



*1<sup>re</sup> 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.

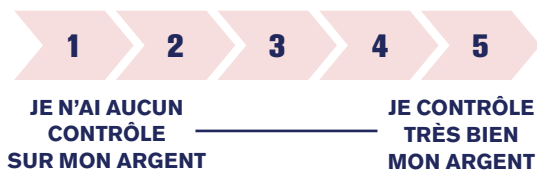
## Si vous voulez garder le contrôle, planifiez

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

