

# Intégrer la notion de l'argent dans la classe

Un livre électronique destiné aux enseignants



COMMISSION DES SERVICES  
FINANCIERS ET DES SERVICES  
AUX CONSOMMATEURS



#DéPensezBien

# Intégrer la notion de l'argent dans la classe : Un livre électronique destiné aux enseignants

***Vous arrive-t-il de vous dire que vous auriez bien aimé avoir appris une notion quelconque à l'école? S'agit-il souvent de questions se rapportant à l'argent?***

Voici votre chance d'intégrer ces leçons de vie à votre salle de classe afin de les transmettre aux générations de demain. Dans une société où 58 % des Néo-Brunswickois s'inquiètent que le montant d'argent économisé pour leur retraite ne suffira pas, il est de plus en plus important d'apprendre aux jeunes à bien gérer leur argent. À la FCNB, nous croyons qu'il n'est jamais trop tôt pour entamer la discussion sur l'argent. En tant qu'enseignant, vous êtes la personne idéale pour transmettre ce genre de connaissances aux élèves. Contrairement à ce qu'on peut croire, l'éducation financière n'est pas exclusivement réservée aux cours de mathématiques. La variété d'activités et de points de discussion vous permettra de constater que le sujet n'est pas seulement pour les enseignants de mathématiques. Le présent livre électronique est destiné à tous les groupes d'âge et à tous les types de salles de classe. Vous trouverez à la fin du guide le schéma de votre programme d'enseignement afin que vous puissiez choisir des activités qui correspondent au programme de votre classe. **Voici votre chance d'aider la génération de demain à devenir d'excellents élèves dans le domaine de la littératie financière.**

En avril et en mai 2016, la FCNB a tenu un concours dans le cadre duquel les enseignants devaient indiquer de quelles façons ils intègrent les leçons financières à leur classe. Des enseignants de tous les niveaux scolaires et de partout dans la province se sont manifestés pour faire connaître leurs idées créatives de plans de leçons, de présentations et de discussions dans la classe.

***Le présent livre électronique rassemble une collection de ces entrées pour vous inspirer à trouver des moyens créatifs d'aider vos élèves à bâtir des aptitudes à la vie quotidienne essentielles.***



# Table des matières

Budgétisation .....	3
Magasiner intelligemment .....	5
Gagner de l'argent .....	7
Investissements .....	9
Crédit et endettement .....	12
Épargne .....	14
Unité monétaire .....	16
Calculs monétaires.....	18
Fraude .....	20
Gestion de la classe.....	22
Collaborer avec des personnes-ressources.....	23
Autres ressources .....	24
Schéma du programme d'enseignement.....	25



# Budgétisation

Tout avenir financier solide repose sur la budgétisation. Un budget permet d'assurer le suivi des dépenses et d'établir les priorités, d'éviter les dettes (ou les rembourser), de se préparer aux urgences et d'économiser pour l'avenir. Si vous apprenez aux élèves comment établir un budget, ils pourront créer des habitudes responsables et mettre en pratique leurs nouvelles aptitudes avant de connaître les conséquences majeures d'une erreur de budgétisation.

Assurez-vous  
que vos élèves  
comprennent la  
base!

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Besoins et désirs (Quand on a seulement un peu d'argent, est-ce plus important de répondre à ses besoins ou à ses désirs?)
- Dépenses fixes et variables
- Pourquoi la valeur n'est-elle pas toujours liée au prix qui figure sur l'étiquette?

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Monter un « magasin » dans lequel les élèves doivent déterminer si les articles correspondent à un besoin ou à un désir.
- Demander aux élèves de créer une tirelire couverte d'images et de mots (découpés dans des magazines) qui représentent leurs valeurs et leurs objectifs d'économie.

### École intermédiaire

- Demander aux élèves de calculer le coût d'un souper au restaurant (y compris les taxes et le pourboire) pour une famille de quatre personnes. Les élèves pourront constater pourquoi une sortie au restaurant marque une occasion spéciale pour la plupart des familles. Télécharger [Faites que ça compte](#) et commencer par l'activité « au restaurant ».
- Demander aux élèves de dresser une liste de magasinage et d'y inclure des choses dont ils ont besoin et des choses qu'ils désirent. Les amener à trouver, par un remue-ménages, des moyens d'économiser sur ces articles.
- Pendant la période des Fêtes, il est facile d'exagérer dans les dépenses, et c'est pourquoi il est essentiel de prévoir et d'établir un budget pour les cadeaux. Demander aux élèves d'établir un budget réaliste (fondé sur leur revenu d'emploi à temps partiel, leur argent de poche ou leurs économies) et de trouver le coût total des cadeaux qu'ils veulent acheter. Les coûts doivent comprendre les taxes, les frais d'expédition et

l'emballage. Il s'agit d'une bonne occasion de mettre l'accent sur l'importance des économies plutôt que de recourir au crédit pour acheter des articles qu'on ne peut pas se permettre. Il est recommandé de seulement utiliser une carte de crédit quand il est possible de rembourser le solde dans une assez courte période. On ne veut surtout pas faire de ce temps de réjouissances une période de stress du fait qu'il faudra payer les cadeaux pendant les 12 prochains mois.

- Demander aux élèves de faire un suivi de leurs dépenses mensuelles à l'aide de l'activité de budgétisation dans le guide [Faites que ça compte](#).

### École secondaire

- Donner aux élèves une somme d'argent comme budget d'épicerie d'une semaine pour une famille de quatre personnes. Leur demander de planifier trois repas par jour en cherchant des recettes et le prix des aliments.
- Enseignez-vous un cours de techniques culinaires ou d'hygiène? Pour ajouter une composante santé, vous pourriez leur demander de s'assurer que les recommandations du *Guide alimentaire canadien* sont respectées pour toute la famille. Ensuite, les élèves doivent préparer au moins un des repas qu'ils ont prévus.
- Faire un remue-méninges sur les avantages et les désavantages des différents moyens de transport et sur la manière dont les élèves peuvent planifier le paiement de ces différents moyens. Faire une recherche des coûts non seulement pour l'achat d'une voiture, mais aussi pour son utilisation.
- Demander à la classe de voir sur quoi elle dépense la majorité de son argent. Y a-t-il des moyens de diminuer la quantité d'argent qu'elle dépense? (P. ex. si les élèves dépensent beaucoup d'argent sur la nourriture de la cafétéria, ils pourraient économiser en préparant leur dîner quelques fois par semaine.)

# Magasiner intelligemment

Tout le monde aime économiser! Nous savons que les adultes adorent économiser, mais les élèves devraient également y prendre goût. Saviez-vous qu'en préparant son propre café à la maison plutôt que de passer chez Tim Hortons, vous pourriez économiser environ 40 \$ par mois? La présente section du livre électronique ne traite pas seulement des moyens d'économiser, elle aborde également des questions pratiques comme les produits taxables et la différence entre un produit et un service. Les jeunes élèves ne connaissent peut-être pas ces concepts, alors voici l'occasion idéale de leur donner un aperçu du monde réel de l'argent et de leur permettre d'en apprendre davantage sur le sujet.

Conseil : Cherchez #déPensezBien pour davantage de conseils pour économiser de l'argent.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Revoir la différence entre un besoin et un désir.
- Parler du syndrome FOMO (de l'anglais *Fear of Missing Out*, ou crainte obsessionnelle de manquer à l'appel). Comment peut-il nous faire dépenser excessivement? Quel rôle les médias sociaux jouent-ils dans cette crainte obsessionnelle de manquer à l'appel?
- Discuter de la différence entre un produit et un service.
- Discuter des avantages et des désavantages du magasinage en ligne. Parler des taxes, des taux de change et des frais d'expédition. Comment savoir si on visite un site Web fiable?
- Quels genres de produits sont taxables? Quel est l'objectif de taxer les produits?
- De quelles façons peut-on économiser de l'argent? (p. ex. magasins d'aubaines, vêtements d'occasion, coupons, soldes, etc.)
- Le prix le plus bas est-il toujours le meilleur?
- Pourquoi la valeur n'est-elle pas toujours liée au prix qui figure sur l'étiquette?
- Faire une recherche sur les droits des consommateurs. L'entreprise doit-elle rembourser le prix du produit si le client n'est pas satisfait? [Notre site Web](#) est un excellent point de départ!

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Monter un « magasin » dans lequel les élèves doivent déterminer si les articles sont des produits ou des services.
- Monter un « magasin » dans lequel les élèves doivent déterminer si les articles sont des denrées d'épicerie ou des collations. Quelle catégorie est taxable?
- Monter un « magasin » dans lequel les élèves doivent acheter deux produits avec de l'argent factice. Demander aux élèves quels produits coûteront plus cher que ce qu'indique l'étiquette à cause des taxes qui s'ajoutent.

### École intermédiaire

- Demander aux élèves de dresser une liste de souhaits et de trouver le prix de chaque article avec les taxes et les frais d'expédition, le cas échéant. Leur faire faire des recherches pour trouver des moyens d'économiser sur certains achats.
- Demander aux élèves de surveiller le prix d'un aliment à l'épicerie pendant plusieurs semaines ou plusieurs mois et de noter les fluctuations et les tendances. Qu'ont-ils appris?

### École secondaire

- Dresser une liste de questions pour aider un élève de l'école intermédiaire à décider si un certain produit est un besoin ou un désir.
- Diviser la classe en plusieurs groupes et attribuer une catégorie à chaque groupe (p. ex. lessive, épicerie, essence, appareils électroniques, chauffage domestique, téléphones cellulaires, forfaits d'appels, etc.). À l'aide de recherches et de remue-méninges, les élèves devront trouver le meilleur endroit et le meilleur temps pour faire ces achats. Quels éléments autres que le prix faut-il observer?
- Faire une recherche sur le prix de certains articles (p. ex. un pain) en 1920 dans la région. Établir la courbe de l'augmentation au fil des décennies. Ensuite, comparer le revenu moyen pendant les mêmes décennies. Y a-t-il des tendances ou des régularités?

# Gagner de l'argent

Nous avons tous besoin d'argent pour survivre et pour s'épanouir. Toutefois, le fait de gagner de l'argent entraîne certaines responsabilités, comme payer des impôts, comprendre un relevé de paie et lire des contrats de location. Il importe de réfléchir à la manière dont on gagnera de l'argent puisque notre mode de vie en dépendra.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Comment peut-on gagner de l'argent (cadeaux, argent de poche, emploi à temps partiel, entrepreneuriat, bourses d'études, etc.)?
- Quelle sera la différence entre ton revenu et tes dépenses maintenant et dans 20 ans? Gagneras-tu plus d'argent? Auras-tu plus de responsabilités financières (p. ex. plus tard, il faudra payer des factures, économiser de l'argent, peut-être même faire vivre une famille, etc.)?
- Pense à ton avenir. Combien d'argent devras-tu gagner par mois si tu veux déménager et vivre seul immédiatement après l'école secondaire? Quel est le salaire moyen des emplois qui t'intéressent, et ces salaires seront-ils suffisants pour te permettre de vivre la vie que tu désires?
- Les emplois traditionnels (médecin, avocat, enseignant, etc.) représentent une façon de gagner de l'argent, mais il existe une panoplie d'emplois différents. Les élèves doivent apprendre qu'ils peuvent être leur propre patron. Plusieurs grandes marques ont vu le jour ici même, dans les Maritimes. (East Cost Lifestyle Apparel a été créée en Nouvelle-Écosse par des étudiants de l'Université Acadia, et Wear Your Label, une entreprise qui travaille à réduire la stigmatisation entourant les maladies mentales, a été fondée par des étudiants de l'Université du Nouveau-Brunswick à Fredericton.)
- Utiliser [Jouer... pour de vrai](#) pour lancer la conversation.

Permettez aux  
élèves de laisser  
aller leur  
imagination!

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Que veux-tu être quand tu seras grand? Faire un remue-méninges de possibilités de carrière avec les élèves et leur permettre de laisser aller leur imagination. Ensuite, présenter d'autres possibilités de carrière auxquelles ils n'ont peut-être pas pensé.
- Montrer aux élèves des images de personnes exerçant différents emplois. Peuvent-ils nommer l'emploi dont il s'agit?



### École intermédiaire

- Demander aux élèves de faire des recherches sur leur emploi de rêve. Quel est le salaire moyen dans ce domaine au Nouveau-Brunswick? Et s'ils habitaient ailleurs? Demander aux élèves de faire des recherches sur le coût de la vie dans cette ville. Le salaire moyen de leur emploi de rêve leur permettra-t-il d'habiter là où ils veulent? Pourront-ils subvenir à leurs besoins et rembourser leurs dettes?

### École secondaire

- S'exercer à lire des talons de paie, des baux, des contrats de cartes de crédit et à remplir des formulaires d'impôt – ce sont des compétences du monde réel dont les élèves auront besoin.
- Mener l'exercice sur la recherche de l'emploi de rêve dans la catégorie « école intermédiaire », mais en allant plus loin. À cet âge, les élèves doivent envisager qu'ils ne voudront peut-être pas vivre seuls dans dix ans. Qu'en est-il des dépenses familiales?

# Investissements

Les investissements peuvent sembler intimidants pour vos élèves et ceux-ci croient peut-être qu'il n'est pas nécessaire d'y penser pour l'instant, mais ils ont tort. Il est important de parler d'investissement puisque beaucoup de gens ne comprennent pas comment cela fonctionne ou ne savent pas comment s'en servir à leur avantage. En commençant à investir tôt, vos élèves pourront mieux profiter des intérêts composés. En outre, le fait de leur enseigner tôt sur le sujet leur permet de s'ouvrir aux avantages de l'investissement et à connaître leurs limites. L'enseignement sur l'investissement va de pair avec la prévention de la fraude financière. Il s'agit d'un excellent moyen d'aider les élèves à mieux comprendre le monde qui les entoure. Ils acquerront des compétences importantes pour éviter de perdre leur argent si durement gagné.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Qu'est-ce que l'investissement et comment l'investissement peut vous aider?
- Discuter des différences entre les intérêts simples et les intérêts composés. Les intérêts composés, ce sont les intérêts calculés sur le capital emprunté et les intérêts accumulés. Les intérêts simples sont calculés uniquement sur le capital emprunté.
- Présenter l'idée de la règle de 72 (moyen d'estimer le nombre d'années requises pour doubler un investissement à un taux annuel donné).
- Qu'est-ce qu'un REER, un REEE et un CELI et quelles sont leurs utilités? (Un REER n'est pas un investissement proprement dit, mais plutôt un moyen de réaliser l'investissement choisi.)
- Tenir une discussion générale sur la planification de l'avenir et demander aux élèves de déterminer quels sont leurs grands objectifs de vie. Leur demander comment ils entendent atteindre ces objectifs (en termes de financement). Veulent-ils faire un grand voyage? Poursuivre des études postsecondaires? Réaliser des économies pour l'objectif inévitable qu'est la retraite? Les investissements peuvent aider les élèves à atteindre ces objectifs.
- À quel moment devrait-on commencer à investir et qui peut aider à la prise de décisions d'investissement? Un conseiller peut vous aider, mais comment savoir lequel choisir? [Notre site Web](#) est un bon outil de départ.

Pas besoin de se  
laisser intimider  
par le mot  
« investissement ».

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Demander aux élèves de créer une tirelire couverte d'images et de mots (découpés dans des magazines) qui représentent leurs valeurs et leurs objectifs d'économie.
- Demander aux élèves de créer une liste de choses pour lesquelles ils seraient prêts à investir temps et efforts (p. ex. se faire recruter dans une équipe sportive, mener une collecte de fonds pour un voyage). Qu'obtiendront-ils de cet investissement? Vous pourriez donner lieu à une discussion constructive en évaluant les raisons pour lesquelles certains élèves ne voudraient pas investir dans certaines des possibilités nommées.

### École intermédiaire

- Tâche d'écriture créative : « Imagine que tu as remporté un prix de 1 000 \$, mais que tu ne peux pas le dépenser au complet en magasinant pour toi. Que ferais-tu avec l'argent? Pourquoi? » La discussion qui s'ensuivra en classe pourrait porter principalement sur certaines options comme faire un don, investir, rembourser des dettes, acheter quelque chose pour quelqu'un d'autre, etc. La créativité de vos élèves risque de vous surprendre! Il s'agit également d'une bonne occasion pour parler de « faire le bien avec notre argent ». Vous pouvez discuter des plus démunis et des organisations qui dépendent des dons pour venir en aide à ces personnes. Ce pourrait être une leçon de vie très importante allant au-delà de l'argent.
- L'investissement n'est pas une activité à court terme. Pour montrer à vos élèves la valeur de la patience, de la planification à long terme et de la nécessité d'investir tôt, demandez-leur ce qu'ils préfèrent entre recevoir 10 000 \$ aujourd'hui ou un cent qui double sa valeur chaque jour pendant un mois. Beaucoup d'élèves choisiront l'option des 10 000 \$. Si on fait le calcul, l'option du cent est évidemment gagnante.

Jour 1 : 0,01	Jour 11 : 10,24	Jour 21 : 10 485,76
Jour 2 : 0,02	Jour 12 : 20,48	Jour 22 : 20 971,52
Jour 3 : 0,04	Jour 13 : 40,96	Jour 23 : 41 943,04
Jour 4 : 0,08	Jour 14 : 81,92	Jour 24 : 83 886,08
Jour 5 : 0,16	Jour 15 : 163,84	Jour 25 : 167 772,16
Jour 6 : 0,32	Jour 16 : 327,68	Jour 26 : 335 544,32
Jour 7 : 0,64	Jour 17 : 655,36	Jour 27 : 671 088,64
Jour 8 : 1,28	Jour 18 : 1 310,72	Jour 28 : 1 242 177,28
Jour 9 : 2,56	Jour 19 : 2 621,44	Jour 29 : 2 684 354,56
Jour 10 : 5,12	Jour 20 : 5 242,88	Jour 30 : <b>5 368 709,12</b>

Certes, l'option du cent qui double sa valeur chaque jour n'existe pas, mais c'est une bonne façon d'apprendre à quel point les intérêts composés sont puissants. Cette leçon enseigne également aux élèves l'importance de faire preuve de patience et d'allouer suffisamment de temps pour que la somme fructifie.

## École secondaire

- La plupart des investissements comprennent des intérêts composés. Trouver dans quelles situations réelles on calcule les intérêts simples.
- Dans le cours de mathématiques, calculer les intérêts simples et les intérêts composés. (Vous pourriez demander aux élèves de calculer eux-mêmes l'exemple du cent qui double ci-dessus.)
- Demander aux élèves d'effectuer plusieurs calculs des intérêts composés pour un investissement en modifiant la somme initiale, la période et le taux d'intérêt pour qu'ils puissent se rendre compte des répercussions de ces données sur l'investissement. On peut également leur donner un objectif et leur demander d'adapter la formule des intérêts composés pour calculer combien d'argent ils devraient investir aujourd'hui pour atteindre cet objectif.
- Faire des recherches sur les REER, les REEE et les CELI. Quand faudrait-il commencer ces régimes d'épargne? Qu'est-ce qu'il faut pour commencer? Y a-t-il des limites? Qu'en est-il de l'impôt sur le revenu?

# Crédit et endettement

Les cartes de crédit sont utiles pour les urgences, mais les élèves doivent connaître tous leurs aspects afin de s'en servir de façon responsable. Se procurer une carte de crédit n'est pas une décision à prendre à la légère et s'accompagne d'une grande part de responsabilités. Lorsque les élèves de l'école secondaire deviennent des étudiants postsecondaires, on leur offre des cartes de crédit en quantité industrielle. Les cartes de crédit sont utiles pour bâtir son crédit et établir des antécédents de crédit sains, mais, si on ne s'en sert pas de façon responsable, il est facile de crouler sous une dette exorbitante (ce qui nuit sérieusement à la cote de crédit). Étant donné les taux d'intérêt élevés, les dettes de carte de crédit ne sont pas de celles que l'on veut accumuler.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Est-ce plus avantageux d'économiser pour l'avenir, de rembourser ses dettes ou d'investir? Incorporer des notions de mathématiques en observant les taux d'intérêt (p. ex. si votre compte d'épargne ne cumule que 1 % d'intérêts, mais que vos dettes vous en coûtent 19 % d'intérêts, qu'est-ce qui semble plus logique?). On peut se servir du même exercice pour la question : « Devrais-je économiser, investir ou rembourser mes dettes? »
- Souligner l'importance de ne faire des achats à crédit que lorsqu'on sait qu'on pourra les rembourser rapidement. Discuter du fait qu'un article pourrait coûter beaucoup plus cher au final si on ne fait que rembourser la somme minimale exigée du solde de la carte de crédit chaque mois.
- Parler du syndrome FOMO (de l'anglais *Fear of Missing Out*, ou crainte obsessionnelle de manquer à l'appel). Comment peut-il nous faire dépenser excessivement? Quel rôle les médias sociaux jouent-ils dans cette crainte obsessionnelle de manquer à l'appel?
- Discuter de la puissance des intérêts et de la façon dont ils peuvent être avantageux (économies ou investissements) ou désavantageux (dette de cartes de crédit).

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Créer une banque et un magasin fictifs. Remettre 10 jetons à chaque élève avec lesquels ils peuvent faire des achats au magasin. S'ils n'ont pas assez de jetons pour payer leur achat, ils peuvent acheter des articles à crédit auprès de la banque de la classe, mais il leur en coûtera un jeton supplémentaire par jour tant qu'ils n'auront pas payé leur

solde. Leur demander de régler leur compte deux ou trois jours plus tard. Qui a connu la plus grande augmentation?

### École intermédiaire

- Demander aux élèves de faire une recherche sur les frais d'utilisation d'une carte de débit dans un guichet d'une autre banque. Ensuite, calculer ce qu'il en coûte réellement pour retirer 20 \$ du guichet automatique d'une autre banque et en discuter.

### École secondaire

- Faire une recherche sur l'argent que les grandes institutions financières font lorsque les clients ne remboursent pas leur dette.
- Faire une recherche pour trouver la carte de crédit la plus avantageuse pour eux et à quel moment ou stade de la vie se la procurer après les études secondaires. Indiquer les raisons. Quels sont les frais et à quel moment faut-il les payer?
- Calculer les intérêts à rembourser si on ne paie pas sa facture de carte de crédit pendant deux mois consécutifs. Demander aux élèves de tenir compte du solde, du taux d'intérêt et des frais additionnels imputés pour non-paiement de la carte de crédit.
- Demander aux élèves de chercher un produit qu'on pourrait acheter avec une carte de crédit (télévision, meuble, etc.). Leur demander de calculer le coût réel et le temps qu'il faudrait pour payer en argent comptant et avec une carte de crédit si on paie seulement le montant minimal chaque mois.
- Demander aux élèves de faire des recherches sur le coût total du programme d'études postsecondaires qu'ils aimeraient suivre. Ensuite, leur demander de faire des recherches sur le salaire moyen de la carrière qu'ils veulent exercer. S'ils versent le montant minimum pour leur prêt étudiant chaque mois, combien de temps leur faudra-t-il pour le rembourser en entier? Quel serait le paiement mensuel réaliste selon leur salaire et leurs dépenses?

# Épargne

Les gros titres continuent de révéler que les Canadiens n'ont pas économisé suffisamment pour vivre aisément à leur retraite. Beaucoup trop de gens n'auraient pas assez d'économies pour vivre s'ils tombaient soudainement sans emploi pour plus de quelques semaines. Mettre un peu d'argent de côté chaque chèque de paie permet de prévoir les urgences (comme des réparations de voiture imprévues), de se préparer pour l'avenir (études, voyages, achat d'une maison, retraite) et d'assurer sa sécurité financière.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Besoins et désirs (Quand on a seulement un peu d'argent, est-ce plus important de répondre à ses besoins ou à ses désirs?)  
Devrait-on planifier et économiser de l'argent pour un besoin ou pour un désir?
- Discuter de la différence entre un produit et un service.
- Pourquoi la valeur n'est-elle pas toujours liée au prix qui figure sur l'étiquette?
- Discuter de l'importance d'avoir de l'argent « pour les urgences » (p. ex. qu'arrive-t-il si la voiture tombe en panne et qu'on n'a pas mis de l'argent de côté? On doit tout de même se rendre au travail ou à l'école).
- Quand devrait-on commencer à économiser? À quel âge et dans quelles circonstances?
- Tenir une discussion générale sur la planification de l'avenir. Parler de sujets comme la quantité d'argent qu'il faut pour aller à l'université ou au collège. Combien d'argent faut-il gagner par mois pour déménager et vivre seul immédiatement après l'école secondaire? Faut-il commencer à économiser maintenant pour atteindre ses objectifs? Quel est le salaire moyen des emplois qui t'intéressent, et ces salaires seront-ils suffisants pour te permettre de vivre la vie que tu désires?
- Qu'est-ce qu'un investissement et de quelle façon peut-il t'aider? Pourquoi est-il bon de faire des investissements?
- Discuter de la différence entre les intérêts simples et les intérêts composés (quelle est l'utilité des intérêts composés lorsque tu économises de l'argent?).
- Qu'est-ce qu'un REER, un REEE et un CELI et quelles sont leurs utilités? Pourquoi est-il bon de faire ce genre d'instruments d'épargne?

Apprendre à économiser de l'argent aide les élèves à établir de bonnes habitudes financières tôt dans la vie.

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Monter un « magasin » dans lequel les élèves doivent déterminer si les articles correspondent à un besoin ou à un désir.
- Demander aux élèves de créer une tirelire couverte d'images et de mots (découpés dans des magazines) qui représentent leurs valeurs et leurs objectifs d'économie.
- Faire un remue-méninges sur la différence entre dépenser et économiser. Comment sait-on si on dépense ou si on économise? Quels sont les moyens d'économiser que tu as vu d'autres personnes employer (p. ex. tirelire, compte d'épargne)? À part l'argent, quels objets peut-on mettre de côté ou amasser (p. ex. matières recyclables, cartes de baseball, photographies, musique, disques compacts) qui présentent une certaine valeur?

### École intermédiaire

- Dans le cours de mathématiques, calculer les intérêts simples et les intérêts composés.
- Imagine que tu gagnes 100 \$ par semaine et que tu mets 15 % de côté chaque semaine dans un autre compte en banque. Combien de temps te faudra-t-il pour acheter quelque chose que tu veux vraiment?
- Proposer un thème pour un cours d'écriture créative (tout en incorporant la notion de l'argent au programme d'étude) : « Imagine que tu as remporté un prix de 1 000 \$, mais que tu ne peux pas le dépenser au complet en magasinant pour toi. Que feras-tu avec l'argent? » Après avoir laissé aller l'imagination des élèves, vous pouvez leur parler de certaines options comme faire un don, investir, rembourser des dettes, acheter quelque chose pour quelqu'un d'autre, etc. La créativité de vos élèves risque de vous surprendre! Il s'agit également d'une bonne occasion pour parler de « faire le bien avec notre argent ». Vous pouvez discuter des plus démunis et des organisations à qui on peut faire des dons pour venir en aide à ces personnes. Ce pourrait être une leçon de vie très importante allant au-delà de l'argent.

### École secondaire

- Dans le cours de mathématiques, calculer les intérêts simples et les intérêts composés.
- Les experts financiers conseillent à tout le monde de mettre de côté au minimum 10 % de chaque chèque de paie. Calculer combien d'argent sur chaque chèque de paie il faudrait mettre dans un autre compte pour des économies. Faire un remue-méninges pour savoir à quel moment il y a suffisamment d'argent économisé et à quel moment utiliser ces économies. Ensuite, faire des recherches pour savoir ce que les experts recommandent.



# Unité monétaire

Il est important de pouvoir reconnaître sa monnaie, surtout pour les élèves qui viennent d'arriver dans notre pays. En raison de notre proximité avec les États-Unis, il s'avère également avantageux d'exposer les élèves à la monnaie américaine. Les voyages sont beaucoup plus accessibles, et vos élèves voudront peut-être voyager partout dans le monde. Sans connaître les différentes monnaies et les taux de change, il sera difficile pour eux de gérer leur argent en voyageant. Les taux de change peuvent vous avantager directement, mais il faut bien en comprendre le fonctionnement si on veut éviter les risques et en tirer avantage.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Discuter de l'apparence physique et de la valeur des coupures de l'argent canadien.
- Discuter de différents pays (ou groupes de pays) et de leur monnaie. Discuter de la raison pour laquelle de nombreux pays d'Europe utilisent l'euro.
- Comment peut-on tirer avantage des taux de change de différentes monnaies?
- Quels sont les avantages et les désavantages du magasinage en ligne? N'oubliez pas de parler des taxes, des frais d'expédition et du taux de change.

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

**Conseil : On peut facilement parler de la monnaie dans le cadre d'une leçon de sciences humaines en parlant du Canada ou d'autres pays.**

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Comparer l'argent canadien (apparence physique et coupures) à celui d'autres pays.
- S'exercer à rendre la monnaie avec de l'argent factice canadien et d'autres pays.
- Faire des recherches pour savoir, par exemple, combien coûte un sac de croustilles dans un autre pays. Ensuite, les élèves doivent aller au magasin de la classe et faire semblant d'acheter un sac de croustilles. Les élèves peuvent être tour à tour l'acheteur ou le vendeur et s'exercer à compter la monnaie qu'ils donnent ou reçoivent.

### École intermédiaire

- Comparer l'argent canadien (apparence physique et coupures) à celui d'autres pays.
- Consulter les taux de change de plusieurs pays et faire la conversion entre le dollar canadien et plusieurs autres monnaies. Vérifier le tout à l'aide des calculatrices en ligne sur la plupart des sites Web des grandes banques.
- S'exercer à rendre la monnaie avec de l'argent factice d'un autre pays.
- Pendant la période des Fêtes, il est facile d'exagérer dans les dépenses, et c'est pourquoi il est essentiel de prévoir et d'établir un budget pour les cadeaux. Demander aux élèves d'établir un budget réaliste (fondé sur leur revenu) et de trouver le coût total des cadeaux qu'ils veulent acheter. Les coûts doivent comprendre les taxes, les frais d'expédition, l'emballage et le taux de change si l'article est acheté à l'extérieur du Canada. Il s'agit d'une bonne occasion pour mettre l'accent sur l'importance de savoir dans quel pays le site Web est fondé. Le prix pourrait être moins bon qu'on le croit une fois converti en dollars canadiens.

### École secondaire

- Mettre en pratique la conversion entre différentes monnaies.
- Tu pars en voyage en Europe la semaine prochaine. Tu vas à la banque pour obtenir 500 euros d'argent de poche. Combien devras-tu payer en argent canadien?
- Qu'arrive-t-il si, à la dernière minute, tu dois annuler ton voyage? Combien la banque te donnera-t-elle en échange de tes euros? Auras-tu gagné ou perdu de l'argent dans ce processus? Combien?

# Calculs monétaires

En intégrant l'argent au cours de mathématiques, l'enseignant permet aux élèves d'acquérir des compétences qu'ils conserveront toute leur vie. L'argent est idéal pour enseigner des concepts abstraits comme les fractions et les décimales parce que l'idée se concrétise dans l'esprit des élèves et les compétences acquises leur serviront tout au long de leur vie. Utilisez des pièces de monnaie (réelles ou factices) pour permettre aux élèves de visualiser ces concepts, ce qui peut les aider à faire les liens dont ils ont besoin. Le matériel concret sera avantageux pour les apprenants tactiles.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Avez-vous déjà entendu les élèves plus vieux dire qu'ils ont tellement hâte d'en avoir fini avec les cours de mathématiques? En auront-ils vraiment fini avec les mathématiques pour toujours?
- Donner plusieurs exemples de l'utilisation des fractions dans des questions d'argent.
- Quel rôle joue la virgule décimale dans notre système numéral?
- Pourquoi utilisons-nous seulement deux décimales dans notre système monétaire?
- Crois-tu qu'il est important pour les grandes entreprises de s'attarder aux différences de seulement un cent?

Montrez aux élèves à quel point ils se servent des mathématiques à l'extérieur de l'école – ils ne s'en rendent peut-être même pas compte!

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

## Activités pratiques pour explorer le sujet :

### École primaire

- Demander aux élèves de créer une tirelire couverte d'images et de mots (découpés dans des magazines) qui représentent leurs valeurs et leurs objectifs d'économie.
- Demander aux élèves de nommer les quatre opérations mathématiques principales et de trouver un exemple pour chacune dans une situation réelle impliquant de l'argent.

### École intermédiaire

- Demander aux élèves de calculer le coût d'un souper au restaurant (y compris les taxes et le pourboire) pour une famille de quatre personnes. Les élèves pourront constater pourquoi une sortie au restaurant marque une occasion spéciale pour la plupart des

familles. Télécharger [Faites que ça compte](#) et commencer par l'activité « au restaurant ».

- Pendant la période des Fêtes, il est facile d'exagérer dans les dépenses, et c'est pourquoi il est essentiel de prévoir et d'établir un budget pour les cadeaux. Demander aux élèves d'établir un budget réaliste (fondé sur leur revenu) et de trouver le coût total des cadeaux qu'ils veulent acheter. Les coûts doivent comprendre les taxes, les frais d'expédition et l'emballage. Il s'agit d'une bonne occasion de mettre l'accent sur l'importance des économies plutôt que de recourir au crédit pour acheter des articles qu'on ne peut pas se permettre. Il est recommandé de seulement utiliser une carte de crédit quand on peut rembourser le solde dans une assez courte période. On ne veut surtout pas faire de ce temps de réjouissances une période de stress du fait qu'il faudra payer les cadeaux pendant les 12 prochains mois.
- Faire des recherches pour savoir quand et pourquoi les entreprises et les banques canadiennes ou américaines tiendraient compte de plus de deux décimales dans l'enregistrement des transactions.

### École secondaire

- Donner aux élèves une somme d'argent comme budget d'épicerie d'une semaine pour une famille de quatre personnes. Leur demander de planifier trois repas par jour en cherchant des recettes et le prix des aliments.
- Enseignez-vous un cours de techniques culinaires ou d'hygiène? Pour ajouter une composante santé, vous pourriez leur demander de s'assurer que les recommandations du *Guide alimentaire canadien* sont respectées pour toute la famille. Ensuite, les élèves doivent préparer au moins un des repas qu'ils ont prévus.
- Demander à la classe de voir sur quoi elle dépense la majorité de son argent. Y a-t-il des moyens de diminuer la quantité d'argent qu'elle dépense (p. ex. en préparant leur dîner quelques fois par semaine)?

# Fraude

Internet peut être un endroit formidable. Vous avez un accès rapide à virtuellement tout ce que vous pouvez imaginer. Vous avez une question? Google est là pour y répondre. Vous avez besoin d'un nouveau jeans? En un clic de souris, il sera directement envoyé à votre porte. Plus que jamais, nous avons accès à de l'information de partout dans le monde en quelques secondes. Avec la majorité de la population du pays se branchant à Internet chaque jour, il existe toujours des fraudeurs cherchant à exploiter les utilisateurs. Que vous mettiez des éléments en ligne sur les réseaux sociaux ou que vous achetiez de nouvelles chaussures, il est important de vous protéger et de protéger vos renseignements personnels lorsque vous êtes en ligne.

## Entamez la conversation avec les sujets suivants :

- Ne jamais utiliser de renseignements personnels comme votre date de naissance pour votre NIP ou vos mots de passe en ligne. Il est facile pour les criminels de deviner ces mots de passe et vous risquez l'exploitation financière.
- Discuter de l'importance de ne jamais dévoiler son NIP, même à la famille, aux amis ou aux proches.
- Parler du contrat entre la banque et le client portant sur l'utilisation d'une carte de débit. Que se produit-il si quelqu'un devient victime de fraude par carte de débit, mais qu'il a donné son NIP à quelqu'un d'autre?
- L'hameçonnage est une forme commune de fraude que les cybercriminels utilisent pour voler vos renseignements personnels et financiers. Ils communiquent souvent avec vous à l'aide de faux courriels, de messages textes et de sites Web créés pour ressembler à ceux d'organismes authentiques. Aborder différents moyens de reconnaître ces courriels frauduleux (erreurs d'orthographe et de grammaire, demandes irréalistes, liens qui envoient vers un autre site Web, etc.). Pour vous aider à vous protéger de la fraude par hameçonnage et par courriel, soyez méfiant :
  - des messages supposément envoyés par votre banque;
  - des messages qui prétendent que vous avez gagné à la loterie ou remporté un gros prix, alors que vous n'avez même pas acheté de billet;
  - des demandes d'aide pour transférer des fonds d'un compte en banque étranger (ou pour obtenir un héritage) en échange d'une récompense;
  - des possibilités de travail à la maison qui vous demandent de faire parvenir des renseignements personnels comme votre adresse et votre numéro d'assurance sociale;
  - des possibilités de placement sans risque.
- Toujours faire preuve de prudence lorsqu'on parle avec quelqu'un au téléphone ou en ligne et éviter de donner des renseignements personnels.

*Remarque : Adaptez ces points de discussion au niveau scolaire de vos élèves et à leurs intérêts et expériences afin de susciter leur attention et de les faire participer à la conversation.*

**Il n'est jamais trop tôt  
pour parler de sa  
propre protection et  
de la protection de son  
argent.**

## **Activités pratiques pour explorer le sujet :**

### **École primaire**

- Qu'est-ce que la fraude?
- Dresser une liste de choses que les élèves ne devraient jamais dire à un étranger. Évidemment, le tout peut faire partie d'une discussion beaucoup plus large que les finances.

### **École intermédiaire**

- Créer une liste de choses qu'une personne ne devrait pas publier dans les médias sociaux (p. ex. combien d'argent elle a, des photos de vacances qui laissent supposer qu'il n'y a personne à la maison). Évidemment, le tout peut faire partie d'une discussion beaucoup plus large que les finances.

### **École secondaire**

- Créer une affiche pour mettre en garde les jeunes élèves contre les escroqueries en ligne.
- Créer une liste de choses qu'une personne ne devrait pas publier dans les médias sociaux (p. ex. combien d'argent elle a, des photos de vacances qui laissent supposer qu'il n'y a personne à la maison). Évidemment, le tout peut faire partie d'une discussion beaucoup plus large que les finances.
- Faire une affiche pour aider les utilisateurs à reconnaître les courriels d'hameçonnage.

## Gestion de la classe

Vous avez sans doute souvent entendu qu'il faut récompenser les bons comportements. Et si vous enseigniez aux élèves que les bons comportements étaient leur travail? Selon cette stratégie de gestion de la classe, les élèves doivent prendre des décisions au début de l'année scolaire, comme louer ou acheter leur pupitre. Ensuite, ils reçoivent une certaine somme d'« argent » (billets) chaque semaine comme salaire lorsqu'ils réalisent des tâches en classe. Les bons comportements leur permettent de gagner des « primes » (billets supplémentaires) et les mauvais comportements engendrent des contraventions (remettre des billets à l'enseignant). Les élèves peuvent se servir des billets supplémentaires pour faire l'achat de prix ou ils peuvent les économiser et les investir.

Cette stratégie peut être employée à n'importe quel niveau scolaire et on peut l'adapter à toutes les salles de classe. Les possibilités qu'offre cette approche sont infinies. Vos élèves profiteront de l'expérience directe et apprendront des leçons de vie qui les guideront vers un avenir financier solide.

## Collaborer avec des personnes-ressources

Nous sommes conscients que, dans la vie, ce n'est pas tout le monde qui est à l'aise de parler d'argent. Si c'est le cas pour vous, ne vous en faites surtout pas; beaucoup d'autres personnes peuvent enseigner la notion de l'argent à vos élèves. De nombreuses organisations peuvent visiter votre classe gratuitement pour parler aux élèves des sujets financiers. Il peut s'agir d'un excellent moyen d'offrir une nouvelle perspective aux élèves, de les exposer aux autres sujets financiers et aptitudes à la vie quotidienne et même de leur faire découvrir de nouvelles options de carrière.

- Les représentants d'une banque ou d'une caisse de la région peuvent discuter de différents types de comptes et de services, de la sécurité des cartes de débit, des cartes de crédit et des marges de crédit, et plus encore.
- Les conseillers financiers peuvent expliquer les différents types de produits d'investissement (comme les fonds communs de placement, les obligations, les actions, etc.) et d'autres sujets, comme les intérêts composés.
- Les agents immobiliers ou les courtiers en hypothèques peuvent présenter la différence entre la location ou l'achat et le fonctionnement des hypothèques.
- Les conseillers en orientation connaissent bien les bourses et les prêts étudiants.
- Les professeurs ou les professionnels du milieu des affaires de l'université ou de la collectivité locales peuvent s'adresser à la classe au sujet des mathématiques financières, y compris du calcul de la valeur future des investissements et du financement d'un véhicule (location ou achat).
- N'oubliez pas que la FCNB serait ravie de visiter votre salle de classe pour discuter des sujets présentés dans ce livre électronique. Nous adapterons notre présentation aux besoins de vos élèves.



## Autres ressources

Voici des liens vers d'autres ressources utiles que vous pourrez utiliser en tant que matériel supplémentaire.

1. Site Web de la FCNB : <http://fr.fcnb.ca/ConsommateursFinanciers.html>
2. Talk With Our Kids About Money :  
<http://www.moneysense.ca/tag/twokam/> (en anglais seulement)
3. La Zone : <https://www.lalikeconomik.gc.ca/theCity-laZone/fra/ouverture-fra.aspx>
4. CHAT to the Future : <http://chattothefuture.ca/> (en anglais seulement)
5. Tes Affaires : <http://www.tesaffaires.com/index.php/fr/>
6. Agence de la consommation en matière financière du Canada :  
<http://www.fcac-acfc.gc.ca/Pages/Welcome-Bienvenue.aspx>
7. Base de données sur la littératie financière : [http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/Pages/FLRDSAT-OAEBDRLF.aspx?WT.mc\\_id=CFLDHPBPERMENG](http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/Pages/FLRDSAT-OAEBDRLF.aspx?WT.mc_id=CFLDHPBPERMENG)

# Schéma du programme d'enseignement

Mathématiques		
Mathématiques au primaire (maternelle - 8 <sup>e</sup> année)		
Domaine	Résultat d'apprentissage général	Sections
Nombre	<ul style="list-style-type: none"> <li>Démontrer une compréhension du concept du nombre et l'utiliser pour décrire des quantités du monde réel.</li> <li>Effectuer des opérations avec différentes représentations numériques afin de résoudre des problèmes du monde réel.</li> </ul>	<a href="#">Unité monétaire</a> <a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Calculs monétaires</a>
Mathématiques 30231A (10 <sup>e</sup> année)		
Domaine	Résultats d'apprentissage spécifiques	Sections
Nombre	<p><b>1.1</b> Démontrer une compréhension des diverses composantes liées à la rémunération, au revenus des particuliers et aux déductions possibles.</p> <p><b>1.2</b> Démontrer une compréhension des diverses composantes liées aux achats de biens et de services.</p> <p><b>2.1</b> Estimer le résultat d'opérations dans des contextes liés aux finances.</p> <p><b>2.2</b> Effectuer des opérations sur les nombres rationnels.</p>	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Gagner de l'argent</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a>
Mathématiques 30231BC (10 <sup>e</sup> année)		
Domaine	Résultats d'apprentissage spécifiques	Sections
Nombre	<b>1.2</b> Modéliser et résoudre des problèmes financiers liés à des situations de la vie courante.	<a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Crédit et endettement</a>

<b>Mathématiques 30311A (11<sup>e</sup> année)</b>		
<b>Domaine</b>	<b>Résultats d'apprentissage spécifiques</b>	<b>Sections</b>
Nombre	<p><b>1.2</b> Démontrer une compréhension des diverses composantes liées aux achats de biens et de services.</p> <p><b>2.1</b> Estimer le résultat d'opérations dans des contextes liés aux finances.</p> <p><b>2.2</b> Effectuer des opérations sur les nombres rationnels.</p>	<p><a href="#">Budgétisation</a></p> <p><a href="#">Magasiner intelligemment</a></p> <p><a href="#">Crédit et endettement</a></p> <p><a href="#">Investissements</a></p>
<b>Mathématiques 30321A (11<sup>e</sup> année)</b>		
<b>Domaine</b>	<b>Résultats d'apprentissage spécifiques</b>	<b>Sections</b>
Nombre	<p><b>1.1</b> Démontrer une compréhension des diverses composantes liées à la rémunération, au revenus des particuliers et aux déductions possibles.</p> <p><b>1.3</b> Utiliser son raisonnement logique dans diverses situations ludiques.</p> <p><b>2.1</b> Estimer le résultat d'opérations dans des contextes liés aux finances.</p> <p><b>2.2</b> Effectuer des opérations sur les nombres rationnels.</p>	<p><a href="#">Gagner de l'argent</a></p> <p><a href="#">Crédit et endettement</a></p>
<b>Mathématiques 30311B (11<sup>e</sup> année)</b>		
<b>Domaine</b>	<b>Résultats d'apprentissage spécifiques</b>	<b>Sections</b>
Nombre	<p><b>2.3</b> Modéliser et résoudre des problèmes financiers liés à des situations de la vie courante.</p>	<p><a href="#">Crédit et endettement</a></p>

Disciplines autres que les mathématiques	
Cours	Sections
Anglais langue seconde (tous les niveaux)	<a href="#">Investissements</a> (Tâche d'écriture créative)
Développement vie-travail 12 <sup>e</sup> 74411A	<a href="#">Gagner de l'argent</a> <a href="#">Épargne</a> <a href="#">Budgétisation</a>
Entrepreneuriat 83411 11e et 12 <sup>e</sup>	<a href="#">Gagner de l'argent</a> <a href="#">Investissements</a> <a href="#">Budgétisation</a>
Formation personnelle et sociale 10 <sup>e</sup> 74211	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Calcul monétaires</a> <a href="#">Gagner de l'argent</a> <a href="#">Crédit et endettement</a> <a href="#">Investissements</a>
Formation personnelle et sociale 9 <sup>e</sup> 74111	<a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Crédit et endettement</a> <a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Gagner de l'argent</a>
Formation personnelle et sociale M-8 <sup>e</sup> année	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a>
Français (tous les niveaux)	<a href="#">Investissements</a> (Tâche d'écriture créative)
Introduction à la cuisine professionnelle 12 <sup>e</sup> 06411 (version 2009)	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Calculs monétaires</a>
Introduction à la nutrition 11 <sup>e</sup> 76311	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Magasiner intelligemment</a> <a href="#">Calcul monétaires</a>
Introduction à la vente et au service à la clientèle 12 <sup>e</sup> 06411A	<a href="#">Magasiner intelligemment</a>
Mieux-être 74411B	<a href="#">Budgétisation</a> <a href="#">Crédit et endettement</a>