

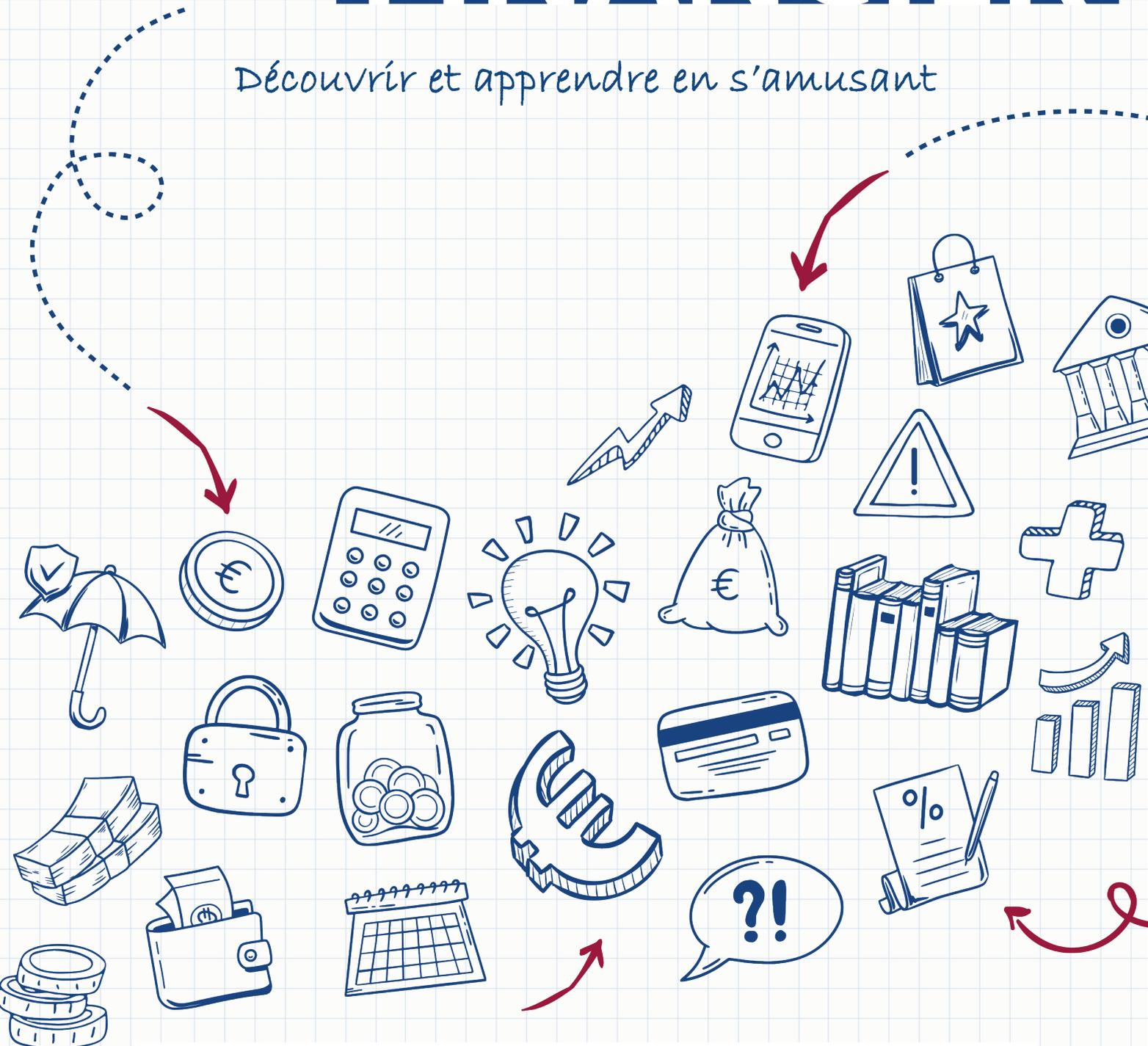
MON

CAHIER

De 16 à 25 ans

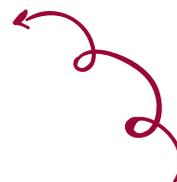
FINANCIER

Découvrir et apprendre en s'amusant





AVANT-PROPOS



Bienvenue dans « Mon cahier financier » du site Mesquestionsdargent.fr. Adapté à tous les âges, il vous accompagnera tout au long de l'année !

Découvrir et apprendre en s'amusant

Avec « Mon cahier financier », vous allez découvrir ou redécouvrir des notions liées à l'argent et maîtriser des calculs pas toujours simples !

Parce qu'il est essentiel de comprendre ces enjeux pour optimiser ses finances personnelles, des activités pédagogiques vous sont proposées : comprendre les expressions et mots financiers, calculer et gérer un budget, évaluer sa culture financière... Autant d'exercices qui vous permettront d'apprendre de manière ludique.

Un apprentissage progressif

Le cahier est divisé en cinq tranches d'âge pour vous entraîner à votre rythme : 6-10 ans, 11-15 ans, 16-25 ans, 26-40 ans et plus de 40 ans. Cette méthode permet ainsi d'évoluer en s'appropriant progressivement de nouvelles compétences.

Les exercices relèvent de trois disciplines :

- le français ;
- les mathématiques ;
- la culture générale.

À travers ces matières, sollicitez les connaissances financières que vous utilisez quotidiennement.

Alors, pour être un pro du budget et incollable sur les questions d'argent...

...À VOS STYLOS !

NB : quelle que soit votre situation, vous aurez des réponses à vos problématiques financières sur www.mesquestionsdargent.fr, le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière.

LES AVENTURES DE JADE ORCOMPTER

Jade Orcompter est la présidente du Bureau Des Élèves (BDE) de son école. Toute l'année, elle a préparé avec ses amis le plus gros événement de leur promo : une grande fête réunissant plus de 300 personnes !

Cet événement nécessite un budget important, pour lequel le BDE a économisé toute l'année. Mais un des élèves a détourné les fonds du BDE quinze jours avant la soirée et a tout dilapidé ! Après maintes et maintes demandes, l'administration a bien voulu prêter de l'argent au BDE. Mais il était hors de question de servir ce prêt sur un plateau d'argent...

Le directeur de l'école a donc eu une idée : organiser un jeu de piste pour Jade et ses amis. En plus de tester leur motivation, les épreuves mises en place par l'administration permettront aux étudiants de vérifier leurs connaissances.

Le directeur a instauré une consigne : les épreuves se dérouleront sur plusieurs jours et leur seront soumises au compte-gouttes, sans qu'ils le sachent.

Aide Jade à réussir les épreuves. Elle compte sur toi !



FRANÇAIS

Les différents types de dépenses

Jade aide souvent le secrétaire de l'école à faire des tâches administratives dans son bureau. Le secrétaire adore les jeux dans les journaux et aime y répondre tout seul. Pourtant aujourd'hui, il demande de l'aide à Jade pour résoudre ses mots mêlés. Sa demande met la puce à l'oreille de Jade, qui pense qu'il s'agit d'une des épreuves du jeu de piste. Elle te demande donc de l'aide !

Trouve les quatorze mots qui désignent différents types de dépenses.

Alimentation	G N I P P O H S U W Y E Q O R V Ç K R D
Cinéma	D S F I P F P T S H Ç F N R J B M M J Q L K E S G F X J Z Y N C B I G S D S G P
Communication	B T M I H W V F U Z Q J Ç Q C E G G Ç U
Habillement	X Y M Z T O Ç D H S A U P Q N S T H U T C T B Ç I R C O T P M W Y A G Q I X Z Ç
Logement	L N Q T R Q O J N O E H M G B W T P B U
Piscine	S A U E O Z M S E R N N S P Y J H E L Y V R V P I H M R M T I K X G X A P O I O
Restaurant	E U A Z Z Z U J E B C L N E Q B G T M J
Santé	L A J J Z Q N O L T R A P G T E B R Q P X T O U W E I L L I L Q I R M N Z O P N
Shopping	O S V T F S C Y I W R O M E M A A P O F
Sorties	M E D B G E A Y B H R W N S H S G S R U V R T V M C T Z A M P T U W X N A N E S
Sport	R S T Z H N I J H A M D S G P Z O A Z Q
Transport	M Z U R Z A O K V H W A O J A X X R U L Q B K V N C N Z Ç I E J L N T D Y T Ç L
Vacances	X R T E I A N O I T A T N E M I L A Q J
Voiture	G Y V A S V Q T O C H V O B V Z S X D K

Le budget

À ton avis, qu'est-ce qu'un budget ? Coche la bonne réponse.

- C'est un outil de suivi permettant de lister ses ressources et ses dépenses.
- C'est un système pour calculer ses impôts.
- C'est un appareil qui enregistre tes économies.



Devine !

Quand est-ce qu'un budget est dit « équilibré » ?

.....

.....

Bien contente d'avoir réussi les premières épreuves de la journée, Jade décide d'aller s'acheter une glace durant la pause. En sortant, elle tombe nez à nez avec Raoul Surlor, un élève un peu tête en l'air qui s'exprime bizarrement. Pour parler, au lieu de faire des phrases normales, il n'utilise que des expressions. Mais Jade a parfois un peu de mal à le comprendre.

Aide-la en lui expliquant la signification de chacune des expressions de Raoul.

À chaque idée, son expression

Relie chaque expression à son explication par une flèche.

- | | |
|--|---|
| Plaie d'argent n'est pas mortelle. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Avoir une famille riche. |
| Rouler sur l'or. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Payer avec une monnaie sans valeur. |
| Naître avec une cuillère en argent dans la bouche. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Coûter très cher. |
| Payer en monnaie de singe. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Être très riche. |
| Avoir des oursins dans les poches. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Avoir des difficultés financières. |
| Avoir de la peine à joindre les deux bouts. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Il faut travailler pour gagner de l'argent. |
| L'argent ne pousse pas dans les arbres. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Perdre de l'argent, ce n'est pas la mort. |
| Coûter les yeux de la tête. <input type="radio"/> | <input type="radio"/> Être avare. |

Jade, qui grâce à toi a pu comprendre ce que Raoul disait, a un peu discuté avec ce dernier. Raoul lui confie qu'il est au courant pour le jeu de piste organisé par le directeur et qu'il en a profité pour l'espionner. Si Jade réussit à répondre à sa charade, Raoul lui dira en quoi consiste la suite des épreuves.

La charade



Mon premier écrit sur un tableau.

Mon deuxième n'est pas écrit.

Mon tout doit être remboursé.

Que suis-je ?

Raoul, impressionné que tu aies réussi à résoudre la charade avec Jade, décide de lui dire comme promis ce qui l'attend. Jade, qui adore les mathématiques, va être servie !

MATHÉMATIQUES

Jade est prête pour une nouvelle journée. Elle sait désormais sur quoi porteront les épreuves d'aujourd'hui et reste donc très attentive. La première question survient alors qu'un groupe d'étudiants a une discussion très animée au sujet de leurs prêts respectifs. L'un deux, qui ne parle normalement jamais à Jade, la prend à partie pour lui demander de l'aide.

Le prêt étudiant

Une banque propose un prêt étudiant d'un montant de 15 000 €, dont les intérêts seront de 384,37 €. L'assurance décès coûtera 52 € et les frais de dossier 15 €. Quel est le coût total du crédit ?

.....

L'étudiant, qui est visiblement un complice du directeur, continue de poser des questions à Jade.

Donne-lui un coup de pouce !



Le livret A

Tu voudrais commencer à épargner de l'argent. Pour cela, tu vas demander conseil à la banque. La conseillère te propose d'ouvrir un livret A avec un taux d'intérêt à 3 %. Tu décides de déposer la somme de 3 456 €.

Tu laisses cette somme durant un an sur ce compte, sans redéposer ni retirer d'argent. De combien disposeras-tu une fois que les intérêts seront crédités ?

.....

Le commerce équitable

À ton avis, qu'est-ce que le commerce équitable ? Coche la bonne réponse.

- C'est un endroit où tu peux acheter de l'alimentation biologique.
- C'est un système d'échanges économiques qui respecte des préoccupations éthiques, sociales et environnementales.
- C'est un échange de bons procédés entre deux personnes.

Après avoir répondu aux questions de l'étudiant, Jade croise la route d'un autre membre du BDE qu'elle n'avait pas vu depuis longtemps. Au cours de la discussion, ils comprennent qu'ils ont été chargés de la même mission secrète par le directeur et qu'ils jouent chacun de leur côté. Trouvant que c'est dommage, ils se disent qu'ils peuvent faire équipe. Mais le garçon soumet une énigme à Jade pour être certain de pouvoir lui faire confiance.

L'énigme

Un père a 25 ans de plus que son fils. Dans 5 ans, il aura le double de l'âge de son fils.

Quel est l'âge de son fils ?

Le garçon du BDE a bien compris qu'il pouvait se fier à Jade. Il décide donc de lui montrer les questions auxquelles il doit répondre.

Les économies d'énergie

Au quotidien, il est possible de réaliser des économies par des actions simples, les « écogestes ». Mais sais-tu vraiment quel geste correspond à quelle économie ?

Relie les montants économisés* aux écogestes qui leur correspondent.

- | | | | |
|------|-----------------------|-----------------------|--|
| 7 % | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Utiliser le mode éco du lave-vaisselle. |
| 10 % | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Couvrir les casseroles pendant la cuisson. |
| 45 % | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Baisser le chauffage d'un degré. |
| 25 % | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Éteindre les appareils en veille. |

**Sources : ADEME, guides « Réduire sa facture d'électricité » de nov. 2023 » et « Comment réduire ses factures d'eau et d'énergie » de nov. 2024*

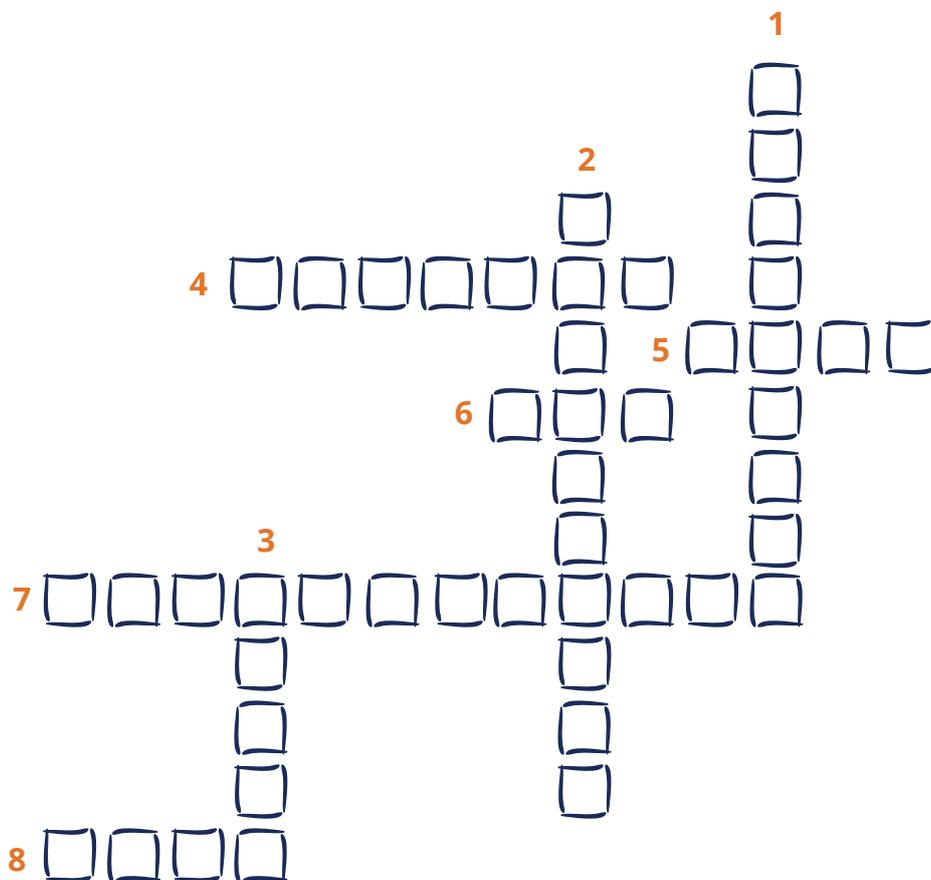
En utilisant un verre lors du brossage de dents, on estime que 15 litres sont économisés en trois minutes. Si tu te laves les dents deux fois par jour, combien de litres auras-tu économisés au bout d'un mois ? (30 jours)

Il faut 162 000 gouttes pour remplir un bain. Si une machine à laver fuit pendant un mois, au rythme d'une goutte d'eau par seconde, l'équivalent de combien de bains aura été déversé ? (30 jours)

Voyant que Jade a répondu à tout, le garçon l'emmène au supermarché d'en face pour répondre à une question de la caissière au sujet des cartes bancaires. Il est sûr qu'il s'agit d'une des épreuves et insiste pour que vous trouviez ensemble la solution à ce problème.

CULTURE GÉNÉRALE

La carte bancaire recto-verso

**Vertical :**

1. Mention manuscrite obligatoire au dos de la carte.
2. Une image à reflets changeants avec un effet 3D.
3. Située au dos de la carte bancaire, elle permet d'utiliser celle-ci dans les pays où la puce n'est pas utilisée, et en France dans certains cas.

Horizontal :

4. Ils permettent d'identifier la carte et sont utilisés pour payer par internet.
5. Les quatre chiffres liés à l'expiration de la carte.
6. Il permet d'identifier le porteur de la carte.
7. Les trois chiffres au dos de votre carte dans l'espace de la signature.
8. Dotées d'une mémoire et de capacité de calcul, toutes les cartes « CB » en sont équipées en France.

Il avait raison. La caissière a avoué qu'elle était impliquée dans le jeu de piste du directeur ! Après leur avoir souhaité bonne chance, elle leur donne un indice pour la prochaine épreuve : « INSTITUTIONS ». Bien décidés à finir ce jeu, Jade et son nouveau coéquipier vont en classe de géopolitique, se doutant que c'est leur professeur qui posera la question. Et en effet, à peine le cours commencé, le professeur interroge Jade...

Où est-ce ?

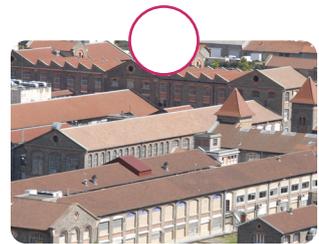
Replace chaque site en indiquant le numéro qui lui correspond sur la carte.



La Commission européenne



Le Conseil de l'Europe



L'usine de fabrication des billets de France



La Banque Centrale Européenne



La Banque de France

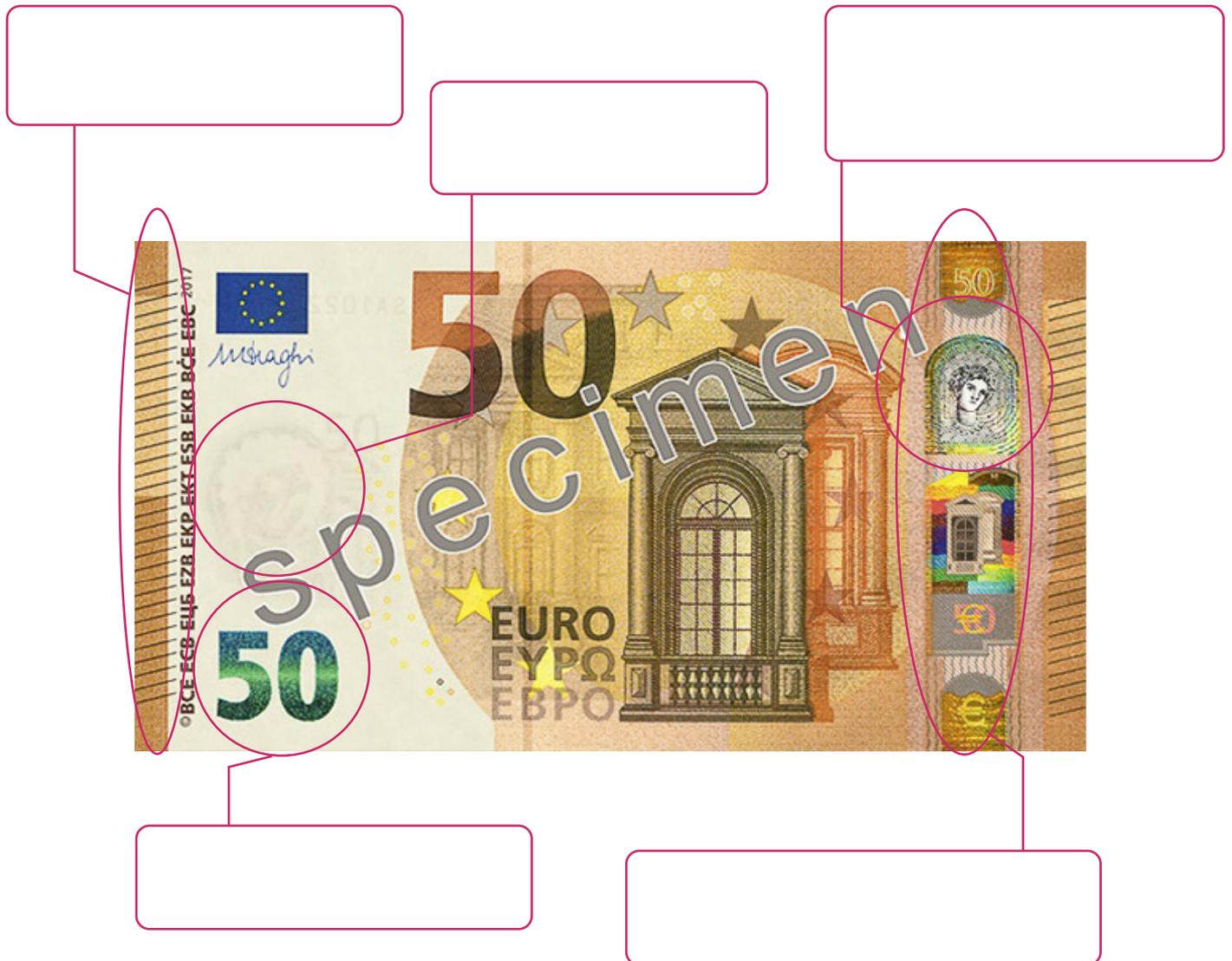
Grâce à l'indice de la caissière, Jade se doutait de la question et a pu y répondre aisément avec ton aide. Mais le professeur ne s'arrête pas là ! Il lui tend un billet et lui demande de lui dire si c'est un faux billet ou non.

Aide-la à déterminer les signes de sécurité !

Les billets

À ton avis, comment s'appellent les signes de sécurité présents sur les billets ? Replace les éléments suivants dans les bons encadrés :

nombre émeraude / filigrane portrait / fenêtre portrait dans l'hologramme /
impression en relief / hologramme



Jade, qui a répondu au professeur, lui rend son billet. Avant de le récupérer, le professeur lui annonce qu'elle est convoquée par le directeur de l'école. Un peu inquiète, Jade se rend immédiatement à son bureau. Le directeur annonce à Jade qu'elle est la seule à avoir trouvé toutes les réponses. Mais ce n'est pas fini ! Il veut lui faire passer une ultime épreuve qui déterminera si elle mérite bien de recevoir l'argent pour la soirée du BDE. Il lui dit qu'elle a le droit de s'aider d'une seule et unique personne pour répondre aux questions... Et Jade te choisit !

À toi de jouer !

Le quiz

1. Quel pays a rejoint la zone euro le 1^{er} janvier 2023 ?

- Le Luxembourg
- La Croatie
- La Bulgarie
- Le Danemark

2. Que risque-t-on en fabriquant de faux billets ?

- On ne risque rien.
- L'interdiction d'utiliser de l'argent pendant 25 ans.
- Une peine de prison de 30 ans et une amende de 450 000 €.
- On est fiché à la Banque de France.

3. Depuis quand la population française utilise-t-elle les pièces et les billets en euros ?

- 1998
- 1992
- 2002
- 2000

4. Qui a créé la Banque de France, la banque centrale française ?

- Napoléon Bonaparte
- Louis XIV
- Charles de Gaulle

Impressionné, le directeur annonce à Jade qu'elle a démontré, au cours de ce jeu, toute sa motivation. Grâce à Jade (et à toi !), la soirée du BDE aura bien lieu cette année. Bravo !



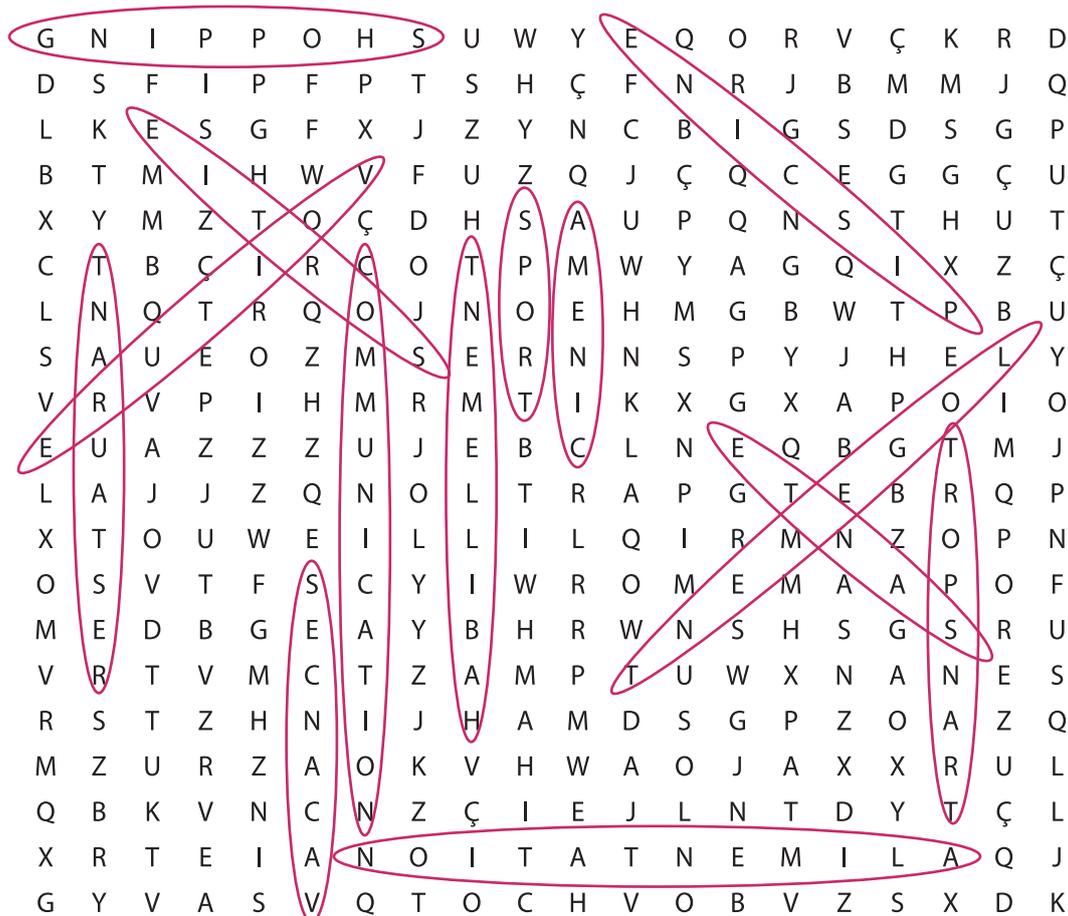
NOTES



RÉPONSES

FRANÇAIS

P. 4 Les différents types de dépenses



P. 4 Le budget

C'est un outil de suivi permettant de lister ses ressources et ses dépenses.

P. 4 Devine !

Un budget est dit équilibré quand les ressources (ou recettes) sont supérieures ou égales aux dépenses (ou charges) sur une période donnée.

P. 5 À chaque idée, son expression

- | | | | |
|--|---|---|---|
| Plaie d'argent n'est pas mortelle. | ● | ● | Avoir une famille riche. |
| Rouler sur l'or. | ● | ● | Payer avec une monnaie sans valeur. |
| Naître avec une cuillère en argent dans la bouche. | ● | ● | Coûter très cher. |
| Payer en monnaie de singe. | ● | ● | Être très riche. |
| Avoir des oursins dans les poches. | ● | ● | Avoir des difficultés financières. |
| Avoir de la peine à joindre les deux bouts. | ● | ● | Il faut travailler pour gagner de l'argent. |
| L'argent ne pousse pas dans les arbres. | ● | ● | Perdre de l'argent, ce n'est pas la mort. |
| Coûter les yeux de la tête. | ● | ● | Être avare. |

P. 5 La charade

Le **crédit** (craie / dit).

MATHÉMATIQUES

P. 6 Le prêt étudiant

Le coût total d'un crédit est l'ensemble des frais et charges payés par l'emprunteur lors du remboursement de son crédit. Le coût total du crédit est donc : $384,37 + 52 + 15 = 451,37€$.

P. 6 Le livret A

$$(3\,456 \times 3) / 100 = 10\,368 / 100 = 103,68 \text{ €}$$

$$3\,456 + 103,68 = 3\,559,68 \text{ €}$$

Les intérêts rapporteront **103,68 €** au bout d'un an. Il y aura donc **3 559,68 €** sur le compte.

P. 6 Le commerce équitable

C'est un système d'échange économique qui respecte des préoccupations éthiques, sociales et environnementales.

P. 7 L'énigme

Le fils a **20 ans**. Le père a **25 ans** de plus : il est donc aujourd'hui âgé de 45 ans. Dans 5 ans, le fils aura 25 ans et le père en aura 50, ce qui sera bien le double de l'âge de son enfant.

P. 7 Les économies d'énergie

- Les écogestes

7 %	●	●	Utiliser le mode éco du lave-vaisselle.
10 %	●	●	Couvrir les casseroles pendant la cuisson.
45 %	●	●	Baisser le chauffage d'un degré.
25 %	●	●	Éteindre les appareils en veille.

- Si tu économises 15 litres en te brossant les dents sans faire couler l'eau, tu économises **30 litres** en une journée (deux brossages par jour). Comme $30 \times 30 = 900$, tu économises **900 litres en un mois**.
- Nombre de secondes dans un mois :
 - 1 minute = 60 secondes.
 - 1 heure = 60 secondes x 60 minutes = 3 600 secondes.
 - 1 jour = 3 600 secondes x 24 heures = 86 400 secondes.
 - 1 mois = 86 400 secondes x 30 jours = 2 592 000 secondes.

Comme la machine à laver fuit au rythme d'une goutte par seconde, 2 592 000 gouttes sont déversées pendant le mois. Comme il faut 162 000 gouttes pour remplir un bain, le nombre de bains déversés par la machine dans le mois est de : $2\,592\,000 / 162\,000 = 16$.

En un mois, l'équivalent de **16 bains** est déversé lorsqu'une machine à laver fuit !



CULTURE GÉNÉRALE

P. 8 La carte bancaire recto-verso

1. **La signature** : il est obligatoire de signer votre carte à cet emplacement. Choisissez de préférence un stylo à bille. La signature est un élément de sécurité qui permet de vérifier l'identité du porteur de la carte, notamment en la comparant avec la signature d'une pièce d'identité. La signature n'est pas nécessaire au fonctionnement de la carte en France où on utilise la puce avec le code confidentiel. Dans les pays où la puce n'est pas adoptée, la signature est nécessaire pour les paiements.
2. **L'hologramme** qui figure sur la carte est une image à reflets changeants avec un effet 3D, très difficile à reproduire. Il sert à rendre la carte infalsifiable.
3. **La piste magnétique** : située au dos de la carte, elle permet d'utiliser la carte dans les pays où la puce n'est pas utilisée, et en France dans certains cas comme les paiements aux péages autoroutiers (pour une question de rapidité aux caisses). Attention à ne pas la rayer.
4. **Les numéros** de la carte permettent d'identifier votre carte. Ils sont utilisés pour payer par internet. Ils ne sont pas repris entièrement sur les tickets du terminal de paiement que vous remet le commerçant.
5. **La date d'expiration** : la carte en tant que support comporte une durée de validité d'un ou deux ans. Elle fait l'objet d'un renouvellement automatique tous les ans ou tous les deux ans, à sa date d'échéance, sauf en cas de résiliation du contrat. Cette durée de validité répond notamment à des nécessités techniques et sécuritaires et elle n'a pas d'incidence sur la durée indéterminée du contrat de la carte.
6. **Le nom du titulaire** : seul le titulaire de la carte peut s'en servir. Vous ne devez confier votre carte à personne, même à un proche. En cas de problème (un vol par exemple), vous serez responsable.
7. **Le cryptogramme visuel** : il s'agit des trois derniers chiffres de référence de votre carte, inscrits dans l'espace réservé à la signature. Il vous est demandé pour payer à distance. Par sécurité, il vaut mieux mémoriser et barrer ces trois chiffres.
8. **La puce** : toutes les cartes bancaires « CB » sont équipées en France d'une puce, c'est-à-dire d'un microprocesseur doté d'une mémoire et de capacité de calcul.

Les puces répondent à un protocole (EMV) qui permet des interactions en déterminant :

- Les types d'applications dont dispose le porteur de la carte,
- La façon d'encrypter et décrypter les codes,
- Le dialogue avec le terminal de paiement du commerçant et le distributeur de billets, qui ne sont que des intermédiaires entre la puce et le site de la banque.

P. 9 Où est-ce ?



La Commission européenne



Le Conseil de l'Europe



L'usine de fabrication des billets de France



La Banque Centrale Européenne



La Banque de France

1. En plein cœur de Paris, l'hôtel de la Vrillière et les bâtiments qui sont autour abritent **la Banque de France** depuis plus de deux siècles. Dans la salle souterraine, le stock d'or est bien à l'abri.
2. **La Banque Centrale Européenne (BCE)** se trouve en Allemagne, dans la ville de Francfort-sur-le-Main. Le gouverneur de la Banque de France et ses homologues européens y tiennent le Conseil des gouverneurs. Ensemble, ils prennent des décisions pour l'euro.
3. **La Commission européenne** siège à Bruxelles, en Belgique. Elle est la gardienne des traités européens. Fondée en 1958, elle comprend 27 commissaires européens en 2024.
4. **Le Conseil de l'Europe** se situe à Strasbourg, en Alsace. Il promeut la démocratie et l'État de droit.
5. C'est à Chamalières, en Auvergne, que **les billets sont imprimés** avec du papier fabriqué à Vic-le-Comte.



P. 10 **Les billets**

Impression en relief : touche le billet. Le papier est ferme et craquant. De petites lignes en relief sont imprimées sur les bordures, à gauche et à droite. Le motif principal, les lettres et le chiffre de grande dimension qui indique la valeur du billet présentent également un effet de relief.

Filigrane portrait : regarde le billet par transparence. La princesse Europe, la valeur du billet et le motif principal deviennent visibles.

Fenêtre portrait dans l'hologramme : regarde le billet par transparence. La fenêtre située dans la partie supérieure de l'hologramme devient transparente et fait apparaître un portrait de la princesse Europe, visible sur les deux faces du billet.



Nombre émeraude : ce nombre brillant produit un effet de lumière qui se déplace de haut en bas et de bas en haut. Il change également de couleur, passant du vert émeraude au bleu profond.

Hologramme : la bande argentée fait apparaître la valeur du billet, le motif principal et le symbole €. On peut y voir les couleurs de l'arc-en-ciel.

P. 11 **Le quiz**

1. **Quel pays a rejoint la zone euro le 1^{er} janvier 2023 ?** La Croatie.
2. **Que risque-t-on en fabriquant de faux billets ?** 30 ans de prison et une amende de 450 000 €.
3. **Depuis quand la population française utilise-t-elle les pièces et les billets en euros ?** 2002.
4. **Qui a créé la Banque de France ?** Napoléon Bonaparte (Napoléon 1er).

NOTES



DÉCOUVREZ LE JEU « MES QUESTIONS D'ARGENT »

Serez-vous le premier à réaliser votre projet ?
Tentez votre chance !

En famille, entre amis ou en classe, le jeu « Mes questions d'argent » vous permettra d'approfondir vos connaissances sur cinq thèmes : **budget, moyens de paiement, crédit, assurance, achats/dépenses.**



Téléchargez gratuitement le jeu sur :
www.mesquestionsdargent.fr

Magazine apériodique réalisé pour www.mesquestionsdargent.fr - 2024

Directrice de publication : Marguerite COLLIGNAN // **Rédaction :** EDUCFI Banque de France -
Direction de l'éducation financière // **Photos/illustrations :** Banque de France, A. Monégier du Sorbier,
Freepik, 123RF // **Réalisation :** EDUCFI Banque de France

Imprimé en France