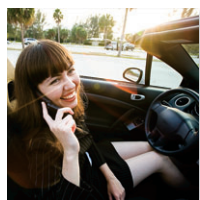


Partie 1 – Finances personnelles



Introduction Aux Finances Personnelles Et À La Richesse

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)



L'Introduction aux finances personnelles offre à vos élèves la possibilité de savoir quelle est l'importance de la saine gestion de l'argent pour tous les volets de la vie.

Activité de groupe : Demandez aux élèves de réfléchir à la phrase suivante et à ce qu'elle veut dire pour eux : *L'attention que tu accordes à ton argent peut avoir une grande incidence sur ta vie.* Demandez-leur ensuite d'échanger leurs idées avec l'ensemble du groupe.

Activité individuelle : Demandez aux étudiants de lire la section Introduction aux finances personnelles qui suit. Servez-vous du texte et du graphique « Investir en soi » pour inscrire des notes sur les questions suivantes :

1. Nomme quelques moyens de venir en aide à d'autres personnes et de soutenir des causes valables?
2. Qu'est-ce qui constitue un luxe pour toi?
3. Énumère certains loisirs et activités créatives qui t'intéressent.
4. Comment prévoies-tu vivre après l'école secondaire?

Demandez aux élèves d'échanger les réponses.

Activité récapitulative : Demandez à la classe ou au groupe dans son ensemble de faire un remue-méninges sur la question suivante : *Pourquoi est-il essentiel pour ton avenir que tu saches comment gérer l'argent?*

Introduction aux finances personnelles

L'attention que tu accordes à la gestion de l'argent que tu gagneras aura une grande incidence sur ta vie. Il peut être difficile de faire des choix sur la manière d'utiliser ton argent, mais en comprenant des termes et concepts financiers de base, tu pourras acquérir la capacité de protéger ton argent et ton avenir. La planification de l'utilisation que tu feras de ton argent s'appelle la gestion de l'argent.

Si tu comprends bien l'argent et ce que tu peux en faire, tu auras plus de facilité à atteindre les objectifs que tu te fixes pour ton avenir. L'apprentissage des techniques de gestion de l'argent peut donc s'assimiler à un placement (quelque chose d'utile qui fournira un rendement avec le temps) en toi-même.



Introduction Aux Finances Personnelles Et À La Richesse



Qu'est-ce que la richesse?

Activité de groupe : Organisez une discussion de classe ou de groupe sur le sens du terme « richesse » et sur ce qu'être riche signifie pour vos élèves.

Voici d'autres questions qui pourraient être utiles pour orienter la discussion :

1. Qu'est-ce que la richesse?
2. Que possède une personne riche?
3. Faut-il gérer l'argent? Pourquoi ou pourquoi pas?
4. Faut-il investir l'argent? Pourquoi ou pourquoi pas?

Après la discussion, demandez aux élèves de lire « Qu'est-ce que la richesse? ».

Activité récapitulative : Demandez aux élèves d'ajouter à leurs définitions les nouveaux termes financiers qui se trouvent sur cette page.

Pour atteindre les objectifs que tu te fixes pour ton avenir, tu dois te constituer une richesse. Se constituer une richesse suppose avoir de bons renseignements, planifier et prendre de bonnes décisions. Tu dois apprendre à gagner de l'argent, à établir un budget pour économiser, à épargner et investir ainsi qu'à contrôler les dettes. La richesse se compose d'actifs et de possessions dont la valeur augmente en général ou qui fournissent un rendement. Autrement dit, tes actifs produisent de l'argent ou augmentent de valeur.

C'est ce qu'on appelle l'appréciation. Les actifs qui suivent sont des exemples de biens qui produisent de la richesse :

- maisons ou biens immobiliers;
- comptes d'épargne;
- régimes de retraite;
- actions et obligations.

Certaines possessions ne prennent pas de valeur avec le temps. Ainsi, les voitures, les appareils électroniques et les vêtements perdent de la valeur ou déprécient.

L'argent que tu dois, ce qu'on appelle également tes dettes, représente un passif. Voici quelques exemples de passif :

- prêt hypothécaire sur une maison;
- prêt automobile;
- prêt étudiant.

Lorsque tu retranches le montant de ton passif de celui de ton actif, tu obtiens ta valeur nette. Ta valeur nette, c'est ta richesse

$$\text{actifs} - \text{passif} = \text{richesse}$$

Pour en savoir plus sur la constitution de la richesse, regarde la vidéo de la série Funny Money intitulée *Building Long Term Wealth* (en anglais seulement) que tu trouveras à l'adresse www.getsmarteraboutmoney.ca.

Constituer Un Vocabulaire Financier

Quel est le sens des termes suivants?

Littératie financière Épargner Investir Placer Marchés financiers

Apprends les termes que tu devrais connaître

Lorsque tu te renseigneras sur l'épargne et le placement, tu apprendras également de nombreux termes financiers nouveaux. Il importe que tu comprennes ces termes lorsque tu planifieras ton avenir financier.

Les définitions des termes financiers énumérés ci-dessus (littératie financière, épargner, investir, placer, marchés financiers) sont fournies ci-après.

Tu peux ajouter ces définitions à la liste de termes ainsi que les autres termes et définitions à mesure que tu en prendras connaissance.

Activité relative aux définitions

1. Pense à ce que chaque terme financier veut dire pour toi : littératie financière, épargner, investir, placer, marchés financiers.
2. Fais part du sens que tu y donnes à un partenaire et discutes-en avec lui.
3. Lis la définition qui figure dans l'autre colonne. Ces définitions ressemblent-elles aux tiennes?
4. Veux-tu ajouter des mots à ta liste de définitions?

Littératie financière : Capacité de lire, d'analyser, de gérer et de communiquer au sujet de conditions financières touchant le bien-être matériel.

Épargner (argent) : Mettre de côté en tant que réserve (épargner en cas d'urgence); dépenser moins.

Investir : Dépenser ou consacrer (du temps, de l'énergie, etc.) pour en tirer parti plus tard. Le groupe de bénévoles investit son énergie à la planification d'un nouveau terrain de jeu.

Investir, placer (argent) : Utiliser de l'argent afin d'en faire plus. Les placements supposent habituellement des risques. Il a investi son argent dans des actions, des obligations et des terrains.

Marché financier: Regroupe tous les fournisseurs et utilisateurs de capitaux, tous les produits financiers, comme les actions et les obligations qui permettent le transfert de capitaux, et toutes les personnes et organisations qui appuient le processus.

Conserve tes travaux et tes notes dans ton dossier! Tu auras d'autres définitions financières à ajouter!

Consulte le glossaire sur le site à l'adresse www.getsmarteraboutmoney.ca pour trouver d'autres termes se rapportant aux placements.

Réflexion Sur Les Habitudes De Depense Et D'epargne

Activités en paires : Discute de tes idées avec un partenaire!

1.
 - a. Songe au montant d'argent que tu dépenses (en moyenne) par semaine. Sur quoi dépenses-tu ton argent? Qu'achètes-tu?
 - b. Que peux-tu faire pour dépenser plus prudemment?
 - c. Comment peux-tu dépenser moins d'argent chaque semaine? Que peux-tu épargner?

2. Tu as établi un budget et tu épargnes de l'argent chaque semaine. Quels choix s'offrent à toi pour faire fructifier tes économies?

3. À ton avis, que se passe-t-il lorsque l'argent a été investi sagement année après année?

Enquête sur Internet : Compare les comptes de banque pour savoir quels forfaits bancaires répondent le mieux à tes besoins. Consulte le site La CliK ÉconomiK à l'adresse www.themoneybelt.ca (section Atelier).

Autres Formes D'argent

Cheques, Cartes De Credit, Cartes De Débit

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)



Les questions suivantes servent d'introduction au sujet, Autres formes d'argent, pour votre classe ou votre groupe :

1. Qu'est-ce que les gens utilisent pour faire des achats au lieu de l'argent comptant?
2. Avez-vous déjà utilisé une de ces « autres formes d'argent »?
3. Connaissez-vous quelqu'un qui a déjà utilisé une de ces « autres formes d'argent »?

Consulte la section Examen des chèques à la page suivante.

Activités en paires : Demandez aux élèves de lire la page et de répondre aux questions 1 à 8.

Activité individuelle : Demandez aux élèves de remplir le chèque vierge à la page 14.

Activités en paires : Demandez aux élèves de répondre aux questions 1 à 5 à la page 15. Discutez des cas où les personnes peuvent devoir utiliser un chèque.

Consulte la section Enquête : Examen des cartes de débit et de crédit

Activité de groupe : Demandez aux élèves de lire la page et le graphique qui suit.

- Répartissez les élèves en groupes de trois, puis demandez à la moitié des groupes de dresser la liste des avantages et des inconvénients des cartes de débit.
- Demandez à l'autre moitié de dresser la liste des avantages et des inconvénients des cartes de crédit.
- Affichez les listes et demandez aux groupes de présenter leurs réponses pour que tous les élèves aient une même idée des avantages et des inconvénients.

	AVANTAGES	INCONVÉNIENTS
Carte de crédit	<ul style="list-style-type: none">• bonne en cas d'urgence lorsqu'on n'a pas assez d'argent• peut servir de pièce d'identité, et pour payer des commandes par téléphone ou Internet et à l'étranger	<ul style="list-style-type: none">• il est facile de s'endetter en dépensant plus que ce que l'on peut rembourser• frais de service• constitue un risque de sécurité
Carte de débit	<ul style="list-style-type: none">• il n'est pas nécessaire de transporter de grosses sommes de comptant• on ne peut dépenser que ce qu'on possède	<ul style="list-style-type: none">• frais de service• on ne peut dépenser que ce qu'on possède• constitue un risque de sécurité

Activité sur Internet : Calcule le coût des soldes de cartes de crédit.

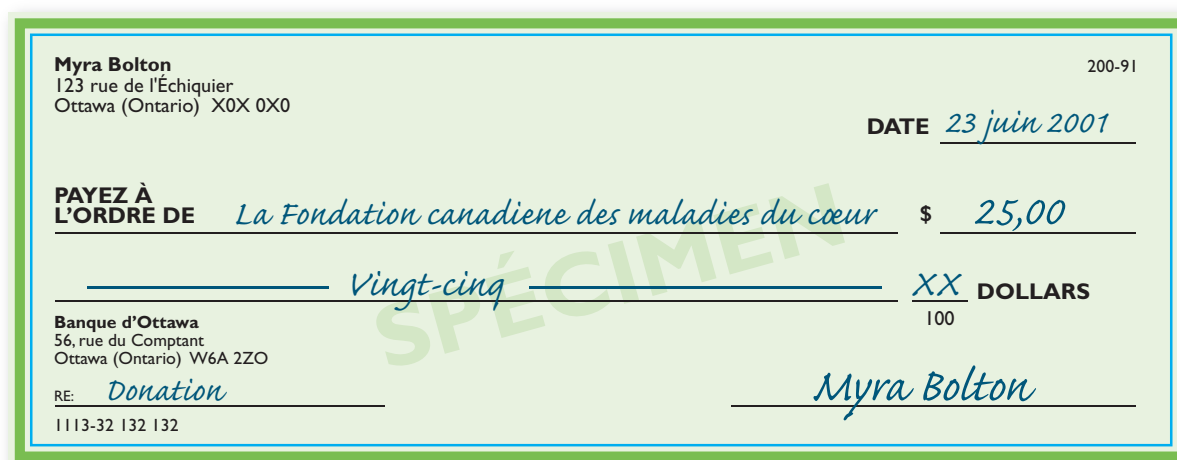
Utilise la Calculatrice du coût d'emprunt sur le site Web d'Industrie Canada à l'adresse <http://www.ic.gc.ca/eic/site/oca-bc.nsf/fra/ca01812.html>.

Examen Des Chèques

Un billet de dix dollars canadiens est un morceau de papier que tu échanges contre 10 \$ de biens ou de services. Un chèque est aussi un morceau de papier que tu remets à une personne en échange de biens ou de services. Le montant que tu inscries sur le chèque désigne le montant que le destinataire recevra lorsqu'il aura encaissé le chèque dans une institution financière.

Au sujet des chèques

Avant d'établir un chèque, tu dois ouvrir un compte auprès d'une institution financière comme une banque, une société de fiducie ou une caisse populaire et y déposer de l'argent. Tu peux ensuite établir autant de chèques que tu veux tant que la somme des montants ne dépasse pas le montant d'argent que tu as déposé dans ton compte. Les chèques sont habituellement valides pendant six mois et, après cette date, ils sont considérés périmés.



Myra Bolton
123 rue de l'Échiquier
Ottawa (Ontario) X0X 0X0

200-91

DATE 23 juin 2001

PAYEZ À L'ORDRE DE La Fondation canadienne des maladies du cœur \$ 25,00

Vingt-cinq XX DOLLARS
100

Banque d'Ottawa
56, rue du Comptant
Ottawa (Ontario) W6A 2Z0

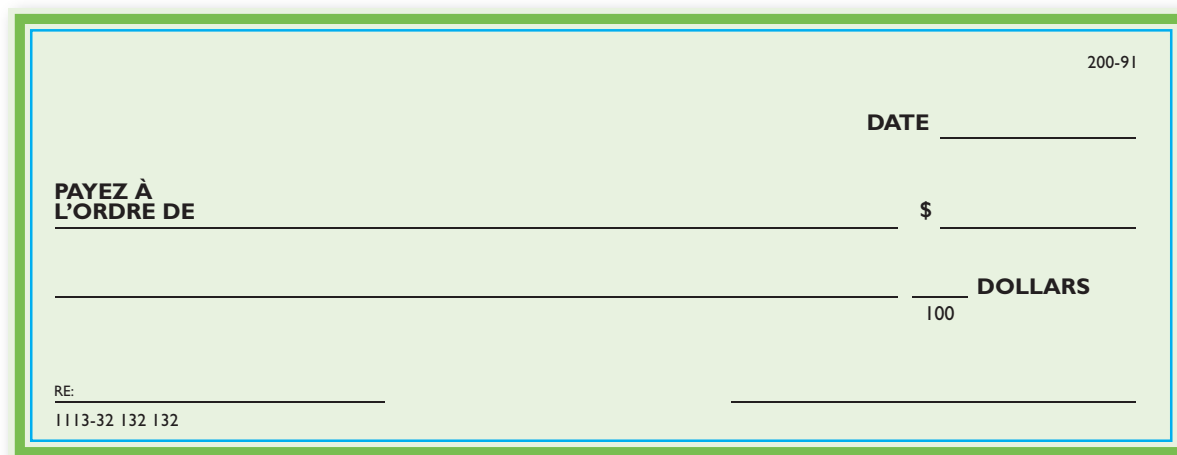
RE: Donation

Myra Bolton

1113-32 132 132

1. a) À qui le chèque a-t-il été fait?
b) Où trouve-t-on le nom de la personne à qui le chèque est fait?
2. a) À quelle date le chèque a-t-il été fait?
b) Où trouve-t-on la date à laquelle le chèque a été fait?
3. Combien d'argent a été donné à la Fondation des maladies du cœur du Canada?
4. Explique pourquoi, à ton avis, le montant du chèque est inscrit en chiffres et en lettres?
5. a) Qui a établi le chèque?
b) Où trouve-t-on le nom de l'émetteur du chèque?
c) Jusqu'à quelle date le chèque est-il valide?
6. Pourquoi le nom de l'émetteur du chèque est-il imprimé et écrit à la main?
7. Auprès de quelle institution financière Myra a-t-elle un compte?
8. Quel est le numéro de compte de Myra?

Examen Des Chèques



200-91

DATE _____

PAYEZ À L'ORDRE DE _____ \$ _____

_____ **DOLLARS**
100

RE: _____

1113-32 132 132

Établis le chèque en y indiquant les renseignements suivants:

- la date du jour,
- tes nom et adresse en lettres moulées,
- le nom de l'institution financière auprès de laquelle tu as décidé d'ouvrir un compte,
- le montant que tu veux donner en chiffres et en lettres,
- signe le chèque. À ton avis, pourquoi est-il nécessaire d'apposer sa signature?

Pour encaisser ton chèque, la personne à l'ordre de qui il a été établi doit signer au verso du chèque pour prouver qu'elle est bien la personne pour laquelle le chèque a été émis. C'est ce qu'on appelle endosser un chèque. À ton avis, pourquoi est-il nécessaire d'endosser le chèque?

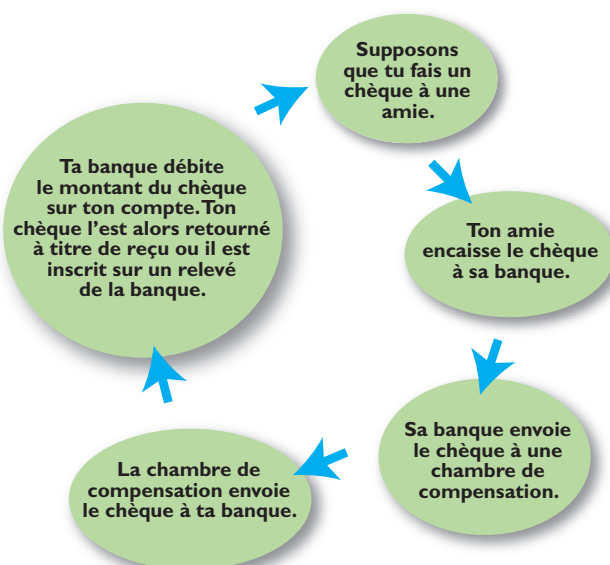
Le graphique à la droite montre le cheminement que ton chèque empruntera jusqu'à ce qu'il te soit retourné quelques semaines plus tard.

Utilise le graphique de cheminement pour t'aider à répondre aux questions suivantes.

Supposons que tu établisses un chèque au montant de 20 \$ que tu remets à ton amie en remboursement du prêt qu'elle t'a fait.

1. Explique comment ton amie encaisse le chèque et reçoit les 20 \$.
2. Où la banque ton amie obtiendra-t-elle les 20 \$ que tu as remboursés?
3. À qui ta banque remet-elle les 20 \$?
4. De qui ta banque obtient-elle les 20 \$?
5. Trace un graphique d'acheminement pour montrer ce qui, à ton avis, arrive à ton chèque si tu n'as pas assez d'argent dans ton compte.

Fonctionnement d'un chèque



Enquête : Examen Des Cartes De Débit Et De Crédit

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)

Au lieu d'établir un chèque, tu peux te servir d'une carte de débit. De nombreux marchands, comme les grandes surfaces et les épiceries, acceptent la carte de débit pour régler les achats. Ton institution bancaire émet une carte en plastique portant ton nom et un numéro de compte. Lorsque tu fais un achat, le caissier fait glisser ta carte dans un dispositif électronique. Cela lui permet de vérifier si tu as suffisamment d'argent dans ton compte pour régler l'achat et, dans l'affirmative, ton compte est débité automatiquement. Le fonctionnement d'une carte de débit est illustré ci-après.

Un autre moyen de régler les achats est d'utiliser une carte de crédit. Cette carte indique tes nom et numéro de compte et le nom de l'institution financière émettrice. Cette dernière paie en ton nom le prix de tes achats (jusqu'à concurrence d'une limite établie d'avance). Ce prêt de ton institution financière ne porte pas d'intérêt tant que tu le rembourses à la date d'échéance.

L'intérêt représente des frais, calculés en pourcentage du solde impayé qui est porté au compte après. Le fonctionnement d'une carte de crédit est illustré ci-après.

Fonctionnement d'une carte de débit

Tu remets ta carte de débit au caissier.



Le marchand fait glisser ta carte dans un appareil qui vérifie électroniquement si tu as de l'argent dans ton compte.



L'argent est transféré électroniquement de ton compte au compte du marchand.

Fonctionnement d'une carte de crédit

Tu remets ta carte de crédit au caissier.



Le marchand obtient l'autorisation électronique de l'achat et fait une impression de ta carte sur un relevé d'achat.



Tu signes le relevé d'achat et en obtiens une copie à titre de reçu.



Ton institution financière t'envoie une facture ou un relevé indiquant tes achats, le montant dû et la date d'échéance.



Tu paies ton institution financière.

Enquête sur Internet

Rends-toi sur le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada, à l'adresse www.fcac-acfc.gc.ca, pour obtenir de l'information sur les cartes de débit et les cartes de crédit.

1. Apprends à te protéger contre les fraudes sur cartes de débit.
2. Trouve de l'information sur le coût du retrait d'argent des guichets automatiques et étudie-la.

Faire Fructifier Ses Économies

(Adaptation du texte du guide intermédiaire Taking Stock in Your Future)



L'épargne est la première étape de la préparation de ton avenir financier. Après avoir établi un budget, fixé des buts et déterminé le montant d'argent que tu veux mettre de côté chaque mois ou chaque année, songe à ce que tu feras de cet argent. Voici quelques choix qui s'offrent à toi :

1. Garde ton argent dans un endroit sûr chez toi.
2. Mets ton argent dans compte d'épargne ou un certificat de placement garanti (CPG) pour obtenir de l'intérêt.
3. Achète un bon du Trésor ou une Obligation d'épargne du Canada pour obtenir de l'intérêt.
4. Achète des actions pour obtenir des dividendes ou des gains en capital.

Toutes les options, sauf la première, t'aident à faire fructifier tes économies, ce qui signifie que tu augmentes ta richesse en investissant. Un investissement ou un placement désigne tout ce que tu acquiers qui te procurera un revenu ou un avantage futur.

Les placements fructifient en produisant un revenu ou en augmentant de valeur. Pour faire fructifier rapidement ton argent, tu dois comprendre ce qu'est l'intérêt, autrement dit l'argent qui est payé pour utiliser l'argent d'une autre personne. Tu devrais également te renseigner sur les différents genres de placements. Il importe de réfléchir attentivement au genre de placement que tu choisiras. Il existe de bons placements qui génèrent de l'argent et de mauvais placements qui coûtent de l'argent.

Vocabulaire du placement

Définis les termes suivants :

- Intérêt
- Certificat de placement garanti (CPG)
- Bons du Trésor
- Obligations d'épargne du Canada
- Actions