

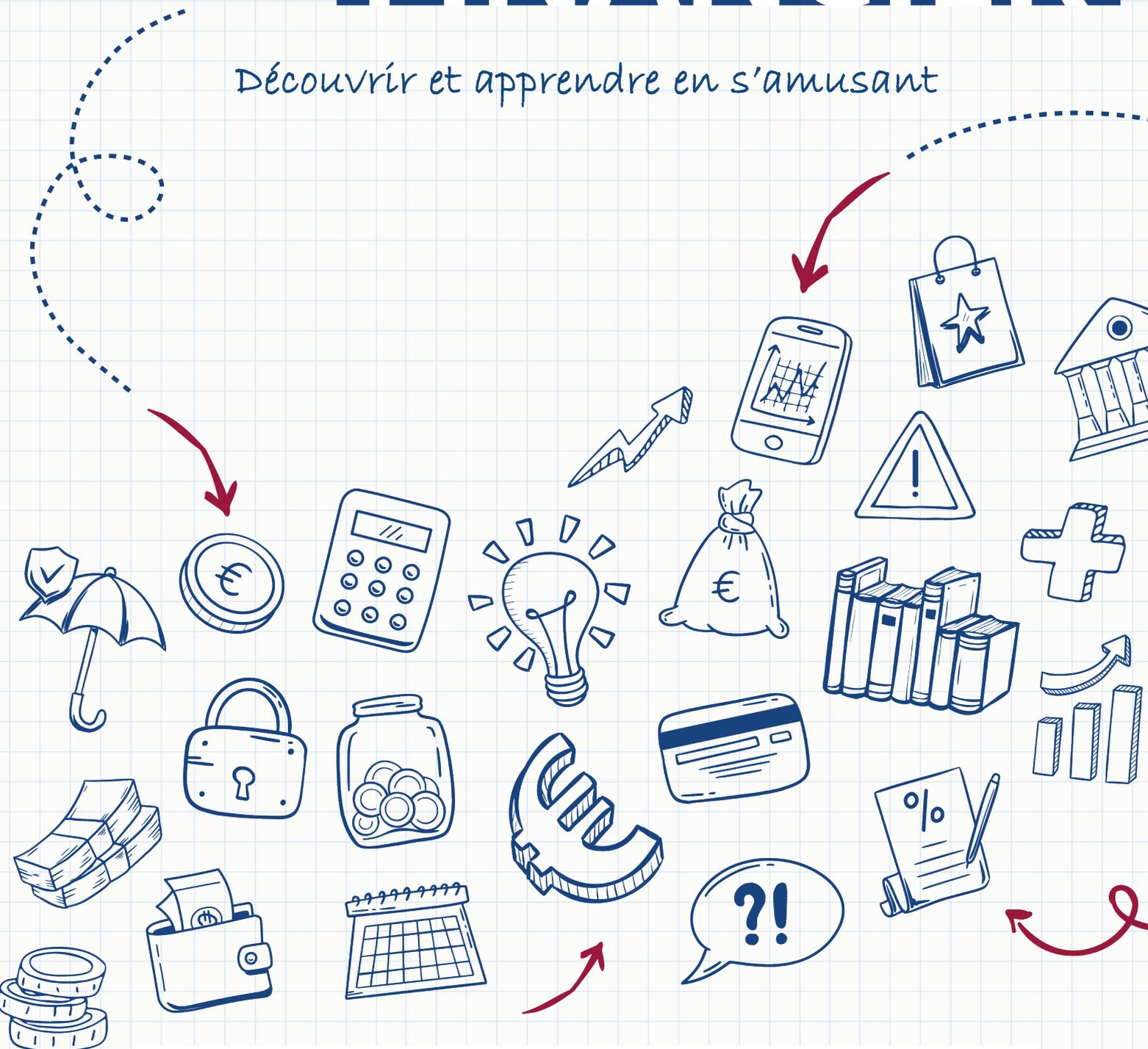
# MON

# CAHIER

# FINANCIER

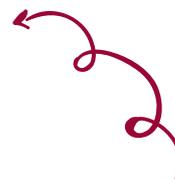
40 ans et plus

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](http://www.mesquestionsdargent.fr), le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière.*

# LES AVENTURES DE RAOUL SURLOR

**Raoul Surlor est un journaliste expérimenté mais il aimerait mener une belle enquête pour être stimulé par un nouveau défi dans sa carrière.**

**Arrivé à la rédaction du journal ce matin, il entend parler d'une histoire rocambolesque : quelqu'un aurait inventé une machine grande comme une bouilloire qui ferait fondre les lingots. Il suffirait de les mettre dedans et de verser le liquide précieux dans un récipient, comme un bidon. L'or pourrait donc être stocké et transporté dans un nouveau conditionnement.**

**« Drôle d'idée », se dit-il... Jusqu'à ce qu'il se remémore un article récent sur un convoi rapatriant l'or appartenant à l'Allemagne depuis la Banque de France... Et il ne croit pas aux coïncidences.**

**Il décide de mener l'enquête !**

**Dans son investigation, il aura besoin de vous. Saurez-vous l'aider à trouver le fin mot de cette histoire ?**



## FRANÇAIS

Raoul doit commencer par trouver des informations sur le convoi. Mais ces informations sont ultra-sécurisées.

## Les mots croisés

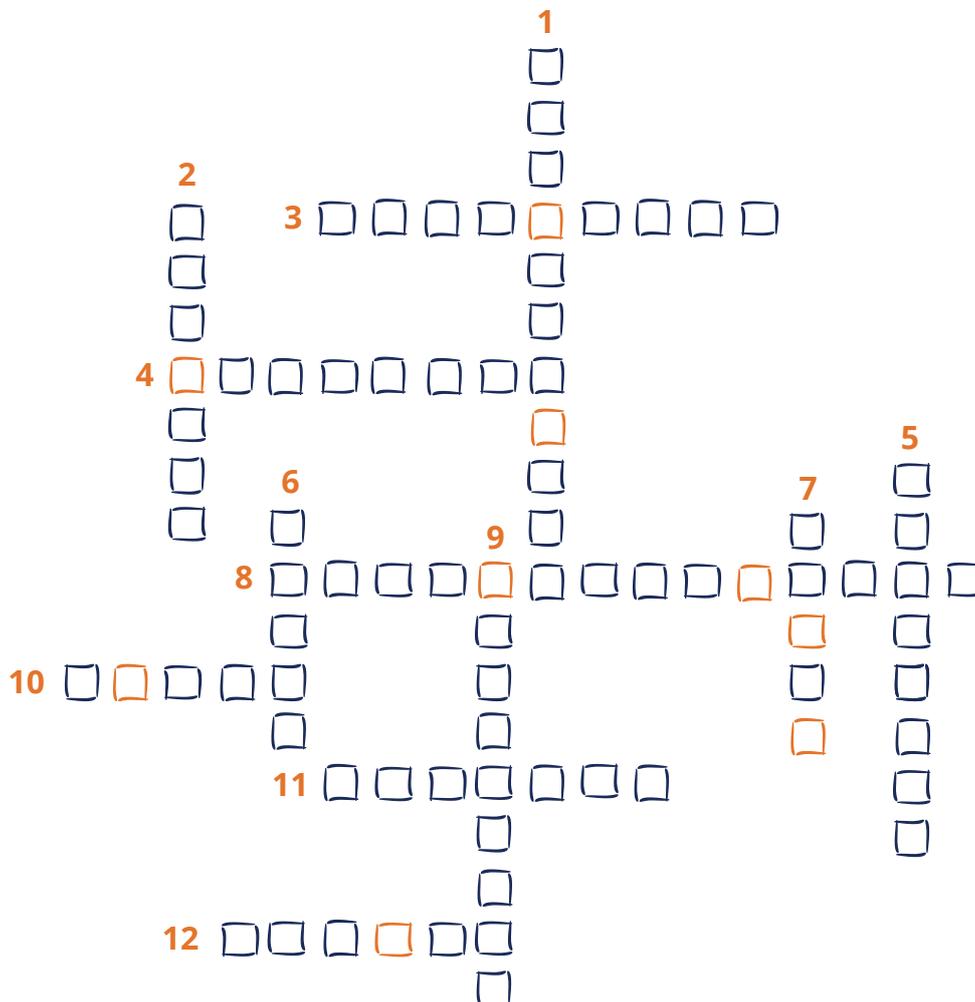
Résolvez les mots croisés et découvrez la date (jour + chiffre) de départ du convoi.

## Vertical :

1. Mise en réserve d'une somme d'argent.
2. Loi qui permet la défiscalisation par la mise en location.
3. Se dit pour désigner les années d'école.
4. Action de procurer les fonds nécessaires à une activité.
5. Prélèvement obligatoire sur les ressources pour financer l'État ou les collectivités.
6. Transmission d'un bien à titre gratuit.

## Horizontal :

7. Ensemble de lois qui se rapportent aux impôts.
8. Situation d'une personne qui s'est retirée de la vie active.
9. Opération permettant le renouvellement et l'augmentation du capital.
10. Situation procurant un avantage fiscal.
11. Escroquerie.
12. Somme avancée par une banque ou un organisme financier.



Le jour du convoi est le suivant :



Raoul progresse : il sait maintenant quand partira le fameux convoi. Mais il lui manque encore l'heure de départ. En bon journaliste qu'il est, il fait appel à un informateur qu'il connaît bien, James Avoir. Sauf que celui-ci doit sécuriser la conversation et demande un code à Raoul pour confirmer son identité.

Aidez-le à retrouver le mot en question.

### La charade

*Mon premier est le premier.*

*Mon deuxième est un vêtement.*

*Mon troisième est une boisson chaude anglaise.*

*Mon quatrième ne dit pas la vérité.*

*Mon tout est une décision prise pour l'avenir dans le but de percevoir un rendement.*

*Que suis-je ?*



.....

... James Avoir est rassuré. Il a bien affaire à Raoul Surlor, avec qui il a l'habitude de travailler. Il mobilise alors son réseau pour connaître l'horaire de départ du convoi. Malheureusement, en guise de réponse, James n'obtient qu'une énigme qu'il transmet à Raoul pour voir s'il peut en tirer quelque chose. Saurez-vous retrouver les définitions des mots suivants pour lui permettre d'avancer ?



## À chaque mot, son idée

Comprenez-vous toujours votre banque ? Pour le découvrir, reliez les mots ci-dessous à leur définition.

- |                       |                       |                       |   |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| Débiteur              | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Avance permise par la banque pour régler les paiements sans provision sur le compte.                              |
| Agios                 | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Ressources disponibles pour un mois, une fois les charges fixes payées.   |
| TAEG                  | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Taux d'intérêt qui correspond à la totalité des sommes à payer pour un crédit.                                    |
| Découvert             | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Droit d'ouvrir un compte de dépôt auprès d'un établissement bancaire selon les conditions prévues par la loi.     |
| Surendetté            | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Particulier ayant accumulé trop de dettes pour pouvoir faire face à ses échéances.                                |
| Droit au compte       | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Dépenses régulières et dont le montant est constant.  |
| Paiement sans contact | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Frais prélevés par la banque en cas d'opérations particulières sur le compte du client (découvert, avance, etc.). |
| Reste à vivre         | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Mode de paiement rapide avec une carte bancaire ou un téléphone portable.   |
| Frais fixes           | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | Personne qui doit de l'argent à quelqu'un.  |



## MATHÉMATIQUES

### J'ai math à la tête

Encore un défi à résoudre : il suffit d'effectuer quelques calculs et le tour est joué. C'est à vous ! Vous êtes dans votre supermarché où vous sont présentées plusieurs bonnes affaires. Mais comment détecter une vraie bonne affaire ? À vous de déterminer quelles sont les meilleures d'entre elles.

Un lot de trois paquets de biscuits est à 5,90 € et une autre offre propose 50 % sur chaque paquet de biscuits à 3,20 € l'unité.

**Quel produit est le moins cher ?**

.....

Des pommes sont affichées à 3,80 € le kg et une variété de pommes est vendue à l'unité (et non au poids), au prix de 1,10 €.

**Sachant qu'une pomme pèse environ 250 g, quelle est l'offre la moins chère ?**

.....

Enfin les soldes ! Une robe est proposée à 25 € après une démarque de 20 % puis de 50 %.

**Quel était son prix d'origine ?**

.....

**Pour découvrir l'heure de départ du convoi, prenez le prix des trois paquets de biscuits à 50 % obtenu à la première question. L'heure est le chiffre avant la virgule de ce prix. Les minutes sont les chiffres décimaux du prix d'origine de la robe de la dernière question.**

.....

Raoul connaît maintenant le jour et l'heure du départ du convoi. Sauf que cela ne lui sert à rien s'il ne connaît ni le trajet ni le lieu où le malfrat veut commettre son forfait... Raoul sollicite donc à nouveau son informateur James Avoir pour connaître le trajet emprunté.

### Fixes ou variables ?

En échange de cette précieuse information, James demande de l'aide à Raoul. Il s'aperçoit qu'il ne parvient pas à gérer ses dépenses et aimerait trouver une solution. Raoul n'est pas très au fait non plus. Il sait qu'il faut commencer par catégoriser les dépenses mais ne serait pas contre un peu d'aide...

Mais vous-même, connaissez-vous réellement toutes vos dépenses et recettes ? Sont-elles fixes ou variables ?

**Complétez le tableau en indiquant si les dépenses et recettes suivantes sont fixes ou variables :**

cotisation de l'assurance automobile / cigarettes / impôt sur le revenu / impôts fonciers / courses alimentaires / vêtements / fournitures scolaires / loyers / mensualité de crédit / assurance habitation / péage / frais de parking / salaire / entrées au bar à vin

• **Fixes :**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

• **Variables :**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

## Pro du budget

James Avoir a maintenant bien compris comment prioriser ses dépenses mais il ne voit pas comment faire concrètement pour réaliser ce qu'il peut se permettre avec son salaire. Raoul prend son cas en exemple pour lui montrer comment établir un budget. Mais cet exercice n'est pas son fort et il ne serait pas contre un petit coup de pouce !

### Comment calculer son budget ?

**Pour le savoir, il vous suffit de calculer le budget mensuel puis annuel ci-dessous :**

- Salaire mensuel de M. Surlor : 2 000 €. Il bénéficie d'un 13ème mois de salaire en plus.
- Salaire mensuel de Mme Surlor : 1 800 €. Elle bénéficie d'un 1,5 mois de salaire en plus.
- Assurance habitation : 40 € par mois
- Taxe foncière : 800 € par an
- Eau : 100 € pour 3 mois
- Électricité : 665 € tous les 6 mois
- Alimentation : 150 € par semaine
- Assurance auto : pour moins de 5 000 km/an : 34 € tous les 2 mois ; plus de 10 000 km/an : 90 € tous les 3 mois. M. et Mme Surlor roulent en moyenne 50 km par jour.
- Orthodontie : 800 € tous les trimestres.

	Budget mensuel	Budget annuel
Salaire de M. Surlor		
Salaire de Mme Surlor		
Assurance habitation		
Taxe foncière		
Eau		
Électricité		
Alimentation		
Assurance auto		
Orthodontie		
<b>TOTAL en €</b>		

James a maintenant compris comment gérer son argent. Comme promis, il transmet à Raoul le trajet que le convoi va emprunter pour transférer l'or.



## CULTURE GÉNÉRALE

Raoul n'a plus qu'à trouver où l'inventeur de la machine à fondre l'or a décidé d'intervenir. Il étudie pour cela attentivement le trajet et repère les arrêts potentiels du convoi où le braqueur pourrait intervenir. Il se dit toutefois qu'un homme seul ne pourrait réussir et qu'il doit nécessairement avoir un complice qui serait... dans le convoi !

Il sollicite donc à nouveau son informateur James Avoir pour qu'il découvre qui pourrait être ce complice et tenter de lui soutirer des informations. L'informateur se dit qu'une telle personne doit avoir un minimum de culture générale. Il a donc élaboré un quiz qu'il soumet à Raoul pour s'assurer qu'il est adapté. Raoul le trouve un peu difficile. Et vous ?

## L'argent en questions

## 1. Qui a écrit la chanson « Argent trop cher » ?

- Téléphone
- Répondeur
- Minitel

## 2. Quel est le titre de la chanson du groupe Pink Floyd évoquant l'argent ?

.....

## 3. Qui a écrit « Le Capital » paru en 1867 ?

- Thomas Piketty
- Karl Marx
- Émile Zola

## Argent, histoire et problèmes !

James a finalement soumis le quiz à plusieurs personnes au sein du convoi mais il hésite entre deux d'entre elles. Il songe à en proposer un autre et demande à Raoul Surlor ce qu'il en pense. Raoul le trouve très compliqué mais se dit que le complice saura répondre. Il vous propose de donner votre avis.

## 1. Où se trouve l'or de l'État français ?

.....

**2. Comment s'appelle la banque américaine ayant fait faillite lors de la crise de 2008 ?**

- La Banque Américaine
- Lehman Brothers
- Goldman Sachs

**3. En quelle année a eu lieu le premier krach boursier du 20ème siècle ?**

.....

**4. Comment s'appelle le trader américain ayant détourné 65 milliards de dollars démasqué en 2008 ?**

- Charles Ponzi
- Bernard Madoff
- Jordan Belfort

**5. En quelle année a été créée la Banque de France : 1800, 1848 ou 1905 ?**

.....

**6. L'assurance scolaire est généralement incluse dans :**

- L'assurance prévoyance
- L'assurance habitation
- L'assurance de carte bancaire

**7. Vous décidez d'employer une personne à domicile pour payer des cours à votre enfant. Pour cela, quelles sont les démarches à réaliser ? Plusieurs réponses sont possibles.**

- Payer la personne
- La déclarer à France Travail
- La déclarer à l'administration fiscale
- La déclarer à l'URSSAF

**À vous de deviner !**

Cette fois, le complice est identifié ! Il ne reste plus qu'à trouver le moment où le vol sera opéré. En fouillant le bureau du complice, James Avoir a pu glaner des informations sous forme d'images. L'une d'entre elles correspond certainement à la ville du braquage. Raoul fait appel à vos lumières pour trouver la solution.

Identifiez les sites représentés :

le Sénat / l'Assemblée nationale / le musée du Louvre / le viaduc de Millau / le Panthéon /  
le palais de l'Élysée / le ministère de l'Économie et des Finances / la Banque de France



Ça y est ! Grâce à vous Raoul Surlor a enfin tous les éléments pour empêcher ce braquage. Il court prévenir la police qui lui dit qu'un flagrant délit sera plus efficace pour confondre le braqueur. En tant que détective en chef dans cette histoire, Raoul peut accompagner les policiers lors de l'opération. Il est donc au cœur de l'action pour écrire ce qui sera la plus belle enquête de sa carrière !



# NOTES



# RÉPONSES

## FRANÇAIS

### P. 4 Les mots croisés

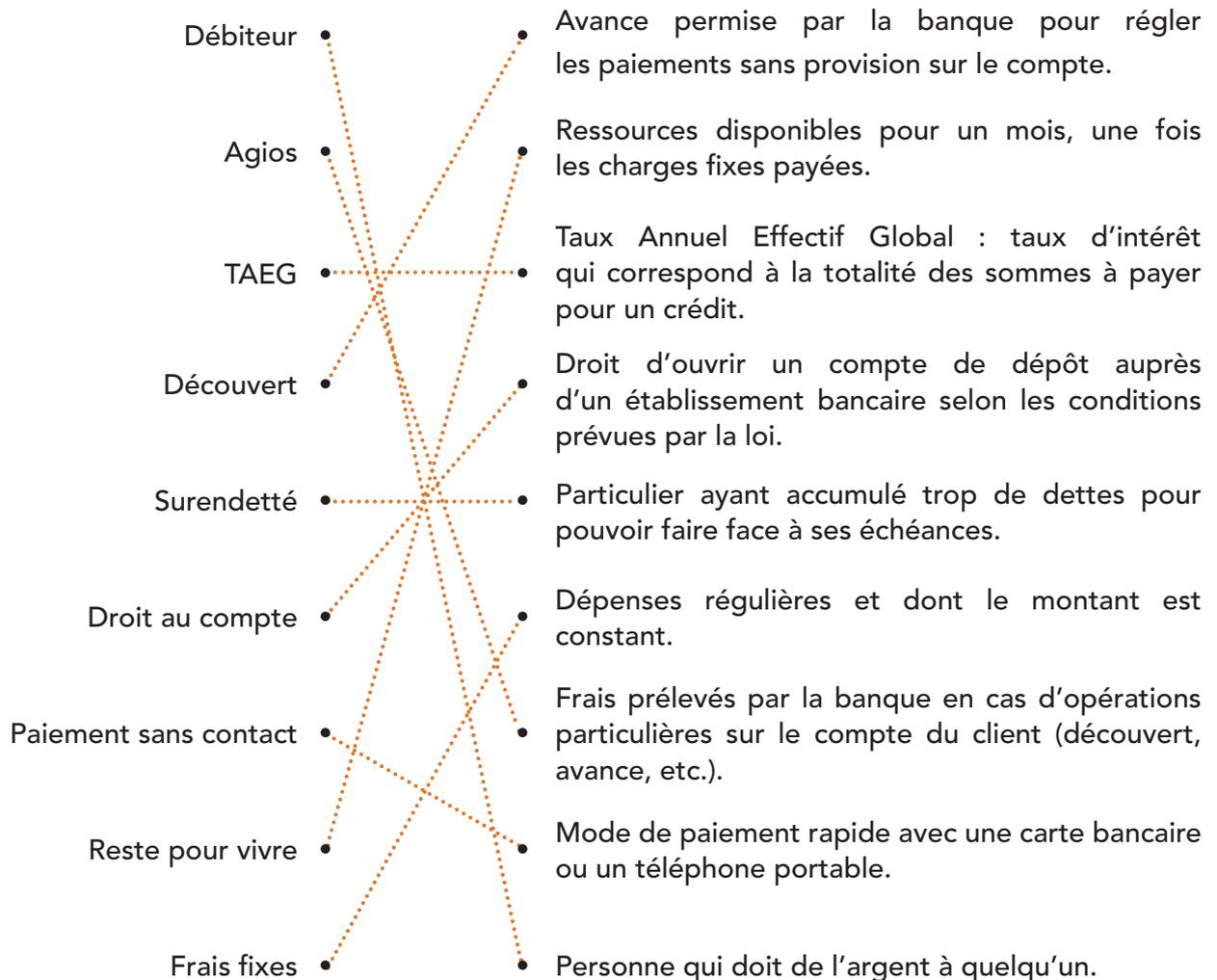
1. épargne 2. Pinel 3. scolarité 4. financement 5. impôt 6. donation  
7. fiscalité 8. retraite 9. investissement 10. niche 11. arnaque 12. crédit

Le jour du convoi est le suivant : **MARDI SEPT**

### P. 5 La charade

Je suis l'**investissement**.

### P. 6 À chaque mot, son idée



## MATHÉMATIQUES

## P. 7 J'ai math à la tête

- L'offre de 50% sur un paquet est plus intéressante que le lot de trois paquets puisque trois paquets à 50% coûtent  $4,80 \text{ €} = (3,20 \times 3) / 2 = 4,80 \text{ €}$ .
- Il faut 4 pommes pour 1 kg (1 000 / 250 g). Donc 4 pommes à 1,10 € l'unité coûtent 4,40 €. Il est donc moins cher d'acheter au kilogramme qu'à l'unité.
- X est le prix d'origine de la robe.  
 $X - 20 \% X = 80 \% X$   
 $80 \% X \times 50 \% = 25 \text{ €}$   
 $40 \% X = 25 \text{ €}$   
 $X = 25 \text{ €} \times 100/40$   
 $X = 62,50 \text{ €}$   
 Le prix d'origine de la robe était 62,50 €.
- L'heure de départ du convoi est donc 4h50.

Autre calcul possible :

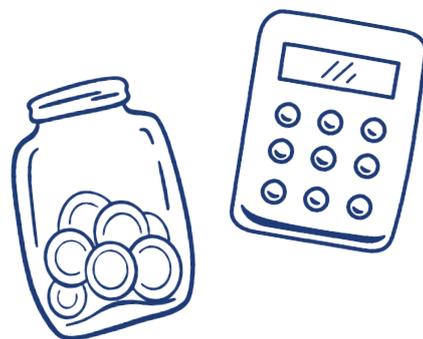
$$25 \text{ €} \times 2 = 50 \text{ €}$$

$$50 \text{ €} / (100 / 25) = 12,50 \text{ €}$$

$$50 + 12,50 = 62,50 \text{ €}$$

## P. 7 Fixes ou variables ?

- **Fixes :**  
 Impôt sur le revenu  
 Loyer  
 Mensualités de crédit  
 Assurance habitation  
 Salaire
- **Variables :**  
 Cigarettes  
 Courses alimentaires  
 Vêtements  
 Fournitures scolaires  
 Péage  
 Frais de parking  
 Entrées au bar à vin



## P. 8 Pro du budget

	Budget mensuel	Budget annuel
Salaire M. Surlor	$+ (2\,000 \times 13) / 12 = 2\,166,66$	$+ (2\,000 \times 13) = 26\,000$
Salaire Mme Surlor	$+ (1\,800 \times 13,5) / 12 = 2\,025$	$+ (1\,800 \times 13,5) = 24\,300$
Assurance habitation	- 40	$- (40 \times 12) = - 480$
Taxe foncière	$- (800 / 12) = - 66,66$	- 800
Eau	$- (100 / 3) = - 33,33$	$- (100 \times 4) = - 400$
Électricité	$- (665 / 6) = - 110,83$	$- (665 \times 2) = - 1\,330$
Alimentation <small>Le calcul n'est pas exact en raison du nombre de jours par mois et par an.</small>	$- (150 \times 4) = - 600$	$- (150 \times 52) = - 7\,800$
Assurance auto	$- (90 / 3)$ (car ils ont roulé $50 \times 365 = 18\,250$ km/an) = - 30	$- (90 \times 4) = - 360$
Orthodontie	$- (800 / 3) = - 266,66$	$- (800 \times 4) = - 3\,200$
<b>TOTAL en €</b>	<b>= 3 044 €</b>	<b>= 35 930 €</b>

## CULTURE GÉNÉRALE

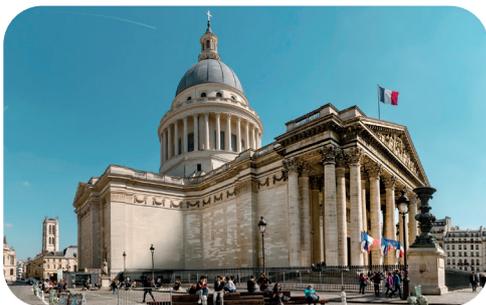
## P. 10 L'argent en questions

1. Qui a écrit la chanson « Argent trop cher » ? Le groupe Téléphone.
2. Quel est le titre de la chanson de Pink Floyd évoquant l'argent ? Money.
3. Qui a écrit « Le Capital » paru en 1867 ? Karl Marx. Thomas Piketty a publié « Le Capital au XXI<sup>e</sup> siècle » en 2013 et Émile Zola a publié « L'Argent », 18<sup>e</sup> volume des Rougon-Macquart, en 1891.

## P. 10 Argent, histoire et problèmes !

1. Où se trouve l'or de l'État français ? Sous la Banque de France, dans une salle appelée « la souterraine ».
2. Comment s'appelle la banque américaine ayant fait faillite en 2008 ? Lehman Brothers.
3. En quelle année a eu lieu le premier krach boursier du 20<sup>ème</sup> siècle ? 1929.
4. Comment s'appelle le trader américain ayant détourné 65 milliards de dollars démasqué en 2008 ? Bernard Madoff.
5. En quelle année a été créée la Banque de France ? En 1800, par Napoléon Bonaparte.
6. L'assurance scolaire est généralement incluse dans : l'assurance habitation.
7. Vous décidez d'employer une personne à domicile pour payer des cours à votre enfant. Pour cela, quelles sont les démarches à réaliser ? Payer la personne et la déclarer à l'URSSAF.

P. 11 **À vous de deviner !**



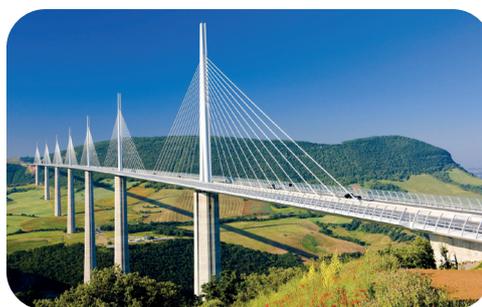
**le Panthéon**



**le ministère de l'Économie  
et des Finances**



**l'Assemblée nationale**



**le viaduc de Millau**



**le musée du Louvre**



**le Sénat**



**la Banque de France**



**le palais de l'Élysée**

Le lieu du braquage est donc **le viaduc de Millau**, puisque c'est l'unique photo hors de Paris.

# NOTES



# 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](http://www.mesquestionsdargent.fr)**

Magazine apériodique réalisé pour [www.mesquestionsdargent.fr](http://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