

Choix et décisions

Prendre sa vie financière en main^{md}



Plans de cours

Remerciements

Équipe de révision canadienne de *Choix et décisions*

Merci aux membres de l'équipe de révision canadienne qui a mis à jour et enrichi cette ressource destinée aux consommateurs canadiens et au milieu de l'enseignement. Les membres de l'équipe possèdent de l'expérience dans l'enseignement des affaires.

Elizabeth Herde
Ottawa, Ontario

Jeff Rae
Orillia, Ontario

Jack Wilson
Kingston, Ontario

Terry Murphy
Kingston, Ontario

Association canadienne de loisirs intramuros
Angèle Beauséjour
Denise Pittuck
Rick Turnbull

Association Visa Canada
Pran Bahl

The Credit Counselling Service of Toronto
Laurie F. Campbell
Fergus T. Millar

Traduction française
Michelle Doyle, TMD Inc.

1^{re} impression [Deuxième édition, 2000]

Atelier de tirage du Centre canadien d'administration du sport et de la condition physique
Gloucester, Ontario

L'Association Visa Canada autorise l'utilisateur de la présente trousse pédagogique à photocopier les acétates et les feuilles d'activité de l'étudiant qui figurent dans les plans de cours et à copier le CD-ROM, aux fins d'utilisation auprès de ses étudiants. Toutes les autres formes de reproduction sont strictement interdites sans l'autorisation écrite de l'Association Visa Canada. Il est interdit de reproduire à des fins commerciales toute partie du matériel imprimé et du CD-ROM.

Association Visa Canada
40, rue King ouest, bureau 3710
Toronto, Ontario M5H 3Y2
(416) 367-8472

© 2000 Visa Canada, tous droits réservés

Also available under the title: *Choices & Decisions: taking charge of your financial life*TM
TM Registered trademark of Visa International/Visa Canada is a licensed user.

Remerciements

Soutien financier de *Choix et décisions*

Nous tenons à remercier les membres VISA suivants qui ont contribué au financement du projet :

Bank One International
Banque CIBC
Banque Citizens du Canada
Banque de Nouvelle-Écosse
Banque Laurentienne du Canada
Banque Royale du Canada
Citibanque Canada
Groupe financier Banque TD
Vancouver City Savings Credit Union
Visa Desjardins

Mise à jour de *Choix et décisions*

Cette trousse pédagogique a été enrichie et mise à jour par Les Dlabay, titulaire d'un doctorat et professeur agrégé, Administration des affaires, Lake Forest College, Lake Forest, Illinois. M. Dlabay a donné plus de 30 cours différents en administration des affaires dans des écoles secondaires, au collège, à l'université, à l'éducation des adultes et dans le cadre de programmes de préparation à l'enseignement. Il a tenu des ateliers et des séminaires à l'intention des enseignants dans plus de 20 États. M. Dlabay est co-auteur de l'ouvrage *Personal Finance*, 5^e édition, publié par Irwin/McGraw-Hill. Des éditions antérieures de ce manuel ont été utilisées dans plus de 600 collèges et universités. Il est aussi l'auteur de l'ouvrage *Business in a Global Economy*, publié par ITP/South-Western Educational Publishing. On peut communiquer avec M. Dlabay par courriel à l'adresse dlabay@LFC.edu. Judith Cohart, en tant que directrice de l'éducation et de la formation, National Foundation for Consumer Credit, a passé en revue le matériel et a fourni ses conseils à la révision. Elle possède une vaste expertise dans le développement de programmes d'éducation aux adultes et a enseigné tant au niveau secondaire que collégial.



^{md} Marque déposée de Visa International/
Utilisé sous licence par Visa Canada



Association canadienne de loisirs intramuros (ACLI)
740-B, rue Belfast, Ottawa, Ontario K1G 0Z5
Tél.: (613) 244-1594 • Téléc. : (613) 244-4738
Courriel : acli@intramuros.ca
www.intramuros.ca

Choix et décisions

Plans de cours

Première leçon Prendre des décisions

Deuxième leçon Gagner de l'argent

Troisième leçon Tenir un budget

Quatrième leçon Subvenir seul à ses besoins

Cinquième leçon Acheter une maison

Sixième leçon Les services bancaires

Septième leçon Le crédit

Huitième leçon Les cartes de crédit

Neuvième leçon Automobiles et prêts

Dixième leçon L'influence de la publicité

Onzième leçon Être un consommateur averti

Douzième leçon Épargner et investir

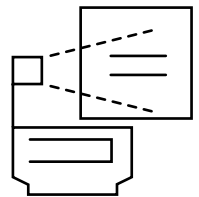
Treizième leçon Difficultés financières

Quatorzième leçon Protéger la vie privée

Quinzième leçon Financer ses études

Première leçon

Prendre des décisions



Acétates



Le processus de prise de décision

Le processus de prise de décision



Cerner le problème.



Recueillir de l'information et dresser la liste des options.



Examiner les conséquences de chaque option.



Choisir la meilleure option et passer à l'action.



Évaluer les résultats.



Les facteurs pouvant influencer sur la décision



A. Valeurs

- Importantes pour votre famille, autres valeurs de votre culture

B. Pairs

- Personnes que vous connaissez
- Pression encourageant des comportements positifs ou négatifs

C. Habitudes

- Votre façon de faire habituelle

D. Sentiments

(amour, colère, frustration, ambivalence, rejet)

- Si vous prenez telle ou telle décision
- Si vous ne prenez pas telle ou telle décision

E. Famille

- Préférences de votre famille
- Décisions d'autres membres de votre famille

F. Risques et conséquences

- Ce que (ou combien) vous souhaitez gagner
- Ce que (ou combien) vous êtes prêt à perdre

G. Âge

- Moins de 18 ans
- Adulte



Les stratégies de prise de décision les plus courantes

Destinée

Laisser des forces extérieures décider à sa place; s'en remettre à son destin.

Spontanéité

Choisir la première option qui se présente à l'esprit; accorder peu ou pas d'importance aux conséquences de son choix.

Conformité

Agir selon les attentes de la famille, de l'école ou de ses pairs.

Procrastination

Reporter la décision à un point tel qu'il ne reste pratiquement plus d'options.

Agonie

Accumuler une telle quantité d'information que l'analyse des options devient impossible.

Intention

Choisir une option qui sera satisfaisante à la fois sur le plan intellectuel et sur le plan émotif.

Inspiration

Faire une chose parce que «ça semble la chose à faire».

Désir

Choisir l'option qui pourrait donner le meilleur résultat, quel que soit le risque en cause.

Évitement

Choisir l'option qui permet le mieux d'éviter le pire résultat.

Sécurité

Choisir l'option qui donnera certains résultats, offensera le moins de personnes et comportera le plus faible risque.

Synthèse

Choisir l'option qui a de bonnes chances de réussir et que l'on préfère.

L'influence économique sur la prise de décision



Les facteurs économiques suivants peuvent influencer les décisions personnelles et financières :

Prix à la consommation

Fluctuations du pouvoir d'achat du dollar, inflation

Dépenses de consommation

Demande de biens et de services

Produit intérieur brut (PIB)

Valeur totale des biens et des services produits dans un pays

Mises en chantier

Nombre de nouvelles maisons en construction

Taux d'intérêt

Coût d'emprunt de l'argent

Masse monétaire

Disponibilités monétaires dans l'économie

Indice boursier

(comme la moyenne des indices Dow Jones, NASDAQ, TSE 300)

Indique les tendances générales de la valeur des titres

Chômage

Nombre de personnes sans emploi qui veulent travailler



Les risques associés à la prise de décision

Toute décision comporte des risques. Voici une liste des risques habituellement associés à la prise de décisions personnelles et financières :

Risque lié au revenu

Un changement d'emploi ou une diminution des dépenses de consommation peut entraîner une baisse de revenu ou une perte d'emploi. Une réorientation de carrière ou une perte d'emploi peut se traduire par une baisse de revenu et une réduction du pouvoir d'achat.

Risque d'inflation

La hausse des prix entraîne une diminution du pouvoir d'achat. En reportant l'achat d'un bien, on risque de devoir payer un prix plus élevé.

Risque de taux d'intérêt

Les fluctuations des taux d'intérêt ont une incidence sur les frais que vous payez sur vos emprunts et sur les revenus que vous retirez de vos épargnes ou placements.

Risque lié à la liquidité

Il peut être difficile de convertir rapidement en espèces certains types d'épargne, des certificats de placement garantis (CPG) et des investissements (immobiliers).

Risques personnels

Facteurs susceptibles d'entraîner des situations non souhaitables. Il peut s'agir d'inconvénients, d'embarras ou de problèmes liés à la sécurité ou à la santé.

Le coût d'option et la valeur temporelle de l'argent



Le **coût d'option** désigne ce à quoi une personne renonce lorsqu'elle prend une décision. Ce coût de compromis peut toucher l'une ou plusieurs de vos ressources (temps, argent et effort).

Les **coûts d'option personnels** peuvent être liés au temps, à la santé ou à l'énergie. Par exemple, le temps consacré aux études ne peut nécessairement être consacré aux loisirs ou au travail. Ce compromis peut toutefois être pertinent car il vous permet probablement d'améliorer vos apprentissages et votre niveau de scolarité.

Les **coûts d'option financiers** sont liés à la valeur pécuniaire des décisions que vous prenez. Par exemple, en achetant un bien avec de l'argent puisé dans vos économies, vous renoncez aux revenus d'intérêt découlant de ces fonds.

La **valeur temporelle de l'argent** peut servir à mesurer les coûts d'option financiers au moyen du calcul de l'intérêt.

Ex.

Par exemple : un retrait de 1 000 \$ d'un compte d'épargne rapportant un intérêt de 4 % par année entraîne un coût d'option de 40 \$, soit l'intérêt perdu.

Calcul : $1\ 000\ \$ \times .04\ (4\ \%) \times 1\ \text{an} = 40\ \$$

Sur 10 ans, ce montant de 40 \$ par année (compte tenu d'un intérêt de 4 %) vaudrait plus de 480 \$ en calculant l'intérêt composé.

Première leçon

Prendre des décisions



Activités de l'étudiant

Nom : _____

Date : _____



Le processus de prise de décision

Cerner le problème.



Recueillir de l'information et dresser la liste des options.



Examiner les conséquences de chaque option.



Choisir la meilleure option et passer à l'action.



Évaluer les résultats.



Nom : _____

Date : _____

Quelles stratégies de prise de décision avez-vous utilisées?



Instructions

En tant que groupe, identifiez à l'aide de jeux de rôle les différentes stratégies de prise de décision que vous avez utilisées. Préparez-vous ensuite à répondre aux questions suivantes.

1. Les stratégies que vous avez utilisées ont-elles fonctionné? Veuillez expliquer.

2. À votre avis, quels facteurs ont influé sur votre choix de stratégies?

Nom : _____

Date : _____



Suivre de près la conjoncture économique



À FAIRE : L'évolution des facteurs économiques influence les décisions que nous prenons. À partir des pages financières des journaux, d'Internet ou d'autres sources de nouvelles économiques, recueillez de l'information sur les tendances économiques de l'heure qui ont une incidence sur diverses décisions en matière d'épargne, de placement, de consommation et d'emprunt. Par exemple, la hausse des taux d'intérêt fait augmenter le coût des emprunts; par contre, elle rend l'épargne plus intéressante.

Facteur économique	Tendances récentes	Influences possibles sur les décisions personnelles et financières
Taux d'intérêt		
Prix à la consommation		
Autre		
Autre		



L'analyse d'une décision

Cerner le problème.



Recueillir de l'information et dresser la liste des options.



Examiner les conséquences de chaque option.



Choisir la meilleure option et passer à l'action.



Évaluer les résultats





Jeu-questionnaire de la première leçon

Vrai ou faux

1. _____ Le processus décisionnel commence par la collecte de l'information.
2. _____ La procrastination est un exemple d'influence économique sur la prise de décision.
3. _____ Des taux d'intérêt plus élevés entraînent une augmentation des coûts d'emprunt.
4. _____ L'augmentation des prix occasionnant une baisse du pouvoir d'achat représente un risque d'inflation.
5. _____ Les intérêts obtenus sur l'épargne sont désignés par l'expression «valeur temporelle de l'argent».

Choix multiple

6. _____ La dernière étape du processus décisionnel est :
 - A. l'évaluation des résultats.
 - B. la collecte de l'information.
 - C. la détermination du problème.
 - D. le choix de la meilleure option.
7. _____ Les fluctuations du pouvoir d'achat du dollar se mesurent par :
 - A. le taux de chômage.
 - B. la masse monétaire.
 - C. l'indice des prix à la consommation.
 - D. les taux d'intérêt.
8. _____ Les dépenses de consommation sont susceptibles d'augmenter lorsque :
 - A. le taux de chômage est élevé.
 - B. les taux d'intérêt sont bas.
 - C. les impôts augmentent.
 - D. les gens placent plus d'argent dans des comptes d'épargne.
9. _____ Les placements éventuellement difficiles à convertir rapidement en espèces comportent un degré élevé de risque _____ :
 - A. d'inflation.
 - B. économique.
 - C. lié au revenu.
 - D. lié à la liquidité.
10. _____ Ce à quoi une personne renonce lorsqu'elle prend une décision est :
 - A. la valeur temporelle de l'argent.
 - B. un risque personnel.
 - C. un coût d'option.
 - D. de la spontanéité.

Cas

Ces dernières semaines, Richard et Francine Jodoin ont envisagé la possibilité de déménager dans une autre ville offrant de meilleures possibilités d'emploi. Analysez les facteurs personnels et économiques que le couple devrait évaluer dans cette situation. Quels sont les risques associés à cette décision?



Jeu-questionnaire de la première leçon Corrigé

Vrai ou faux

1. F Le processus décisionnel commence par la collecte de l'information.
2. F La procrastination est un exemple d'influence économique sur la prise de décision.
3. V Des taux d'intérêt plus élevés entraînent une augmentation des coûts d'emprunt.
4. V L'augmentation des prix occasionnant une baisse du pouvoir d'achat représente un risque d'inflation.
5. V Les intérêts obtenus sur l'épargne sont désignés par l'expression «valeur temporelle de l'argent».

Choix multiple

6. A La dernière étape du processus décisionnel est :
 - A. l'évaluation des résultats.
 - B. la collecte de l'information.
 - C. la détermination du problème.
 - D. le choix de la meilleure option.
7. C Les fluctuations du pouvoir d'achat du dollar se mesurent par :
 - A. le taux de chômage.
 - B. la masse monétaire.
 - C. l'indice des prix à la consommation.
 - D. les taux d'intérêt.
8. B Les dépenses de consommation sont susceptibles d'augmenter lorsque :
 - A. le taux de chômage est élevé.
 - B. les taux d'intérêt sont bas.
 - C. les impôts augmentent.
 - D. les gens placent plus d'argent dans des comptes d'épargne.
9. D Les placements éventuellement difficiles à convertir rapidement en espèces comportent un degré élevé de risque _____ :
 - A. d'inflation.
 - B. économique.
 - C. lié au revenu.
 - D. lié à la liquidité.
10. C Ce à quoi une personne renonce lorsqu'elle prend une décision est :
 - A. la valeur temporelle de l'argent.
 - B. un risque personnel.
 - C. un coût d'option.
 - D. de la spontanéité.

Cas

Ces dernières semaines, Richard et Francine Jodoin ont envisagé la possibilité de déménager dans une autre ville offrant de meilleures possibilités d'emploi. Analysez les facteurs personnels et économiques que le couple devrait évaluer dans cette situation. Quels sont les risques associés à cette décision? *Les facteurs personnels dont les Jodoin peuvent tenir compte comprennent leurs compétences au travail, leur volonté de déménager compte tenu de la famille et des amis et leurs objectifs personnels à long terme. Les facteurs économiques peuvent inclure les occasions d'emploi de la nouvelle ville et le coût de la vie par rapport au salaire. Les risques associés à cette situation comprennent la satisfaction au travail que leur procure leur emploi actuel versus un nouvel emploi et les répercussions des conditions économiques sur les débouchés actuels et à venir de la nouvelle ville.*