



Bureau du surintendant
des faillites Canada

Un organisme
d'Industrie Canada

Office of the Superintendent
of Bankruptcy Canada

An Agency of
Industry Canada

Le guide financier



Adolescents de treize à quinze ans

Canada



Protéger l'intégrité
du système
d'insolvabilité

Protecting the
Integrity of the
Insolvency System

Nota : Dans cette publication, la forme masculine désigne, s'il y a lieu, aussi bien les femmes que les hommes.

Cette publication est également offerte par voie électronique sur notre site Web :
<http://osb-bsf.ic.gc.ca>

This publication is also available in English.

Note aux enseignants

Nous vous donnons l'autorisation de photocopier toute partie de ce livret.

Rédacteurs

Julie Barrette

Vivian Cousineau

Catherine Dupont

Geneviève Lavigne

Patrick Veilleux

Graphisme

Roger Langlois

Illustration sur la page couverture

Mathieu Hains

Stéphane Perrault

Révision/traduction

Manon Brunet

Anny Robert



Au sujet du BSF

Le Bureau du surintendant des faillites (BSF) est un organisme du gouvernement du Canada qui est chargé de surveiller l'application de la *Loi sur la faillite et l'insolvabilité* (LFI), et de s'assurer que la LFI réponde aux besoins du marché. Le BSF tient un registre public de toutes les faillites, les propositions et les mises sous séquestre. Le BSF établit des normes et des lignes directrices à l'égard des syndic de faillite et assure la conformité.

Les syndic de faillite travaillent auprès de particuliers et d'entreprises ayant des dettes insurmontables. Les débiteurs peuvent choisir parmi deux options fondamentales. Ceux-ci peuvent déposer une proposition auprès des créanciers afin d'établir un échéancier de remboursement. Or, si cela n'est pas possible, les débiteurs peuvent faire faillite en vertu de la LFI. Dans le cas d'une faillite, le syndic vend les biens du débiteur afin de rembourser les créanciers.

Au sujet de l'éducation des débiteurs

Au cours des vingt-cinq dernières années, nous avons pu observer une explosion du crédit offert aux consommateurs canadiens. L'accroissement de l'utilisation du crédit s'est accompagné d'une forte augmentation du recours aux procédures d'insolvabilité par les consommateurs. Plusieurs études démontrent que de nombreux consommateurs comprennent mal la nature du crédit et des conséquences néfastes du surendettement. C'est dans cet esprit que le BSF s'emploie à renseigner les consommateurs de tous âges sur l'importance de la planification financière, de l'utilisation appropriée du crédit et des façons d'éviter ou, à l'occasion, de se sortir du surendettement. Pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon de se sortir de l'endettement, consultez le site : www.osb-bsf.ic.gc.ca

À propos de ce livret

Ce guide a été conçu par des étudiants en Sciences de la consommation de l'Université Laval ainsi que par des étudiants en droit civil de l'Université d'Ottawa. Tous participent au Programme étudiant du BSF. Ce guide contient des conseils et des activités qui pourraient intéresser des jeunes de 13 à 15 ans. Ces jeunes sont de grands consommateurs dans un marché en continuelle expansion. Comme les adultes, ils ne font pas toujours des choix judicieux, ils apprennent rapidement de ces erreurs, en raison notamment de leurs ressources limitées. Si vous pensez qu'ils ne voudront pas discuter de telles questions avec vous, parlez-leur de votre premier emploi, du boulot que vous avez fait et de la fierté que vous avez ressentie lorsque vous avez reçu votre première paie.

Organisez un atelier à l'intention de votre adolescent et de ses amis qui seront invités à préparer leur curriculum vitæ et à s'exercer aux techniques d'entrevue. Faites des simulations d'entrevue avec eux. Consultez notre atelier sur la recherche d'emploi « Mon Boulot! » sur le site Web : www.osb-bsf.ic.gc.ca pour préparer une telle simulation.

Racontez-leur comment vous avez financé vos études, vous avez loué votre premier appartement, comment vous avez meublé ce dernier, etc. Expliquez-leur comment vous avez choisi votre travail actuel et les difficultés qu'on connaît en général lorsqu'on cherche à choisir le métier qu'on veut exercer. Amenez-les à se rendre compte des nombreuses options potentielles.

Soyez surtout à l'écoute et guidez-les de façon objective. Les erreurs qu'ils commettent ne doivent pas vous obséder au point de les dissuader de vous consulter éventuellement. Tâchez de devenir pour eux une ressource fiable en matière de finances.

Aussi dans cette collection :

Les bandes dessinées sur l'éducation financière IC 54272B
Le guide financier pour les enfants de 5 et 6 ans IC 54397F
Le guide financier pour les enfants de 7 et 8 ans IC 54398F
Le guide financier pour les enfants de 9 à 12 ans IC 54399F
Le guide financier pour l'étudiant postsecondaire IC 54273F
Le jeu éducatif 'Décisions' (8 à 11 ans)
L'atelier sur la recherche d'emploi « Mon Boulot! »

Si vous voulez des exemplaires de ces publications ou des exemplaires additionnels du présent livret, n'hésitez pas à communiquer avec la secrétaire générale du BSF aux coordonnées suivantes :

Vivian Cousineau
Secrétaire générale du BSF
365, avenue Laurier Ouest, 8e étage
Ottawa (Ontario) K1A 0C8
Téléphone : (613) 941-2694
Télécopieur : (613) 946-9205
Courriel : cousineau.vivian@ic.gc.ca

Table des matières

Introduction	1
Avant de commencer	1
Communication saine	1
Donnez-leur la chance de faire des erreurs	2
D'où les jeunes prennent-ils leur argent?	2
Faites place à l'apprentissage	2
Utilisation de ce guide	2
Valeurs	4
Désirs en comparaison avec les besoins	4
Le vrai coût des choses	4
Le coût de circonstance	4
La formation des habitudes de consommation	4
Le coût relatif des choses	5
Le partage des dépenses	5
Travailler avec un objectif en tête	6
Magasiner	6
Être averti	7
Le marketing et la publicité	7
Internet	7
Publicité à surveiller	8
Notions préliminaires	9
Qu'est-ce qu'un budget?	9
La rémunération	15
Intérêts	15
Crédit	16
La vente à tempérament	17
Prêt hypothécaire	18
L'inflation	19
Responsabilités financières	20
Gagner de l'argent	20
Gérer un budget	20
Les impôts sur le revenu	20
La recherche d'un emploi	21
Les étapes d'une recherche d'emploi	21
La préparation d'une lettre de présentation	22
La préparation d'un curriculum vitae	24

La gestion budgétaire au quotidien	25
Les services bancaires	25
Le bon compte de banque pour votre adolescent	25
Différents types de comptes de banques	25
Les frais de gestion	26
Les cartes de crédit	26
Faire fructifier votre argent	27
Épargner	27
Investissements	27
Définitions	28
Types de placement	32
Plans d'investissement	33
Le choix d'une carrière	34
Étape 1 : Tentez de dresser un portrait général des compétences de votre adolescent	34
Étape 2 : Dressez une liste de tous les emplois possibles	34
Étape 3 : Combinaison entre les métiers possibles et les traits de la personnalité	34
Étape 4 : Mettez au point un plan de match	35

Introduction

Le présent texte vise à renseigner les parents d'adolescents âgés de 13 à 15 ans. Le début de l'adolescence amorce la transition entre l'enfance et le monde adulte. Les responsabilités financières revêtent un aspect très important dans le monde des adultes. Grâce au présent guide, vous pourrez fournir à votre adolescent des réponses adaptées et précises aux questions financières qui se posent à lui. Le succès de son autonomie financière à l'âge adulte sera ainsi assuré.

La meilleure façon de former un adolescent est de prêcher par l'exemple, c'est-à-dire en devenant pour lui un modèle à suivre. Les adolescents sont très influencés par leurs pairs, mais ils apprennent aussi beaucoup en observant les habitudes financières de leurs parents.

Il vous appartient de choisir la façon dont vous lui transmettez vos valeurs et les notions que vous lui enseignerez. Certaines techniques fonctionnent mieux que d'autres, selon chaque personne. Vous vous connaissez et vous connaissez votre adolescent; alors, en faisant la lecture de ce guide, gardez en tête votre propre situation et adaptez les différents conseils et les exercices suggérés afin de mieux répondre aux besoins de votre adolescent.

Avant de commencer

Il faut tout d'abord trouver la meilleure façon de transmettre le message à votre adolescent. Évitez de vous adresser à lui de la même façon qu'à un enfant. Il est essentiel de lui montrer que vous êtes là pour l'aider. Ne vous contentez pas de parler à votre enfant, discutez plutôt avec lui. Rappelez-vous que la formation d'un jeune est un processus continu. Vous n'êtes pas assujéti à un horaire fixe ou à un échéancier établi.

Par ailleurs, ne vous inquiétez pas si vous trouvez difficile de parler d'argent avec votre adolescent. Dites-vous bien que ce ne sont pas tous les parents qui se sentent à l'aise lorsque vient le temps de discuter de finances. Par conséquent, si vous avez besoin d'une activité d'ouverture, demandez à votre adolescent de lire ce guide. Après quelques jours, retournez le voir pour lui demander ses impressions.

Ce guide vous offre les outils pour aider votre adolescent à devenir un gestionnaire financier responsable.

Communication saine

De prime abord, il est préférable de garder une attitude positive avec les jeunes de ce groupe d'âge. Vous allez démotiver votre adolescent si vous parlez toujours en sa présence d'argent et de finances familiales de façon négative. Il peut trouver ennuyeux de faire des lectures sur le sujet mais, si vous adoptez une attitude positive, les discussions financières pourront se révéler un exercice constructif qui ne fera qu'améliorer la communication entre vous.

Vous estimez peut-être que les questions d'ordre financier ne devraient pas imprégner la vie familiale, mais vous conviendrez que la vie moderne est axée sur l'argent. Les adolescents doivent, en ce qui concerne le budget, la gestion financière et le crédit, recevoir une formation dispensée par une personne de confiance ou par une source impartiale. En prenant cette initiative, vous rendez un grand service à votre adolescent. Vous lui donnez l'occasion d'acquérir de bonnes habitudes financières qu'il conservera toute sa vie.

Lorsque vous transmettez l'information de ce guide à votre adolescent, il est fortement conseillé de considérer celui-ci comme votre égal. Pendant le passage de l'enfance à l'adolescence, les jeunes sont réfractaires à toute forme de paternalisme. En somme, n'oubliez pas de garder votre sens de l'humour en vous livrant à cette activité.

Donnez-leur la chance de faire des erreurs

Peu importe les efforts que vous allez investir en tant que parent, les jeunes commettront malgré tout des erreurs. Il est acceptable qu'ils fassent des erreurs tant et aussi longtemps qu'elles leur servent de leçon. En fait, il est préférable qu'un jeune de 14 ans commette une erreur de 10 \$ au centre commercial que d'en faire une erreur de 10 000 \$ chez un concessionnaire de voiture d'occasion à l'âge de 20 ans.

Toutefois, votre adolescent ne tirera pas de leçon si vous laissez passer trop de ces mauvais choix sans les lui faire remarquer, ou pire, si vous réparez les erreurs sans même lui en parler. Il est tout à fait compréhensible de vouloir aider votre adolescent à se sortir d'un problème financier. Même si vous ne lui apprenez pas vous-même à faire face aux conséquences, l'apprentissage de votre adolescent sera incomplet; apprendre à être tenu responsable de ses choix fait partie intégrante de son éducation.

D'où les jeunes prennent-ils leur argent?

Jusque maintenant, la majeure partie de l'argent de poche de votre jeune provient de son allocation mensuelle, de cadeaux d'anniversaire ou de récompenses pour des tâches accomplies. L'adolescence est la période durant laquelle les jeunes commencent à gagner de l'argent grâce à un travail rémunéré. Certains d'entre eux se trouveront un emploi à temps partiel, d'autres feront des travaux moins officiels tels que le gardiennage et la tonte de la pelouse.

Cette expérience devrait être positive pour votre jeune. Cependant, un adolescent qui gagne de l'argent n'est pas forcément autonome sur le plan financier : il a encore besoin de votre soutien financier. Il bénéficiait d'un appui financier complet avant de commencer à gagner de l'argent et maintenant qu'il ne l'a plus, il se demanderait pourquoi il doit travailler. La motivation est un facteur clé dans l'initiation d'un jeune au monde du travail. Son intégration pourrait être compromise si, à un très jeune âge, il adopte une attitude négative à l'égard du travail.

Faites place à l'apprentissage

Donnez la chance au jeune d'apprendre de façon naturelle, sans rien forcer. En tant que parent, vous devriez vous concentrer davantage à guider votre jeune dans la bonne voie plutôt que d'essayer d'accélérer le processus. Laissez aller votre imagination et ayez du plaisir.

Utilisation de ce guide

Ce guide traite de plusieurs notions de base telles que le budget, le salaire, le crédit et l'inflation. De plus, on y traite des habitudes de consommation ainsi que des valeurs en matière de finance au même titre que des responsabilités financières et de la recherche d'un emploi. Les thèmes : être averti et faire fructifier votre argent, seront toutefois abordés dans des sections distinctes. Enfin, dans la dernière partie, on offre des conseils pour faire le choix d'une carrière.

Par contre, avant d'entreprendre la lecture de ce guide nous vous conseillons de poser les questions suivantes à votre adolescent. Il s'agit de questions ouvertes afin que vous puissiez juger de ses connaissances en matière de finances et de son rapport avec l'argent.

« L'argent et toi »

1. Qu'est-ce que l'argent pour toi?
2. A. Qu'est ce que cela veut dire avoir beaucoup d'argent?
B. En nombre, c'est quoi beaucoup d'argent?
3. Qu'est-ce qu'une dette?
4. Que se passe-t-il lorsque tu ne peux plus rembourser ce que tu dois?
5. A. Est-ce que tu gères un compte de banque?
B. Est-ce par choix?
6. As-tu un emploi?
7. Combien d'argent te faudrait-il pour ne plus être obligé de travailler?
8. D'où provient ton argent de poche?
9. Dans quel contexte dépenses-tu la plus grande partie de ton argent?
10. Que sont les impôts?
11. Penses-tu faire des études universitaires?
12. A. Quel métier aimerais-tu exercer?
B. Combien d'argent veux-tu gagner?
13. À quoi penses-tu lorsque tu entends les mots suivants :
 - a. budget
 - b. crédit
 - c. inflation
 - d. investissement
14. Quel pourcentage de ton argent économises-tu?
15. Aimes-tu parler d'argent?
16. Que veux-tu savoir au sujet de l'argent?

Valeurs

Désirs en comparaison avec les besoins

En raison de notre rythme de vie au 21^e siècle, nous disposons parfois de plus d'argent que de temps. Ajoutez à cela l'Internet, la publicité, la pression de leurs pairs. Résultat : on se retrouve avec plusieurs jeunes qui ont de la difficulté à faire la distinction entre les besoins et les désirs. Ils ont bien entendu la capacité de comprendre les questions d'argent. Toutefois, ils ont tout de même besoin de lignes directrices et d'un mentor prêt à consacrer du temps à leur formation extrascolaire.

Le vrai coût des choses

Les montants nécessaires à l'assouvissement des besoins et des désirs des adolescents peuvent leur sembler exorbitants. Aussi est-il sage de l'amener avec vous lorsque vous faites des courses. En vous accompagnant dans votre magasinage, il apprendra, par votre entremise, comment on évalue et on calcule le coût réel des produits. Par la même occasion, on peut aborder les concepts de taxes et de frais d'administration et comparer les coûts réels avec ceux qui sont véhiculés dans les publicités.

Si votre adolescent est avec vous lorsque vous achetez des produits, il comprendra combien d'argent il doit réellement déboursier afin de se procurer des biens et des services. Il apprendra aussi à avoir un regard plus critique lorsqu'il devra évaluer les publicités, mais surtout lorsqu'il s'agira de juger une offre de produits payables en plusieurs versements ou une promotion de différents produits de moindre qualité. Comprendre comment les prix sont fixés aidera votre adolescent à évaluer efficacement le coût de circonstance d'un produit.

Le coût de circonstance

Le coût de circonstance correspond à ce à quoi il faut renoncer pour obtenir autre chose. Cette méthode d'évaluation des options est utilisée de façon quotidienne par presque tout le monde, instinctivement ou de façon systématique. Vous vous en servez sans doute sans même vous en rendre compte.

Les études postsecondaires sont souvent citées à titre d'exemple. Les étudiants renoncent volontiers à un salaire pendant leurs études, sachant pertinemment que ce manque à gagner sera largement compensé par les revenus qu'ils toucheront après leurs études. En d'autres mots, le coût de circonstance pour des études universitaires est minime.

Si votre adolescent apprend à prendre en compte le coût de circonstance, il sera plus à même de prendre des décisions économiques plus rationnelles.

La formation des habitudes de consommation

Même s'ils semblent grandir plus rapidement que les générations précédentes, les adolescents continuent de développer leurs attitudes et leurs perceptions de base face à l'argent, établissant ainsi la fondation de leurs futures habitudes de consommation.

C'est généralement à cet âge que les adolescents obtiennent leurs premiers emplois et leurs premières sources de revenu. Habituellement, leurs aspirations ne concernent pas l'économie ou l'investissement en vue d'assurer une sécurité financière à long terme. Les parents de la plupart d'entre eux répondent encore à leurs besoins et assument la responsabilité d'une grande partie de leurs achats. Toutefois, dans l'esprit des adolescents, gagner de l'argent signifie avoir un certain pouvoir d'achat. Ils peuvent ainsi se procurer des biens matériels qui requerraient auparavant la permission de leurs parents. C'est un pas de plus vers leur indépendance.

Il est important de vous rappeler que les adolescents apprennent encore comment dépenser. Alors, tentez de cerner les raisons qui motivent leurs achats ou leurs demandes. Insistez sur le fait que la publicité et les campagnes de marketing jouent un rôle important dans les décisions de consommation. Mettez aussi l'accent sur la distinction entre les notions de besoin et de désir, par exemple, « le coût du luxe » correspond à la somme supplémentaire déboursée pour satisfaire un désir par opposition à un besoin.

Le coût relatif des choses

Une façon efficace d'apprécier les prix consiste à les évaluer en fonction des heures travaillées. Que vous soyez jeune ou moins jeune, que vous ayez un revenu élevé ou non, le prix reste toujours relatif. En faisant un rapprochement entre le coût des biens matériels ou la quantité d'efforts requis et le temps nécessaire pour se procurer ces biens, les adolescents seront alors en mesure d'évaluer la pertinence de l'objectif qu'ils se fixent. En somme, ils seront mieux outillés pour prendre des décisions éclairées en présence de nombreux choix. De plus, une compréhension du coût relatif des choses les aidera à mieux appréhender la vraie valeur d'un désir et à juger si ce désir vaut la peine d'être satisfait.

Ces observations s'appliquent aussi au coût de circonstance, c'est-à-dire au coût optimal d'un bien par rapport à d'autres biens possibles. Nous présentons ci-dessous des situations dans lesquelles un adolescent pourrait évaluer des possibilités financières en utilisant les notions de prix relatifs de produits et de coûts de circonstance.

- Vaut-il la peine de tondre la pelouse quatre fois par semaine, pendant cinq semaines, si on veut s'acheter un vélo avec l'argent ainsi gagné?
- Est-ce que je préfère acheter un disque compact ou un chandail?
- Est-ce que je veux dépenser mes économies pour acheter une paire de souliers d'une marque connue, ou est-ce que je préfère acheter des souliers moins coûteux et acheter un sac à dos et une casquette avec l'argent qu'il me reste?

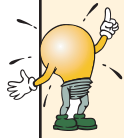
Votre adolescent est la seule personne qui peut répondre à ces questions en évaluant ce à quoi il accorde le plus de valeur. Il retiendra, de ce fait, que, même si nos désirs sont illimités, nos ressources demeurent malgré tout restreintes. Il est important de livrer à votre jeune le message clair selon lequel nous ne pouvons pas toujours prendre des décisions en fonction de nos désirs, mais bien en fonction de nos ressources.

Le partage des dépenses

Jusqu'à maintenant, votre adolescent n'a probablement pas eu à faire face à des responsabilités financières, à des obligations ou à des dépenses. Néanmoins, en grandissant, il devrait commencer à couvrir une partie des coûts qui servent à combler ses désirs.

Dès que votre adolescent aura une source de revenu et qu'il pourra assumer une partie de ses dépenses, on vous suggère d'instaurer graduellement un système qui servira à lui léguer certaines responsabilités financières. Toutefois, ne le laissez pas assumer immédiatement toutes ses dépenses. Autrement, quel avantage trouverait-il à travailler? En fait, il devrait payer pour des récompenses ou d'autres gâteries. En lui confiant graduellement des responsabilités financières, on lui permet d'acquérir certaines aptitudes en gestion financière.

Le but de la mise en situation qui suit est d'aider votre adolescent à comprendre ce qu'est le coût de circonstance, à lui montrer comment faire la distinction entre les notions de besoin et de désir et à l'aider à établir des priorités financières.



Mise en situation

Vincent, âgé de 14 ans, est prêt pour la rentrée scolaire. Il a économisé de l'argent tout l'été en tondant la pelouse de ses voisins avec la tondeuse de son père. Ses parents lui accordent également 150 \$ pour son magasinage personnel.

Il désire une nouvelle paire d'espadrilles, un nouveau pantalon et un sac à dos. Avec l'argent que ses parents lui donnent, il pourrait acheter les trois articles. Toutefois, il veut des articles de marques connues, à savoir des souliers qui coûtent 100 \$, un pantalon de 60 \$ et un sac à dos de 50 \$.

Vincent devra donc choisir ce qu'il trouve le plus avantageux : avoir ces trois articles de marque ou acheter un ou deux articles de marques moins populaires, afin de ne pas dépenser tout l'argent qu'il a gagné. Pour prendre sa décision, il devra tenir compte du coût de circonstance, c'est-à-dire qu'il pourrait se procurer un produit d'une marque connue en utilisant l'argent que ses parents lui ont offert au lieu de dépenser son propre argent. Vincent évaluera la quantité de produits qu'il pourra acheter s'il décide d'utiliser seulement les 150 \$ de ses parents.

Les concepts de partage des dépenses et de coût du luxe peuvent s'appliquer à presque tous les choix de consommation. Ils servent aussi au jeune à faire face à ses responsabilités et à examiner ses habitudes de consommation de manière plus rationnelle. Il en découlera pour lui sur le plan personnel un sentiment de fierté et une estime de soi plus grande.

Travailler avec un objectif en tête

Pour les adolescents, recevoir un revenu est synonyme de détenir un certain pouvoir d'achat. Expliquez à votre adolescent que si on désire disposer de plus d'argent pour acheter un bien ou un service, on se doit de déployer plus d'efforts, ce qui exige une certaine dose d'autodiscipline. Ainsi, vous introduirez les notions d'épargne, de budget et de planification. Après que les objectifs d'épargne ont été réalisés, votre adolescent devra alors décider, en s'appuyant sur le concept de coût de circonstance, si l'article pour lequel il a amassé la somme nécessaire vaut tout le travail qui a été fourni.

Magasiner

Il est évident que les adolescents de 13 à 15 ans n'ont pas complètement développé leur sens de l'économie et leur aptitude à comparer des prix. C'est pourquoi ils devraient éviter d'acheter de façon impulsive. Or, en prenant l'habitude de magasiner et de comparer les prix, il développe le bon réflexe qui permet d'obtenir davantage de produits pour la même quantité d'argent et de travail. Donc, on peut pour commencer dans cette voie observer les publicités télévisées, les circulaires et les annonces dans les journaux. En somme, ces comparaisons de prix ont pour but de leur montrer comment un peu de discipline et de patience peuvent mener loin.

Être averti

L'indépendance, que nous associons souvent à l'adolescence, est aussi synonyme de défis. À cet âge, les adolescents commencent à prendre des décisions par eux-mêmes, mais ils ont besoin d'acquiescer certaines aptitudes pour être en mesure d'effectuer des choix judicieux. Il est donc nécessaire qu'ils apprennent à prendre un certain recul par rapport à la publicité.

La publicité joue un rôle important dans toutes les activités économiques. Voilà pourquoi, plusieurs des produits qui sont annoncés sont pratiques et fiables et parfois certains d'entre eux sont même nécessaires. L'objectif est d'effectuer des choix éclairés et de prendre des décisions rationnelles : donc, en d'autres mots, vous n'achèteriez pas un produit quelconque en vous fiant uniquement à une annonce publicitaire.

Le marketing et la publicité

Les publicitaires utilisent des approches souvent qualifiées de scientifiques pour étudier le comportement humain. Les agences de marketing savent comment toucher leur clientèle cible et elles investissent de grosses sommes d'argent pour réussir à créer de nouveaux marchés ou à étendre leurs marchés existants. Elles mettent l'accent sur l'image, le plaisir, la popularité et l'occasion d'être meilleur. Que ce soit par le biais de panneaux publicitaires, de la télévision, d'affiches ou de revues, la publicité est omniprésente dans la vie des adolescents.

Même s'il existe des systèmes de réglementation et de contrôle, les publicitaires essaient de vous convaincre de la nécessité de posséder un certain produit de leur choix. En tant qu'adultes, la plupart d'entre nous avons probablement déjà été fortement tentés d'effectuer ce type d'achat, et espérons-le, nous avons appris de nos erreurs.

Par ailleurs, les adolescents feront eux aussi des erreurs, mais il reste que, s'ils sont bien préparés, ils seront capables de poser un regard plus critique sur la publicité. Du moins, s'ils achètent toujours des produits sous l'influence des publicités ou d'une revue, ils comprendront pourquoi ils l'ont fait et en tireront ainsi une leçon.

Il peut être difficile d'expliquer à un adolescent les stratégies et les techniques de marketing. Toutefois, un bon moyen d'entamer l'enseignement est simplement de l'aider à examiner la multitude de publicités qui l'entourent. Par exemple, vous pouvez compter le nombre d'annonces publicitaires présentées pendant une émission de télévision ou dans la revue préférée de votre adolescent. En étant conscient que des outils de marketing les ciblent précisément, votre enfant se rendra compte que les entreprises cherchent à transformer les adolescents en clients potentiels parce qu'elles désirent faire de l'argent.

Internet

L'Internet, en s'accompagnant de musique, de jeux et de films à télécharger est devenu un outil de communication, de magasinage et de divertissement. En conséquence, d'un point de vue économique, il s'agit d'un lieu de prédilection pour faire du marketing et de la publicité.

La publicité dans Internet est moins coûteuse et représente le moyen le plus efficace pour rejoindre un plus grand nombre de personnes. La publicité dans Internet peut se présenter sous la forme d'une bulle apparaissant à l'écran, de courriels à grande échelle, d'une bannière défilante ou clignotante ou d'un résultat de recherche commanditée.

La plupart des entreprises offrent, de façon fort légitime, des biens et des services utiles et fiables. Toutefois, il y a des annonceurs, des entreprises et des individus qui ne sont pas dignes de confiance et qui sont même prêts à tirer profit des consommateurs pour arriver à leurs fins.

Certaines de ces entreprises réussissent à contourner les systèmes de sécurité, les pare-feu informatiques et les logiciels de censure que les parents intègrent à leur système d'ordinateur.

Les adolescents sont plus susceptibles d'être victimes de la publicité malhonnête dans Internet. Nous estimons qu'ils passent en moyenne un peu plus de cinq heures par semaine à naviguer sur Internet. Aussi est-il important que vous discutiez avec votre adolescent et que vous lui montriez à reconnaître ce genre de publicité et à composer avec elle.

Publicité à surveiller

Voici une liste non exhaustive de certaines tactiques auxquelles les adolescents sont exposés. Discutez-en avec votre jeune afin qu'il sache comment les reconnaître.

- **Internet** : Ne cliquez jamais sur une fenêtre qui apparaît à l'écran vous félicitant d'avoir gagné un prix, à la condition que vous alliez visiter leur site Internet et que vous leur fournissiez un numéro de carte de crédit. Ne donnez jamais de renseignements confidentiels dans Internet, à moins que vous soyez totalement certain de la sécurité du site et qu'il soit exploité par un organisme de confiance.
- **Courrier postal** : Ne répondez jamais à une lettre qui vous mentionne avoir été choisi comme finaliste dans un tirage auquel vous n'êtes pas inscrit et que vous devez téléphoner à un numéro 1-900 pour connaître le nom du gagnant.
- **Courrier électronique** : Soyez prudents lorsqu'il s'agit de clubs de musique ou de film offrant des disques compacts de musique ou des DVD gratuitement à la condition que vous vous engagiez à en acheter un certain nombre à prix courant. Cet engagement peut être long et la sélection est souvent limitée.
- **Télévision** : Méfiez-vous des annonces offrant des services gratuits. Immanquablement, on vous demandera votre numéro de carte de crédit.

Notions préliminaires

Qu'est-ce qu'un budget?

Un budget est un outil de gestion qui vous permet d'optimiser l'utilisation de vos ressources en vue d'atteindre vos objectifs et de satisfaire vos besoins. En d'autres mots, c'est une méthode que vous pouvez utiliser pour organiser vos dépenses, en fonction de votre revenu, afin de pouvoir remplir vos obligations.

En fait, le budget est un moyen de gérer ses finances de façon régulière, en notant la provenance de son argent et les objets de ses dépenses. Ce suivi permet également de s'assurer un style de vie à la hauteur de ses moyens.

Somme toute, avant d'expliquer à votre adolescent l'importance d'une planification budgétaire, il faut introduire certaines notions et définitions. En voici quelques-unes.

Le revenu net : C'est la partie de votre revenu dont vous disposez réellement, une fois les taxes payées et les dépenses engagées. En d'autres mots, c'est votre revenu disponible.

Les dépenses fixes : Il s'agit des dépenses qui reviennent régulièrement tous les mois telles que le loyer et la facture du câble de télévision.

Les dépenses variables : Les dépenses qui se présentent de façon régulière, mais dont le montant varie chaque fois, par exemple, la facture de chauffage et d'électricité.

Les dépenses occasionnelles : Les dépenses qui se présentent de façon irrégulière, par exemple, les soins médicaux ou les cadeaux.



Un exemple de budget

Marie a un revenu net de 2 000 \$ par mois. Grâce à un budget, elle peut faire face à ses obligations et ensuite satisfaire quelques-uns de ses désirs. Dans ce dessein, elle donne la priorité à ses dépenses fixes et, ensuite, elle décide quels seront les désirs à satisfaire.

Revenu de son emploi (net)	2 000 \$
Loyer	400 \$
Nourriture	400 \$
Factures (téléphone, câble de télévision, électricité, etc.)	200 \$
Voiture (paiements, assurance, essence, etc.)	600 \$
Frais pour éventualités (médical, etc.)	100 \$
Divertissement et sorties	200 \$
Total des dépenses	1 900 \$
Économies	100 \$

Il est important de se souvenir qu'un budget est un outil qui responsabilisera votre adolescent sur le plan financier. Une bonne planification budgétaire aide alors les consommateurs à administrer leurs dépenses en vue d'éviter l'endettement. Cependant, cette planification n'est pas une solution infaillible pour ceux qui font une mauvaise gestion financière. Même doté d'un budget, le consommateur doit savoir se discipliner et prendre des décisions afin d'éviter l'endettement. Examinons le budget de Mark qui a 15 ans. Cet exemple vous aidera à présenter quelques notions importantes telles que le budget, la planification, la mise en place d'objectifs et les économies.



Budget de Marc

Les parents de Marc lui donnent une allocation de 20 \$ par semaine. En échange, il accepte de faire des tâches ménagères à la maison. L'an dernier, sa tante et ses grands-parents lui ont remis 160 \$ pour son anniversaire.

Ses parents lui disent que son allocation devrait suffire à payer ses sorties et ses dépenses occasionnelles. Depuis qu'il a décidé d'acheter des vêtements d'une marque connue et des jeux vidéo, il sait qu'il devra économiser de l'argent afin de se les procurer. Il prépare donc son budget en fonction de son revenu mensuel de 100 \$, soit 52 semaines d'allocation x 20 \$ + 160 \$ (cadeau d'anniversaire) = 1 200 \$ par année. Il prévoit mettre de l'argent de côté tous les mois.

Revenu	100 \$
Sorties	40 \$
Laissez-passer d'autobus	25 \$
Économies	35 \$

Afin de pouvoir acheter un jeu vidéo coûtant 70 \$, Marc prévoit économiser en moyenne 35 \$ par mois pendant deux mois.

Proposez à votre adolescent de faire l'activité qui suit :



Activité suggérée : établir un budget réaliste — quels seraient vos choix?

Vous êtes maintenant un jeune adulte qui entame sa carrière sur le marché du travail. Vous avez réussi à vous décrocher un emploi dans une grande organisation qui offre beaucoup de possibilités d'avancement. En acceptant ce poste, vous acceptez de vous installer dans une grande ville pendant un an. Vous avez trouvé un appartement tout près de votre bureau. Grâce à vos parents, vous êtes arrivé à meubler l'appartement sans frais.

Revenu :

Votre salaire net versé à toutes les deux semaines : 1 300 \$

Dépenses fixes :

Épargne : 10 % de votre salaire net, donc 130 \$ par paie

Votre loyer s'élève à 850 \$ par mois et comprend les coûts du chauffage, de l'éclairage, de l'approvisionnement en eau chaude, etc.

Dépenses personnelles (grignotines, journaux, buanderie, toilette, etc.) : 8 \$ par jour

Votre téléphone vous coûte 35 \$ par mois.

Vous avez quatre possibilités pour le forfait de câblodiffusion :

Aucun service : 0 \$

Service de base : 35,99 \$ pour un ensemble de chaînes de télévision

Forfait économique : 45,99 \$ pour un plus grand choix de chaînes de télévision

Forfait illimité : 55,99 \$ pour un grand choix de chaînes + accès Internet

Vous pouvez avoir les trois options suivantes pour le transport :

Voiture neuve :

Paiement mensuel : 393 \$ par mois

Assurances : 120 \$ par mois

Essence et maintien : 120 \$ par mois (donc 30 \$ par semaine)

Stationnement : 120 \$ par mois

Voiture d'occasion :

Paiement mensuel : 183 \$ par mois

Assurances : 75 \$ par mois

Essence et maintien : 160 \$ par mois (donc 40 \$ par semaine)

Stationnement : 120 \$ par mois

Transport public :

Laissez-passer d'autobus ou de métro : 40 \$ par mois

Repas :

Repas à domicile :

Petit déjeuner : 1,80 \$

Déjeuner : 2,80 \$

Dîner : 5,00 \$

Repas au restaurant :

Petit déjeuner : 4,95 \$

Déjeuner : 8,00 \$

Dîner : 20,00 \$

Planifiez votre mois. Indiquez :

- vos dépenses quotidiennes en nourriture (repas au restaurant ou repas à domicile)
- vos paiements pour l'essence et le maintien de la voiture (4 fois par mois)
- vos sorties culturelles, sportives et sociales (au moins 2 par mois)
- des cadeaux aux proches et aux amis (au moins 1 par mois à 20 \$)
- des cadeaux à vous-même (au moins 2 par mois à 20 \$ chacun)
- des achats de vêtements (au moins 3 par mois à 25 \$ chacun)

Inscrivez vos choix dans le calendrier ci-joint.

Dimanche	Lundi	Mardi	Mercredi	Jeudi	Vendredi	Samedi
	1 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	2 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	3 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	4 Paie : 1 300\$ Épargne : 130 \$ Dépenses personnelles : 8\$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	5 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	6 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :
7 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	8 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	9 Téléphone : 35 \$ Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	10 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	11 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	12 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	13 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit-déjeuner : Déjeuner : Souper : Autres :
14 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	15 Câble : Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	16 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	17 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	18 Paie : 1 300\$ Épargne : 130 \$ Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	19 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	20 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit-déjeuner : Déjeuner : Souper : Autres :
21 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	22 Paiement de laissez-passer de transport en commun ou paiement de voiture et d'assurances : Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	23 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	24 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	25 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	26 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	27 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :
28 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	29 Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :	30 Loyer : 850 \$ Stationnement d'auto : 120 \$ Dépenses personnelles : 8 \$ Petit déjeuner : Déjeuner : Dîner : Autres :				

La rémunération

Les adolescents savent ce qu'est un emploi. Néanmoins, il est important qu'ils sachent aussi comment les personnes sont rémunérées dans le cadre de divers emplois. La liste suivante montre comment ces emplois offrent différents types de revenus.

(Notez que le thème des emplois pour les adolescents sera traité un peu plus loin. Pour l'instant, nous nous intéressons au concept du revenu d'un ménage.)

Le travail à salaire : Habituellement, il s'agit d'une somme d'argent fixe versée annuellement à un employé de façon mensuelle, bimensuelle ou hebdomadaire. En d'autres mots, c'est une paye qui ne varie pas en fonction du nombre d'heures travaillées. Le salaire de l'employé est déterminé au moment de l'embauche et lui est remis pour la durée du contrat de travail.

Exemples : honoraires des professionnels de la fonction publique, traitement des enseignants, paie des athlètes professionnels, etc.

Un emploi à taux horaire : L'employé est payé pour chaque heure travaillée.

Exemples : un caissier dans un dépanneur, un employé dans une industrie, etc.

Un contrat de travail : L'employé est payé pour effectuer une tâche particulière. L'employeur et le travailleur s'entendent sur une somme d'argent à payer lorsque le travail sera terminé.

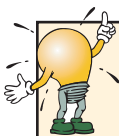
Exemples : les entrepreneurs, les auteurs, etc.

Le travail à commission : Les employés sont payés proportionnellement au total des ventes réalisées par l'entreprise ou selon un pourcentage des ventes qu'ils ont conclues. La rémunération par commission peut être combinée avec d'autres types de salaires comme un salaire horaire rehaussé d'un pourcentage de commission. Habituellement, c'est une rémunération propre au domaine de la vente.

Exemples : les commis vendeurs des commerces de détail, les agents d'immeuble, etc.

Intérêts

Lorsque vous empruntez de l'argent, l'intérêt est le prix que vous devez payer pour avoir accès immédiatement à l'argent que vous ne possédiez pas. À titre d'exemple, les personnes ont rarement assez d'argent comptant pour acheter leur première maison. Voilà pourquoi ils se rendent dans les institutions financières pour emprunter les fonds nécessaires. En échange, les institutions facturent un type de frais pour vous prêter l'argent; ce sont les intérêts. En fait, c'est un moyen par lequel les banques et les institutions financières réussissent à faire de l'argent. En somme, une fois que vous avez obtenu l'argent nécessaire à l'achat de votre maison, il ne vous reste plus qu'à rembourser, à chaque mois, une partie de la somme empruntée et les intérêts afférents.



Calcul des intérêts d'une facture de carte de crédit

Montant dû : 100 \$

Temps écoulé : 1 mois

Taux d'intérêt annuel : 13 %

$100 \$ \times 13 \% = 13 \$$

$13 \$ / 12 \text{ mois} = 1,08 \$$

$1,08 \$ \times 1 \text{ mois écoulé} = 1,08 \$$

Le montant dû est passé de 100 \$ à 101,08 \$ à cause des intérêts à payer.

Combien d'intérêt payons-nous?

Le montant à payer pour jouir d'un prêt constitue l'intérêt; il est généralement calculé comme un pourcentage de la somme empruntée. Il est déterminé au moment de l'entente de prêt. Le taux peut être fixe, jusqu'à l'échéance du prêt, ou variable, c'est-à-dire qu'il fluctue en fonction du taux d'intérêt établi par la Banque du Canada. Les taux d'intérêt sont habituellement fixés sur une base annuelle, mais cumulés mensuellement (intérêt composé).



Les intérêts composés

Les intérêts composés sont les intérêts à payer sur le capital et sur les intérêts cumulés. Prenons un exemple pour illustrer cette notion. Disons que vous avez déposé 500 \$ dans votre compte d'épargne et que le taux d'intérêt annuel est de 5 % cumulé sur une base mensuelle. Vous recevrez donc, à tous les mois, un petit montant d'intérêt. Le prochain mois, l'intérêt sera calculé à partir de votre nouveau solde donc les 500 \$ + l'intérêt du mois 1.

Donc $500 \$ \times 5 \% \div 12 = 2,08 \$$

À la fin du premier mois, la banque vous remettra 2,08 \$ dans votre compte bancaire. Votre nouveau solde sera donc de 502,08 \$. Ce montant sera utilisé par la banque pour calculer l'intérêt à la fin du 2^e mois.

Donc $502,08 \$ \times 5 \% \div 12 = 2,09 \$$

À la fin du 2^e mois, la banque vous remettra donc 2,09 \$ dans votre compte bancaire. Votre nouveau solde sera donc de 504,17 \$. Ce montant sera utilisé par la banque pour calculer l'intérêt à la fin du 3^e mois.

Continuer à effectuer les calculs. À la fin de douze mois, quel sera votre solde en banque?

Réponse : Voir la page 36 pour la solution.

Crédit

Les adolescents savent déjà que le crédit est une façon de se procurer immédiatement des biens et des services pour lesquels ils paieront plus tard. Il est primordial de leur expliquer en détail le fonctionnement du crédit pour qu'ils évitent de s'engager dans la spirale de l'endettement.

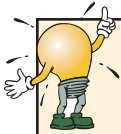
En d'autres mots, obtenir du crédit signifie contracter un emprunt. L'emprunteur devra rembourser la somme d'argent, avec ou sans les intérêts, avant la date d'échéance; autrement, il se verra imposer des intérêts supplémentaires. Différentes entreprises ont diverses méthodes de remboursement. Les trois plus courantes sont les cartes de crédit, la vente à tempérament et les prêts hypothécaires.

Cartes de crédit

La carte de crédit peut être un moyen de financement très utile, qui peut faciliter la vie de tous les jours. Le détenteur d'une carte de crédit peut profiter immédiatement d'un bien ou d'un service en répartissant les paiements sur une période prédéterminée. La carte permet également d'établir une bonne cote de crédit et d'obtenir des prêts plus importants dans le futur. Elle peut également servir de source de fonds en cas d'urgence. Qui plus est, la limite de dépense préétablie de votre carte vous empêchera de dépenser au-dessus de vos moyens.

Les consommateurs doivent toutefois utiliser les cartes de crédit avec circonspection. Il y a bien sûr danger de vols, de fraudes et d'erreurs administratives, mais la plus grande menace réside dans le délai de remboursement de la facture. Des soldes impayés peuvent gonfler cette facture très rapidement en raison des taux d'intérêt élevés. Des taux de 19 % et plus ne sont pas rares.

Tous comptes faits, la meilleure façon d'utiliser une carte de crédit est de rembourser le solde chaque mois. Si le versement n'est pas complet, les intérêts perçus s'accumulent rapidement. L'exemple ci-dessous montre comment les intérêts accumulés augmentent le coût réel de vos achats à crédit.



Mise en situation

Julie achète un lecteur MP3 de 200 \$ avec sa carte de crédit. Le taux d'intérêt de sa carte est de 19,5 %. Dans la première situation, Julie décide de rembourser la somme due en effectuant des versements mensuels pendant un an. Dans la seconde situation, Julie décide de rembourser sa dette en deux ans.

Montant emprunté :	200 \$	Montant emprunté :	200 \$
Taux d'intérêt :	19,5 %	Taux d'intérêt :	19,5 %
Paiement mensuel :	19 \$	Paiement mensuel :	10,25 \$
Coût total :	221,16 \$	Coût total :	242,52 \$

Prendre plus de temps pour rembourser une facture de carte de crédit signifie payer plus à long terme.

Les dettes peuvent prendre différentes formes et de ce fait la plupart des personnes sont endettées à un moment ou à un autre de leur vie. Certaines dettes tel le prêt hypothécaire peuvent être justifiées, tandis que d'autres, comme une séance de magasinage impulsif, peuvent le sembler beaucoup moins, surtout si les achats sont réglés par carte de crédit. Il est important de se rappeler que plus la dette est élevée, plus il est difficile de s'en sortir. Plusieurs personnes s'enlisent dans un cercle vicieux qui les conduit à rembourser une carte de crédit à l'aide d'une autre. Il s'agit là d'une pratique très dangereuse du point de vue financier.

La vente à tempérament

La vente à tempérament est une autre façon d'obtenir des biens et des services sans avoir à les payer immédiatement. La plupart du temps, le paiement des ventes à tempérament se répartit en plusieurs versements mensuels. Par exemple, un magasin de meubles consent à vous vendre un système de divertissement au foyer pourvu que vous vous engagiez à déboursier un certain montant d'argent chaque mois jusqu'à ce que vous ayez payé la totalité du prix d'achat. Les conditions de paiement sont stipulées dans le contrat passé entre vous et le magasin, mais en général, dès que vous cessez d'effectuer un versement, le magasin est en droit de reprendre l'article.

Les ventes à tempérament offrent souvent l'option « aucun versement initial et ne payez pas avant... ». Dans un tel cas, vous vous engagez à payer le montant total à une date ultérieure. Si vous payez assidûment tous les mois, aucun intérêt ne sera ajouté, mais dans le cas contraire, si vous omettez de faire un paiement, les intérêts seront calculés à partir du jour de l'acquisition du bien. Les taux d'intérêt sur les ventes à tempérament sont très élevés.

Bien souvent, les publicités mentionnent qu'il n'y a pas de frais supplémentaires, ni d'intérêt à payer. Par contre, le prix de vente a généralement été augmenté de manière que le commerçant réalise son profit en guise de compensation pour le report du paiement final. L'acheteur profite tout de même de l'article sur-le-champ.

Prêt hypothécaire

Une hypothèque se définit habituellement comme l'engagement, envers une banque ou une autre institution financière, de faire régulièrement des paiements sur un prêt. En quête de cessation de paiement, l'institution financière a le droit de saisir la propriété.

Les banques et les institutions financières accordent aussi d'importants prêts pour l'achat d'une voiture ou pour les rénovations d'une maison.

L'exemple qui suit sert à illustrer cette notion.



Prêt automobile

Jacob désire acheter une voiture qui coûte 12 000 \$. Puisqu'il n'a que 2 000 \$, il emprunte 10 000 \$ à la banque. Ce prêt est remboursable en cinq ans, à un taux d'intérêt de 8 %.

La banque exige qu'il mette sa voiture en garantie. Si Jacob ne rembourse pas la banque comme il a été convenu, cette dernière pourra saisir la voiture et la vendre afin de récupérer l'argent du prêt.

Voici combien le prêt coûtera à Jacob.

Prêt :	10 000 \$
Taux d'intérêt annuel :	8 %
Paiement mensuel :	202,14 \$
Coût total :	2 128,54 \$

Comment arrive-t-on à 2 128,54 \$?
Additionnez les montants qui figurent dans la colonne intérêt.

Nombre	Paiement	Principal	Intérêt	Résidu de principal
10 000,00 \$				
1	202,14 \$	136,56 \$	65,58 \$	9 863,44 \$
2	202,14 \$	137,45 \$	64,69 \$	9 725,99 \$
3	202,14 \$	138,36 \$	63,78 \$	9 587,63 \$
4	202,14 \$	139,26 \$	62,88 \$	9 448,37 \$
5	202,14 \$	140,18 \$	61,96 \$	9 308,19 \$
6	202,14 \$	141,10 \$	61,04 \$	9 167,09 \$
7	202,14 \$	142,02 \$	60,12 \$	9 025,07 \$
8	202,14 \$	142,95 \$	59,19 \$	8 882,12 \$
9	202,14 \$	143,89 \$	58,25 \$	8 738,23 \$
10	202,14 \$	144,83 \$	57,31 \$	8 593,40 \$
11	202,14 \$	145,78 \$	56,36 \$	8 447,62 \$
12	202,14 \$	146,74 \$	55,40 \$	8 300,88 \$
13	202,14 \$	147,70 \$	54,44 \$	8 153,18 \$
14	202,14 \$	148,67 \$	53,47 \$	8 004,51 \$
15	202,14 \$	149,64 \$	52,50 \$	7 854,87 \$
16	202,14 \$	150,63 \$	51,51 \$	7 704,24 \$
17	202,14 \$	151,61 \$	50,53 \$	7 552,63 \$
18	202,14 \$	152,61 \$	49,53 \$	7 400,02 \$

Nombre	Paiement	Principal	Intérêt	Résidu de principal
10 000,00 \$				
19	202,14 \$	153,61 \$	48,53 \$	7 246,41 \$
20	202,14 \$	154,62 \$	47,52 \$	7 091,79 \$
21	202,14 \$	155,63 \$	46,51 \$	6 936,16 \$
22	202,14 \$	156,65 \$	45,49 \$	6 779,51 \$
23	202,14 \$	157,68 \$	44,46 \$	6 621,83 \$
24	202,14 \$	158,71 \$	43,43 \$	6 463,12 \$
25	202,14 \$	159,75 \$	42,39 \$	6 303,37 \$
26	202,14 \$	160,80 \$	41,34 \$	6 142,57 \$
27	202,14 \$	161,86 \$	40,28 \$	5 980,71 \$
28	202,14 \$	162,92 \$	39,22 \$	5 817,79 \$
29	202,14 \$	163,99 \$	38,15 \$	5 653,80 \$
30	202,14 \$	165,06 \$	37,08 \$	5 488,74 \$
31	202,14 \$	166,14 \$	36,00 \$	5 322,60 \$
32	202,14 \$	167,23 \$	34,91 \$	5 155,37 \$
33	202,14 \$	168,33 \$	33,81 \$	4 987,04 \$
34	202,14 \$	169,43 \$	32,71 \$	4 817,61 \$
35	202,14 \$	170,55 \$	31,59 \$	4 647,06 \$
36	202,14 \$	171,66 \$	30,48 \$	4 475,40 \$
37	202,14 \$	172,79 \$	29,35 \$	4 302,61 \$
38	202,14 \$	173,92 \$	28,22 \$	4 128,69 \$
39	202,14 \$	175,06 \$	27,08 \$	3 953,63 \$
40	202,14 \$	176,21 \$	25,93 \$	3 777,42 \$
41	202,14 \$	177,37 \$	24,77 \$	3 600,05 \$
42	202,14 \$	178,53 \$	23,61 \$	3 421,52 \$
43	202,14 \$	179,70 \$	22,44 \$	3 241,82 \$
44	202,14 \$	180,88 \$	21,26 \$	3 060,94 \$
45	202,14 \$	182,07 \$	20,07 \$	2 878,87 \$
46	202,14 \$	183,26 \$	18,88 \$	2 695,61 \$
47	202,14 \$	184,46 \$	17,68 \$	2 511,15 \$
48	202,14 \$	185,67 \$	16,47 \$	2 325,48 \$
49	202,14 \$	186,89 \$	15,25 \$	2 138,59 \$
50	202,14 \$	188,11 \$	14,03 \$	1 950,48 \$
51	202,14 \$	189,35 \$	12,79 \$	1 761,13 \$
52	202,14 \$	190,59 \$	11,55 \$	1 570,54 \$
53	202,14 \$	191,84 \$	10,30 \$	1 378,70 \$
54	202,14 \$	193,10 \$	9,04 \$	1 185,60 \$
55	202,14 \$	194,36 \$	7,78 \$	991,24 \$
56	202,14 \$	195,64 \$	6,50 \$	795,60 \$
57	202,14 \$	196,92 \$	5,22 \$	598,68 \$
58	202,14 \$	198,21 \$	3,93 \$	400,47 \$
59	202,14 \$	199,51 \$	2,63 \$	200,96 \$
60	202,28 \$	200,96 \$	1,32 \$	0,00 \$

À première vue, les montants indiqués dans les exemples précédents peuvent sembler alarmants à certains adolescents. Il est donc important d'expliquer la différence entre les bonnes dettes, telles qu'une maison, et les mauvaises dettes, comme une séance de magasinage impulsif.

L'inflation

L'inflation, c'est l'augmentation du niveau moyen des prix de la plupart des biens et des services. Une bonne façon d'illustrer l'inflation est d'expliquer combien les produits coûtaient lorsque vous étiez jeune. Mettez ces prix en perspective en leur parlant des salaires d'autrefois.

Une hausse de l'inflation signifie que vous obtenez moins de biens pour le même montant d'argent. Avec le temps, le coût des biens et des services augmente et la valeur du dollar chute parce que vous ne pouvez pas en acheter autant que jadis avec la même somme.

L'inflation ne signifie pas seulement la hausse des prix, mais aussi une augmentation probable des taux d'intérêt. La raison principale en est que les prêteurs veulent également contrebalancer leurs pertes causées par l'inflation en haussant les taux d'intérêt des prêts. À titre d'exemple, imaginez-vous que vous prêtez 100 \$ à une personne qui s'engage à vous en remettre 105 \$ après un an. Le 5 \$ est l'intérêt perçu. Toutefois, supposons que dans un an votre 100 \$ vaudra 97 \$. Cela voudra dire que vous aurez gagné 8 \$ en intérêt.

Qu'est-ce qui cause l'inflation?

Lorsque l'économie croît rapidement, les consommateurs achètent plus de biens et de services. Souvent, il arrive que la demande soit plus grande que l'offre, c'est-à-dire que plus de personnes cherchent à se procurer des biens moins disponibles; alors les prix gonflent. L'inflation se produit également lorsque les coûts de production augmentent ou lorsque le dollar canadien chute comparativement au dollar des autres pays.

Responsabilités financières

Jl arrive encore que les adolescents ne se soucient guère de leurs responsabilités financières. Malgré cela, ils commencent à se rendre compte qu'ils devront bientôt gagner leur propre argent. Cette période de transition représente un point tournant de leur développement. Il est donc important de les guider dans la bonne direction tout en les laissant découvrir par eux-mêmes ce qu'est le monde des responsabilités financières.

Gagner de l'argent

De toute évidence, les adolescents doivent avoir gagné de l'argent avant de se livrer à une planification budgétaire ou au partage des dépenses avec vous. Une approche positive facilite l'apprentissage des responsabilités financières. En voici quelques exemples :

Gardez une attitude positive : Gagner sa vie n'est pas toujours agréable et vous vous demandez parfois pourquoi vous travaillez à un certain endroit. Il vous arrive même de remettre en question votre choix de carrière. Quoi qu'il en soit, l'attitude que vous entretenez envers votre travail influera certainement sur votre adolescent. Mettez alors l'accent sur vos bonnes expériences de travail. Parlez-lui de vos succès et de vos projets de travail intéressants. Offrez-lui de l'encouragement, des conseils et de l'aide lorsqu'il sera à la recherche d'un emploi d'été. Montrez-lui que l'expérience le rendra de plus en plus indépendant et autonome.

Utilisez le renforcement positif : Jusqu'à maintenant, votre adolescent n'a sûrement eu ni responsabilité financière, ni obligation à assumer, ni dépense à acquitter. En décrochant un emploi, il fait preuve d'initiative et de débrouillardise. Vous le récompenserez en quelque sorte si vous l'autorisez à dépenser son argent comme bon lui semble. De plus, en instaurant un système de partage des dépenses, comme pour les articles non essentiels, vous l'aidez à acquérir des habitudes de consommation responsables. Cela dit, il serait peu réaliste de s'attendre à ce qu'il assume, dès maintenant, toutes ses dépenses.

Gérer un budget

Pour les jeunes, les concepts de revenu et de dépenses peuvent sembler aller de pair. De ce fait, il s'agit maintenant d'expliquer à votre adolescent ce qu'est la gestion budgétaire et ensuite de mettre en pratique le concept étant donné qu'il reçoit déjà soit un revenu soit une allocation.

Veillez consulter la section [Qu'est-ce qu'un budget](#) (page 9) pour obtenir plus de conseils.

La responsabilité légale

En général, les adolescents ont de la difficulté à concevoir l'importance des responsabilités légales qu'entraînent les prêts hypothécaires et les cartes de crédit, ainsi que les conséquences fiscales sur le revenu net. Mettez l'accent sur les responsabilités associées à ces types de crédit. Toutefois, il est déconseillé d'utiliser des épouvantails pour les en éloigner comme leur laisser croire que la résidence familiale risque d'être saisie.

Les impôts sur le revenu

Les adolescents connaissent l'existence des impôts, mais la plupart d'entre eux ne comprennent pas le fonctionnement du système canadien d'imposition. Si vous ne répugnez pas à discuter de votre revenu, montrez à votre adolescent comment les taxes affectent votre revenu en examinant un de vos talons de paye. Commencez par le revenu brut, puis montrez-lui les diverses déductions pour en arriver au revenu net.

Les jeunes sont souvent témoins d'attitudes et de commentaires négatifs au sujet des impôts. Il est alors important de parler à votre adolescent des avantages du système d'imposition. Pour illustrer cette idée, vous pouvez faire un tour de voiture ou faire une promenade à pied dans votre quartier pour montrer à votre jeune les infrastructures (ponts, routes, etc.) ainsi que les services (écoles, hôpitaux, transport en commun, etc.) que le gouvernement subventionne ou finance grâce aux taxes des contribuables.

La recherche d'un emploi

Puisque les jeunes de 13 à 15 ans n'ont généralement pas beaucoup d'expérience, la recherche d'un emploi peut se révéler une tâche ardue. Cette recherche requiert détermination et motivation de leur part. Il est donc très important que les parents appuient leurs démarches, mais aussi qu'ils les guident dans le choix de leur emploi à temps partiel. Quel qu'il soit, cet emploi ne doit pas compromettre leurs études. En fait, plusieurs parents préfèrent que leurs enfants s'abstiennent de travailler pendant l'année scolaire; ils les encouragent plutôt à décrocher un emploi d'été, lequel n'entrera pas en conflit avec les tâches scolaires.

Les adolescents ne devraient pas s'attendre à décrocher des emplois très payants. La plupart des employeurs exigent un âge minimum de 15 ou 16 ans. Or les jeunes de 13 à 15 ans ont un intérêt particulier pour le travail puisqu'ils l'associent à l'argent. C'est donc le temps idéal pour leur enseigner les méthodes de recherche d'emploi. Même si l'emploi officiel n'est que dans un an ou deux, le processus peut devenir une expérience très bénéfique. Il réfléchira également à sa préparation pour un futur emploi convoité. À titre d'exemple, si les adolescents désirent devenir des aides-animateurs dans un camp de jour, ils pourraient faire du bénévolat pendant un été dans un camp ou suivre des cours de premiers soins ou de natation afin d'augmenter leurs chances d'être sélectionnés dans l'avenir.

Les étapes d'une recherche d'emploi

1. Faire la demande de votre carte de numéro d'assurance sociale (NAS)

Vous pouvez vous procurer le formulaire de demande au bureau local du Développement des ressources humaines Canada. Pour trouver le bureau le plus près de votre résidence, téléphonez au 1 800 O-Canada (1 800 622-6232). Vous devez joindre à votre demande un document attestant votre identité et votre statut au Canada tel que la copie originale de l'acte de naissance ou de la carte de citoyenneté canadienne. Vous recevrez votre carte dans un peu plus de six semaines.

Pour faire une demande en ligne, consultez le site suivant : <http://www.dsc.gc.ca>

2. Apprendre à se connaître et à se mettre en valeur

En attirant son attention sur ses qualités et ses intérêts, votre adolescent restreindra ainsi son champ de recherche d'emploi, ce qui l'aidera également à se mettre en valeur et à accroître sa confiance en lui-même. En prenant quelques minutes pour évaluer ses compétences, ses qualités et ses points forts, vous lui ferez comprendre qu'il a beaucoup à offrir et qu'une entreprise y trouverait son compte à l'embaucher.

3. Rester réaliste

Pour les adolescents de 13 à 15 ans, hormis l'argent gagné, le plus grand avantage d'un emploi est l'acquisition d'une expérience de travail. Cette expérience témoigne de leur maturité et de leur sens des responsabilités, en plus d'ajouter, le cas échéant, un élément pertinent à leur curriculum vitae (CV).

4. Se présenter chez les employeurs potentiels

Votre adolescent devrait se présenter le plus souvent possible en personne chez les employeurs potentiels. En se présentant lui-même avec sa lettre de présentation et son CV, il demande à parler au gérant ou au propriétaire de l'entreprise. Il ne doit pas être timoré. Dites-lui de demander à l'employeur si ce dernier est présentement en période d'embauche et s'il peut poser sa candidature pour un poste. Votre adolescent doit garder à l'esprit que la pire chose qui puisse se produire c'est que sa candidature ne soit pas retenue. Il doit persévérer et se présenter au plus grand nombre d'employeurs possibles.

La préparation d'une lettre de présentation

Si votre adolescent n'a pas été en mesure de rencontrer le gérant ou le propriétaire, ou s'il a sollicité un emploi par la poste ou par Internet, la lettre de présentation est le premier contact qu'il aura avec l'entreprise. Elle doit donc être préparée avec minutie puisqu'elle donnera la première impression de votre jeune à l'employeur et incitera ce dernier à examiner sa candidature.

Objectifs

Lorsque vous aidez votre adolescent à écrire cette lettre, vous devrez lui expliquer ces trois principaux objectifs :

1. **Montrer de l'intérêt pour l'organisation et ses activités.** Il est donc important de faire de la recherche afin de donner un contenu pertinent au message.
2. **Apprendre à se faire valoir.** Votre adolescent doit décrire brièvement ses compétences et ses qualités ainsi que la nature de sa future contribution au sein de l'entreprise.
3. **Disponibilités.** Proposer des heures pour une entrevue pendant laquelle on pourra discuter davantage des possibilités d'emploi.

Format

La lettre de présentation est un élément important d'une demande d'emploi. Elle ne sera guère déterminante dans l'obtention de l'emploi, mais elle pourrait nuire à la candidature si elle est mal présentée ou rédigée sans grand soin.

Malgré son âge et son manque d'expérience, l'adolescent doit faire preuve de professionnalisme et démontrer son sens de l'organisation s'il désire être embauché. Un employeur potentiel évalue votre adolescent par l'entremise de sa lettre de présentation et de son curriculum vitæ.

Voici quelques conseils à suivre pour écrire une bonne lettre de présentation :

- Longueur maximale d'une page.
- Police de caractères normale.
- Aucune faute d'orthographe ou de grammaire.
- Adressage précis (par exemple, M. ou Mme Doe).
- Ton neutre et respectueux.
- Lettre personnalisée selon le destinataire. Ne pas donner l'impression qu'il s'agit d'une lettre recyclée.
- Faites relire par plusieurs personnes qui vérifieront les fautes, la lisibilité et la pertinence.

Contenu

La lettre de présentation n'est pas une version allongée du CV. En fait, elle devrait en être l'introduction. Tenez-vous-en à la règle d'une page. Une autre règle à suivre est de diviser la lettre en quatre paragraphes.

1. Le paragraphe d'introduction : Signalez le poste pour lequel vous aimeriez poser votre candidature et, s'il y a lieu, mentionnez comment vous avez pris connaissance du poste offert. Remerciez-les de cette chance de pouvoir postuler.
2. Un paragraphe dans lequel vous parlez de vos qualités et de vos compétences en lien avec le poste.
3. Un paragraphe qui met en évidence vos connaissances de l'entreprise et que juste la pensée de travailler pour l'organisation vous motive.
4. Un paragraphe de conclusion dans lequel vous remerciez l'employeur de son attention. C'est à cet endroit où vous manifestez votre intérêt de rencontrer le gérant ou la personne responsable de l'embauche.

Voici un exemple d'une lettre de présentation :

Votre nom
Votre adresse
Votre numéro de téléphone

Le nom de l'entreprise
Le nom de la personne responsable de l'embauche
Son titre
L'adresse
La date

Madame ou Monsieur,

À la suite de la parution de votre annonce dans le journal « Les annonces » du 28 août, j'aimerais poser ma candidature pour le poste de caissier dans votre club vidéo.

J'estime avoir les qualités et les compétences requises pour ce poste. J'ai un bon sens de l'organisation, de la débrouillardise, je me présente bien et j'ai de la facilité à apprendre. De plus, je peux communiquer couramment dans les deux langues officielles.

Votre entreprise excelle dans le service à la clientèle, un domaine dans lequel je compte poursuivre ma carrière. Je souhaite travailler au sein d'une équipe gagnante comme la vôtre. Joindre votre organisation me donnera probablement l'occasion de développer des habiletés qui me serviront à réaliser mes objectifs à long terme.

Si vous désirez me rencontrer, je suis libre pour les entrevues après 15 h 30 les soirs de semaine et en tout temps en fin de semaine.

Dans l'espoir que ma candidature retiendra votre attention, je vous prie d'agréer, Madame ou Monsieur, l'expression de mes sentiments distingués.

Signature

p. j. Curriculum vitæ

La préparation d'un curriculum vitæ (CV)

Il existe plusieurs façons d'écrire un CV, mais certaines règles de base doivent tout de même être respectées.

Le CV devrait être divisé en différentes sections

Les renseignements principaux devraient attirer l'attention de l'employeur et être clairs et précis. Puisque les employeurs ne peuvent pas consacrer beaucoup de temps à la lecture des CV, il est important que tout soit bien structuré. Les sujets doivent suivre un ordre logique.

- **Les renseignements personnels** : Ils fournissent les informations telles que le nom, l'adresse et l'adresse courriel.
- **La formation** : Les études les plus récentes devraient paraître en premier, suivies de l'année, du nom de l'établissement scolaire et du lieu.
- **Expérience de travail** : Inscrivez les qualités et les compétences acquises dans les emplois précédents ou en bénévolat. Mettez l'accent sur les tâches accomplies.
- **Les activités remarquables** : Cette partie est optionnelle, mais elle peut être utile si le candidat a exécuté des contrats ou s'il a participé à des projets extrascolaires.
- **Champs d'intérêt** : Cette section, consacrée aux activités sportives et aux loisirs du candidat, permettra à l'employeur de connaître davantage le candidat. Par exemple, les sports d'équipe témoignent de sa capacité à travailler avec d'autres personnes.
- **Les références** : Cette note indique que des références peuvent être fournies sur demande. Elles ne sont pas comprises dans le CV, mais plutôt mentionnées sur une page distincte.

Conseils généraux

Un curriculum vitæ, surtout pour un adolescent, ne devrait pas dépasser deux pages. Adaptez le CV à chaque emploi.

- Être clair et concis.
- Éviter les clichés.
- Être exact et honnête.
- Inclure seulement l'information utile à l'employeur.

Si vous désirez organiser un atelier sur la recherche d'emploi pour un groupe d'adolescents, consultez notre atelier sur la recherche d'emploi intitulé « Mon Boulot! ». Vous pouvez le trouver sur notre site web à l'adresse suivante: www.osb-bsf.ic.gc.ca ou en demandant un exemplaire à la secrétaire générale du BSF dont les coordonnées figurent sur la page ii de ce guide.

La gestion budgétaire au quotidien

Les services bancaires

Les banques sont des entreprises qui vous aident à protéger et à organiser votre argent. Lorsque vous ouvrez un compte de banque pour votre adolescent, les banques vous offrent une grande variété de services. Vous pouvez recourir à un employé de la banque, avoir accès aux guichets automatiques bancaires (GAB), pouvoir faire des transactions par téléphone et en ligne, etc.

Tentez d'expliquer à votre adolescent les différents avantages que peut lui offrir un compte de banque, en sus de procurer la sécurité de son argent. Vous pouvez ajouter que les banques versent des intérêts.

Le bon compte de banque pour votre adolescent

Les banques offrent une vaste gamme de comptes de banques et de services. Il est donc important de choisir un compte de banque qui répondra aux besoins actuels de votre jeune. Il est possible que dans quelques années ses besoins changent et par conséquent qu'ils requièrent d'autres services. Il sera alors temps de changer de compte de banque.

La plupart des institutions financières offrent des services spécialisés aux jeunes ou elles leur accordent des rabais substantiels. Par exemple, une institution peut leur offrir un relevé de compte mensuel sans frais ou les dispenser des agios. Plusieurs comptes permettent à l'utilisateur d'effectuer un certain nombre de transactions gratuites à chaque mois. Autrement dit, avant de choisir le type de compte, il faudra magasiner dans différentes institutions. Posez-vous les questions suivantes :

- Quel est le nombre moyen de transactions par mois que fera mon adolescent?
- Qu'est-ce qui est le plus important : l'épargne ou l'accès facile aux fonds?
- A-t-il besoin d'avoir accès au GAB?
- Économiserait-il plus s'il n'avait pas accès au GAB?
- Utilisera-t-il une carte de guichet pour régler ses achats?

Différents types de comptes de banques

La plupart des institutions financières offrent deux types de comptes de banque de base :

Le compte chèque :

Le compte de chèque est idéal pour effectuer plusieurs transactions mensuelles comme des retraits. L'avantage principal de ce type de compte est que vous pouvez facilement avoir accès à vos fonds ou bien par téléphone ou en ligne, ou bien par le biais des GAB, par des achats, par paiement direct ou en succursale. La plupart des comptes de chèque offrent par contre des taux d'intérêt moins élevés que ceux des comptes d'épargne.

Mise en garde : Il est important que les adolescents prennent l'habitude de vérifier le solde du compte avant d'émettre des chèques ou de faire des retraits.

Le compte d'épargne :

Si l'objectif de votre adolescent est d'épargner et qu'il ne pense pas faire plusieurs retraits, ce type de compte semble le meilleur choix. Les banques offrent habituellement des taux d'intérêt plus élevés que pour les comptes de chèque.

Mise en garde : Habituellement, vous êtes autorisé à faire deux retraits par mois sans frais mais, si cette limite est dépassée, des frais supplémentaires vous seront facturés.

Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le site Internet suivant : <http://www.cba.ca>

Les frais de gestion

L'avènement des guichets automatiques bancaires a vraiment simplifié la vie des épargnants. Il est important que les adolescents soient conscients du coût de chaque transaction. Certains guichets sont plus onéreux que d'autres.

En payant des frais fixes mensuels, ou en profitant du forfait étudiant, votre adolescent ne paiera pas pour chaque transaction effectuée, mais on lui permettra de faire un certain nombre de retraits par mois (des retraits en argent comptant, des achats, des paiements de facture, des émissions de chèques, etc.).

Les frais commencent à augmenter lorsqu'il dépasse le nombre de transactions autorisées ou lorsqu'il fera un retrait dans un guichet automatique d'une autre institution financière. Dans ce dernier cas, il devra payer des frais d'accès de réseau qui varient d'une institution à l'autre. Ils sont habituellement compris entre 1,25 \$ et 2,00 \$ par transaction.

En plus de cela, on trouve également des guichets automatiques privés dans des endroits tels que les restaurants et les dépanneurs. Ces guichets appartiennent à des compagnies privées et non à des institutions financières. Les frais de gestion sont beaucoup plus élevés que ceux d'une institution financière. Ils sont généralement composés de frais d'utilisation et de droits d'accès au réseau. Autrement dit, un retrait de 20 \$ à un guichet automatique privé pourrait vous coûter entre 2,50 \$ et 4,00 \$ comparativement à un retrait sans frais dans un guichet de votre institution financière.

Les cartes de crédit

Les adolescents ne peuvent pas faire une demande de carte de crédit avant l'âge légal de 18 ou 19 ans selon la province ce qui ne devrait pas les empêcher d'en connaître davantage sur ce sujet. Ces connaissances les aideront à consommer de façon plus responsable lorsqu'ils obtiendront leur première carte de crédit.

Vous pouvez bien expliquer le concept de carte de crédit en examinant votre relevé de compte avec votre adolescent. Montrez-lui comment les achats effectués, il y a trois semaines, doivent maintenant être remboursés. Faites ressortir le lien entre les entrées sur votre carte de crédit et les montants retirés de votre compte bancaire pour les payer. De plus, faites-lui remarquer les montants d'intérêt que vous avez payés chaque mois, le cas échéant.

Faire fructifier votre argent

La plupart des adolescents n'ont pas d'argent à investir. Toutefois, les initier à certaines notions de base en matière d'investissement pourrait les aider à envisager d'utiliser leur argent pour des projets à long terme, plutôt que seulement pour des achats immédiats.

Épargner

Habituellement, les projets d'épargne d'un adulte sont très différents de ceux des adolescents. Ces derniers ont tendance à économiser pour satisfaire leurs désirs immédiats tels que l'achat de vêtements et de jeux d'ordinateur. L'importance de l'épargne ne doit pas tenir aux seules économies ponctuelles réalisées sur ces articles.

Essayez aussi de mettre l'accent sur la notion d'épargne tout en ayant un objectif précis en tête. Il est plus facile (et plus pratique) pour un adolescent de travailler et de s'efforcer d'économiser lorsqu'il a un but à atteindre. De plus, les habitudes de consommation se mettent en place plus aisément si votre adolescent envisage l'épargne comme un moyen d'obtenir ce qu'il désire.

Il existe plusieurs façons d'initier et d'encourager les jeunes à l'épargne. On peut commencer par la banque où, pour chaque dollar que l'adolescent économisera et y déposera, vous déposez le même montant dans son compte de banque.

En deuxième lieu, vous pouvez aider votre adolescent à gérer son argent et ses économies en lui demandant de mettre de côté 10 % de son revenu. Ensuite, vous faites un bilan mensuel de ses épargnes pour lui montrer combien d'argent il a économisé. Petit à petit, le montant augmentera et vous pourrez parler avec lui de ses objectifs.

Une autre façon de l'encourager à épargner est de lui dire que son argent peut gagner des intérêts. Toutefois, ne valorisez pas trop cet aspect parce qu'en réalité la plupart des banques versent moins de 2,5 % d'intérêts annuellement dans les comptes de banque. De ce fait, la plupart des jeunes seraient moins tentés de déposer leur argent, mais tentez tout de même de les convaincre.

Investissements

La plupart des adolescents savent qu'il est possible d'investir en achetant et en vendant des actions et des obligations. Afin que votre jeune en connaisse davantage sur l'investissement, discutez avec lui des définitions qui suivent. L'objectif de cet exercice est de lui montrer que l'argent peut fructifier pour lui et qu'il peut obtenir un rendement supérieur à celui qu'il toucherait dans un compte d'épargne.

La plupart des adolescents ne seront pas intéressés à réaliser des investissements, mais encouragez ceux que cela intéresse en leur disant qu'ils ont un avantage de taille sur les autres investisseurs, soit le temps. Ce qui veut dire que plus l'argent est investi longtemps, plus la valeur de l'investissement augmentera.

Par ailleurs, certains adolescents pourraient apprécier le concept qui sous-tend le principe des investissements, connu sous le nom de « la règle de 72 ». Cette règle vous permet de déterminer approximativement le nombre d'années requises pour que votre argent investi puisse doubler. La règle s'explique comme suit : il suffit de diviser le nombre 72 par le taux d'intérêt annuel. À titre d'exemple, si vous obtenez un taux d'intérêt annuel de 7 % pour un investissement de 1000 \$, ce dernier vaudra 2000 \$ après 10,3 ans ($72 \div 7 = 10,3$).

Définitions

Investir signifie mettre son argent à la disposition des entreprises, des gouvernements ou des institutions financières dans le but d'accroître la valeur de son placement. Ce dernier peut générer un seul ou une combinaison des trois types de rendement : l'intérêt, les dividendes et les gains en capital.

L'**intérêt** est une somme fixe ou variable qui est versée à l'investisseur à des dates données. L'intérêt se calcule en pourcentage du placement total. Habituellement, l'intérêt s'applique aux investissements tels que les obligations et les dépôts à terme. L'intérêt composé est un intérêt sur l'intérêt. À titre d'exemple, lorsque la banque vous paie des intérêts, un montant d'argent est ajouté à votre solde. Toutefois, si vous faites un retrait ou un dépôt avant le prochain versement d'intérêt, le mois suivant, le versement sera calculé en fonction du nouveau solde.

Le **dividende** est la quote-part des bénéfices réalisés par une entreprise, attribuée à chaque investisseur. Vous recevez un montant d'argent pour chaque action que vous possédez. Les dividendes sont fixés et payés à la discrétion de l'entreprise. Cette dernière n'offre aucune garantie aux investisseurs et elle les paie seulement lorsqu'elle réalise des profits.

Un **gain en capital** (ou une perte en capital) est la différence entre le montant investi et la valeur pour laquelle vous la vendez. Si vous achetez une action à 10 \$ et que vous la revendez 10,50 \$, vous aurez fait 0,50 \$ de gain en capital. Si vous achetez une action à 10 \$ et que vous la revendez 9,50 \$, vous aurez fait une perte en capital de 0,50 \$.

Invitez votre adolescent à faire l'activité suivante.

Cet exercice a pour but de l'aider à comprendre le fonctionnement et l'évolution du marché des valeurs mobilières ou la bourse.



Introduction à la bourse

Imagine que tu as 10 000 \$ à investir à la bourse. À partir de la section économique d'un quotidien récent, choisis trois entreprises inscrites à la bourse. Pour faire des choix éclairés, utilise le Web pour obtenir de l'information sur ces entreprises et essaie de te renseigner sur leurs activités commerciales (nombre d'employés, bref historique, mission, produits ou services, etc.)

Détermine le montant que tu investiras dans chacune des entreprises que tu auras choisies (pour un total de 10 000 \$). Dans l'espace prévu ci-après, inscris l'information requise une fois par semaine pendant un mois. L'exemple qui suit t'aidera à comprendre comment utiliser le formulaire.

En temps normal, on utilise ce genre de tableau pour étudier les tendances.

Nom de l'entreprise : ABC			
Semaine	Valeur de l'action	Augmentation par rapport à la semaine précédente	Diminution par rapport à la semaine précédente
0	1,50 \$ (il s'agit de ton prix d'achat)	s. o.	s. o.
1	*2,00 \$	0,50 \$	s. o.
2	1,25 \$	s. o.	0,75 \$
3	1,35 \$	0,10 \$	s. o.
4	1,70 \$ (il s'agit de ton prix de vente)	0,35 \$	s. o.

* Meilleur moment pour vendre l'action puisque c'est à ce moment qu'elle vaut le plus.

Le tableau suivant nous indique les gains ou les pertes suite à la vente de nos actions.

Date	Nombre d'actions achetées	Nombre d'actions vendues	Valeur unitaire de l'action	Valeur totale	Gain ou perte
Entreprise : ABC					
01-03-2006	2 350	s. o.	1,50 \$	$(2\ 350 \times 1,50 \$)$ $= 3\ 525 \$$	s. o.
29-03-2006	s. o.	2 350	1,70 \$	$(2\ 350 \times 1,70 \$)$ $= 3\ 995 \$$	Gain de 470 \$ $(3\ 995 \$ - 3\ 525 \$)$ $(2\ 350 \times 0,20 \$)$

Procède de la même façon pour les trois entreprises que tu as choisies.

Nom de l'entreprise :			
Semaine	Valeur de l'action	Augmentation par rapport à la semaine précédente	Diminution par rapport à la semaine précédente
0			
1			
2			
3			
4			

Nom de l'entreprise :			
Semaine	Valeur de l'action	Augmentation par rapport à la semaine précédente	Diminution par rapport à la semaine précédente
0			
1			
2			
3			
4			

Nom de l'entreprise :			
Semaine	Valeur de l'action	Augmentation par rapport à la semaine précédente	Diminution par rapport à la semaine précédente
0			
1			
2			
3			
4			

Date	Nombre d'actions achetées	Nombre d'actions vendues	Valeur unitaire de l'action	Valeur totale	Gain ou perte
Entreprise :					
		S. O.			S. O.
	S. O.				
Entreprise :					
		S. O.			S. O.
	S. O.				
Entreprise :					
		S. O.			S. O.
	S. O.				

As-tu obtenu un bon rendement de tes investissements? _____

Quelle entreprise s'est avérée un mauvais choix? Pourquoi? _____

Y a-t-il une autre entreprise dans laquelle tu aurais dû investir? _____

En regardant le tableau des tendances pour le mois, à quel moment aurait-il été opportun pour vous de vendre vos actions? _____

Il est difficile de prévoir quand une action sera à sa plus grande valeur. D'ailleurs, c'est le boulot d'un courtier d'étudier les tendances de toutes les entreprises à la bourse pour tenter de cibler le meilleur moment pour vendre une action afin de maximiser les gains de ses clients.

Tu peux refaire cet exercice en variant un peu. Au cours du mois, vends des actions pour investir dans d'autres entreprises. Calcule ensuite quel rendement tu auras obtenu de tes investissements à la suite de ces transactions.

Types de placement

Voici une liste non exhaustive de divers types de placement. Cette liste ne comprend que les fonds de titres à revenu fixe et les placements immobiliers. Pour en savoir davantage, contactez votre institution financière.

Types de placement	Description
Compte de chèque	<ul style="list-style-type: none"> • Compte dans une institution financière. • Taux d'intérêt généralement faible. • Liquidité élevée (facilement encaissable). • Très sûre pour l'épargne à court terme.
Dépôt à terme ou certificat de placement garanti (CPG)	<ul style="list-style-type: none"> • Placement auprès d'une institution financière pour une période déterminée (habituellement entre un mois et dix ans). • Offert en coupures variées. • Taux d'intérêt plus élevé que celui des comptes d'épargne. • Très sûre. • Les fonds sont gelés pour une période fixe. • Pénalité au cas où le placement est encaissé avant la date d'échéance.
Obligation	<ul style="list-style-type: none"> • Une reconnaissance de dette certifiant le prêt auprès du gouvernement ou d'une entreprise. • Offerte seulement à certaines périodes de l'année. • Offerte en coupures diverses. • Taux d'intérêt fixe pendant une période donnée. • Grande liquidité. • Très sûres si elles sont émises par le gouvernement ou par une entreprise offrant un haut taux d'intérêt. Toutefois, les obligations émises par des entreprises peuvent aboutir à des obligations sans aucune valeur dans certaines circonstances.
Bon du Trésor	<ul style="list-style-type: none"> • Placement à court terme (entre un et douze mois). • Pas de taux d'intérêt fixe, mais plutôt une valeur nominale. • Acheté à escompte (une valeur moins élevée qu'une valeur nominale), il est revendu à sa valeur nominale à la date d'échéance. La différence entre les deux représente le rendement. • Très sûr.
Actions	<ul style="list-style-type: none"> • Émises par des entreprises : les investisseurs deviennent des actionnaires (en partie propriétaires) de l'entreprise en achetant les actions. • Deux principaux types d'actions : communes et privilégiées. Les actions communes sont moins sûres que les actions privilégiées. • Le cours de l'action et le rendement varient beaucoup, les actions n'offrent aucune garantie de rendement économique. • Habituellement accessibles.
Les fonds mutuels	<ul style="list-style-type: none"> • Un portefeuille de placements géré par des professionnels • Ils permettent aux petits investisseurs d'avoir accès à une grande variété de placements. • Vous les achetez à l'unité et ensuite vos unités sont combinées avec celles des autres investisseurs. • Les fonds mutuels peuvent être constitués de presque n'importe quel type de placement. • Risque allant de faible à élevé. • Rendement variable.

Plans d'investissement

Le gouvernement du Canada fournit aux Canadiens deux principaux types de plans d'investissement, en guise d'incitatif à l'épargne.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :

- Régime conçu par le gouvernement pour amasser des fonds pour que les citoyens puissent accumuler de l'argent pour la retraite.
- Votre contribution au REER est déduite directement de votre revenu imposable, réduisant ainsi les taxes que vous payez.
- L'impôt est payable lorsque vous retirez des fonds. Étant donné que le revenu à la retraite est plus faible, le taux d'imposition est alors moins élevé.
- Presque tous les types de placements sont admissibles aux REER.
- Votre limite de contribution au REER est inscrite sur votre avis de cotisation envoyé par l'Agence du revenu du Canada (ARC).
- Pour de plus amples renseignements, visitez le site Internet de l'ARC au www.cra-arc.gc.ca/tax/individuals/topics/rrsp/menu-f.html

Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) :

- Un programme gouvernemental destiné à aider les gens à amasser les fonds nécessaires pour couvrir les frais associés aux études dans des programmes postsecondaires admissibles.
- Plus de 4000 \$ par année peuvent être investis. De plus, ce placement croît tout en étant exempt d'impôt.
- Le gouvernement du Canada verse directement la Subvention canadienne pour l'épargne-études dans les REEE. La subvention correspond à 20 % de la première tranche de 2000 \$ versée annuellement dans les REEE. Cela veut dire qu'elle peut représenter jusqu'à 400 \$ par année.
- Presque n'importe quel type de placement admissible peut être inclus dans le REEE.
- Pour de plus amples renseignements, visitez le site Internet des Ressources humaines et Développement des compétences Canada : www.rhdcc.gc.ca/fr/passerelles/nav/nav_haut/programme/scle.shtml

Le choix d'une carrière

Les adolescents de 13 à 15 ans ont la chance de pouvoir encore réfléchir longuement à la carrière qu'ils désirent entreprendre. Leurs premiers emplois sont rarement liés à la carrière envisagée, ce qui ne devrait pas les empêcher d'amorcer leur réflexion à ce sujet dès le niveau secondaire.

Étape 1 : Aidez votre adolescent à dresser un portrait général de ses compétences.

Pour aider votre adolescent à trouver un emploi qui lui convient, il doit choisir la voie qui répond le mieux à ses besoins et correspond le mieux à ses aptitudes. Il doit tout d'abord se connaître lui-même avant de faire un bon choix. Il doit tenir compte :

- des traits de sa personnalité
- de son rapport avec les autres (aime-t-il travailler en équipe?)
- de ses intérêts
- de ses compétences.

Étape 2 : Aidez-le à dresser une liste de tous les emplois possibles.

Aidez-le à dresser une liste de tous les métiers possibles auxquels il peut songer. Afin de compléter la liste, demandez-lui ensuite de faire une recherche dans Internet, dans des revues et ailleurs. Encouragez-le à être créatif, il y a quelque chose pour tout le monde dans chaque domaine. Et enfin, demandez-lui de réfléchir et de prendre le temps de découvrir davantage certains domaines. Vous pourrez observer graduellement si une préférence se manifeste.

Étape 3 : Combinaison entre les métiers possibles et les traits de la personnalité.

Sans conteste, tous les métiers n'intéressent pas tout le monde. Certains aspects, certaines compétences requises ou certaines conditions de travail constituent des facteurs dissuasifs. Essayez de guider votre adolescent dans le choix de ses études et aidez-le à dresser une liste des métiers qui correspondent le mieux à ses intérêts actuels. Soyez ouvert d'esprit et créatif lorsque vous décrivez certains domaines et emplois particuliers.

Étape 4 : Aidez-le à mettre au point un plan de match.

Pour tous les métiers et professions mentionnés à l'étape 3, établissez les étapes à suivre afin de poursuivre ces carrières.

Commencez par la fin : énumérez les étapes à franchir dans un ordre chronologique inverse pour chaque carrière ou chaque métier mentionnés plus haut. Pour devenir comptable agréé (CA) par exemple :

- Vous devez faire un stage de vingt-quatre mois dans un bureau de comptables agréés sous la supervision d'un superviseur de stage.
- Afin d'être admissible à un stage, vous devez d'abord réussir l'examen national : Examen final uniforme (EFU), et terminer le programme de perfectionnement professionnel.
- Pour accéder au programme de perfectionnement professionnel, vous devez être titulaire d'un diplôme reconnu ou de son équivalent, soit un diplôme en administration des affaires ou un diplôme en commerce avec spécialisation en comptabilité.
- Il faut vérifier quels cours doivent être suivis au secondaire afin de pouvoir faire une demande d'admission dans le programme universitaire de son choix.

Vous pouvez suivre les mêmes étapes pour chaque carrière ou métier auquel s'intéresse votre adolescent. C'est une bonne façon de lui montrer le degré de préparation et de formation préalable à la quête d'un emploi. Cette activité pourrait raviver son intérêt, lui faire modifier son choix ou même entraîner un désintéressement total. L'important est de dresser un portrait de tous ses choix de carrière : on ne vise pas tellement à décider dès maintenant de son avenir professionnel, mais plutôt à amener votre jeune à appuyer ses choix de carrière sur des faits réels.

Réponse à l'exercice de la page 16.

À la fin du mois	Montant sur lequel l'intérêt est calculé	Intérêt	Nouveau solde
1	500,00 \$	2,08 \$	502,08 \$
2	502,08 \$	2,09 \$	504,17 \$
3	504,17 \$	2,10 \$	506,27 \$
4	506,27 \$	2,11 \$	508,38 \$
5	508,38 \$	2,12 \$	510,50 \$
6	510,50 \$	2,13 \$	512,63 \$
7	512,63 \$	2,14 \$	514,77 \$
8	514,77 \$	2,15 \$	516,92 \$
9	516,92 \$	2,16 \$	519,07 \$
10	519,07 \$	2,16 \$	521,23 \$
11	521,23 \$	2,17 \$	523,40 \$
12	523,40 \$	2,18 \$	525,58 \$

Réponse : le solde en banque après 12 mois serait de 525,58 \$.

