

# Mon argent et moi

Premiers pas dans la finance



# 1 Faire des choix

On ne peut pas tout avoir à la fois. Pour se faire plaisir ou offrir un beau cadeau, il faut parfois faire des sacrifices. À chacun ses priorités! Le mieux..., c'est de se donner du temps

pour réfléchir. Cet achat est-il vraiment utile? Ai-je besoin d'économiser longtemps? Et quand un projet est trop coûteux, il faut savoir renoncer. C'est aussi cela apprendre à gérer son argent.



# 4 Prudence face aux dépenses

Quand on veut financer un achat exceptionnel, il faut chouchouter sa tirelire. Pas question de vider tout à coup son porte-monnaie pour des bonbons. Ou bien,

c'est la ruine. Et alors, adieu le projet ou le cadeau rêvé! Pour bien gérer son argent, il faut résister aux tentations imprévues. Et c'est sans doute ça le plus dur.



## L'argent des ados

# 40%

des 6-15 ans reçoivent de l'argent de poche\*. Ce qui veut dire que plus de la moitié n'en a pas.

# 9 ans

C'est l'âge à partir duquel on commence souvent à avoir de l'argent de poche.

# 19€ par mois

C'est la somme moyenne que les 6-15 ans reçoivent chaque mois. En général, elle augmente avec l'âge. À 10 ans, la moyenne est de 11 €; à 15 ans, elle est de 23 €. Mais inutile d'aller réclamer une augmentation: de grandes inégalités se cachent derrière ces chiffres! Certains ados reçoivent beaucoup, d'autres très peu.

# Savoir gérer son argent de poche

Un achat à faire? Un projet de cadeau? Même quand on n'a pas beaucoup d'argent, apprendre à s'occuper de son budget, c'est passionnant. **Guide en 5 étapes...**



## 2 Préparer son budget

Facile! Il suffit de tracer trois colonnes sur une feuille de papier: à gauche les recettes (les rentrées d'argent, comme l'argent de poche), au milieu les dépenses (comme l'achat qu'on veut faire) et à droite le «solde»,

c'est-à-dire la différence entre les deux. Le solde d'un budget doit toujours être positif. En clair, il faut toujours garder plus d'argent que ce qu'on dépense pour ne pas risquer de se retrouver «à sec»!



## 5 Consommer malin

**Dernière étape:** le magasin. Là encore, pas question de se précipiter. C'est le moment de réfléchir pour consommer malin.

**Règle d'or:** bien se renseigner avant l'achat. Sur Internet, de nombreux sites, blogs et forums permettent de comparer les prix et de lire l'avis

d'autres consommateurs sur les produits. **Attention aux pièges:** certains commentaires sont écrits par les vendeurs eux-mêmes! Ensuite, il ne faut pas hésiter à aller plusieurs fois en magasin, poser des questions et comparer les boutiques... **C'est la loi du commerce!**



## 3 Réunir l'argent

Besoin d'argent en plus? Deux solutions: réduire les dépenses ou trouver de nouvelles recettes. Il n'est pas possible de travailler avant l'âge de 16 ans. Mais

on peut toujours rendre quelques services payants en proposant à ses parents ou à ses voisins de tondre la pelouse, de nettoyer la cuisine, de laver la voiture...

## Vive la tirelire!

Plutôt fourmis que cigales les ados! Selon un sondage\*\*, 68 % préfèrent économiser plutôt que dépenser leur argent tout de suite. Ce qui ne les empêche pas d'être très attentifs à la pub et au monde de la consommation...

\*Source: Sondage CSA/Crédit agricole « Les parents et l'argent de poche des enfants », 2009.  
\*\* Source: Conso Junior 2006.



L'argent est partout dans notre vie quotidienne! C'est pourquoi **les banques jouent un rôle important dans notre société.** Voici quelques pistes pour s'orienter dans cet univers.

# Mieux comprendre la banque

## 1 Les ados et la banque

Le premier contact avec la banque commence souvent par un compte d'épargne, tel le **Livret A** ou le **Livret Jeune** (destiné aux 12-25 ans). Déposer de l'argent sur ces comptes permet... d'en gagner (un peu)!

En effet, ils rapportent des **intérêts**, c'est-à-dire que la banque verse chaque année un (petit) pourcentage de l'argent déposé – entre 1 et 4 % selon les cas. Avec ces comptes, on peut aussi avoir une **carte**

**de retrait**, qui permet de retirer de l'argent dans les distributeurs. Les vraies **cartes de paiement**, comme la Carte Bleue Visa, permettent aussi de payer dans les magasins, mais elles sont réservées aux plus de 16 ans.



## 2 Au cœur de la banque

Le premier rôle d'une banque, c'est de conserver en sécurité, dans des coffres, l'argent qu'on lui confie. Elle fabrique aussi des moyens de paiement, comme les chèques ou les cartes bancaires, qui permettent de payer les dépenses de la vie courante. La banque a une autre fonction très importante: prêter de l'argent aux particuliers et aux entreprises.

Les entreprises ont besoin de beaucoup d'argent pour louer des locaux, acheter du matériel, embaucher des salariés... Sans l'aide d'une banque, elles ne pourraient pas, en attendant les recettes, faire face à ces dépenses et se développer. Les banques prêtent aussi aux individus, par exemple aux familles qui veulent acheter une maison, une voiture, faire des travaux...



## L'argent virtuel

L'utilisation des pièces remonte à l'Antiquité. Mais les billets ne se sont imposés en Europe qu'à partir du 17<sup>e</sup> siècle. Il a fallu du temps pour que cette monnaie virtuelle – un simple morceau de papier – gagne la confiance des gens. Aujourd'hui, la majorité des échanges dans le monde se font de manière encore plus immatérielle, sans pièces ni billets. Grâce à sa carte bancaire, on peut acheter une multitude de choses sur Internet. Bientôt, on pourra même régler certaines factures grâce à son téléphone portable. Tout change!

## Le change

Certains pays se sont alliés pour utiliser la même monnaie, comme l'euro en Europe. Mais, en principe, dès qu'on change de frontière, il faut changer de monnaie. On exprime la valeur de chaque monnaie par rapport aux autres, et cette valeur peut bouger. Le niveau du dollar, par exemple, varie tous les jours par rapport à l'euro.

## 3 Le crédit, comment ça marche?

Les banques ne prêtent pas l'argent gratuitement! C'est un service qui s'appelle le « **crédit** ». À chaque fois que la banque fait crédit, elle récupère des **intérêts** (c'est-à-dire un certain pourcentage de la somme prêtée), qui doivent lui

être versés chaque mois ou chaque année. C'est en quelque sorte le salaire de la banque. Par exemple, si j'emprunte 100 € à un taux d'intérêt de 3 % pendant un an, il faudra que je paye 3 € à la fin de l'année en plus des 100 € à rembourser.



## Lexique

**Être à découvert**  
Cela signifie qu'on n'a pas assez d'argent pour payer toutes ses dépenses. La banque avance l'argent qui manque, mais il faut rembourser... et ça coûte cher!

**Carte prépayée**  
C'est une sorte de carte de retrait proposée par certaines banques aux clients mineurs. Elle permet de retirer de l'argent dans les distributeurs et de payer chez les commerçants. La somme disponible sur la carte, fixée à l'avance, ne peut pas être dépassée.



Économe ou dépensier, grippe-sou ou généreux... **Notre rapport à l'argent en dit long sur notre tempérament.**

Apprendre à se servir de l'argent, c'est aussi l'occasion de développer sa personnalité.

# Mon argent et ma personnalité

## 1 Qui suis-je ?

On est souvent plus dépensier quand on est impatient; on est souvent plus économe quand on est inquiet pour l'avenir... Notre comportement avec l'argent dépend beaucoup de notre personnalité. Inversement, sur la route de la maturité, apprendre à gérer son argent, c'est aussi un moyen d'apprendre à se connaître. Quand on est ado, on construit sa personnalité, et la découverte de l'argent fait partie des étapes importantes de son parcours. On décide, progressivement, quelle importance on accorde à l'argent et comment on veut s'en servir en fonction du genre de personne qu'on veut devenir. Autrement dit, en fonction de ses valeurs.



## 2 Mes valeurs en question

Qu'on en ait ou pas, l'argent est un problème important pour tout le monde. Mais chacun ne se fait pas la même opinion du rôle que l'argent doit avoir dans la vie. Car chaque individu, chaque communauté a ses propres valeurs, sa propre notion de ce qui est bien ou mal. Dans un monde où les inégalités sont très

fortes entre les pauvres et les riches, on associe fréquemment à l'argent une image négative. Mais il n'est qu'un outil. Cela dépend de ce qu'on en fait, en fonction de ses idées. Individualisme ou solidarité, goût du partage ou du plaisir... L'argent impose à chacun de s'interroger sur son comportement et son rapport aux autres.



## 3 Moi et la consommation

Quand on est ado et qu'on commence à avoir un peu d'argent, la consommation est fascinante. Fringues ou jeux vidéos..., on a parfois l'impression que si on pouvait acheter tout ce qu'on veut tout le temps, on serait heureux. Mais c'est impossible. Au contraire, il faut faire des choix, et c'est cela qui est intéressant. Parce que ce qu'on consomme

révèle notre personnalité. Par exemple, vouloir porter des vêtements de marque montre, en général, qu'on a besoin de se sentir intégré en société. Refuser volontairement d'en porter est souvent le signe qu'on préfère se distinguer des autres. Affirmer sa personnalité, c'est apprendre à trouver un bon équilibre entre ces deux besoins.

## Problèmes d'argent

### JE N'AI PAS ASSEZ D'ARGENT DE POCHE!

C'est souvent un sujet interminable de débat avec les parents... Le problème de l'argent, c'est qu'on n'en a jamais assez. Pas facile d'en obtenir plus! Les parents n'ont pas toujours les moyens. Et puis l'argent se mérite. Avec l'âge, on en a souvent un peu plus, donc... patience!

### ET SI MES PARENTS ME PAYAIENT POUR MES NOTES?

C'est une fausse bonne idée. Non seulement parce que c'est risqué, mais surtout parce que aller au collège, ce n'est pas un emploi salarié. On étudie pour soi, pas pour gagner de l'argent. Ce qui n'empêche pas les parents de donner parfois une petite récompense pour saluer un bon résultat scolaire. Mais, dans ce cas, c'est un cadeau, pas un salaire!

### ET SI J'EMPRUNTAIS DE L'ARGENT À QUELQU'UN?

Oublier son porte-monnaie, ça peut arriver à tout le monde. Emprunter quelques euros à un(e) ami(e) pour payer le cinéma une fois, d'accord, à condition de rembourser très vite. En revanche, emprunter une grosse somme, ça risque d'être un jeu dangereux. Il ne faut pas s'imaginer qu'on pourra éviter de rembourser! Un prêt, c'est une question de confiance. Et il serait dommage de se brouiller à cause d'une dette.

# Moi et l'argent



Accro au shopping ou anti-consommateur ?  
Petite fourmi ou cigale ? Découvre ton profil...

## 1 L'argent

- \$ Tu n'en as jamais assez.
- € Tu le dépenses au compte-gouttes.
- € Tu t'en méfies un peu...

## 2 On te donne 2 €

- € Tu les mets dans ta tirelire.
- € Tu les donnes à un sans-abri dans la rue.
- \$ Tu cours à la boulangerie acheter des bonbons.

## 3 Dans un magasin de fringues

- € Tu mets deux heures à choisir un article.
- € Tu te bouches les oreilles à cause de la musique trop forte.
- \$ Tu t'éclates. C'est vraiment le paradis, ici!

## 4 Si tu gagnais au Loto

- \$ Tu achèterais une voiture de luxe, un château avec piscine...
- € Tu donnerais la moitié à ta famille et tu mettras le reste à la banque.
- € Quelle idée! Jamais de la vie tu ne joueras à ce jeu.

## 5 Pour te rendre au collège

- € Tu marches.
- € Tu prends le bus.
- \$ Tu rêves d'un scooter.

## 6 Ton/ta meilleur(e) ami(e) a besoin d'argent

- \$ Quelle coïncidence. Justement, toi aussi!
- € Tu lui fais la morale: il/elle est trop dépensier(e).
- € Tu casses ta tirelire et tu la partages en deux.

## 7 On t'invite à prendre une boisson dans un café, tu commandes

- € Un coca.
- \$ Un coca... et une glace avec de la crème Chantilly aussi.
- € Rien, merci, tu n'as pas soif.

## 8 Tes vacances de rêve

- € Une traversée de l'Atlantique à la rame.
- \$ Une semaine dans un parc d'attractions géant en Floride.
- € Quinze jours de camping au bord de la mer.

## Super-dépensier



Impossible de te confier le moindre euro sans que tu le dépenses dans la demi-heure! Accro au shopping ou victime de la mode, tu adores les boutiques. Il va falloir apprendre à résister aux tentations et à gérer ton budget...

**Tu as un maximum de \$**  
SUPER-DÉPENSIER

## Anti-consommateur



Le shopping, décidément, ce n'est pas ton truc. Rien ne te fatigue plus que de faire la queue dans un magasin bondé. Et pas question de te laisser envahir par les marques. C'est bien. Mais attention tout de même à ne pas devenir râleur ou moralisateur!

**Tu as un maximum de €**  
ANTI-CONSUMMATEUR

## Conso-malin



Sans être radin(e), tu as le sens de l'épargne. Mature et réfléchi(e), tu gères ton budget d'ado à merveille. Tu sais aussi apprécier les plaisirs gratuits: la lecture, les promenades, les moments simples entre ami(e)s... Mais es-tu vraiment si raisonnable que tu le prétends ?

**Tu as un maximum de €**  
CONSO-MALIN

Quiz, jeux,  
Dicofi...

Retrouvez notre  
espace Enfants sur

[www.lafinancepourtous.com](http://www.lafinancepourtous.com)



Réalisé par les éditions déléguées Jeunesse de Bayard en collaboration avec La finance pour tous.

Chef de projet: [beatrice.destresse@bayard-presse.com](mailto:beatrice.destresse@bayard-presse.com)



Textes: Luc Ihaddadène

Illustrations: Yomgui Dumont

Conception graphique: Valérie Fernandois

Secrétariat de rédaction: Isabelle Gilloots

Imprimé par Vincent à Tours

Octobre 2010

