

Mes finances simplement!

MES FINANCES SIMPLEMENT!

Guide pratique sur les finances personnelles



VANESSA COURNOYER-CYR



Mes finances simplement!

Qu'est-ce que c'est?

- C'est un guide d'éducation financière qui regroupe une foule d'informations sur les finances personnelles, la fraude et l'économie.

Quels sont les objectifs?

- Simplifier les informations financières fondamentales à la gestion de ses finances.

À qui s'adresse-t-il?

- Aux gens qui veulent prendre en main leurs finances personnelles.
- Aux adultes faiblement scolarisés.

Thématiques abordées

La consommation

- Quels sont les pièges à éviter?
- Quels sont les outils pour bien consommer?

Le crédit

- Comment fonctionne le crédit?
- Quelles sont les formes de crédit?

L'endettement

- Quels sont les signes d'un surendettement?
- Quelles sont les solutions au surendettement?

Le budget

- Pourquoi faire un budget?
- Comment faire un budget?

L'épargne

- Quels sont les types de placement?
- Quel est mon profil d'épargnant?

La fraude

- Quelles formes prend la fraude?
- Que faire en cas de fraude?

Vivre en société

- Quel est le lien entre mes décisions financières et l'économie?
- Comment fonctionne l'économie?

Les grands événements de la vie

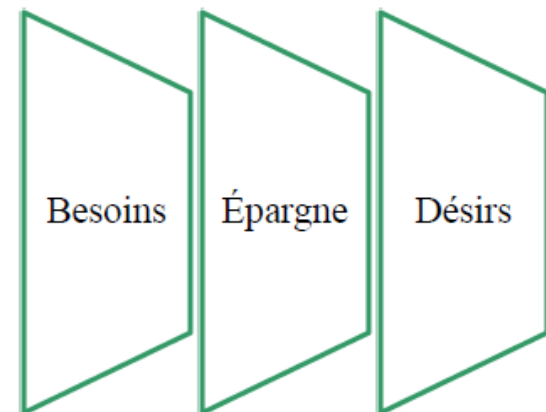
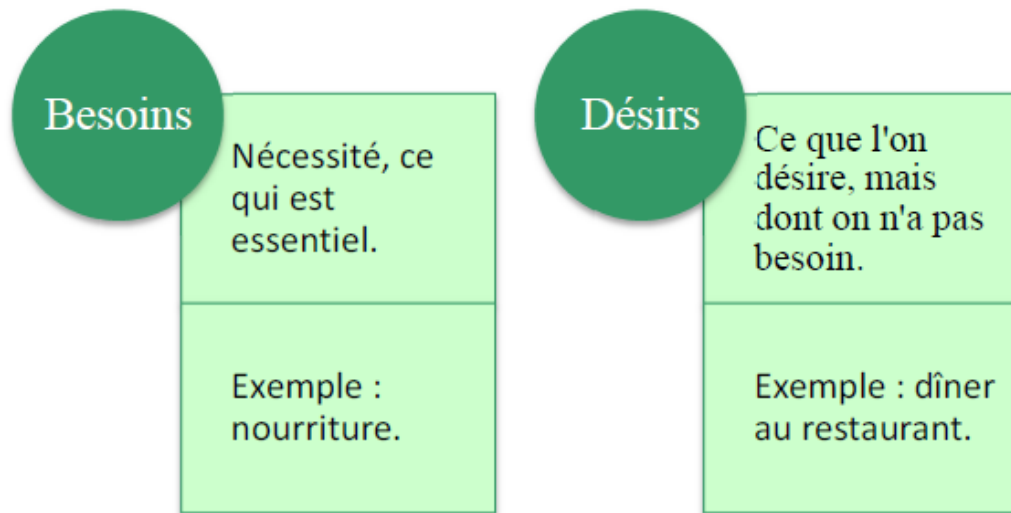
- Trouver un emploi
- La naissance d'un enfant
- Etc.

Des besoins particuliers

- Les femmes et les finances
- Les personnes à faible revenu et les finances
- Les aînés et les finances

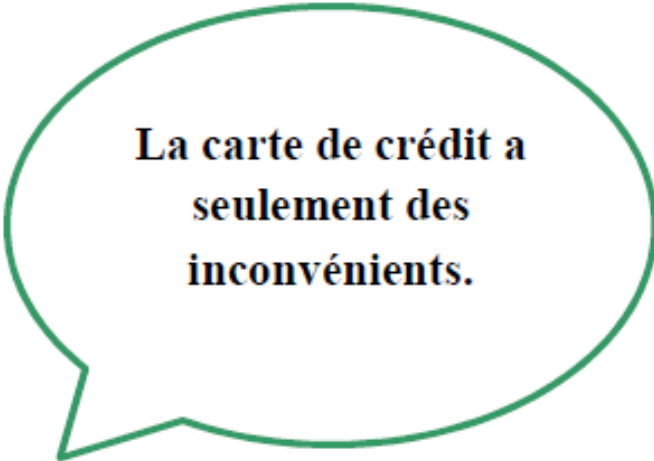
Extrait du chapitre 1 : La consommation

«Pour consommer de façon intelligente, il faut faire la différence entre les besoins et les désirs. Dois-tu répondre à tes besoins ou à tes désirs en premier? À tes besoins, évidemment! Pose-toi la question « Est-ce que j'en ai vraiment besoin? » avant d'acheter quelque chose. Si la réponse est non, vérifie alors quels sont tes vrais besoins.»



Extrait du chapitre 2 : Le crédit

Mythes et vérités sur la carte de crédit



**La carte de crédit a
seulement des
inconvénients.**

C'est faux. Quand on l'utilise comme une méthode de paiement, la carte de crédit peut être très utile. Elle peut nous dépanner en voyage par exemple. Il faut simplement se rappeler que lorsqu'on paie avec la carte de crédit, on paie avec de l'argent emprunté. On devra donc rembourser cet argent. Idéalement, il faut rembourser rapidement si on ne veut pas payer d'intérêt. Il y a un danger quand on utilise la carte de crédit de la même façon qu'une carte de débit. On confond alors l'argent qu'on a vraiment et l'argent qu'on emprunte.

Extrait du chapitre 3 :

L'endettement

Endettement ou surendettement?

L'endettement est l'accumulation de dettes à court, moyen ou long terme.

Le **surendettement** est un endettement excessif. C'est quand la part de ce qu'on doit rembourser est excessive par rapport à ses revenus. On est incapable de rembourser ses dettes.

Extrait du chapitre 4 : Le budget

Pourquoi faire un budget?

« Quand on consomme, on dépense. Malheureusement, on ne gagne jamais d'argent en dépensant! Une dépense représente toujours une sortie d'argent. Si tu ne veux pas regretter tes achats, tu dois faire attention à tes dépenses. »

La meilleure façon d'y arriver est de faire un budget. Pourquoi? Parce que le budget te permettra de voir quel montant d'argent tu peux dépenser pour chaque secteur sans y laisser ta chemise. Cet exercice peut te réserver quelques surprises. »

Extrait du chapitre 5 : L'épargne

La petite histoire de la Bourse

«As-tu déjà vu des images où des négociateurs agitent la main et se crient des signaux? C'est la Bourse! La Bourse est le marché secondaire où on négocie les actions des entreprises. La Bourse regroupe les vendeurs et les acheteurs. Elle facilite donc les échanges. Il existe deux types de Bourse : la Bourse dans un lieu concret et la bourse virtuelle. La Bourse dans un lieu concret a vu le jour il y a plusieurs centaines d'années. Il y en a une à Montréal, Toronto et New York, par exemple. Elle fonctionne toujours, même si beaucoup d'actions se négocient maintenant à la bourse virtuelle.»

D'où vient le mot Bourse?

C'est le nom d'une famille belge, les Ter Beurse. En wallon, ça veut dire «de la Bourse». Au 14^e siècle, les banquiers et les marchands se réunissaient devant l'hôtel de la famille pour faire des affaires.

Extrait du chapitre 5 : L'épargne

Les profils d'épargnant :

- L'apprenti
- Le prudent
- L'équilibré
- L'aventurier



Le prudent

«Le prudent épargne depuis qu'il est jeune. Il place de l'argent de côté régulièrement pour les imprévus, pour la retraite, pour de grosses dépenses. Le prudent n'aime pas être pris au dépourvu. Il aimerait que son épargne augmente, mais pas à n'importe quel prix.»

Comme son nom l'indique, le prudent fuit le risque comme la peste. Il est prêt à renoncer à un plus fort rendement pour une sécurité et une tranquillité. C'est pourquoi il possède un compte-épargne, un certificat de placement garanti et des obligations d'épargne. Pas question de placer son argent à la Bourse! Il ne veut pas s'inquiéter de ses placements. Il veut dormir sur ses deux oreilles. Résultat : le rendement de son épargne est presque nul.»

Extrait du chapitre 6 : La fraude

«C'est important de mettre toutes les chances de son côté pour éviter d'être victime de fraude. Pour y arriver, il faut être capable de repérer les signes avant-coureurs. Cette connaissance pourrait te sauver beaucoup d'argent.»

Voici un exemple de fraude par concours :



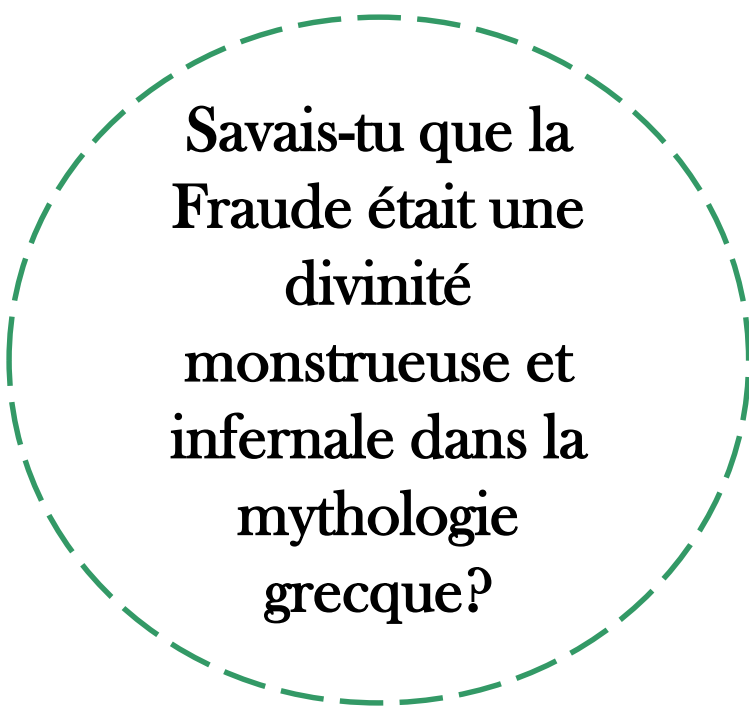
Félicitations! Vous avez gagné une croisière pour deux dans les Caraïbes. Pour réclamer votre prix, vous n'avez qu'à payer les frais d'ouverture de dossier.

Extrait du chapitre 6 : La fraude

D'où vient la fraude?

«On a observé les premiers cas de fraude quelques siècles avant Jésus-Christ durant la civilisation grecque. Déjà à cette époque, les gens s'inquiétaient du détournement de leurs impôts par des fraudeurs.»

À partir de la Renaissance, la fraude a gagné en importance avec l'augmentation des échanges et la création de la monnaie. Par la suite, elle s'est transformée et s'est développée.»



**Savais-tu que la
Fraude était une
divinité
monstrueuse et
infernale dans la
mythologie
grecque?**

Extrait du chapitre 7 : Vivre en société

Des titres qui en disent long

{ Le taux directeur reste à 1% au pays }

QU'EST-CE QUE ÇA VEUT DIRE?

Le taux directeur est le taux d'intérêt fixé par la Banque du Canada.

Les institutions financières ne peuvent pas fixer les taux d'intérêt comme elles le veulent. Elles doivent respecter le taux directeur. On peut penser que la Banque du Canada a décidé de garder son taux directeur à 1% car la situation économique est fragile au pays. C'est une façon de pousser les Canadiens à consommer.

Quelle est la conséquence d'un faible taux directeur sur nous? Les banques vont fixer des taux d'intérêt bas. Par exemple, depuis quelques années, les taux d'intérêt des prêts hypothécaires sont très faibles. Beaucoup de gens en profitent pour s'acheter une maison. Toutefois, souviens-toi que les taux d'intérêt pourraient augmenter sans avertissement. Cela augmenterait le prix réel de la maison. Petit conseil : sois réaliste et respecte tes moyens!

Extrait du chapitre 7 : Vivre en société

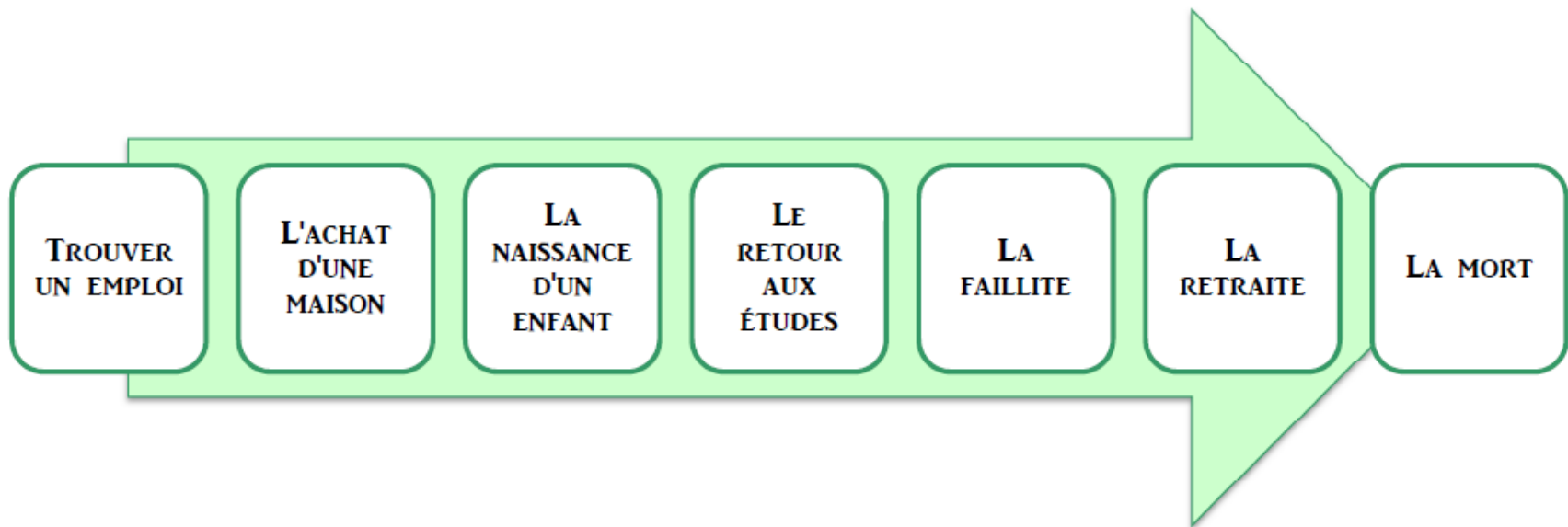
«Depuis une vingtaine d'années, l'économie est devenue de plus en plus complexe dans des pays comme le Canada. Nous sommes maintenant liés aux marchés et aux acteurs financiers de partout dans le monde. Mais pourquoi parler d'économie quand on traite de finances personnelles? Parce qu'il y a un lien!»

Tu es au centre de l'économie, car tu consommes!

«Quand l'économie va moins bien, il peut y avoir de grands impacts sur tes finances personnelles. Si la Banque du Canada décidait d'augmenter son taux directeur, les institutions financières feraient peut-être la même chose. Tu risquerais alors de t'endetter. Ta maison pourrait coûter plus cher, sans que tu l'aies prévu.»

Extrait du chapitre 8 : Les grands événements de la vie

«Plusieurs événements peuvent survenir dans la vie. Ces événements peuvent avoir un effet sur tes finances. Es-tu prêt à y faire face? Par exemple, quel sera l'impact de la naissance de ton enfant sur ton budget? Es-tu préparé financièrement pour la retraite? Regardons chacun des grands événements de plus près pour bien comprendre l'impact sur nos finances.»



Extrait du chapitre 9 : Des besoins particuliers

Trois groupes aux besoins particuliers :

- Les femmes;
- Les personnes à faible revenu;
- Les aînés.

«Tu as un faible revenu si tu consacres 20% de plus que la moyenne en dépenses de survie. Ça veut dire qu'il te reste moins d'argent pour payer toutes les autres dépenses. Tu deviens plus vulnérable aux imprévus. Les familles monoparentales et les personnes âgées vivant seules sont plus nombreuses à vivre avec un faible revenu. »

Pourquoi parler de la situation particulière des personnes à faible revenu?

- Parce qu'elles sont peu scolarisées.
- Parce qu'elles épargnent peu.
- Parce qu'elles utilisent peu le crédit.
- Parce qu'elles sont plus vulnérables à la fraude.

Un modèle de budget simple et efficace!

Voici un extrait du modèle de budget - Les revenus :

Revenus					
J'ai un revenu.		Hebdomadaire	Bimensuel	Mensuel	Annuel
	Salaire net (après déductions)				
	Allocations (Centre local d'emploi, CSST)				
	Aide sociale				
	Assurance-emploi				
	Pension alimentaire				
	Allocations familiales				
	Pension de retraite				
	Salaire net du conjoint (après déductions)				
	Autres				
	Sous-total des revenus	X4,3=	X2,15=		/12=
	Total des revenus mensuels				

Une visibilité pour le projet

Articles parus dans les journaux

- *Une réussite pour le CSEP et les participants*, Journal Le Haut-Saint-François, 27 mars 2013
- *Les finances, ça se gère!*, La Nouvelle, 29 novembre 2012
- *Une subvention de 54 000\$ pour un guide réalisé par le CSEP*, Journal Le Haut-Saint-François, 21 novembre 2012

Remerciements

Aux personnes suivantes pour leur précieuse collaboration :

- Jean-Claude Vézina
- Lynn Provencher
- Rita Perron-Roy
- Denise Gosselin
- Krystel Mathieu
- Sabrina Bolduc
- David Cournoyer-Cyr
- Ariane Hillman-Beauchesne
- Édith Cournoyer
- Madeleine Rouleau
- Jean-François Parent

À notre principal partenaire financier :

