

Drôle d'Argent !

Le cahier qui dit
tout sur l'argent



pour les
10/12
ans

En Quelques Mots

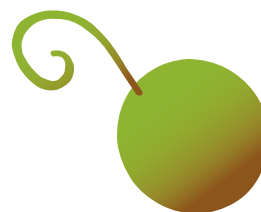
A l'attention des parents,

L'argent fait partie de notre quotidien, alors pourquoi en parle-t-on si peu ? C'est d'autant plus vrai pour nos enfants qui sont confrontés très tôt à l'argent sous toutes ses formes : de la tirelire aux étrennes en passant par l'argent de poche, ils sont séduits en permanence par la publicité et les marques et ne sont pas suffisamment informés voire avertis.

Ils sont amenés à recevoir et à dépenser de l'argent avec ou sans nous. Mais qu'en connaissent-ils ? Cet argent, d'où vient-il ? Comment arrive-t-il jusqu'à nous ? Le dépenser, oui, mais comment ? Avec quels moyens de paiement ? Economiser, pour quoi faire ? Comment faire ?

Ce cahier est né d'une idée simple : Répondre à toutes ces questions de manière ludique et amener nos enfants à réfléchir. Leur permettre d'appréhender de manière claire des situations de la vie quotidienne, c'est leur donner les moyens d'adopter un comportement juste.

Aujourd'hui, l'éducation financière est plus que jamais nécessaire pour faire de nos enfants des consommateurs responsables demain.



Les Thèmes

● = Les Personnages	Page 3
● 1- L'Argent	Page 4
L'histoire de la monnaie L'Euro	
● 2- L'Argent de Poche	Page 8
D'où vient-il ? A quoi sert-il ? Les besoins et les envies	
● 3- A la Maison	Page 12
L'argent qui entre, l'argent qui sort Gérer un budget, késaco ?	
● 4- Comment Payer ?	Page 16
Les moyens de paiement	
● 5- L'Achat Malin	Page 24
Le prix des choses Soldes et autres astuces	
● 6- L'Épargne, le Crédit	Page 28
Pourquoi, comment ?	
● 7- La Publicité	Page 32
Ce qu'elle dit et ne dit pas	
● 8- L'Argent dans le Monde	Page 36
Les entreprises, les communes, l'Etat	
Dicofi	Page 40
Bibliographie	Page 44
Réponses et Corrigés	Page 48

Les Personnages

Léa
10 ans



Alexis
12 ans



Leurs parents



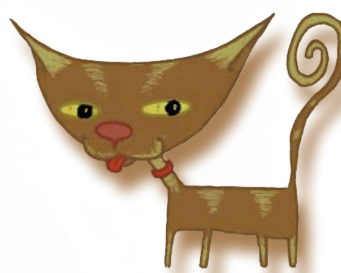
Rita



Poppy et Granny



Groucho



COMMENT FAIRE ?

Tu peux lire ce manuel dans l'ordre ou dans le désordre. C'est toi qui décides !
Chaque thème est décliné sur 4 pages. Tu y trouveras de quoi lire, écrire, t'amuser tout en apprenant. Très vite, tu deviendras imbattable sur les questions d'argent au quotidien et tu découvriras le monde qui t'entoure sous un autre jour. **Bonne lecture !**

Les réponses et corrigés se trouvent à la fin du manuel.

Les mots surlignés renvoient au DICOFI à la fin du manuel.

UN PEU D'HISTOIRE

Contrairement aux apparences, les peuples du monde entier ont longtemps vécu sans argent. Ils avaient parfois recours au **troc*** pour se procurer des objets et de la nourriture qu'ils ne pouvaient pas produire eux-mêmes.

Au fil du temps, des déplacements de population et des grandes conquêtes, on trouva un moyen simple de mesurer le prix des choses, de les vendre et de les acheter : la monnaie.

Cela a permis de développer considérablement les échanges jusqu'à aujourd'hui.

Les premières pièces métalliques firent leur apparition au VII^{ème} siècle en Asie Mineure (actuelle Turquie). Elles étaient composées d'un mélange d'or (40 %) et d'argent (60 %) extrêmement résistant.

***Troc** : Echange direct de marchandises entre deux personnes sans utiliser d'argent.



RÉFLÉCHISSONS ENSEMBLE

L'argent est très utile, mais sans argent, on peut faire beaucoup de choses. Prenons quelques exemples :

- ce qui ne se paie pas : le sourire, les bons moments entre copains, avec la famille...

- là où l'argent est inutile : lorsqu'on fait du **bénévolat*** (dans des associations), lorsque l'on rend un service (à quelqu'un de son entourage ou à une personne âgée), lorsqu'on veut tout simplement faire plaisir (ré-expliquer un cours à quelqu'un de sa classe...) ou lorsqu'on fait du troc.

Cependant puisqu'il faut de l'argent pour vivre, faisons attention qu'il ne nous fasse pas tourner la tête !



***Bénévolat** : Donner de son temps libre à une action qui nous intéresse ou que l'on souhaite encourager, sans réclamer d'argent en contrepartie.

QUE VEUT DIRE L'EXPRESSION ?

« Jeter l'argent par les fenêtres » Coche la bonne réponse.

- depuis sa fenêtre, jeter des pièces à ceux qui sont dehors
- dépenser son argent sans compter
- jeter tout les objets en argent de la maison

LE SAVAIS-TU ?

Dans le langage courant, il existe plusieurs expressions avec le mot « argent ». En voici quelques-unes :

● **Ne pas revoir la couleur de son argent :**

L'argent que tu as prêté ne te sera pas rendu, on t'a escroqué.

● **L'argent n'a pas d'odeur :**

On utilise ce proverbe à propos des individus qui veulent gagner de l'argent mais qui ne se soucient guère de leur provenance ou de la manière de le gagner.

● **En avoir pour son argent :**

Avoir une chose aussi importante que l'effort que l'on a fourni.

● **Le temps, c'est de l'argent :**

Il ne faut pas perdre de temps car le temps est limité et a de la valeur.

● **Vouloir le beurre et l'argent du beurre :**

Vouloir tout garder sans rien laisser aux autres.

● **Mettre de l'argent de côté :**

Économiser, épargner.

● **Trouve l'expression cachée dans ce rébus :**



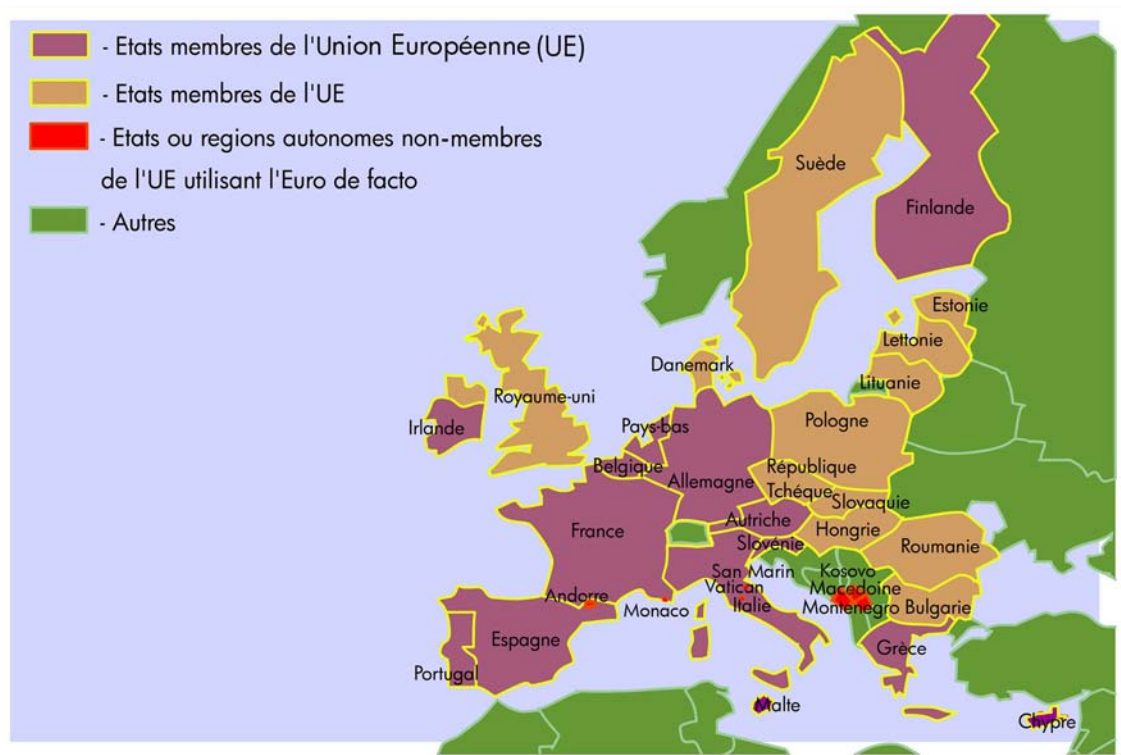
Indice : être riche ne rend pas plus heureux.

Ma Réponse : _____

UN PEU D'HISTOIRE

L'Union économique et monétaire de l'Union européenne est née en 1992 avec l'idée de créer une monnaie commune, devenue **l'euro**. 15 Etats membres de l'Union Européenne constituent aujourd'hui la **zone euro**. Le Danemark, la Suède et le Royaume-Uni, qui font partie de l'UE ont choisi de conserver leur ancienne monnaie.

Avant 2002, en France, la monnaie était le Franc. Le passage à l'euro, qui est désormais la seule monnaie ayant cours légal dans les pays de la zone, a facilité la comparaison des prix pour 318 millions d'habitants (sur les 493 millions qui composent l'UE).



Pour payer en dehors de la zone euro, il faut « acheter » la monnaie du pays concerné (appelée devise) dans un bureau de change ou à la Banque de France. Sa valeur est déterminée par un **taux de change***

***Taux de change :** Le taux de change d'une devise (c'est-à-dire d'une monnaie) est le cours (autrement dit le prix) de cette devise par rapport à une autre. Les taux de change varient en permanence. Ils sont déterminés par l'offre et la demande de chacune des deux monnaies.

A TOI DE JOUER !

Relie les pays ci-dessous à leur monnaie :



Etats-Unis
Royaume Uni



Espagne
Suède



Italie
France



Danemark

SAURAS-TU RÉPONDRE ?

Q1 – Le symbole € a été créé sur la base de la lettre « e » qui symbolise :

Coche la bonne réponse.

- L'Économie – L'Espagne
 – L'Europe – L'Entente

Q2 – Quand est apparu l'euro dans nos porte-monnaie ?

Coche la bonne réponse.

- en 1990
 – en 2002

Q3 – En France, on peut payer soit en euro, soit en franc.

Coche la bonne réponse.

- Vrai
 – Faux



LE SAVAIS-TU ?

Les pièces en euro ont toutes une face commune (celle du chiffre).

L'autre face est différente pour chaque pays.

Les billets, eux, sont identiques dans tous les pays et représentent des symboles de l'héritage culturel européen à travers les époques. Tu peux t'amuser à les collectionner!

L'ARGENT DE POCHE

L'argent de poche provient essentiellement de tes parents et parfois de tes grands-parents. Ils l'ont travaillé ou économisé pour te le donner, ce qui lui donne encore plus de valeur. Ne le gâche pas !

TOUS LES ENFANTS N'EN ONT PAS !

Si tu as de la chance d'avoir de l'argent de poche, tu en es responsable. Tu dois t'en occuper et savoir comment l'utiliser :

Faire un don

C'est verser de l'argent à une association caritative ou à un sans-abri par exemple.



Le prêter

Si quelqu'un t'emprunte de l'argent, la somme qu'il te doit s'appelle une dette.



L'économiser

C'est mettre de l'argent de côté. Comment ? Tu peux déposer ton argent dans ta tirelire ou à la banque si tu as un **livret d'épargne***.



Le dépenser

C'est donner de l'argent en échange d'un produit (des vêtements) ou d'un service (le coiffeur).



*Livret d'épargne :

Compte en banque (ex. le livret A) sur lequel on dépose des sommes que l'on veut « mettre de côté » et qui rapportent de l'argent chaque année



RÉFLÉCHISSONS ENSEMBLE

Il ne faut pas hésiter à demander conseil aux adultes qui t'entourent. Tu feras une meilleure utilisation de ton argent. Ils ont un peu plus l'habitude que toi sur ces questions d'argent et peuvent t'aider à acquérir de bons réflexes.

CONNAIS-TU L'EXPRESSION... ?

Relie l'expression à sa juste signification

- | | |
|---|----------------------------------|
| «Ne pas avoir sa langue dans sa poche » ● | ● Parler vivement, sans timidité |
| «Faire les poches de quelqu'un » ● | ● Etre avare |
| «C'est dans la poche !» ● | ● S'enrichir abondamment |
| «S'en mettre plein les poches» ● | ● Le but est déjà atteint ! |
| «Avoir des oursins pleins les poches» ● | ● Fouiller quelqu'un |

LE SAVAIS-TU?

Autrefois, une "poche" désignait un sac dans lequel on pouvait ranger ses pièces. L'expression « en être de sa poche » qui date de la fin du XIXème siècle a donc le sens de "avec son propre argent" .

A TOI DE JOUER

Léa reçoit chaque mois de l'argent de poche.
Ecris les opérations et trouve le résultat.

Q1 - Combien de mois lui faudra-t-il pour s'offrir une paire de rollers à 50€ ?

- Si elle reçoit 5€ par mois ?

_____ =

- Si elle reçoit 10€ par mois ?

_____ =

Q2 - Si Léa reçoit 8,5€ par mois pendant 2 ans combien aura-t-elle à la fin ?

_____ =

Q3 - Si, en plus, le jour de son anniversaire, elle reçoit 70€ la première année et 80€ la deuxième année, quelle sera la somme totale reçue au bout de 2 ans ?

_____ =



Pour bien dépenser son argent de poche, il est important de te fixer des priorités et de distinguer :

- Ce qui est urgent de ce qui peut attendre;
- Ce qui est utile et ce qui l'est moins;
- Ce que tu n'achèteras pas si c'est trop cher...

LES BESOINS AVANT TOUT !

Toute somme d'argent est en général précieusement gagnée. Avec leurs revenus, les parents se chargent, de répondre aux besoins de base de la famille : nourriture, logement, habillement... Après quoi, ils feront en sorte de faire plaisir à chacun : adhésion à un club de sport, livres, billets de cinéma, voyages... Et toi ? Que fais-tu de cet argent ?

ENVIE DE TOUT ?

Tu peux penser qu'avec ton argent de poche, tu peux t'acheter tout ce qui te fait plaisir. **Mais la vie moderne est pleine de tentations** et tu peux vite te retrouver sans un sou en poche.



RÉFLÉCHISSONS ENSEMBLE

Demande-toi ce qui a le plus de valeur pour toi :

- Tondre la pelouse pour gagner un peu plus d'argent ou ne rien faire et ne rien gagner ?
- Dépenser moins pour toi et faire parfois un cadeau à quelqu'un ?
- T'acheter un CD tout de suite ou... un jeu vidéo qui sera plus cher mais... plus tard ?
- Acheter 5 pantalons à un prix correct et changer ta tenue plusieurs fois par semaine ou 1 seul pantalon de marque beaucoup plus cher ?
- Economiser tout au long de l'année pour te faire un grand plaisir à la fin ?



DONNE TON AVIS !

Parmi les dessins ci-dessous, entoure ce qui te paraît indispensable au quotidien :



Classe-les tous dans le tableau ci-dessous afin de déterminer comment tu gères tes priorités. Si tu fais cela avec tes amis ou tes parents tu verras que tout le monde ne partage pas ton avis !

+	MES PRIORITÉS	-
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	
.....	

GÉRER

C'EST PREVOIR

Avant toute chose, pour faire un budget, il faut dessiner 2 colonnes. D'un côté, faire la liste des revenus sur lesquels on peut compter (salaires, allocations...). De l'autre, noter les dépenses que l'on sera obligé de payer (abonnement téléphonique, internet, TV, eau, électricité...).



*Source INSEE 2006

C'EST COMPTER

Chaque fois qu'une nouvelle dépense intervient, la noter et soustraire la somme du montant des revenus. On obtient ainsi **le solde***, c'est-à-dire l'argent qu'il reste.

C'EST FACILE !

Tu peux commencer dès maintenant à suivre ton propre budget. Tu pourras ainsi savoir où tu en es chaque mois. Utilise le modèle de la page 15 (tu peux le photocopier avant de le remplir !) et fais-toi aider par un adulte si besoin. D'une manière générale, il est préférable « d'avoir un train de vie » adapté à l'argent que l'on a. Ce qui signifie qu'il n'est jamais bon de dépenser plus que ce que l'on possède.



Le solde* : A ne pas confondre avec la vente de marchandises à pris réduit, plus connue au pluriel : les soldes. Ni avec la paye du militaire : la solde.

Mon Budget

Mois de -----

Date	Revenus	Dépenses	Montant
	Argent de poche		+
	Services rendus		+
	Étrennes		+
	Autres		+
		Sorties	-
		Friandises	-
		Vidéo/musique	-
		Livres/magazines	-
		Cadeaux	-
		Vêtements	-
		Autres	-
Total			=

Tu peux photocopier cette page et la remplir chaque mois. Range-la aussitôt dans un classeur, tu pourras ainsi suivre ton budget pas à pas.

En utilisant cet outil, tu pourras ainsi prévoir dans le temps, sur quelques semaines voire plusieurs mois, d'éventuelles dépenses, ou économiser pour un projet particulier : un cadeau à faire, un objet qui coûte cher et qui te fait très envie, par exemple, et surtout éviter d'être "dans le rouge"!

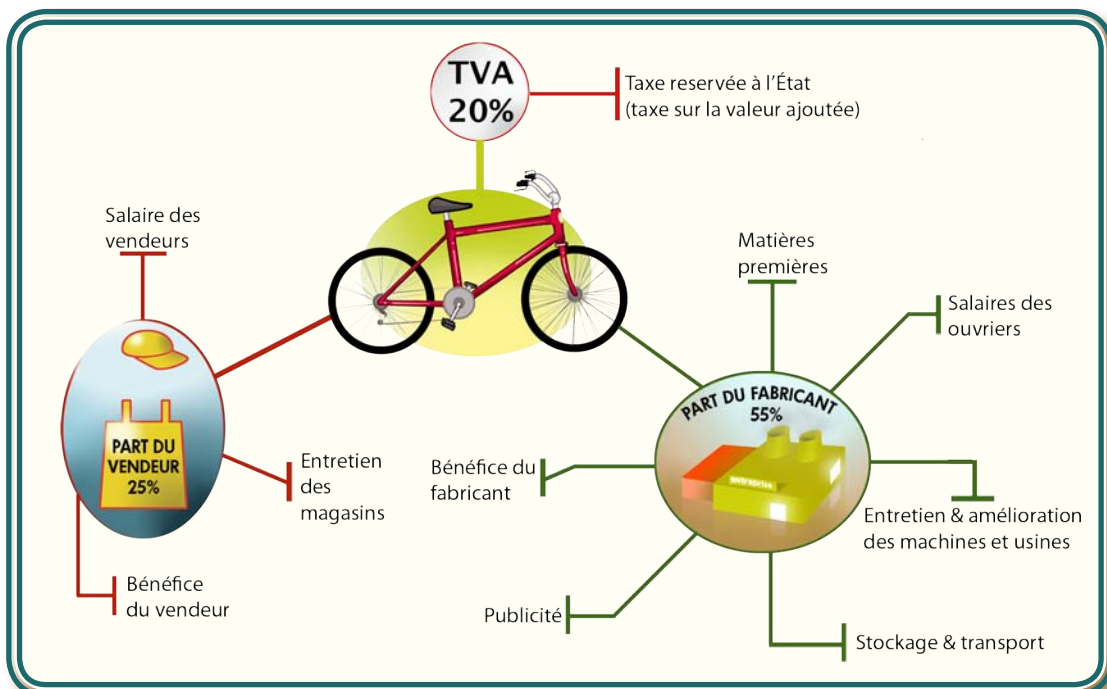
UN PRIX, C'EST TOUT COMPRIS !

Qu'est-ce qu'on paye véritablement quand on dépense ?

Prenons l'exemple du vélo d'Alexis qui vaut 100€.

Le prix d'une marchandise est composé de 3 grandes parties :

- 1 - La part qui revient au **FABRICANT**
- 2 - La part qui revient au **VENDEUR**
- 3 - La part qui revient à **L'ÉTAT** : les taxes.



LE SAVAIS-TU

Le prix d'une même marchandise peut être différent d'un magasin à l'autre. Pourquoi ? Parce que le vendeur peut décider d'augmenter la part qui lui revient pour gagner un peu mieux sa vie ou pour faire améliorer ses conditions de vente (agrandissement du magasin, embauche de nouveaux vendeurs...). C'est ce qu'on appelle la marge. Le prix peut aussi dépendre de la qualité de la marchandise, de sa provenance, de son succès, de la période à laquelle elle est vendue...

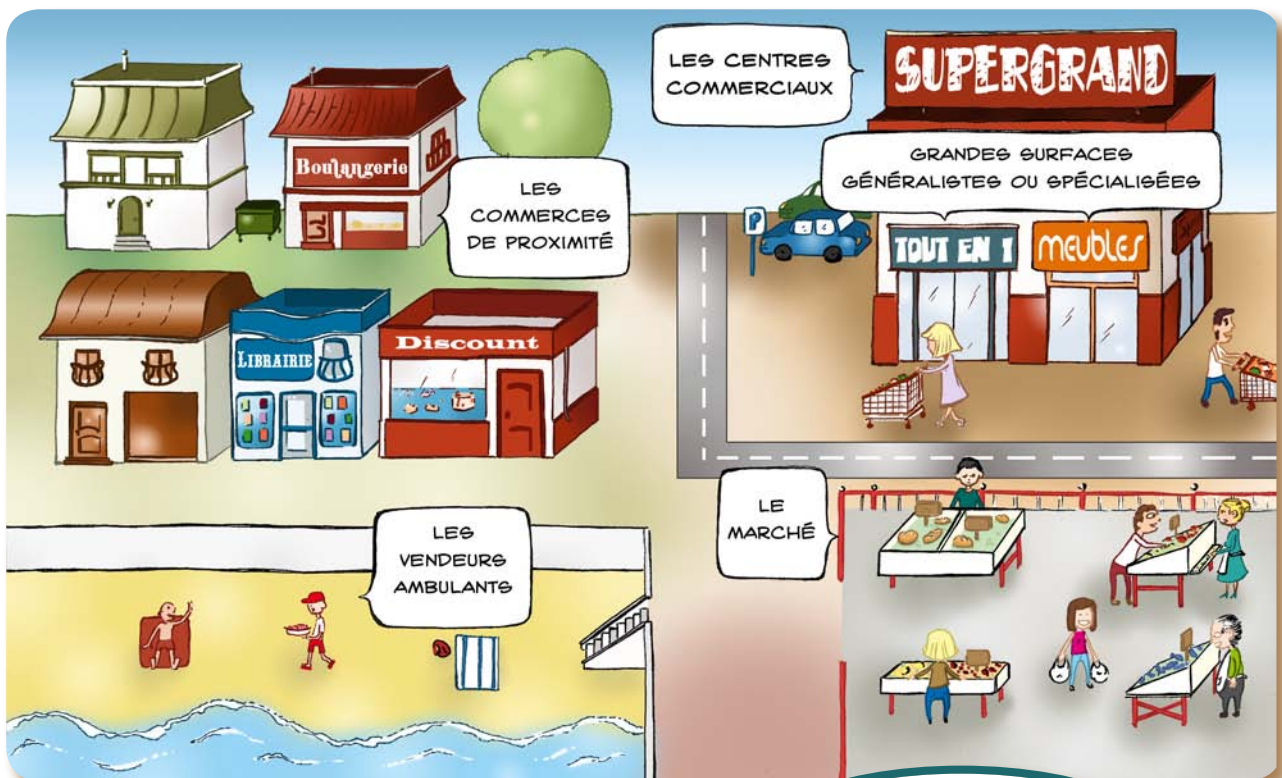
COMPARER LE PRIX



FAIRE DES ÉCONOMIES !!!

EN UN CLIN D'ŒIL

Du marchand ambulant au centre commercial, les commerces ont tous leur spécialité, leur taille, leurs atouts. Les petits commerces côtoient parfois avec difficulté les grandes surfaces (généralistes ou spécialisées) qui pourraient leur faire de l'ombre. Ils ont vu arriver, il y a quelques années, des magasins d'un nouveau genre : les discounters, spécialistes des prix bas. Qualité, choix, prix, proximité, c'est à chacun de décider !



**Les commerces
c'est 656.000
entreprises en France**

LE SAVAIS-TU ?

Il n'y a pas que les magasins ! La vente à distance existe aussi. Elle s'est longtemps résumée à la vente par correspondance (la V.P.C.), c'est-à-dire la vente sur catalogue. L'arrivée d'internet et du e-commerce a multiplié les possibilités. En effet, cela permet aujourd'hui d'acheter pratiquement n'importe quoi aux 4 coins du monde !

Réponses et Corrigés

Page 5

Question 1 :

Avec aucun des deux. Les pièces sont composées de cupro-nickel, nickel, laiton de nickel ou d'acier cuivré. Les pièces en or et argent sont réservées aux collections.

Que veut dire l'expression « Jeter l'argent par les fenêtres » ?

Bonne réponse : - Dépenser sans compter. Cette expression vient du Moyen-âge, lorsque l'on jetait de l'argent aux mendiants de la rue depuis ses fenêtres.

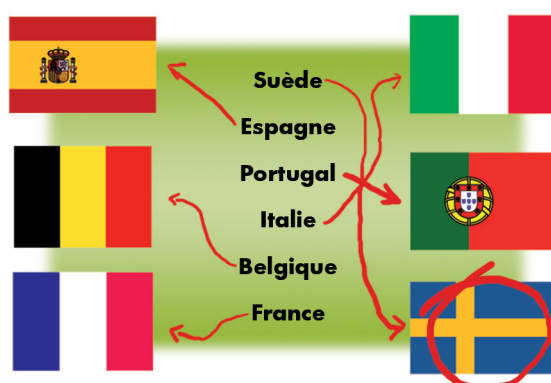
D'autres expressions avec le mot « argent » :

L'argent n'a pas d'odeur.
Son argent fond comme neige au soleil.
Le temps, c'est de l'argent, etc...

Rébus : L'argent ne fait pas le bonheur.

Page 7

Jeu des Drapeaux :



Question 1 :

Réponse : C'est le Traité de Maastricht signé en 1992 qui instaure le calendrier de marche vers l'euro, la monnaie unique de l'Union européenne.

Question 2 :

Réponse : Le passage à la monnaie unique s'est fait en deux temps :

- le 1er janvier 1999, l'euro devient la monnaie unique de onze pays européens et les taux de change des monnaies participantes sont fixés de manière irrévocable (1 euro = 6,55957 francs français)
- le 1er janvier 2002, les billets et pièces en euros sont mis en circulation.

Question 3 :

Réponse : Le 18 janvier 1800, la Banque de France est créée. Le Premier Consul Napoléon Bonaparte veut que cette nouvelle banque chargée d'émettre des billets "soit dans la main du gouvernement, mais qu'elle n'y soit point trop". Il marque son intérêt pour cette institution en s'inscrivant le premier sur la liste des actionnaires. A l'origine, le champ d'action de la Banque est limité à Paris et des établissements concurrents subsistent. Dès 1803, la situation évolue et la Banque reçoit le privilège exclusif d'émission à Paris. Il faut attendre 1848 pour que la Banque de France ait le privilège d'émettre de la monnaie pour toute la France.

Le « Dicofi » :

C'est un dictionnaire de plus de 90 définitions qui te permettront de mieux comprendre les mots courants de la finance.

Le principe est simple : un mot, une définition et une illustration et une phrase de la vie quotidienne !

Bonne lecture !

Achat : C'est le fait d'obtenir quelque chose avec de l'argent.
Chaque semaine, je fais des achats au supermarché.

Acompte : Paiement partiel sur une somme que l'on doit.
Quel acompte voulez vous que je verse sur l'achat de ce meuble ?

Actif : Ensemble des biens d'une personne ou d'une entreprise constituant son patrimoine.
Notre entreprise est riche, elle a beaucoup d'actifs.

Action : Part du capital d'une entreprise. A ne pas confondre avec une obligation !
Mes parents ont décidé de faire quelques placements en actions.

Agios : Intérêts que la banque prélève quand elle accorde un découvert.
A trop dépenser ce mois-ci, j'ai payé des agios.

Arbitrage : A la bourse, c'est l'opération qui consiste à profiter des imperfections du marché.
Le prix d'un même bien (action par exemple) devrait être partout le même, mais il arrive que transitoirement il soit moins élevé à certains endroits. Donc on achète là où il est le moins cher et on revend tout de suite là où il est plus cher, en encaissant la différence entre les deux prix.
Cette action vaut 100 euros à Paris et 101 euros à Londres. Je fais un arbitrage entre les deux.

Assurance : Contrat passé entre une personne et une société (compagnie d'assurance) qui lui garantit de le rembourser en cas de difficultés (accident, perte, vol, ...). En échange, cette personne paye une somme d'argent (prime) afin de pouvoir bénéficier de cette protection.
Je prends une assurance dès que je conduis une moto.

Argent : Ce qui permet de mesurer le prix des choses et de les payer. L'argent peut prendre différentes formes (pièce, billet de banque, compte en banque sur lequel on peut tirer par chèque ou carte bancaire).
On ne peut pas vivre sans argent.

Avocat : Personne qui défend quelqu'un devant la justice.
Mon avocat pense que l'on va gagner ce procès.

Banque : Entreprise qui gère l'argent que des personnes lui donnent en dépôt, qui facilite les paiements des particuliers et des entreprises, qui avance et reçoit de l'argent.
A la banque, mon argent est en sécurité tout en restant disponible.

Bénéfice : Différence entre ce que rapporte une activité (industrielle ou commerciale) et ce que ça coûte pour l'exercer.

J'ai fait de gros bénéfices cette année grâce à 3 nouveaux clients.





lafinancepourtous
INSTITUT POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DU PUBLIC