

Comment devenir un consommateur averti!

Première partie – L'importance d'un budget

Un sondage mené par la Banque TD a révélé que **70 % des gens âgés de 25 et 34 ans** ne font pas de budget ou ne suivent pas le budget déjà établi.

Que penses-tu des résultats de ce sondage?

- As-tu déjà entendu tes parents discuter de budget?
- Est-il déjà arrivé qu'ils ne soient pas d'accord avec celui-ci?
- Qu'est-ce que c'est exactement, un budget?
- À quoi sert-il?
- Penses-tu que ce soit vraiment nécessaire? Explique ta réponse.
- Quelles sont les conséquences de ne PAS établir de budget?

Quatre adolescents ont des décisions à prendre et ont besoin d'aide. Sauras-tu les aider?

Situation 1

Dominic, un jeune adolescent, aimerait s'acheter un cheval, mais il se demande s'il a assez d'argent. Aide-le à préparer son [budget](#) et reviens sur cette page.

Dans son cas, crois-tu qu'il était important pour lui de préparer un budget? Que conseillerais-tu à Dominic maintenant que son budget est bien élaboré? Achèterais-tu le cheval ou non?

Que doit-on considérer dans l'élaboration d'un budget?

Situation 2

Jessica gagne 50 \$ par semaine. Elle a 180 \$ de dépenses par mois. Elle voudrait savoir si elle peut faire un achat qui lui coûterait 25 \$ par mois pendant 5 mois. Que lui recommandes-tu?



Lis les situations suivantes.

Situation 3 – Jade

Âgée de 16 ans, Jade étudie au collège. Elle travaille aussi à temps partiel à la piscine où elle donne des cours de natation aux enfants.

Jade gagne **15 \$ net de l'heure pendant 6 heures** chaque samedi. Ses parents lui remettent en plus une allocation de **20 \$ par semaine** pour ses repas à l'extérieur.

Côté projets, Jade veut faire son cours de conduite. Il lui en coûtera **944 \$** qu'elle peut payer en 4 versements mensuels, dont le premier dès maintenant. Elle devra aussi acheter le manuel de formation au coût de **50 \$**.

Elle doit toutefois prévoir dans son budget le paiement de son nouveau forfait cellulaire de **45 \$** par mois en plus d'un budget-cadeau de **25 \$** pour sa meilleure amie ce mois-ci. C'est sans compter qu'elle dépense en moyenne **50 \$** par semaine pour des sorties au cinéma et au resto.

Calcule ses dépenses et ses revenus par mois.

Situation 4 – Gabriel

Âgé de 18 ans, Gabriel travaille à temps plein dans un supermarché, mais il entre au collège cet automne. Gabriel gagne **13,10 \$ net de l'heure** et travaille **35 heures chaque semaine**. Son voisin lui donne **15 \$ par semaine** pour l'entretien de son terrain, été comme hiver. Gabriel va partir deux semaines pour le Mexique avant de retourner aux études. Il a déjà payé son voyage **1500 \$** avec sa carte de crédit et il doit faire un paiement minimum de **75 \$** ce mois-ci. De plus, il doit mettre **200 \$** de côté pour ses dépenses de voyage.

Côté **dépenses**, Gabriel paie **30 \$ par mois** son abonnement au gym, **65 \$ par mois** son forfait cellulaire et **20 \$ par mois** pour un abonnement à un jeu vidéo en ligne. Il aime sortir avec ses amis et dépense régulièrement **75 \$ par semaine** dans les restaurants et cinémas. Enfin, il rembourse un prêt auto de **250 \$ par mois** et doit payer des assurances de **185 \$ par mois** et en moyenne **240 \$** d'essence et d'entretien son véhicule.

Réponds oralement aux questions suivantes :

1. Qui de Jade ou de Gabriel a le budget le plus équilibré? Pourquoi?
2. Demande à ton parent quelles sont les conséquences de payer seulement le montant minimum sur la carte de crédit.
- 3- Fais une suggestion à Jade et à Gabriel pour mieux équilibrer leur budget.
Donne un avantage et un désavantage pour chaque suggestion.

Visionne cette capsule vidéo qui t'explique l'importance d'établir un [budget](#).

Qu'as-tu appris?

Ta première leçon se termine ici. La suite demain !

Deuxième partie : L'importance d'un budget (suite)

a. Budget familial

Si tes parents sont d'accord, demande-leur s'ils ont un budget et si tu peux le regarder avec eux. Déterminez combien d'argent est dépensé par mois :

- a) aux loisirs;
- b) au chauffage;
- c) aux imprévus;
- d) à l'alimentation;
- e) aux taxes municipales;
- f) à l'hypothèque (maison);
- g) aux assurances maison, voiture et vie;
- h) à l'essence et à l'entretien de la voiture;
- i) aux communications (télé, téléphone, Internet);
- j) aux anniversaires, vêtements, articles scolaires, sorties et autres dépenses.

Réalises-tu toutes les dépenses que doivent effectuer tes parents tous les mois? Dorénavant, lorsque tu leur demanderas d'acheter un objet que tu désires, tu comprendras davantage s'ils te répondent que leur budget ne leur permet pas.

Quelques conseils pour connaître davantage la valeur de l'argent.

1. Demande à tes parents si tu peux aller faire quelques courses avec eux et les aider à choisir ce que vous allez acheter, tout en regardant les prix. Si tes parents achètent quelques items seulement en argent comptant, demande-leur de remettre toi-même l'argent au vendeur.

2. Procure-toi une tirelire ou ouvre un compte en banque. Dépose une partie de l'argent que tu reçois et un jour, tu pourras t'offrir ce dont tu as envie. Il est bon d'attendre avant d'acheter un article quelconque. Le temps permet de nous faire réaliser si cet achat potentiel est un désir ou un besoin.

Demande maintenant à ton parent de répondre à un petit jeu-questionnaire sur tes [connaissances sur l'argent](#). Discutez-en par la suite.

b. Les dépenses

Tu as peut-être eu la chance d'examiner le budget de tes parents. Y a-t-il des dépenses qui pourraient être réduites afin d'épargner de l'argent?

Pour chaque point de la liste ci-dessous, examinez lesquels pourraient être réduits en fait de coûts, et lesquels sont non négociables. Coche la colonne appropriée.

Dépenses	Possibilité de réduire les coûts	Non négociables
Loisirs : restaurants, cinéma		
Chauffage		
Imprévus		
Alimentation		
Taxes municipales		
Hypothèque et paiements d'auto		
Essence et entretien de l'auto		
Assurances (maison, voiture, vie)		
Communication (télé, téléphone, Internet)		
Vêtements, meubles, articles scolaires, fêtes		
Autres		

Trouvez ensemble des moyens pour **réduire les dépenses** de chaque dépense dans la colonne « Possibilité de réduire les coûts ».

Alimentation : consulter les circulaires de vente;
faire les courses après un repas; ...



Ces trucs pour réduire les dépenses vous permettront d'**épargner**.

Raconte ce que
tu as appris!

Arrête ici pour aujourd'hui!

Ma journée d'anniversaire!

Mise en situation

Pour tes 10 ans, tes parents te laissent organiser ton anniversaire. Ils acceptent que tu invites tes coéquipiers de l'équipe de soccer. L'équipe compte 20 joueurs. Puisque vous êtes une famille de 5, tu dois prévoir pour 25 personnes.

Tes parents t'allouent un budget de 100 \$. Ils ne paient pas un sou de plus, et tu n'as pas d'économies pour combler le manque, si tel est le cas.

Comme tu aimes la magie, tu aimerais réserver un magicien.

Discute de ces questions avec ton parent.

- En quoi consiste la planification d'une fête?
- Quelles sont les dépenses et les tâches dont il faut tenir compte?
- À ton avis, combien coûte l'organisation d'une fête?
- Quelle est la dépense la plus importante?
- Est-ce une bonne idée de dépenser tout ton budget? Que feras-tu s'il y a des imprévus?
- Quels imprévus pourraient subvenir?



Note ton estimation dans ce tableau. Remplis la dernière colonne lorsque tu auras reçu les coûts réels de chaque élément.

Élément de planification	Coût estimé	Coût réel
Alimentation (souper, croustilles, friandises, jus,...)		
Assiettes et ustensiles		
Sacs à surprise		
Décorations		
Magicien		
Activités		
Gâteau		
Imprévus		

Informe-toi maintenant des **coûts réels** et remplis la dernière colonne.

- Est-ce difficile de s'en tenir au budget?
- Quelles dépenses pourraient être évitées ou réduites?
- Si tu n'avais pas élaboré de budget, combien de plus la fête t'aurait-elle coûté?

Maintenant, il ne me reste plus qu'à te souhaiter « Bonne fête! »

Le savais-tu? Une fête n'a pas besoin de coûter cher pour être mémorable!

Arrête ici pour aujourd'hui!

c. Les revenus

Discute des points suivants
avec tes parents.

Les revenus font aussi partie du budget.

- Sais-tu ce qu'est **un revenu**?
- Pourquoi est-il nécessaire d'en avoir?
- Quels sont deux moyens de l'obtenir?
- Est-ce que tu gagnes de l'argent présentement? Comment?
- As-tu des passe-temps ou un talent spécial qui te permettrait de gagner de l'argent maintenant? (par exemple créer et vendre des bijoux)
- Penses-tu que ces passe-temps ou talents te permettront de gagner ta vie un jour?

- As-tu déjà reçu de l'argent pour ta fête? **C'est un revenu.**
- Qu'en as-tu fait? L'as-tu dépensé ou mis de côté? Pour quel achat as-tu épargné ou dépensé?
- As-tu un compte en banque ou une tirelire?
- Tes parents gagnent-ils un salaire? **C'est un revenu.**



Un revenu est l'argent que tu reçois pour :

- un travail, une vente, un service.

Parcours le tableau suivant et pour chaque énoncé, coche si tu devrais ou pas recevoir un revenu.
(Rémunérer veut dire être payé)

Travail, vente, service	Rémunéré	Non rémunéré
Faire mon lit tous les matins		
Tondre la pelouse		
Promener le chien de ma grand-mère		
M'occuper de ma petite sœur ou de mon petit frère		
Sortir les poubelles de ma voisine âgée		
Essuyer la vaisselle		

Que dirais-tu d'une discussion TRÈS sérieuse avec tes parents sur le sujet suivant :

Pour ou contre l'argent de poche?

- Qu'en penses-tu?
- Reçois-tu de l'argent de poche? Combien?
- Crois-tu qu'à ton âge, tu devrais recevoir un revenu?
- Quel travail, tâche ou service ferais-tu pour le mériter?



Trouve des arguments

Avant de commencer ta discussion, essaie de trouver des **arguments**. Un argument est un moyen utilisé pour convaincre quelqu'un, pour changer sa conduite ou sa pensée.

Voici des commentaires d'enfants de ton âge sur l'argent de poche.

Moi, l'argent de poche, je n'en ai pas. J'aimerais bien en avoir pour m'acheter ce que je veux, mais ma mère dit que je suis trop petite. Elle me dit toujours : « Si t'as besoin de quelque chose, tu me demandes et tu l'auras. »

Es-tu d'accord avec ceci? « Si t'as besoin de quelque chose, tu me demandes et tu l'auras? »

Je reçois 30 \$ par mois pour m'acheter des bonbons, des magazines ou autres. Parfois je mets un peu d'argent de côté pour m'acheter un jeu vidéo, mais c'est rare. Je suis trop jeune pour travailler.

Crois-tu que 30 \$ par mois est trop ou insuffisant? Que réponds-tu à l'argument : « Je suis trop jeune pour travailler. »?

Je trouve ça inutile, l'argent de poche, car mes parents me paient ce dont j'ai besoin. Et si je fais une sortie avec mes amis, ils me donnent 50 \$.

Selon toi, comment agira cet enfant lorsqu'il sera devenu adulte? Aimerais-tu être à sa place? Pourquoi?

Parfois, les parents donnent de l'argent de poche à leurs enfants. Et, malgré ça, les enfants en demandent encore. C'est très mal. Les jeunes doivent gagner de l'argent de poche en aidant à la cuisine, par exemple.

A-t-il raison de dire que les enfants en redemandent toujours?

Devrait-il être rémunéré (payé) pour aider à la cuisine?

Je pense que c'est super quand les parents nous donnent de l'argent, parce que nous apprenons à l'utiliser et à devenir indépendants. Et moi, j'ai appris à économiser. Ça, c'est important pour plus tard. Je suis donc pour l'argent de poche.

Que penses-tu de la dernière phrase?

« Plus les parents ont d'argent, plus ils en donnent à leurs enfants. »

Ces arguments t'ont-ils aidé à préparer ta discussion avec ton parent?

Note tes arguments sur une feuille et sois prêt à les défendre pour convaincre tes parents d'écouter ton point de vue... et peut-être de changer d'idée... pour le mieux! Discutez sous forme de débat.

Prépare-toi bien et présentez votre débat **demain.**



Arrête ici pour aujourd'hui!

Troisième partie : Établir un objectif

Évidemment, si tu reçois de l'argent de poche, tu vas probablement en mettre un peu de côté dans le **but** de faire un achat quelconque. C'est ce qu'on appelle se **fixer un objectif**.



a) **Discute des points suivants avec ton parent.**

- Qu'est-ce qu'un objectif?
- En as-tu un? Lequel?
- Est-ce un objectif à court terme ou à long terme? Sais-tu la différence entre les deux?
- Donne un exemple d'objectif à court terme et à long terme.
- Présentement, épargnes-tu pour quelque chose en particulier? Si oui, de quelle façon?
- Dans combien de temps crois-tu pouvoir atteindre ton objectif?
- Est-ce un objectif réaliste? Pourquoi?
- Est-ce facile pour toi d'épargner de l'argent? Pourquoi? Qu'est-ce qui t'en empêche?
- Quelle stratégie pourrais-tu utiliser pour t'aider à atteindre tes objectifs financiers?

b) **Visionne cette vidéo qui te présente l'objectif de William.**

- Quel est l'objectif de William?
- Est-ce un objectif réaliste?
- Est-ce un objectif à court ou à long terme? Explique.
- Es-tu d'accord avec la mère de William? Explique.

c) Pour t'aider à atteindre ton objectif, consulte le document intitulé « Épargner pour atteindre son objectif! » © **Faites que ça compte – La gestion financière – Guide de l'animateur, FCNB.ca, p. 38-39.** Je t'invite à imprimer ces pages et à suivre les consignes. Il te présente de façon visuelle ta progression vers l'atteinte de ton objectif.

- Tu peux trouver une image de ton objectif dans une revue, ou sur un site Web.
- Prends le temps de commencer ton budget à la deuxième page.

. Assure-toi que les premiers objectifs à atteindre soient raisonnables, sinon tu te décourageras et abandonneras.

. Vise un objectif simple et à court terme (comme une sortie au cinéma) tout en poursuivant un objectif à long terme (comme épargner pour les études).



Arrête ici pour aujourd'hui!

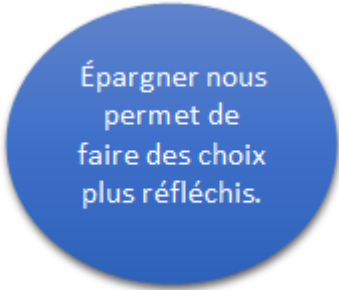
Quatrième partie : L'épargne

Discute des points suivants avec ton parent

- Que fais-tu avec ton argent? La dépenses-tu? L'épargnes-tu?
- Tu reçois de l'argent de tes grands-parents pour ton anniversaire. La dépenses-tu Immédiatement ou préfères-tu le mettre de côté pour un futur achat?
- Pourquoi est-ce si important d'épargner?
- Tes parents épargnent-ils? Dans quel but? Quel est leur objectif?

Explique le contenu de cette bulle :

- Que veut dire **choix réfléchis**?



Épargner nous permet de faire des choix plus réfléchis.

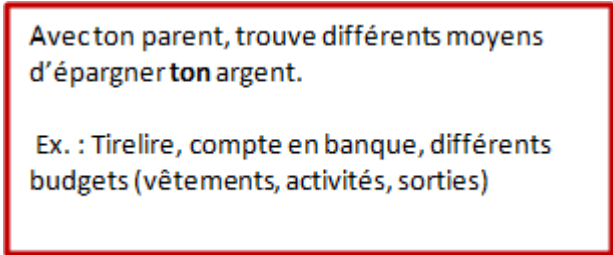
Mais comment faire des [choix réfléchis](#)? © **Caissescolaire.com**. Lis bien ces deux mises en situation et essaie d'aider William et Charlotte, en te basant sur ce que tu connais de l'épargne.

Discute avec ton parent :

- As-tu réussi à bien les conseiller?
- As-tu déjà vécu une expérience semblable? Raconte.



Épargner = dépenser moins que ce que vous gagnez!



Avec ton parent, trouve différents moyens d'épargner **ton** argent.

Ex. : Tirelire, compte en banque, différents budgets (vêtements, activités, sorties)

Arrête ici pour aujourd'hui!

Cinquième partie : L'investissement

Qu'est-ce que l'investissement? Comment le décrirais-tu?

Imagine le scénario suivant pour comprendre.

Tes parents décident **d'investir de l'argent**.

Ils achètent une vieille maison au montant de **225 000 \$** qu'ils veulent rénover pour **revendre**. Puisque les « experts » annoncent que le marché immobilier est très bon en ce moment, tes parents sont **certains** de faire un **profit**. Ils ont élaboré un bon **budget**.

Cependant, en cours de route, plusieurs **imprévus** surviennent : le solage doit être refait, de la moisissure s'est installée à l'intérieur des murs, les travailleurs coûtent cher, etc. Au total, ils ont **investi 150 000 \$** en rénovation, pour un total de **375 000 \$**. Lorsqu'ils décident de la vendre, l'agent immobilier leur annonce que la maison ne vaut que **350 000 \$**.

Tes parents ont-ils bien investi? Explique.

Remarque les mots **en caractères gras**. Ils ont tous un lien avec l'investissement.

Tu as sûrement compris que l'investissement, c'est **mettre de l'argent dans quelque chose en espérant retirer un profit**, c'est-à-dire « **faire de l'argent** ».

- **Qu'est-ce que tes parents auraient pu faire de différent pour réussir leur investissement?**
Discutes-en.

- Le résultat d'un investissement dépend de **plusieurs facteurs** qu'on ne peut souvent **pas contrôler**.
- **Personne ne peut prédire l'avenir**. Dans ce cas-ci, les experts ont dit à tes parents que le marché était très bon. Même si c'est vrai, **rien ne garantit un résultat positif**. On n'est **jamais certains à 100 %** que notre investissement sera bon.

D'autres formes d'investissement

Plusieurs personnes aujourd'hui investissent dans l'immobilier (achat de maison pour revendre ou louer).

- Connais-tu d'autres formes d'investissement?
- Comment pourrais-tu investir ton argent, même un petit montant? Discutes-en.

Connais-tu bien la différence entre « dépenser, épargner et investir »?

Lis ce scénario et réponds aux questions.

Sonia, Raphaël, Fatime et Cédric ont 12 ans. Ils gardent des enfants la fin de semaine. Ils gagnent en moyenne 30 \$ chaque fois qu'ils s'occupent des enfants. À ce jour, ils ont gagné chacun 750 \$.

Sonia l'**investit*** dans un fonds de placement. **

Raphaël **dépense** son argent sur des billets de spectacle, un iPad et un téléphone cellulaire.

Fatime décide de le placer dans un **compte épargne** pour ses études.

Cédric en **donne** une partie à un projet humanitaire (100 \$), il en **dépense** 200 \$ sur des vêtements et quelques sorties, et **met de côté** le reste.

***Investir** – Dans ce contexte, investir signifie **prêter temporairement son argent** à une entreprise. Une fois que l'entreprise grandit, tu reprends ton argent dans l'espoir que sa valeur ait augmenté en raison de l'augmentation de la valeur de l'entreprise. Par exemple, une grande entreprise informatique a été créée à la fin des années 1970. En 1980, lorsqu'elle était encore au début de sa création, Norman a investi 100 \$. Aujourd'hui, **son 100 \$ vaut 40 000 \$**, comme il s'agit d'une des plus grandes entreprises informatiques du monde. Il arrive que l'entreprise ne se développe pas comme prévu et que la valeur de ton argent diminue. **Rien n'est garanti!**

****Fonds de placement** – Il s'agit d'un fonds dans lequel tu investis de l'argent avec bien d'autres personnes. Le gestionnaire du fonds, qui connaît très bien le marché, choisit des entreprises pour toi dans l'espoir de faire profiter ton argent.



Réfléchis!

1. Que ferais-tu, toi? À qui ressembles-tu le plus?
2. Quels sont les avantages et les inconvénients de dépenser, d'épargner et d'investir?
3. En général, sur quels articles dépenses-tu?
4. Quand tu mets de l'argent de côté, le fais-tu pour l'avenir ou pour acheter un article en particulier?
5. Si on te demandait de donner un montant d'argent, à qui le donnerais-tu ou à quelle cause?

Arrête ici pour aujourd'hui!

Sixième partie : Le don

Si tu as remarqué dans le scénario de la page précédente, Cédric a fait un **don** de 100 \$ à un projet humanitaire.

- Qu'est-ce qu'un don?
- À quoi ou à qui peut-il servir?
- Qu'est-ce qu'un projet humanitaire?
- Pourquoi certaines personnes **donnent**-elles de l'argent?
- Qu'arriverait-il à certains organismes s'ils ne recevaient pas de dons?

Discute de cette question avec ton parent :

Comment puis-je donner de l'argent à un organisme si je n'ai aucun sou?

- As-tu déjà vu près de chez toi des personnes organiser un lave-auto?
- Qui l'a organisé?
- Dans quel but?
- À qui va l'argent?

Lorsqu'une personne ou un groupe de personnes donnent une partie ou l'entièreté de l'argent recueilli pour une cause humanitaire ou autres, c'est une façon de **redonner à la collectivité**.

Visionne cette capsule vidéo dans laquelle des parents parlent de leur [enfant malade](#).

- Connais-tu **l'Opération Enfant Soleil**?
- À quoi sert ce téléthon?
- Est-ce que les parents dans la vidéo ont seulement besoin d'argent? Explique.
- Comment peux-tu contribuer si tu n'as pas un sou?
- Fais une petite recherche pour connaître cet organisme.



Trouve d'autres causes qui ont besoin de dons pour aider des gens dans la société.

Aimerais-tu organiser une campagne de financement pour un organisme de ton choix? Comment choisir?

- Pense à quelque chose qui te touche particulièrement.
- Connais-tu un enfant malade? Tu pourrais choisir une cause dans ce domaine.
- Y a-t-il une personne de ton entourage qui a souffert du cancer? Cherche une cause sur Le cancer.
- À la télé, tu as vu des enfants mourir de faim? Quel organisme les aide?
- Une famille près de chez toi a perdu sa maison dans un incendie. Tu pourrais Organiser un évènement pour leur venir en aide.

Que peux-tu organiser?

- une vente de débarras
- une vente de pâtisseries
- une vente d'artisanat
- un lave-auto
- toute autre idée

Tiens un budget de toutes tes dépenses (publicité) et de tous les revenus pour savoir si la collecte a été profitable.



Enfin, remets l'argent amassé à l'organisme que tu as choisi. Tu en ressentiras une **immense fierté**.

Bravo et merci!



Objectivation

Maintenant que tu as terminé ce travail, il est temps de faire un retour sur tes apprentissages.

Réponds **oralement** à ces questions :

- Qu'as-tu appris tout au long de cette activité?
- Qu'est-ce qui t'a surpris le plus?
- Quelle activité as-tu le plus aimée? Et le moins?
- Que comptes-tu faire avec tout ce que tu as appris?



Sois fière ou fier de ton excellent travail!

Tu possèdes maintenant tous les outils nécessaires pour te préparer un bel avenir financier.