



3^e partie

DÉPENSER DE L'ARGENT ET REPRENDRE LES RÊNES



L'ABC DE L'ARGENT

Parlons-en...

- \$ L'argent, qu'est-ce que c'est?
- \$ Qu'utilisons-nous en guise d'argent?
- \$ Les caractéristiques de l'argent
- \$ Les rôles de l'argent
- \$ L'impact de l'inflation sur le pouvoir d'achat de l'argent
- \$ Le rôle de la Banque du Canada
- \$ Le fonctionnement des institutions financières

Utiliser l'argent sagement est une compétence généralement très rentable. Toute compétence, qu'il s'agisse de la plomberie, de la mécanique, de la médecine ou de la dentisterie, requiert un apprentissage. Pour pouvoir être compétent, il faut comprendre comment les choses fonctionnent, comment travailler, les erreurs que l'on peut faire et comment réagir face à certaines situations.

Il en va de même pour l'argent. En connaissant certaines choses, nous pouvons mieux contrôler notre argent, prendre de meilleures décisions financières et nous donner les moyens d'atteindre nos objectifs. Pour vous aider à prendre les rênes de votre situation financière, nous allons examiner « l'ABC » de l'argent. Cela pourra vous aider à accroître vos connaissances de base, tout en vous permettant de vous impliquer davantage dans vos décisions financières.

Et vous?



À votre avis, où se situent vos connaissances et vos aptitudes financières en général?



Première question : L'argent, qu'est-ce que c'est?

Par le passé, les gens utilisaient des choses de valeur comme monnaie d'échange. Par exemple, les pièces de monnaie étaient en général faites en or ou en argent. Ces pièces avaient de la valeur grâce au métal qu'elle contenait. La valeur d'une pièce en or était l'équivalent de la valeur de l'or utilisée pour la fabriquer. De l'argent fait en or ou en argent a une valeur « intrinsèque », c'est-à-dire, la pièce a une valeur en elle-même.

Ce n'est plus le cas aujourd'hui. Un billet de 100 \$ ne contient pas l'équivalent en métal ou en autre matériau, loin de là. Un billet de 100 \$ ne contient pas la valeur de 100 \$, il « représente » la valeur de 100 \$. Vous pouvez, en effet, utiliser un billet de 100 \$ pour acheter des choses d'une valeur de 100 \$. Le magasin vous donnera, par exemple, des produits d'une valeur de 100 \$ en échange de ce petit morceau de papier coloré (et maintenant en plastique). Vous n'avez pas besoin de leur donner de l'or, ou une chèvre, ou un seau de raisins. Vous donnez un petit morceau de papier, et vous repartez avec les bras chargés de produits d'une valeur de 100 \$, sans que personne n'essaie de vous enfermer pour vol.

Mais pourquoi les magasins acceptent-ils ce petit morceau de papier? Parce qu'ils savent que d'autres l'accepteront également. Ils pourront obtenir, avec le même billet et auprès de quelqu'un d'autre, autre chose d'une valeur de 100 \$. Le billet de 100 \$ est devenu une « monnaie ayant cours légal », tout comme les autres pièces de monnaie et les autres billets que nous utilisons. La « monnaie ayant cours légal » est ce que nous utilisons officiellement en guise d'argent.

Renseignez-vous



Renseignez-vous en ligne pour découvrir ce que les gens ont utilisé comme monnaie au cours des époques.

Matière à réflexion



Si vous deviez décrire l'argent à quelqu'un, que diriez-vous?

De l'argent n'ayant aucune « valeur intrinsèque », mais « représentant une valeur » s'appelle une « monnaie fiduciaire ». C'est ce que nous utilisons aujourd'hui. Une pièce de 10 sous ne vaut pas 10 sous. La même chose s'applique aux pièces de 1 \$, de 2 \$, aux billets de 5 \$, etc. Cet argent n'a aucune « valeur intrinsèque », par contre, il a un « pouvoir d'achat ». Vous pouvez vous en servir pour acheter des choses.

Au cours de l'Histoire, les gens ont utilisé de nombreuses choses en guise d'argent : de l'or, des vaches, des coquillages, des cartes à jouer, etc., selon le pays. Dans le monde d'aujourd'hui, l'argent utilisé est très similaire d'un pays à l'autre. Pourtant, cela ne veut pas dire que nous utilisons le même argent. L'argent canadien diffère de l'argent utilisé aux États-Unis, au Japon, en Europe, en Russie, etc. Le seul point commun entre tous les pays, c'est qu'ils utilisent pratiquement tous de l'argent fiduciaire. Aucun pays n'utilise des vaches comme monnaie courante, même si, dans certains endroits du globe, une vache peut probablement toujours être échangée contre quelque chose d'autre.

Le fait d'échanger un article contre un autre s'appelle le « troc ». Le troc est un synonyme d'échange : on échange une chose pour une autre. Pour une économie moderne, le troc est problématique : il y a tant de produits et de services offerts qu'établir un prix pour quelque chose par le troc serait un véritable cauchemar. Quelle est la valeur d'un ordinateur? 500 serviettes? Ou 3 vélos? Ou une tente à 6 places? Ou la moitié d'une bonne tondeuse à gazon?

Et vous?



Avez-vous déjà fait du troc en échangeant quelque chose contre une autre sans utiliser d'argent? Si oui, comment vous y êtes-vous pris? Cela a-t-il été facile de conclure un accord?

Vous avez compris. L'argent facilite l'achat et la vente (c'est-à-dire l'échange) d'articles. Pourtant, puisque tous les pays n'utilisent pas tous le même argent, il est quand même nécessaire d'utiliser les « marchés des changes ». Vous avez peut-être déjà participé à un marché des changes si vous avez utilisé des dollars canadiens pour acheter des dollars américains ou des euros ou des yens japonais. Les marchés des changes permettent d'échanger la devise d'un pays contre la devise d'un autre.

Vous avez probablement déjà entendu parler du taux de change du dollar canadien par rapport à la devise d'un autre pays, comme les États-Unis par exemple. Les nouvelles parlent souvent de la valeur du dollar canadien par rapport au dollar américain, car les États-Unis sont nos voisins, que beaucoup de Canadiens y voyagent et que les États-Unis sont notre partenaire d'échange le plus important.

Matière à réflexion



Avez-vous déjà échangé des dollars canadiens contre une devise étrangère? Si oui, comment avez-vous fait? Combien cela vous a-t-il coûté? Pourquoi y a-t-il un coût associé à cet échange? Avez-vous utilisé l'argent lors d'un voyage dans un autre pays? Si oui, les coûts des articles dans ce pays étaient-ils les mêmes qu'au Canada? Si les coûts étaient différents, pourquoi?



La valeur du dollar canadien par rapport au dollar américain dépend de nombreux facteurs. Il faudrait un livre entier consacré à ce sujet pour parler de toutes les raisons qui jouent sur la valeur internationale de notre argent. Sachez simplement que le taux de change entre le dollar canadien et les devises étrangères change avec le temps et en fonction de différents facteurs. [Pour en apprendre davantage sur les taux de change, aller au site web « L'argent et la politique monétaire au Canada » de la Fondation canadienne d'éducation économique.]

Différents pays utilisent donc différentes devises. Cela dit, pour qu'une chose puisse servir d'argent, elle doit répondre à plusieurs exigences spécifiques :

- Elle doit être durable. Si nous utilisons des pommes, elles pourriraient. Cela ne fonctionnerait pas.
- Elle ne doit pas pouvoir être reproduite facilement. Nous pourrions utiliser des châtaignes, elles se conservent longtemps. Mais bientôt, tout le monde planterait des châtaigniers dans leur jardin et, bientôt, il y aurait tant de châtaignes que les prix monteraient en flèche, et il faudrait alors une brouette pleine de châtaignes pour acheter un pain.
- Bien qu'elle doive être relativement rare et difficile à reproduire, il ne faut pas qu'elle soit non plus trop rare. Sinon, nous n'en aurions pas assez pour effectuer tous les échanges qui ont lieu dans le monde. Alors que nous pourrions utiliser des grues blanches, nous n'en aurions pas assez.
- Elle doit être facile à transporter. Nous pourrions utiliser des éléphants... mais essayez seulement d'en mettre un ou deux dans votre poche ou votre sac à main.
- Enfin, elle doit être divisible. Le dollar est l'unité de base de notre devise, mais nous avons également 5/100e de dollars (5 sous), 10/100e de dollars, etc.



Exemples d'anciennes pièces de monnaie canadiennes. Collection nationale des monnaies, Banque du Canada; Photographie : James Zagon, Ottawa.



L'argent doit donc être durable, difficile à reproduire, disponible en quantité suffisante pour permettre les transactions économiques, facile à transporter et divisible. Mais, avant tout, il doit être largement acceptée comme monnaie d'échange.

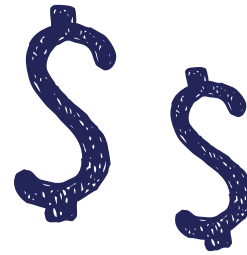
Ce que nous utilisons comme monnaie a changé au cours du temps. La façon dont nous l'utilisons a également changé. À l'heure actuelle, nous avons un système financier très sophistiqué, qui ne nécessite pas de garder ou de manipuler physiquement beaucoup d'argent. Pourquoi? Parce que nous avons des cartes de débit et pouvons effectuer nos transactions bancaires en ligne. Nous pouvons transférer de l'argent par le biais d'ordinateurs de chez nous, de notre voiture ou de l'autobus. Nous pouvons envoyer de l'argent à quelqu'un qui se trouve de l'autre côté du monde en quelques heures. Les choses ont terriblement changé au cours des trente dernières années en ce qui concerne l'argent et la manière dont nous l'utilisons.

Et vous?



Comment préférez-vous payer pour ce que vous achetez? Avez-vous beaucoup d'argent sur vous? Pourquoi, et pourquoi pas?

Mais quel est donc le rôle de l'argent?



L'argent a, en réalité, trois rôles principaux :

Tout d'abord, l'argent sert de moyen d'échange. Comme vous l'avez remarqué, il nous aide à acheter des choses. Il s'avère beaucoup plus simple d'utiliser de l'argent, plutôt que de faire du troc ou d'échanger un article contre un autre. Nous utilisons tous de l'argent pour acheter des choses, comme moyen d'échange. Mais cela nous dirige vers le deuxième rôle de l'argent : faciliter l'établissement des prix.

Plutôt que d'avoir à établir des prix par rapport à chaque chose que nous pourrions nous échanger, les prix sont déterminés en termes d'argent. Combien d'argent cela coûte-t-il? Quel est son prix? Tout a un prix, en argent. L'argent est donc une « unité de compte ». Ce qui facilite également beaucoup les choses.

Enfin, l'argent sert de « réserve de valeur ». Cela signifie que l'on peut le mettre de côté et l'utiliser à l'avenir. On peut le conserver de différentes façons et dans différents endroits. Vous pouvez même essayer de faire travailler l'argent que vous mettez de côté pour tenter d'augmenter sa valeur, en l'épargnant ou en l'investissant.

Et vous?



Avez-vous des économies ou des investissements? Si c'est le cas, avez-vous épargné ou investi votre argent? Sa valeur a-t-elle augmenté ou diminué?

Matière à réflexion



Pourquoi le prix d'un article peut-il baisser? Pourquoi un article peut-il être soldé? Pourquoi le prix d'un article peut-il augmenter?

Examinons maintenant la liste des choses à savoir sur l'argent :

- L'argent n'a pas de valeur en lui-même. Sa valeur est déterminée par ce qu'on peut obtenir avec l'argent que l'on a, c'est-à-dire le « pouvoir d'achat ».
- Les prix ont une influence sur le pouvoir d'achat de notre argent. Si le prix moyen des choses augmente, cela réduit ce que nous pouvons acheter pour le même montant. L'augmentation des prix réduit donc le pouvoir d'achat de l'argent.
- Lorsque le prix moyen des choses augmente dans une économie, cela s'appelle « l'inflation ». La Banque du Canada a la responsabilité d'essayer de contrôler l'inflation au Canada. La Banque du Canada n'est pas une banque à proprement parler, il n'est pas possible d'y effectuer des transactions bancaires. Il s'agit en réalité d'une agence du gouvernement fédéral. Les banques travaillent avec la Banque du Canada, pas les Canadiens ou les entreprises. La Banque du Canada a pour mission, entre autres, d'essayer d'influencer les dépenses, l'offre monétaire et les taux d'intérêt pour stabiliser les prix au maximum. Le rôle le plus important de la Banque du Canada est sans doute de contrôler le taux d'inflation, afin de protéger le pouvoir d'achat

de la devise canadienne. (L'objectif de la Banque du Canada est de garder le taux d'inflation à environ 2 % sur l'ensemble de l'économie canadienne).

- Pour la plupart, nous gardons la majorité de notre argent dans des institutions financières. Nous pouvons disposer de notre argent de diverses façons (en liquide, en chèque, en carte de crédit, en transfert en ligne) si nous désirons, par exemple, effectuer un achat (un livre, un repas, une voiture, un ordinateur, etc.).
- Les cartes de crédit ne sont pas de l'argent, car elles ne nous aident pas à obtenir ou à utiliser notre argent. Les cartes de crédit nous aident à obtenir et à utiliser l'argent des autres, comme l'argent qu'une banque a mis à notre disposition sur la carte, au cas où nous en aurions besoin.
- Nous « stockons » notre argent dans des institutions financières en le plaçant dans différents comptes (des comptes d'épargne, des comptes chèques, des comptes chèques d'épargne, des comptes d'épargne libre d'impôt, etc.). Nous pouvons investir une partie de nos économies (dans des actions, des obligations, des fonds communs de placement, des bons du Trésor, etc.) pour tenter d'augmenter la valeur de notre épargne avec le temps. De ce fait, en plaçant notre argent dans une institution financière, nous pouvons stocker notre argent pour le protéger, pour y avoir accès lorsque nous en avons besoin et, de préférence, trouver une façon d'en augmenter la valeur avec le temps.
- À cause de l'inflation, il peut être difficile d'augmenter la valeur de nos épargnes. Par exemple, si on obtient un taux d'intérêt annuel de 3 % sur ses épargnes et que le taux d'inflation est de 3 % par an, le « pouvoir d'achat » de cet argent aura du mal à augmenter. L'inflation peut amoindrir la valeur de notre argent et compliquer notre capacité à épargner pour l'avenir.
- Dans le même temps, si le taux d'inflation s'élève à 3 %, obtenir un taux d'intérêt de 3 % est plus rentable qu'aucun intérêt. Sans intérêt, le pouvoir d'achat de son argent baisserait. Il est donc profitable d'épargner et d'obtenir des intérêts, afin de protéger la valeur et le pouvoir d'achat de son argent contre l'inflation.

Discussion



Que pensez-vous des billets « en plastique » du Canada?

Avant de terminer ce petit cours sur l'argent, il est également important de mentionner autre chose. En plus d'influer sur les taux d'intérêt, de gérer l'offre d'argent et le niveau des dépenses pour contrôler l'inflation, la Banque du Canada a un autre rôle important : celui de produire nos billets. (À noter : La Monnaie royale canadienne produit les pièces de monnaie).

Il se peut que vous vous posiez cette question : si la Banque du Canada peut imprimer de l'argent, pourquoi ne pas en imprimer plus et le donner aux gens, pour que tout le monde soit un peu plus riche? Cela pourrait sembler attrayant, mais, malheureusement, cela ne fonctionnera pas. Pourquoi?

Prenons l'exemple du jeu de société, le « Monopoly ». Si vous n'y avez jamais joué, demandez à quelqu'un de vous expliquer les règles. En bref, les joueurs lancent les dés pour se déplacer dans le jeu, acheter des « propriétés » en vente, faire des échanges pour acquérir des « monopoles » (toutes les propriétés de même couleur), bâtir des maisons et des hôtels, et tenter de gagner plus d'argent que les autres joueurs. Le joueur le plus riche gagne la partie.

Au départ, les joueurs reçoivent un montant d'argent fixe. Ils utilisent cet argent pour acheter des propriétés, acheter et vendre des propriétés pour former des monopoles, puis acheter des maisons et des hôtels. Maintenant, imaginons que nous doublons le montant d'argent reçu au début du jeu. Dans l'ensemble, les joueurs obtiendraient-ils de meilleurs résultats?

Non. Pourquoi? Parce qu'il n'y a aucune « valeur » ajoutée dans le jeu qu'on pourrait acquérir avec l'argent supplémentaire. Il reste toujours le même nombre de propriétés, de maisons et d'hôtels. L'argent supplémentaire ne permettrait pas d'acheter quelque chose de nouveau. Les joueurs auraient peut-être plus d'argent au départ, mais ils auront également besoin de plus d'argent pour acheter les mêmes choses que dans un jeu où les joueurs ont la moitié. En termes de « valeur réelle », les joueurs ne s'en tireront pas mieux s'ils ont tous deux fois plus d'argent.

Quel serait le résultat? Les prix du jeu augmenteraient. En réalité, ils doubleraient sans doute. L'argent supplémentaire serait utilisé pour acheter la même quantité de biens. Si les joueurs ont accès à plus d'argent, ils augmentent leur offre en cherchant à former des monopoles et en s'échangeant des propriétés.

La même chose s'applique à notre économie. Si nous injectons de l'argent dans l'économie, mais ne produisons pas davantage, l'argent supplémentaire augmentera simplement les prix. Cela nous amène à une conclusion importante : En lui-même, l'argent a peu, ou pas de valeur. Nous ne pouvons pas ni consommer l'argent, ni fabriquer des vêtements ou construire des maisons avec de l'argent. Sa valeur

réside uniquement dans ce qu'il permet d'acheter, c'est-à-dire, dans son pouvoir d'achat. Donc, si nous avons plus d'argent, mais que les prix doublent et que nous n'avons rien de plus à acheter, nous ne nous en porterons pas mieux.

Les choses sont différentes si la production augmente. Si davantage de biens et de services sont produits, nous avons alors besoin de plus d'argent, pour que nous puissions acheter ces nouveaux articles. Par contre, s'il y a, cette année, autant de marchandises que l'année précédente, un ajout d'argent entraînera simplement une augmentation des prix. Dans ce cas, l'inflation amoindrira le pouvoir d'achat de notre argent.

La Banque du Canada a donc pour rôle important de contrôler l'inflation. La Banque du Canada a donc pour rôle important de contrôler l'inflation. Si vous voulez en apprendre plus sur les taux d'intérêt et la politique monétaire, visitez le site Web de la FCEE « L'argent et la politique monétaire au Canada ». Accédez à ce site à partir du site Web principal de la FCEE : www.cfee.org.

Ce n'est pas facile. Heureusement, les membres du personnel de la Banque du Canada sont très qualifiés et gèrent avec brio notre « condition monétaire ». En tant que pays, le Canada a une excellente réputation internationale de gestion de l'argent.





50 livres, Argent en carte à jouer du Régime français – Reproduction, 1714, Canada.

En résumé, l'argent est un « moyen d'échange » (nous l'utilisons pour dépenser), une « réserve de valeur » (nous l'utilisons pour épargner et investir) et une « unité de compte » (il nous permet de fixer tous les prix en termes d'argent).

Nous pouvons faire quantité de choses avec de l'argent, et chacun doit prendre de nombreuses décisions financières. Ces décisions concernent la façon de :

- Gagner de l'argent
- Dépenser de l'argent
- Faire un budget, planifier et gérer l'argent
- Emprunter l'argent
- Épargner et investir l'argent
- Protéger l'argent
- Et faire des dons d'argent (donner une portion de son argent à d'autres)

Au cours des modules précédents, nous avons analysé comment « gagner de l'argent ». Nous avons également examiné comment prendre de bonnes décisions quant à nos dépenses. Nous allons bientôt étudier de plus près certaines de nos « grosses dépenses », c'est-à-dire les dépenses plus conséquentes de nos contemporains. Ce faisant, nous parlerons également des autres défis et décisions financiers. Nous nous efforcerons de vous aider à améliorer vos compétences financières, à prendre les rênes de vos finances, et à vous donner toutes les chances d'atteindre vos objectifs financiers.

Intéressons-nous maintenant à la création d'un budget, ainsi qu'à la planification et à la gestion de notre argent.

Fonctionnement des institutions financières

L'activité bancaire

L'objectif des banques est de dégager un bénéfice pour les actionnaires

Les banques fonctionnent comme des entreprises et cherchent donc à faire un bénéfice. Elles peuvent le réinvestir, le conserver en vue de futurs placements ou le distribuer aux actionnaires, propriétaires de la banque. La plupart des banques canadiennes sont détenues par des intérêts privés, c'est-à-dire des actionnaires, et les actions peuvent être achetées en bourse. Les actionnaires reçoivent une part du bénéfice sous forme de dividendes.

Matière à réflexion



Pouvez-vous imaginer des moments durant lesquels les banques doivent disposer de beaucoup d'espèces pour satisfaire les clients qui voulaient en retirer?

Et vous?



Avez-vous de l'argent dans une banque? Si oui, comment avez-vous choisi votre banque?

Que font les banques de leurs dépôts?

Les banques répartissent leurs dépôts en trois domaines généraux :

- Réserves de liquidité. Elles sont maintenues afin de subvenir aux besoins quotidiens en liquidité. Certaines sont aussi détenues par précaution en cas de besoins possibles ou imprévus.
- Actifs très liquides : il s'agit des bons du Trésor qui rapportent des intérêts, mais qui peuvent rapidement être convertis en espèces si la banque avait des besoins supplémentaires de liquidité. La liquidité fait référence à la rapidité avec laquelle un actif peut être converti en espèces à une valeur prévisible.
- Actifs moins liquides : il s'agit des prêts commerciaux, personnels et hypothécaires qui rapportent un intérêt élevé à la banque, mais qui peuvent moins facilement être convertis en espèces et représentent donc un plus grand risque.

Et vous?



Utilisez-vous de l'argent comptant aujourd'hui pour effectuer vos achats? Comment préférez-vous payer vos achats? Connaissez-vous les frais occasionnés lorsque vous utilisez d'autres formes de paiement?

Les banques maintiendront des fonds suffisants en espèces ou des actifs très liquides pour que les clients soient assurés de toujours pouvoir accéder à leurs fonds en cas de besoin.

De nombreux facteurs déterminent les décisions que prennent les banques quant à la quantité d'actifs liquides, tels que les espèces, à maintenir en réserve. Par exemple, pendant la période de Noël, les gens ont tendance à retirer et à dépenser plus. Les banques doivent alors disposer d'une quantité plus importante d'actifs liquides.

Cependant, les banques ne sont pas tenues de conserver tous leurs dépôts en espèces ni sous forme d'actifs très liquides. Pourquoi? Comme la majorité des paiements effectués aujourd'hui ne se font pas en espèces, mais par chèque, carte de débit ou transferts en ligne, les banques ne doivent maintenir qu'une petite part de leurs dépôts pour répondre aux besoins quotidiens de leurs clients. Le reste des fonds déposés est mis en circulation par les institutions financières sous forme de prêts ou de placements qui rapportent des intérêts, l'objectif étant de faire du bénéfice.

Nous avons mentionné que les banques visent à faire un bénéfice pour leurs actionnaires. Le bénéfice se définit comme les revenus totaux moins les dépenses totales. Examinons en détail les dépenses de l'activité bancaire.

Le volet des dépenses

Quelles dépenses une banque engage-t-elle pour fonctionner? Nous savons qu'une banque paye des frais pour les fonds détenus comme les dépôts portant intérêt. Une banque doit donc payer un intérêt sur les sommes déposées. De plus, une banque a des coûts comme les salaires de ses employés, les frais d'exploitation de ses succursales et bureaux, la publicité, le soutien opérationnel et les impôts et taxes. En d'autres termes, une banque a plus ou moins les mêmes dépenses d'exploitation que les autres entreprises.

Une banque doit composer avec une dépense distincte : la provision pour perte possible sur prêts. Comme vous l'imaginez, les banques octroient des prêts en supposant qu'ils seront remboursés. Avant que la banque n'octroie un prêt, d'importantes vérifications sont effectuées sur un emprunteur pour s'assurer que le prêt sera en effet remboursé. Cependant, pour certains emprunteurs, il arrive que les choses ne se passent pas comme prévu et qu'ils ne puissent pas verser des paiements. Il arrive même que des emprunteurs ne puissent pas rembourser leur prêt ou une partie du prêt. Les banques doivent envisager ces situations et le coût potentiel des pertes sur prêts.

C'est le volet des dépenses de l'activité bancaire. Qu'en est-il du volet des revenus?

Discussion



Quels sont les divers coûts auxquels peut s'exposer une entreprise qui produit et propose un bien ou un service?

Le volet des revenus

Les banques perçoivent des revenus sur la marge (ou la différence) entre l'intérêt versé aux déposants et l'intérêt perçu des emprunteurs. Ce n'est cependant pas le seul moyen pour les banques de gagner de l'argent. Elles investissent dans des actifs comme des obligations ou des bons du Trésor qui rapportent des intérêts. Les banques perçoivent également des revenus des commissions de change lorsque les personnes et les entreprises payent des frais pour convertir leur argent en une devise d'un autre pays. Elles perçoivent également d'importants revenus issus de divers frais, par exemple :

- comptes bancaires avec frais de tenues de compte;
- frais de découvert;
- envoi de versions papier des relevés bancaires;
- frais de guichet;
- bordereau de dépôt;
- certification de documents;
- frais de dépôt retourné (si quelqu'un vous fait un chèque sans provision);
- frais pour carte perdue;
- autres frais

Comme pour les entreprises, la banque fait un bénéfice si le total de ses revenus excède le total de ses dépenses. En général, mieux une banque est gérée, plus ses bénéfices et le cours de ses actions seront élevés. Toutefois, si une banque est mal gérée et sa rentabilité n'est pas conforme aux attentes, les actionnaires mécontents peuvent exercer des pressions pour que des changements interviennent dans la gestion de la banque.

Matière à réflexion



Quels frais payez-vous à une banque en échange des services rendus?

Récapitulatif du module

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

- 1. Valeur intrinsèque** : quand l'argent a une valeur en lui-même. Il s'agit, par exemple, de pièces de monnaie faites en or ou en argent.
- 2. Argent fiduciaire** : quand l'argent n'a aucune valeur en lui-même et que sa valeur lui est conférée par la valeur qu'il représente et ce qu'il permet d'acheter, c'est-à-dire par son pouvoir d'achat.
- 3. Monnaie ayant cours légal** : l'argent officiel d'un pays, accepté par tous.
- 4. Taux de change** : la valeur de la devise d'un pays, comparée à celle d'un autre pays.
- 5. Marché des changes** : les emplacements où la devise d'un pays peut être échangée contre celle d'un autre.
- 6. Troc** : quand un article est échangé directement contre un autre, sans utiliser de l'argent.
- 7. Moyen d'échange** : l'un des rôles de l'argent, impliquant que l'argent facilite l'acquisition de biens et de services dont nous avons besoin ou que nous désirons obtenir.
- 8. Unité de compte** : l'un des rôles de l'argent, impliquant que nous pouvons déterminer les prix en terme d'argent, pour indiquer la valeur d'un bien ou d'un service.
- 9. Réserve de valeur** : l'un des rôles de l'argent, impliquant qu'il est possible d'épargner de l'argent, au lieu de le dépenser, et d'essayer d'augmenter sa valeur à l'avenir.
- 10. Pouvoir d'achat** : la capacité de l'argent à acquérir des biens et des services. Au fur et à mesure que les prix augmentent, l'argent perd de son pouvoir d'achat.
- 11. Inflation** : l'augmentation du prix moyen des biens ou des services au sein d'une économie.
- 12. Banque du Canada** : la banque centrale du Canada dont la responsabilité est, entre autres, d'influer les taux d'intérêt pour que les prix restent relativement stables et protéger le pouvoir d'achat de la devise canadienne.

Ai-je bien tout retenu?

- 1.** Qu'est-ce que l'argent, et quels sont ses rôles?
- 2.** Quelles sont les caractéristiques indispensables pour que quelque chose puisse servir d'argent?
- 3.** Pourquoi le troc pose-t-il problème dans une économie moderne?
- 4.** De quelles façons les gens peuvent-ils accéder à leur argent et l'utiliser actuellement?
- 5.** Pourquoi la Banque du Canada essaie-t-elle de stabiliser les prix dans l'économie?
- 6.** Pourquoi la Banque du Canada ne se contente-t-elle pas d'imprimer plus d'argent et de le distribuer, afin d'enrichir les gens?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Comment et pourquoi les cartes à jouer ont-elles été utilisées comme argent par le passé?
- Quels sont les désavantages et les effets néfastes de l'inflation au sein d'une économie?
- Qui souffre le plus de l'inflation?
- Qui pourrait être avantagé par l'inflation?
- Comment la Banque du Canada essaie-t-elle de contrôler l'inflation?
- À votre avis, quels facteurs pourraient affecter le taux de change entre le dollar canadien et le dollar américain? Qui profite si la valeur du dollar augmente? Qui profite si la valeur du dollar baisse?

Astuces et suggestions

- Surveillez le taux d'inflation et si s'il menace d'augmenter. Cela peut influencer sur les prix et les taux d'intérêt.
- Soyez prudent lorsque vous effectuez des transactions en ligne. Faites-les sur des sites sécurisés, et ne partagez jamais vos NIP ou mots de passe avec d'autres. Ne les enregistrez pas dans votre téléphone cellulaire, etc. De cette façon, si vous perdez ou qu'on vous vole votre téléphone, personne ne pourra trouver vos mots de passe.
- Soyez prudents si vous utilisez des guichets automatiques dans des endroits peu sécuritaires ou mal surveillés. Les criminels peuvent saboter les guichets automatiques et voler votre NIP afin d'accéder à vos comptes. Utilisez les guichets automatiques sécuritaires et bien protégés.

Un peu de technologie

Sur Internet, faites une recherche pour les termes suivants :

- Choses utilisées comme argent
- L'histoire de l'argent au Canada
- La Banque du Canada et son rôle
- Pourquoi s'inquiète-t-on de l'inflation?
- Le papier-monnaie canadien
- Facteurs affectant la valeur du dollar canadien
- Monnaie royale canadienne



