

# Initier les enfants aux questions d'argent

Quand un enfant commence à recevoir ou à gagner son propre argent grâce à une allocation, des cadeaux de la famille ou un travail à temps partiel, son réflexe naturel est de tout dépenser. Cependant, il n'est jamais trop tôt pour commencer à enseigner aux enfants que l'épargne est importante, mais aussi que l'argent peut servir à atteindre d'autres objectifs, comme celui d'aider les autres grâce à des dons.

Si vous montrez à vos enfants à prendre l'habitude de répartir automatiquement leur argent dans les trois catégories de la stratégie DÉP – Dépenser, Épargner et Partager – et les y encouragez, ils seront peut-être plus susceptibles de continuer à adopter ce mode de gestion financière judicieux tout au long de leur vie. Voici quelques conseils (selon l'âge) pour vous aider à encourager vos enfants à mettre en œuvre des stratégies qui tiennent compte de la stratégie DÉP pour bien gérer leur argent.

## Jeunes enfants (8 ans et moins)

Il se peut que votre enfant ne comprenne pas tout à fait la valeur de l'argent avant d'avoir cinq ans ou d'entrer à la maternelle. C'est le moment idéal pour commencer à lui verser une allocation ou à le rémunérer un peu pour quelques tâches. De plus :

- **Payez-les en argent comptant** : Même si nous nous tournons vers des solutions d'argent entièrement numériques, les billets et les pièces de monnaie demeurent des outils pédagogiques importants pour les enfants, selon Neale Godfrey, auteur et cadre en résidence à la Columbia Business School. Les jeunes enfants comprennent mieux l'argent quand il est tangible, qu'ils peuvent le tenir et l'échanger.
- **Payez-les toutes les semaines** : Il est judicieux de verser une allocation hebdomadaire aux jeunes enfants. Si le concept de gagner une allocation est nouveau pour eux, une allocation hebdomadaire contribue à renforcer le processus de gagner de l'argent. (Plus tard, vous pourrez passer à une allocation mensuelle.) La règle générale est de verser à l'enfant 1 \$ par année d'âge, soit 4 \$ par semaine pour un enfant de quatre ans, 5 \$ par semaine pour un enfant de cinq ans, et ainsi de suite.

- **Encouragez les stratégies de répartition d'argent** : Votre enfant n'a pas besoin de diviser son argent également entre les trois catégories DÉP. Laissez-le choisir quelle somme mettre dans chaque pot; insistez seulement sur la nécessité de répartir l'argent. L'objectif est de lui enseigner que l'argent ne sert jamais qu'à dépenser.
- **Utilisez des outils pédagogiques** : Offrez à votre enfant des tirelires désignées, identifiées expressément pour les dépenses, l'épargne et le partage. Vous pouvez aussi utiliser trois pots transparents sur lesquels vous collerez des images et les mots « Dépenser », « Épargner » et « Partager ». Peu importe le choix de contenant, il est important que les jeunes enfants puissent voir facilement leur argent s'accumuler.
- **Envisagez les stratégies de partage suivantes** : Il est important de permettre aux enfants de choisir quelle cause ils aimeraient soutenir avec leur argent à « Partager ». Par exemple, à cet âge, votre enfant peut simplement vouloir en faire don à une collecte du temps des fêtes au centre commercial ou au marathon de marche de son école. Plus tard, quand votre enfant accumulera plus d'argent dans son pot de partage, vous pourrez l'aider à choisir un organisme de bienfaisance qui rejoint ses intérêts personnels, comme un refuge pour animaux.

## Préadolescents (9 à 12 ans)

Les enfants de ce groupe d'âge devraient maintenant mieux comprendre la valeur de l'argent. Ils sont aussi plus emballés à l'idée de le dépenser. Continuez de renforcer la stratégie de répartition d'argent selon les catégories DÉP. Si vous commencez juste à verser à votre enfant une allocation ou à le rémunérer pour des corvées, utilisez certaines des stratégies énumérées ci-dessus. Voici quelques autres conseils pour ce groupe d'âge.

- **Combien verser en allocation?** C'est à votre famille de décider combien d'argent votre préadolescent peut gérer ou devrait recevoir. Vous pouvez continuer à utiliser la règle du 1 \$ pour chaque année d'âge, de sorte qu'un enfant de 10 ans recevrait 10 \$ par semaine. Selon les données recueillies à partir d'une application analysant les habitudes des utilisateurs nord-américains en matière d'allocation, l'allocation moyenne était de 11 \$ par semaine, et la corvée la plus répandue était le ménage de la chambre. Laver le plancher donnait en moyenne 3 \$, alors que laver la voiture rapportait 7 \$ par semaine<sup>1</sup>.
- **Ajoutez des outils numériques ou plastiques :** Les préadolescents aiment la technologie. Songez à donner à votre enfant une carte prépayée ou une carte de débit qui lui permette de répartir son argent dans des catégories distinctes tout en accumulant un peu d'intérêt dans un compte d'épargne (autre leçon utile sur les moyens de faire fructifier son argent). Les parents doivent continuer à surveiller les comptes bancaires – ce qui leur permet de faire des vérifications aléatoires afin de confirmer les progrès et les dépenses de l'enfant. Vous pouvez également envisager d'ajouter des applications d'argent numérique comme RoosterMoney, Chore Check et iAllowance, qui permettent à votre enfant de gérer avec vous un solde virtuel (plutôt qu'en espèces).

Cependant, il serait tout de même sage de lui verser au moins une partie de son argent en espèces. C'est une expérience d'apprentissage très concrète : quand l'argent est parti, il est parti.

- **Développez des stratégies d'épargne :** Encouragez votre préadolescent à économiser pour un but précis. Il peut inscrire cet objectif ou coller une photo sur sa tirelire ou encore les conserver dans sa chambre. Vous pouvez aussi définir des règles d'épargne. Par exemple : « Tu pourras dépenser tes économies seulement quand tu te seras fixé un but et auras épargné à cette fin pendant au moins 30 jours ».
- **Faites en sorte qu'il soit facile pour eux de continuer à partager :** Quel que soit leur âge, les enfants sont plus disposés à être charitables avec leur argent durement gagné quand ils décident à qui le donner. Demandez à votre enfant quelle cause lui tient le plus à cœur en ce moment. Aidez-le à chercher des organismes sans but lucratif liés à ses valeurs

clés (sur des sites comme Charity Intelligence Canada). Les organisations qui viennent en aide aux animaux et aux enfants dans le besoin sont des choix populaires pour ce groupe d'âge. Vous pouvez recueillir les fonds de partage de votre enfant et faire un don par carte de crédit ou de débit de ce montant à l'organisme de bienfaisance qu'il a choisi. Montrez-lui la lettre, le courriel ou le reçu de l'organisme de bienfaisance accusant réception du don pour lui donner un sentiment d'accomplissement après s'être départi de son argent.

### Adolescents (13 ans et plus)

À cet âge, votre adolescent peut commencer à accumuler de l'argent provenant d'un emploi à temps partiel ou de cadeaux financiers plus importants de membres de la famille. Vous pouvez toujours l'encourager à utiliser la stratégie des trois catégories DÉP. Chaque fois qu'il reçoit une paie ou un cadeau en argent, demandez-lui d'en déposer une partie dans deux sous-comptes d'épargne (beaucoup d'institutions financières les offrent, associés à un compte d'épargne principal), ou dans les catégories numériques d'une application ou d'un logiciel financier. Voici également quelques conseils qui pourraient vous intéresser pour votre adolescent :

- **Passez au versement mensuel :** Si votre adolescent ne travaille pas encore, envisagez de lui verser une allocation bi-hebdomadaire ou mensuelle. L'objectif est de le familiariser avec le concept de la paie régulière et à faire un budget, de façon à ce qu'il puisse s'habituer à prendre les décisions qui feront durer son argent plus longtemps.
- **L'argent en espèces n'est peut-être plus la meilleure solution :** À mesure qu'ils gagnent plus d'argent, les adolescents peuvent vouloir garder une petite quantité d'argent à dépenser à portée de main et conserver le reste en sécurité dans un compte bancaire. Ils peuvent se connecter au compte au moyen d'une carte de débit ou d'une application pour mobile.
- **Envisagez l'ajout de catégories Dépenser :** Au lieu d'avoir une seule catégorie Dépenser, encouragez votre adolescent à la diviser en sous-catégories (vêtements, divertissements, cadeaux, etc.).
- **Surveiller les habitudes financières de votre enfant :** Il est bon de surveiller étroitement les habitudes financières

<sup>1</sup>Les applications d'allocation sont des tirelires modernes et elles pourraient vraiment aider vos enfants. Selvarajah, M., CBC News, novembre 2018.

<https://www.cbc.ca/news/canada/allowance-apps-are-the-modern-piggy-banks-and-they-could-really-help-your-kids-1.4926286>

de votre enfant aussi longtemps que possible (au moins jusqu'à 18 ans). En ligne, vous pouvez lier leur(s) compte(s) à votre profil bancaire, et ainsi facilement passer en revue ses activités financières et continuer à lui inculquer de bonnes habitudes en la matière.

- **Encouragez l'habitude de partager :** Aussi longtemps que vous le pouvez, continuez d'insister pour qu'un pourcentage de l'argent de votre adolescent serve à aider les autres. À cet âge, il peut vouloir donner à une cause qui lui tient à cœur ou qui compte pour votre famille, aux victimes d'une crise récente, ou à un organisme où il est actuellement bénévole. Vous pourriez faire des dons équivalents à ceux de votre adolescent pour leur donner encore plus d'impact.

Au fil du temps, ces stratégies peuvent aider votre enfant à devenir un adulte averti en matière de finances, qui répartit toujours son argent dans les catégories Dépenser, Épargner et Partager, puis un jour, dans une quatrième catégorie financière importante : les placements.



Pour en savoir plus sur l'enseignement de la valeur de l'argent à vos enfants, adressez-vous à votre conseiller financier BMO.