

LES JEUNES L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA
Littératie
Financière



Gary Rabbior
Fondation canadienne
d'éducation économique



Sponsorisé par



Bienvenue! Vous venez d'ouvrir un guide très utile.

Que vous soyez étudiantes, étudiants, enseignantes, enseignants ou parents, vous êtes ici parce que vous vous intéressez à une question d'une grande importance pour nous tous : comment se servir judicieusement de l'argent et assurer votre bien-être financier.

La culture financière est le fait de disposer des connaissances, des compétences et de la confiance nécessaires pour prendre des décisions financières responsables tout au long de sa vie, qu'il s'agisse de dépenser son argent de poche, d'économiser pour étudier, voyager ou acheter une maison ou de prendre une retraite confortable.

Le fait d'apprendre comment gérer vos finances lorsque vous êtes jeunes vous aide à accéder à l'indépendance et vous fournit les éléments de base pour profiter pleinement de la vie.

C'est un excellent point de départ pour les ados qui veulent acquérir des connaissances financières de base. Des étudiants nous ont dit que le programme Les jeunes et l'argent leur avait permis de voir différemment les finances et de se sentir mieux outillés pour prendre de meilleures décisions financières.

Merci au personnel enseignant et aux parents, car vous contribuez à responsabiliser la prochaine génération. Vous faites une différence en partageant cette ressource et en amorçant une conversation qui peut être déterminante dans une vie.

Pour obtenir la version numérique de cette ressource, visitez le site Web moneyandyouth.com.

En terminant, merci à la FCEE pour son expertise et son travail dans la création de cette ressource. Nous sommes fiers de soutenir ses efforts.

Le président et chef de la direction d'IG Gestion du patrimoine,



Damon Murchison



LES JEUNES L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA
*Littératie
Financière*



Gary Rabbior
Fondation canadienne
d'éducation économique



Sponsorisé par



**Pour obtenir d'autres ressources ou télécharger
gratuitement la version électronique du présent ouvrage,
visitez : www.lesjeunesetlargent.com**

LES JEUNES ET L'ARGENT
par Gary Rabbior

La Fondation canadienne d'éducation économique tient à remercier sincèrement IG Gestion De Patrimoine pour son soutien généreux dans la production et la distribution de Les jeunes et l'argent dans tout le Canada depuis plus de 25 ans – plus de 700 000 copies ont été distribuées.



La Fondation canadienne d'éducation économique tient à remercier ceux qui ont accordé l'autorisation de reproduire dans cette publication des extraits d'ouvrages protégés par le droit d'auteur. Les renseignements de Statistique Canada sont publiés avec l'autorisation du ministère de l'Innovation, Sciences et Développement économique, son ministère de tutelle. De nombreuses informations sur de nombreuses données sont disponibles auprès de Statistique Canada et peuvent être obtenues auprès des bureaux régionaux de Statistique Canada, sur son site Web à <http://www.statcan.gc.ca>, ou en appelant le numéro d'accès gratuit au 1-800-263-1136.

Design et production: Article

Droits d'auteur © Fondation canadienne d'éducation économique, 1997, 2002, 2006, 2012, 2015, 2016, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023.

110, avenue Eglinton ouest, bureau 201, Toronto, ON M4R 1A3
Téléphone : 416-968-2236. Sans frais : 1-888-570-7610
Courrier électronique : mail@cfee.org ; Site web : www.cfee.org

Also published in English under the title: *Money and Youth*.

Table des matières

Préface	v
Remerciements	vi
1^{re} partie : Objectifs valeurs et prise de décisions	
Module 1 : Vos décisions financières : Qui les contrôle?.....	3
Module 2 : Vos objectifs et vos valeurs	11
Module 3 : Se fixer des objectifs : Il y a beaucoup à prendre en compte.....	25
Module 4 : Prendre des décisions.....	39
2^e partie : Recevoir et gagner de l'argent	
Module 5 : Sources de revenus.....	47
Module 6 : Carrière en chantier... Misez sur vous-même.....	65
Module 7 : Avez-vous l'âme d'un entrepreneur?.....	81
3^e partie : Dépenser de l'argent et reprendre les rênes	
Module 8 : L'ABC de l'argent.....	97
Module 9 : Reprendre les rênes de ses finances.....	111
Module 10 : Les dépenses de taille	125
4^e partie : Emprunter de l'argent et utiliser le crédit	
Module 11 : Emprunter de l'argent.....	145
Module 12 : Obtenir et gérer un crédit.....	159
5^e partie : Épargner et investir de l'argent	
Module 13 : Faire fructifier son argent – Épargnes et investissements.....	171
6^e partie : Protéger ses biens et planifier pour l'avenir	
Module 14 : Protéger ses biens et planifier en vue de l'indépendance financière.....	193
Conclusion	
Module 15 : Tout est bien qui finit bien.....	209
Glossaire	214

LES JEUNES L'ARGENT

UN GUIDE VERS LA
*Littérature
Financière*



Préface

Le monde d'aujourd'hui offre de nombreuses opportunités. Au fur et à mesure que le progrès avance et que notre société évolue, ceux qui y sont préparés pourront profiter de ces opportunités. Le monde actuel offre la possibilité de faire de nouvelles choses, de générer de nouvelles idées, d'accomplir de nouvelles tâches et de se fixer de nouveaux objectifs. Bien que le changement soit source de stress pour beaucoup, l'avenir est prometteur pour ceux qui sont prêts à prendre les rênes de leur propre vie.

Prendre les rênes de sa vie peut signifier différentes choses : poursuivre une bonne éducation, adaptée à ses besoins, créer des relations personnelles et familiales, se fixer des objectifs et des priorités, développer ses compétences dans des domaines qui nous passionnent, etc. En prenant les rênes de sa propre vie, on accroît sa confiance en soi, sa détermination et son engagement, ce qui, en retour, peut entraîner l'accomplissement de grandes choses, le succès personnel et le bonheur.

Si on ne prend pas les rênes de sa vie, on s'expose aux influences extérieures et on devient vulnérable. Les objectifs des autres peuvent alors inciter quelqu'un à aller dans la direction vers laquelle les autres veulent qu'il aille, pas nécessairement celle qui lui convient. La connaissance et les compétences aident à reprendre les rênes de sa vie.

Beaucoup de gens estiment ne pas tenir suffisamment les rênes de leurs finances. Certains se trouvent même complètement dépassés. De nombreux Canadiens, voire la plupart, n'ont jamais reçu d'éducation financière, que ce soit à l'école ou de la part de leurs parents. Nous espérons changer cela pour la prochaine génération.

Les écoles commencent à inclure l'éducation financière dans leurs programmes scolaires. Armés de connaissance, d'aptitudes et d'expérience, les jeunes gens pourront planifier, et mieux contrôler, leur argent et leurs finances.

En partenariat avec IG Gestion De Patrimoine, la Fondation canadienne d'éducation économique a publié cette publication pour offrir aux jeunes les renseignements dont ils ont besoin pour mieux comprendre le monde de la finance. Nous sommes convaincus que ce livre les aidera à prendre les rênes de leur avenir financier et augmenter leurs chances de réussite.

L'objectif principal de la FCEE est de soutenir la littératie économique et financière, tout en développant les compétences entrepreneuriales. Ce faisant, nous espérons aider les jeunes gens à mieux endosser leurs rôles et responsabilités économiques, et à prendre des décisions avisées avec confiance et compétence. Nous espérons que Les jeunes et l'argent contribuera grandement à atteindre cet objectif.

Remerciements

De nombreuses personnes ont contribué à l'élaboration de cette publication au cours des années, au fil des nombreuses révisions et mises à jour. J'aimerais les remercier pour leurs conseils et leurs contributions. Veuillez noter que le poste indiqué pour chaque personne est celui qu'il/elle occupait au moment où il/elle a révisé l'ouvrage.

- Alison Bowie, chef du département d'économie domestique, Daniel McIntyre Collegiate Institute, Winnipeg (Manitoba).
- Rod Campbell, directeur général du centre d'administration pédagogique du Nouveau-Brunswick, Fredericton (N.-B.).
- Eleanor Corby, coordonnatrice des arts pratiques et appliqués, ministère de l'Éducation de la Saskatchewan, Regina (Saskatchewan).
- Lori Cranson, directrice des programmes, The Learning Partnership, Toronto (Ontario).
- Marg Daniel, département des programmes, niveau 2, conseil scolaire de Scarborough, Scarborough (Ontario).
- Clarence De Schiffart, services des carrières, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Richard Jarco, éducateur dans le programme S.H.A.R.P. (réinsertion scolaire dans les dernières années du secondaire classique), division scolaire de River East, Winnipeg (Manitoba).
- Bill Jennings, éducateur, école secondaire Frontenac, Kingston (Ontario).
- Paul Johnston, coordonnateur provincial, Nova Scotia Links, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Smita Joshi, conseillère pour l'éducation économique, ministère de l'Éducation de Terre-Neuve, Saint-Jean (Terre-Neuve).
- Suzelle Lavallée, ministère de l'Éducation, gouvernement de Terre-Neuve et du Labrador, Saint-Jean (Terre-Neuve).
- Ron LeBlanc, professeur d'économie, Université de Moncton, Moncton (Nouveau-Brunswick).
- Sandra Mahr, éducatrice, école Bishop Strachan, Toronto (Ontario).
- Armand Martin, directeur de l'unité des sciences sociales, ministère de l'Éducation de la Saskatchewan, Regina (Saskatchewan).
- David Mike, éducateur, école secondaire Fundy, St. George (Nouveau-Brunswick).
- Dermot Mulrooney, secrétariat du partenariat, apprentissage des adultes et innovation, ministère de l'Éducation et de la Culture de la Nouvelle-Écosse, Halifax (N.-É.).
- Ron Munro, éducateur, River East Collegiate, Winnipeg (Manitoba).
- Jean Patterson, chef des études commerciales, Emery Collegiate Institute, North York (Ontario).
- Rick Perkins, école secondaire de King City, King City (Ontario).
- Wayne Roswell, adjoint au département d'études commerciales, Albert Campbell Collegiate Institute, Scarborough (Ontario).
- Claude Ruel, secrétaire général, Institut d'entrepreneurship (Charlesbourg, Québec).
- Barbara Smith-Graham, Sir James Dunn Academy, St. Andrews (Nouveau-Brunswick).
- Otto Toews, adjoint au surintendant des programmes d'études, division scolaire n°9 de River East, Winnipeg (Manitoba).

Je souhaite également remercier le personnel dévoué de la FCEE qui a participé à la production de cet ouvrage : Susan Lennox, Lucy Travisano et Bonnie Wood. Je souhaite remercier Tim Casgrain de son soutien pour la production initiale de Money and Youth et le lancement de ce projet de livre. Enfin, je souhaiterais remercier ma famille, Carolyn, Kristin, Caleigh, et Clark, pour son soutien et toutes les leçons financières apprises dans les méandres de la vie.



1^{re} partie

OBJECTIFS, VALEURS ET PRISE DE DÉCISIONS



VOS DÉCISIONS FINANCIÈRES : QUI LES CONTRÔLE?

Parlons-en...

- \$ Les facteurs qui nuisent à nos décisions financières
- \$ Certaines astuces qui peuvent nous aider à prendre de bonnes décisions financières

- \$ Comment reprendre les rênes, se fixer des objectifs et retrouver l'équilibre dans notre vie

Chaque jour, nous devons souvent décider où nous allons dépenser notre argent. Peut-être prendre le bus ou s'acheter de quoi manger, mettre de l'argent dans un parcomètre, acheter une nouvelle « application » ou aller au cinéma, etc. Que cela nous plaise ou non, nous avons très souvent besoin d'argent pour acheter des choses ou faire des activités. À combien de temps remonte la dernière journée où vous n'avez pas eu à dépenser (ou à décider comment utiliser) votre argent ou celui d'une autre personne?

Vous prenez probablement de nombreuses décisions financières, car les choix ne manquent pas. Cependant, quels facteurs influencent les décisions que vous prenez?

Matière à réflexion 

Ressentez-vous la même chose lorsque vous vous achetez quelque chose avec votre argent ou quand quelqu'un d'autre vous l'offre?

Les facteurs qui nuisent à nos décisions financières

Pensez à la dernière fois que vous avez acheté un vêtement. Qu'est-ce qui a influencé votre décision?

- 1. Vos sentiments :** En regardant ou en essayant l'article, avez-vous ressenti une émotion qui vous a poussé à l'acheter? Auriez-vous donc réagi à une réponse émotionnelle?
- 2. Vos amis et vos proches :** Vos amis, et ce que vous pensiez qu'ils diraient de votre choix, ont-ils eu un impact sur votre achat? Auriez-vous été, dans ce cas, motivé par une sorte de « pression de groupe »?
- 3. Vos coutumes, traditions et habitudes :** Avez-vous décidé d'acheter ce vêtement parce qu'il correspondait au style que vous portez depuis toujours? Si c'est le cas, votre décision aurait-elle été guidée par vos coutumes, vos traditions, vos habitudes ou, tout simplement, le fait que vous êtes à l'aise avec ce que vous connaissez?
- 4. Les membres de votre famille :** Vos parents, vos frères et sœurs ou d'autres membres de votre famille ont-ils eu un poids dans votre choix? Ce qu'ils pensent et la façon dont ils réagissent auraient-ils fait pencher la balance?
- 5. La dernière mode :** Avez-vous choisi cet article parce qu'il était à la mode? Dans ce cas, le dernier cri et le désir d'être à la mode influeraient-ils sur vos décisions d'achat?
- 6. La publicité :** Avez-vous opté pour ce vêtement parce que vous l'aviez vu dans une publicité ou qu'une vedette que vous aimez portait le même? Si oui, votre décision aurait-elle été influencée par la publicité?
- 7. Les « carottes » :** L'avez-vous acheté parce qu'il était « en vente » ou parce que vous aviez un bon de réduction sur cet article? Serait-il donc possible que la « carotte » offerte par le magasin ait motivé votre achat?
- 8. Vos valeurs et convictions :** Ce que vous pensiez et ce que vous vouliez ont-ils guidé votre décision? Dans ce cas, vos décisions seraient-elles prises en fonction de votre propre sens de la valeur et du style et parce que vous savez exactement ce que vous voulez?

Et vous?



À votre avis, quel facteur parmi tous ceux-ci a le plus d'influence sur vos décisions financières?

\$ Astuce financière



Quand vous prenez une décision d'achat, prenez quelques instants pour réfléchir aux facteurs qui pourraient guider votre décision. Est-ce vous qui décidez ou laissez-vous les autres vous influencer? Essayez toujours de décider pour vous-même.

Nous pouvons nous laisser influencer intentionnellement ou involontairement

Tous ces facteurs ont un impact sur nos décisions d'achat. Certains nous influencent même sans que nous nous en rendions vraiment compte. Se pourrait-il que, récemment, vous ayez décidé d'acheter quelque chose parce que vous avez été influencé par un film, une manifestation sportive, une vedette ou une personne que vous avez rencontrée? Au bout du compte, c'est vous qui prendrez la décision. Mais il est toujours bénéfique de réfléchir aux facteurs qui pourraient avoir un impact sur vous.

En avons-nous les moyens?

Un autre facteur est important, mais on ne le prend souvent pas assez en compte. Avez-vous les moyens ou non de faire cet achat? Tant de facteurs influent sur nos décisions financières et sur nous-mêmes que nous pourrions être poussés à acheter quelque chose dont nous n'avons pas vraiment besoin, que nous n'aimons pas tant que cela ou que nous n'utiliserons pas, ou pas longtemps.

Méditons sur nos décisions passées

Une fois que vous avez pris une décision, vous pouvez méditer pour voir si cette décision était vraiment bonne. Si oui, pourquoi? Et si non, pourquoi pas? Parfois, nous prenons d'excellentes décisions. D'autres fois, elles laissent à désirer. Ce qui importe, c'est de tirer leçon des décisions qui n'étaient pas les meilleures. Au bout du compte, nous essayons toujours de prendre les meilleures décisions financières possible. Apprendre à le faire est l'un des objectifs de « Les jeunes et l'argent ».

Prendre de bonnes décisions n'est pas inné

Dans le module 4, nous examinerons plusieurs étapes pouvant vous aider à prendre de bonnes décisions financières. Prendre des décisions n'est pas inné et, pourtant, de nombreuses personnes n'ont jamais appris à le faire.

Matière à réflexion



Avez-vous déjà acheté quelque chose que vous n'avez jamais utilisé, ou très peu? Si c'est le cas, réfléchissez aux raisons qui vous ont poussé à l'acquérir. Quelle leçon pouvez-vous tirer de cette décision?

Astuces pouvant nous aider à prendre de bonnes décisions financières

Voici quelques astuces qui peuvent nous aider lorsque nous tentons de prendre de bonnes décisions financières.

1. « Pensez à ce que vous pensez »

Prenez quelques minutes pour « penser à ce que vous pensez ». Cette formule peut sembler un peu étrange, mais il est souvent plus facile de prendre une bonne décision si l'on réfléchit au choix que nous sommes en train de faire, et aux raisons qui nous poussent à le faire. Beaucoup de gens prennent des décisions sans vraiment penser aux raisons qui les motivent. Êtes-vous guidé par vos habitudes? Essayez-vous de faire plaisir à quelqu'un? Pensez-vous que vous vous faites plaisir? Suivez-vous ce que quelqu'un vous a appris? Cette décision vous représente-t-elle intimement et reflète-t-elle vos valeurs...?

2. **Le « coût de votre choix »** Réfléchissez au coût de votre choix, c'est-à-dire, à ce que vous allez sacrifier en prenant une décision donnée. Chaque choix a un coût : il faut sacrifier quelque chose pour pouvoir en obtenir une autre. Peut-être allez-vous devoir renoncer à autre chose en dépensant cet argent? Le temps que vous allez passer à faire une chose est du temps que vous ne pourrez pas passer à en faire une autre, comme voyager ou retourner à l'école. Parmi tous les choix que vous avez devant vous, quelle est « la » chose qui vous manquera le plus si vous prenez cette décision? Cette chose est le « coût de votre choix ».

3. **Les sacrifices futurs.** Réfléchissez à votre avenir et aux possibilités qu'il vous offre. En plus de ce à quoi vous devez renoncer aujourd'hui, quels sacrifices devrez-vous faire à l'avenir à cause de votre décision? En quoi la situation pourrait-elle être différente si vous attendez un peu?

4. **En avez-vous les moyens?** Enfin, en avez-vous les moyens? Avez-vous l'argent pour payer? Si ce n'est pas le cas, allez-vous utiliser votre carte de crédit? Aurez-vous assez d'argent pour payer le solde de votre carte lorsque vous recevrez la facture? Ou allez-vous porter cette dette pendant plus longtemps, et devrez-vous payer des intérêts? Si vous allez payer des intérêts, vous devriez les ajouter au coût d'achat et les prendre en compte lors de votre décision.

Et vous?



À votre avis, prenez-vous le temps de « penser à ce que vous pensez » et réfléchissez-vous aux raisons qui vous poussent à prendre une décision?

1

2

3

4

5

JE NE PRENDS PAS LE TEMPS

JE PRENDS ASSEZ DE TEMPS

Agissez et reprenez les rênes!



Essayez de terminer l'activité suivante en moins de deux minutes. Être rapide vous permettra de vous concentrer sur ce qui a le plus d'importance pour vous.

Déterminez les cinq choses les plus importantes dans votre vie actuellement et les cinq rêves que vous souhaitez le plus réaliser à l'avenir.

Nous avons examiné huit facteurs qui peuvent influencer vos décisions, et quatre astuces pour vous aider à prendre de bonnes décisions. Mais n'oublions pas un autre facteur décisif : ce qui vous rend heureux.

Reprenez les rênes : se fixer des objectifs et trouver l'équilibre

Votre bonheur est aussi un facteur important

Nous devons tous déterminer ce qui nous rend et nous rendra heureux aujourd'hui, demain, la semaine prochaine, l'année prochaine et dans les années à venir. Si vous avez plutôt tendance à penser à aujourd'hui et à demain plutôt qu'à un avenir plus lointain, vous aimez sans doute la « gratification instantanée ». Cela veut probablement dire que, lorsque vous voulez quelque chose, vous le voulez tout de suite.

Si vous aimez la « gratification instantanée », cela pourrait être plus difficile de reprendre les rênes

Si vous avez tendance à aimer, et désirer, la « gratification instantanée », il vous sera sans doute plus difficile de gérer votre argent. Vous aurez davantage de difficultés à penser aux choses auxquelles vous devrez renoncer à l'avenir ou à attendre avant de vous offrir quelque chose si vous n'avez pas les moyens de vous l'acheter aujourd'hui. Il se peut que certains des facteurs dont nous venons de parler vous influencent en vous faisant désirer certaines choses... tout de suite! Si vous avez une personnalité impulsive et que vous avez tendance à « agir maintenant et réfléchir après », vous aurez plus de mal à gérer votre argent et vos décisions financières.

Si vous regardez les choses dans leur globalité, cela pourrait vous aider à reprendre les rênes

Si vous êtes quelqu'un qui analyse les choses dans leur globalité et voit les choses à plus long terme, il vous sera peut-être plus facile de gérer votre argent et d'atteindre vos objectifs.

Quand on se fixe des objectifs, il est important de penser au présent et à l'avenir. Réfléchissez à ce qui vous rend heureux aujourd'hui, et ce qui vous rendra heureux au cours des années à venir. Les gens disent souvent qu'ils veulent avoir une « vie remplie de bonheur », ce qui, en soi, est déjà un objectif ambitieux. Trouver l'équilibre entre son bonheur immédiat et son bonheur à venir est essentiel, mais ce n'est pas toujours facile, surtout quand cela touche à la gestion de l'argent.

Et vous?



Pour vous, qu'est-ce qui serait essentiel pour que vous ayez une « vie heureuse »?

Et vous?



Êtes-vous impulsif (vous aimez la gratification instantanée) ou planificateur (vous aimez prévoir et préférez attendre pour obtenir ce que vous désirez, afin d'atteindre les objectifs que vous vous êtes fixés pour l'avenir)?

1

2

3

4

5

JE SUIS
IMPULSIF

JE SUIS
PLANIFICATEUR

L'argent ne fait pas le bonheur... C'est vrai, mais...

Le dicton « l'argent ne fait pas le bonheur » est sans doute très vrai. Par contre, il est aussi très vrai que le manque d'argent peut créer de nombreux soucis. Être surendetté, ne pas pouvoir payer ses factures, ne pas pouvoir partir en vacances et ne pas pouvoir s'offrir ce dont on a besoin ou envie peut être frustrant, et même franchement désagréable. D'accord, « l'argent ne fait pas le bonheur », soyons francs, l'argent, ça peut aider tout de même.

Matière à réflexion



À votre avis, quel est le rapport entre l'argent et votre bonheur? Quand vous sentez-vous le plus heureux? Quel est le rôle de l'argent, s'il joue un rôle, dans ces moments de bonheur?

Vous prenez des décisions, mais dans quel but?

Il y aura toujours quelqu'un pour vous donner des conseils sur la façon de gérer efficacement votre argent et sur ce que vous devriez faire avec votre argent. Mais, au bout du compte, c'est vous qui allez décider.

Vos objectifs peuvent affecter grandement vos décisions. Évidemment, si vous ne vous fixez pas d'objectifs (c'est-à-dire que vous n'espérez rien ou que vous ne désirez rien accomplir dans l'avenir), ils n'auront aucun impact sur vos décisions financières. Par contre, si vous avez des buts, des espoirs et des choses que vous voulez faire dans le futur, tout cela jouera un rôle dans vos décisions. C'est pour cette raison que se fixer des objectifs peut devenir une motivation efficace pouvant influencer sur vos décisions financières.

Et vous?



Pensez-vous souvent à vos espoirs d'avenir lorsque vous prenez des décisions financières?

Se fixer des objectifs peut faire toute la différence

Pourquoi se fixer des objectifs peut-il faire toute la différence? Si vous avez des objectifs, vous devez obligatoirement considérer les choses auxquelles vous devrez renoncer en prenant des décisions aujourd'hui. Épargner pour atteindre un objectif peut être très enrichissant et source de grande satisfaction personnelle. Cela peut vous motiver réellement et augmenter votre confiance en vous. Atteindre un objectif peut vous aider à vous prouver à vous-même que vous pouvez faire ce que vous avez décidé, tout en vous motivant à atteindre d'autres objectifs et à accomplir d'autres choses.

Il est vrai, « l'argent ne fait pas le bonheur », mais l'argent joue un rôle important dans la vie de la plupart des gens. Même si nous aimerions qu'il en soit autrement, c'est un fait. Nous gagnons de l'argent. Nous épargnons de l'argent. Nous investissons de l'argent. Nous faisons de l'argent. Nous perdons de l'argent. Nous donnons de l'argent. Nous prenons toutes sortes de décisions, souvent quotidiennement, impliquant l'argent.

L'argent est un moyen d'arriver à ses fins

Qu'est-ce donc que l'argent? Nous n'en mangeons pas, n'en portons pas et ne bâtissons pas de maisons avec des pièces de monnaie ou des billets. L'argent est un outil, un moyen d'arriver à ses fins. L'argent a été créé pour simplifier l'économie. L'argent sert de moyen d'échange : nous l'utilisons pour faire des achats. Enfin, l'argent peut nous aider à atteindre nos objectifs, quels qu'ils soient.

Si nous imprimions des billets et donnions à chaque personne deux fois plus d'argent, est-ce que cela améliorerait nos vies? Non. Pourquoi pas? Parce que, si tout le monde avait deux fois plus d'argent, les prix doubleraient au bout du compte, puisque les gens auraient plus d'argent à dépenser. Dans ce cas, nous aurions deux fois plus d'argent... mais paierions deux fois plus cher pour la même chose. Nos vies ne s'amélioreraient donc pas. Il est donc important de se rappeler que l'argent est un moyen et que les prix affectent le pouvoir d'achat de votre argent et de ce que vous pouvez acheter avec votre argent.

Si vous voulez garder le contrôle, planifiez

L'argent peut nous aider. Mais l'argent peut également causer de gros problèmes : provoquer le surendettement, causer le stress et l'anxiété, pousser certaines personnes jusqu'au crime, se retrouver avec des collecteurs sur le dos... Pour éviter les problèmes financiers, il est bon d'essayer de garder le contrôle de ses finances et de choisir l'impact que l'argent a sur sa vie. Le but est de maximiser l'aide que l'argent peut nous apporter, tout en minimisant les problèmes qui peuvent s'y rattacher. Quand pou-

Et vous?



Pensez-vous que vous contrôlez bien votre argent?



Agissez et
reprenez les rênes!



Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre au cours des 12 prochains mois. Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre dans les 3 prochaines années. Déterminez les trois objectifs principaux que vous espérez atteindre dans les 5 à 10 prochaines années.

vez-vous commencer à reprendre les rênes de vos finances? Pourquoi remettre à demain ce que l'on peut faire dès aujourd'hui? Pour reprendre les rênes, le mieux est encore de se préparer et de planifier.

La planification financière n'est pas réservée à ceux qui ont beaucoup d'argent

La planification financière n'est pas réservée à ceux qui ont beaucoup d'argent. En réalité, moins vous avez d'argent, plus il est important de planifier, car il est essentiel de tirer le plus possible de l'argent que vous avez.

La meilleure façon de planifier est de se fixer des objectifs. Cela vous permettra de savoir clairement ce que vous voulez, de comprendre la différence entre vos besoins et vos désirs, ainsi que de savoir ce qui vous importe le plus, ce que vous attendez de la vie, ce que vous voulez faire et ce qui vous rendra heureux, aujourd'hui et dans le futur. Lorsque vous vous fixez des objectifs, prenez en compte différents « délais » : le court terme (les 12 prochains mois), le moyen terme (les 3 prochaines années), le long terme (les 3 à 5 prochaines années) et l'avenir plus lointain (5 ans et au-delà). Les objectifs à court terme peuvent être très utiles, car ils servent de tremplin pour l'atteinte des objectifs à moyen terme. Utilisez ensuite les objectifs à moyen terme comme tremplin pour atteindre les objectifs à long terme, et ainsi de suite. En vous fixant des objectifs à différentes périodes, vous pouvez déterminer peu à peu si vous gardez votre cap, si vos objectifs ont changé avec le temps ou si vous désirez changer de direction.

Prévoyez d'équilibrer vos objectifs à court terme et vos objectifs à long terme

Il est bien sûr important de garder les yeux fixés sur l'avenir et sur ses objectifs à long terme. Cependant, il est aussi important d'être heureux aujourd'hui même. Cela se comprend et devrait être pris en compte lorsque vous planifiez, afin de trouver l'équilibre entre votre bonheur actuel et votre bonheur futur. Planifiez de façon à vivre une vie aussi heureuse que possible : aujourd'hui, le mois prochain et à l'avenir.

Les gens ne se ressemblent pas. Leurs objectifs non plus.

Les gens sont tous différents et leurs objectifs ne seront donc jamais les mêmes. Les désirs des uns varient grandement des désirs des autres. Chaque personne affronte la vie et ses défis financiers d'un point de vue très divergent. Certains auront accès à l'éducation, la formation, le travail, un bon salaire. D'autres auront moins d'opportunités, feront face à différents défis ou auront d'autres chances. Selon les cultures, l'argent et les choses matérielles revêtent une importance différente. Cependant, quelles que soient nos différences, nous devons tous prendre des décisions financières. Pour guider ces décisions, nous devons nous fixer des objectifs. Quels sont les vôtres? Pour commencer à reprendre les rênes de ses finances, il faut, en premier lieu, connaître ses objectifs.

Récapitulatif du module

Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

1. **Coût du choix** : l'autre chose à laquelle vous devez renoncer lorsque vous prenez une décision.
2. **Porter une dette** : le coût des intérêts que vous payez, avec le temps, sur un achat fait avec une carte de crédit, si vous ne la payez pas intégralement.
3. **Moyen d'échange** : l'un des rôles de l'argent. Un prix est déterminé pour un bien ou un service, et l'argent est utilisé comme « échange » contre ce bien ou ce service.
4. **Planification financière** : se fixer des objectifs pour des choses que vous souhaitez faire ou acquérir avec le temps, et déterminez la façon de faire pour atteindre ces objectifs.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quels facteurs peuvent influencer vos décisions financières?
2. Pouvez-vous nommer quatre choses que vous pouvez faire pour tenter de prendre une bonne décision?
3. Pourquoi est-il utile de planifier ses finances?
4. En quoi se fixer des objectifs peut-il vous aider à prendre de meilleures décisions financières et à retrouver l'équilibre dans votre vie?
5. À quoi sert l'argent dans l'économie?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Quelles sont les décisions financières qui vous semblent les plus difficiles à prendre? Pourquoi?
- À votre avis, quels facteurs ont le plus d'influence sur les décisions financières des jeunes?
- Quels sont les avantages et les inconvénients des cartes de crédit pour les jeunes?
- Quelles sont les « erreurs financières » que les jeunes font le plus souvent?

Astuces et suggestions

Cinq étapes pour épargner

1. Fixez-vous un objectif d'épargne. Posez-vous ces questions : De combien aurais-je besoin? Dans combien de temps? Soyez réaliste.
2. Décidez le montant que vous voulez épargner sur votre salaire. Mettez d'abord cet argent de côté, puis dépensez ce qu'il vous reste.
3. Tenez un registre de vos dépenses, afin de mieux comprendre où vous dépensez votre argent. Cela vous aidera à trouver des façons de réduire vos dépenses au besoin... Vous serez certainement surpris de savoir où votre argent s'en va.
4. Faites un budget, et respectez-le.
5. Offrez-vous une récompense lorsque vous atteignez un objectif. Donnez-vous une motivation pour faire ce que vous avez décidé.

Un peu de technologie

Si vous avez accès à Internet, par ordinateur ou appareil mobile, peut-être pourriez-vous faire une recherche avec ces mots-clés :

- Fraudes et arnaques courantes
- Astuces pour prendre de bonnes décisions
- Techniques publicitaires
- Métacognition : penser à ce qu'on pense
- Se fixer des objectifs et planification financière de base

