une entreprise à l'occasion de son travail : cela peut être de l'argent de poche ou un chiffre d'affaires pour une société.

« Nous avons vendu une grande quantité d'objets pendant le vide-grenier, nous avons fait une importante recette. »

Rémunération

C'est le prix d'un travail ou d'un service rendu.

« Ma rémunération est toujours la même. »

Rente

Somme d'argent que l'on touche régulièrement et que l'on obtient grâce à la transformation d'un capital.

Une proposition alternative : Somme d'argent que l'on touche régulièrement grâce à un patrimoine accumulé antérieurement

« Mon grand-père touche une rente chaque mois. »

Ressources

Somme d'argent obtenue par différents moyens : en travaillant, en recevant de l'argent de poche, etc.

« Mon argent de poche constitue mes seules ressources. »

Retrait

Action de retirer des espèces de son compte en banque.

« J'ai fait un retrait de 20 € au distributeur. »

Retraite

Période de repos après une vie de travail.

« Ma grand-mère prend sa retraite à la fin du mois. »

Revenu

Somme d'argent perçue en raison de son travail, de ses placements, d'un service rendu ou d'une situation sociale particulière (retraite, allocations familiales).

« J'ai des revenus peu élevés. »



Salaire

Somme d'argent perçue en échange d'une activité professionnelle.

« J'aimerais bien avoir un bon salaire. »

Soldes

Vente de marchandises à prix réduit pendant une période limitée.

« C'est la période des soldes. »

Également rémunération des militaires (soldats) et différence entre les dépenses et les recettes

Subvention

Somme d'argent donnée par exemple par l'État, pour aider financièrement une entreprise ou un particulier.

« Cette association a reçu une subvention de la ville. »

Surendettement

Endettement excessif. Quand la part de ce qu'on doit rembourser est excessive par rapport à ses revenus, on n'arrive plus à rembourser ses dettes. Il faut alors passer devant une commission qui essaie de trouver des solutions.

« Mes parents ont beaucoup de dettes, ils passent devant la commission de surendettement. »

Taux d'intérêt

Le prix de l'argent que vous n'avez pas et que vous empruntez pour une durée et selon des modalités précises. « Quel est le taux d'intérêt de ce crédit ? »

C'est aussi le prix de l'argent que vous prêtez pour un certain temps.

« Quel est taux d'intérêt proposé pour ce livret ? »

Tirelire

Objet dans lequel on verse de l'argent qu'on souhaite économiser.

« J'ai cassé ma tirelire pour faire un cadeau à ma petite sœur. »



Titre(s)

Certificat reconnaissant un droit. Un titre financier (ou valeur mobilière) est soit un titre de propriété (action) soit un titre de créance (obligation).

« Ce titre est négociable en bourse. »

Transaction

Opération commerciale ou boursière : vente, achat.

« Dans le monde des affaires, les transactions sont parfois difficiles. »

Travail

Activité humaine dirigée vers la production de biens ou de services. L'occupation à laquelle on se livre habituellement pour gagner sa vie est un travail.

« Votre travail est-il épanouissant ? »

Trésor public

Administration en charge de la gestion des finances de l'État.

« Je dois une certaine somme d'argent au Trésor public. »

Troc

Échange direct d'objets entre deux personnes sans utiliser d'argent.

« J'ai troqué mon 4 couleurs contre un livre. »

U

Usure

Intérêt excessif réclamé sur un prêt. Interdit aujourd'hui en France.

« Réclamer 40 % d'intérêt sur un emprunt c'est vraiment de l'usure. »

V

Vente

Le fait de vendre (de céder) un bien à une personne contre une somme d'argent.

« La vente de mon vélo m'a rapporté 40€. »

Virement bancaire

Transfert d'un compte bancaire sur un autre.

« J'ai appelé ma banque pour faire un virement de 30 € sur mon livret tous les mois. »



V

Wall street

Nom d'une rue située à New-York qui est aussi le siège de la Bourse américaine.
« Wall street est la plus grande bourse du monde. »

Y

Yen

Monnaie du Japon.
« A Tokyo, je me suis acheté un téléphone portable ultra moderne pour 50 000 yens (410 euros). »

Z

Zone euro

Ensemble des pays qui utilisent l'euro comme monnaie unique. Cette zone comprend 19 pays : l'Allemagne, l'Autriche, la Belgique, Chypre, l'Espagne, l'Estonie, la Finlande, la France, la Grèce, l'Irlande, l'Italie, la Lettonie, la Lituanie, le Luxembourg, Malte, les Pays-Bas, le Portugal, la Slovaquie et la Slovénie.

« Quand je pars en vacances en Grèce, je n'ai pas besoin de changer d'argent car la Grèce fait partie de la zone euro. »

