

Complétez vos revenus ou ceux de vos proches

- ▶ [Les revenus et le niveau de vie des ménages](#)
- ▶ [Le rôle de l'épargne et des placements](#)
- ▶ [Les notions de profit, bénéfice et revenu](#)
- ▶ [Les objectifs de rendement et de rentabilité](#)

Augmentation de charges (à cause d'une naissance par exemple) ou baisse de ressources (due à un décès) : vous ou vos proches pouvez vous trouver à tout moment confronté aux conséquences financières d'une telle situation.

Placer votre argent peut donc vous permettre d'améliorer vos revenus et d'anticiper les événements de la vie quotidienne, tant sur le plan familial que professionnel.

Les revenus et le niveau de vie des ménages

Selon une enquête de l'INSEE sur la société française ("Données sociales", INSEE 1999), la part la plus importante des revenus des ménages provient de leur activité professionnelle, les retraites représentant moins de 1/4 de la masse des revenus.

La composition du revenu moyen reste cependant étroitement liée à celle du cycle de vie :

- la part des revenus d'activité va ainsi diminuer d'année en année,
- celle des retraites et des revenus du patrimoine va au contraire augmenter, jusqu'à constituer 1/5 environ des revenus des plus âgés, contribuant ainsi à augmenter le niveau de vie moyen des retraités.

Compte tenu de cette situation, placer son argent nécessite certes un effort individuel conséquent, mais cependant indispensable si vous désirez :

- préparer votre situation financière future (ou celle de vos proches), à court, moyen ou long terme,
- autrement dit, vous assurer ou leur assurer une plus grande autonomie financière.

▶ [Haut de page](#)

Le rôle de l'épargne et des placements

Epargner consiste à maintenir vos dépenses à un niveau inférieur à vos recettes et vous permet de constituer des réserves.

REMARQUE : le plus souvent individuelle et volontaire, thésaurisée (autrement dit, conservée en argent liquide ou sur un compte bancaire non rémunéré) ou placée (de façon à dégager un revenu), l'épargne peut également être collective et obligatoire dans le cadre du versement de cotisations à certains organismes sociaux.

Placer votre argent consiste à réaliser simultanément deux ou trois des opérations suivantes :

- "prêter", en mettant momentanément votre argent à la disposition d'autrui pour obtenir une rémunération, généralement sous forme d'intérêts,
- "investir", en acquérant un bien ou un droit capable de produire une certaine richesse (un immeuble locatif, par exemple),
- "spéculer", en tentant de profiter des fluctuations de biens négociés sur un marché afin de tirer profit des différences de cours (acheter des actions en bourse en espérant réaliser une plus-value à la revente, par exemple).

Dans tous les cas, **le profit que vous êtes susceptible de tirer d'une opération de**

placement peut être :

- consommé, pour faire face aux creux de trésorerie et aux imprévus, financer une dépense, ou encore compléter votre retraite,
- ou épargné pour vous-même, voire pour autrui (votre conjoint ou vos enfants, notamment), c'est-à-dire capitalisé ; l'épargne constituée dans ce but pouvant alors être transmise par donation ou succession,
- ou encore réinvesti.

▲ [Haut de page](#)

Les notions de profit, bénéfice et revenu

Le "profit" se définit comme la différence positive entre le total de vos rentrées d'argent et le total de vos sorties d'argent.

Quand vous entendez parler de "profit", sans autre précision, sachez que ce terme désigne généralement le "profit net" (profit brut diminué du total impôts et frais).

La notion de "bénéfice" est synonyme de profit, mais s'emploie de préférence dans le cadre des opérations commerciales.

Enfin, le terme "revenu" s'emploie, en principe, pour désigner la somme d'argent que vous avez reçue en rémunération du capital et sans prélèvement sur celui-ci.

▲ [Haut de page](#)

Les objectifs de rendement et de rentabilité

On appelle :

- "rendement", le rapport entre un capital et un revenu,
- "rentabilité", le rapport entre un capital et l'ensemble des profits engendrés (revenu proprement dit et plus-values en capital).

Ces deux termes sont généralement exprimés en %.

A travers ces deux objectifs de rendement et rentabilité se pose la difficulté de "bien épargner".

En général, les professionnels dominent parfaitement leur sujet et sont à même de vous conseiller efficacement.

▲ [Haut de page](#)