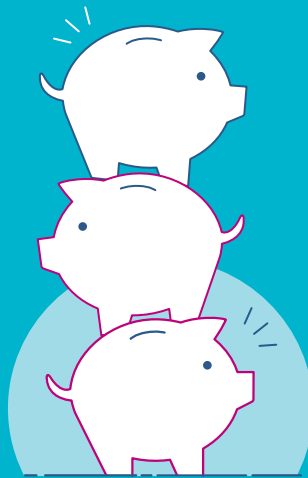




# UN BUDGET POUR VOTRE ENFANT



Brochure d'éducation financière pour les parents

# SOMMAIRE

## Introduction

- 1 **Qu'est-ce que l'éducation financière ?**
- 2 **Principes de base de l'éducation financière**
- 3 **Méthodes pour apprendre à votre enfant à gérer l'argent**
  - 3.1. Argent de poche
  - 3.2. Épargner
  - 3.3. Gagner de l'argent
  - 3.4. Contribution d'un jeune cohabitant ayant ses propres revenus
- 4 **Dépenser en toute sécurité et raisonnablement**
  - 4.1. Publicité
  - 4.2. Apprendre à faire des choix
  - 4.3. Adolescents
  - 4.4. Téléphonie mobile
  - 4.5. Risques en ligne
  - 4.6. Emprunter de l'argent
  - 4.7. Jeunes adultes
- 5 **Do's et don'ts**
- 6 **Besoin d'aide ?**
- 7 **Sources**

# INTRODUCTION

Éduquer un enfant, c'est l'accompagner et l'encadrer dans son développement. Les parents offrent aux enfants une protection et des soins, mais ils leur inculquent aussi de nombreuses connaissances et compétences. Ils leur apprennent également beaucoup de choses pratiques comme parler, marcher, rouler à vélo. Et ils leur transmettent les valeurs et des normes qu'ils estiment importantes. En apprenant tout cela à vos enfants, vous essayez de les préparer à une vie adulte et indépendante. Leur apprendre à gérer un budget est un élément essentiel dans ce contexte. Les enfants à qui l'on inculque dès le plus jeune âge comment gérer l'argent ont souvent moins de problèmes financiers plus tard.

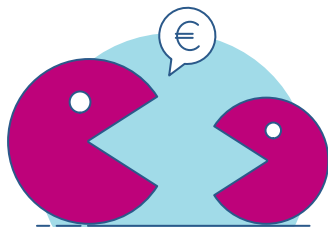
Cette brochure fournit des informations concernant l'éducation financière et ce qu'elle recouvre. Ensuite, elle présente quelques méthodes vous permettant de mettre celle-ci concrètement en oeuvre. Enfin, elle donne quelques conseils et références pour dépenser en toute sécurité et raisonnablement.



## 1. QU'EST-CE QUE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE ?

L'éducation financière consiste à apprendre à votre enfant comment gérer l'argent. Cela signifie que vous lui apprenez :

- ▶ à 'tenir' pendant une période donnée avec une petite somme fixe d'argent ;
- ▶ à adapter ses envies à ses revenus ;
- ▶ à faire des choix entre l'utile et l'agréable.



## 2. PRINCIPES DE BASE DE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

### **LE PARENT DOIT DONNER LE BON EXEMPLE**

Vous laissez souvent traîner de l'argent à la maison ou vous le mettez à un endroit bien précis ? Les enfants voient comment leurs parents font les choses et imitent inconsciemment leur comportement. Lorsque les jeunes se retrouvent dans une situation de stress, par exemple, ils se demandent ce que leurs parents auraient fait à leur place. C'est pourquoi il importe que le parent donne le bon exemple et explique pour quelle raisons il fait certaines choses.

### **TENEZ COMPTE DU COMPORTEMENT DE VOTRE ENFANT**

La façon et le moment d'inculquer à votre enfant des connaissances et compétences financières dépendent du développement personnel de celui-ci. Certains enfants s'intéressent très tôt à l'argent, d'autres pas du tout. Chaque enfant est différent et se développe à son propre rythme. Tenez-en compte et adaptez votre éducation financière en conséquence.





## 3. MÉTHODES POUR APPRENDRE À VOTRE ENFANT À GÉRER L'ARGENT

### PARLEZ D'ARGENT AVEC VOTRE ENFANT

Il est possible de parler d'argent avec des enfants de tous les âges : ce qui compte, c'est d'adapter le contenu de la discussion à l'âge de l'enfant. Avec les jeunes enfants, vous pouvez par exemple avoir une discussion sur l'achat des produits de marque au supermarché.

Avec les enfants plus âgés, vous pouvez aborder le sujet de l'emprunt d'argent.

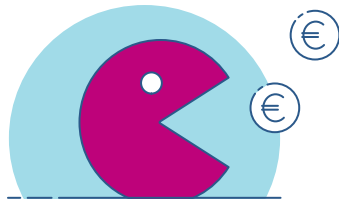
Ils ont peut-être envie de savoir ce que vous gagnez ? Faites en sorte que l'argent ne soit pas un tabou dans la famille et que les enfants puissent toujours poser des questions à ce sujet. Si vous avez des soucis financiers, ne les faites pas peser sur eux.

### AISSEZ VOTRE ENFANT FAIRE DES EXPÉRIENCES

'C'est en forgeant qu'on devient forgeron'. En utilisant de l'argent, votre enfant apprend à connaître sa valeur : par exemple lorsque vous lui donnez de l'argent pour aller acheter du pain à la boulangerie. Votre enfant apprend ainsi à payer et à recevoir de la monnaie en retour.



**APPRENDRE À GÉRER L'ARGENT IMPLIQUE AUSSI QUE LES ENFANTS PUISSENT COMMETTRE DES ERREURS. CELLES-CI PEUVENT ÊTRE TRÈS ENRICHISSANTES.**



### 3.1. ARGENT DE POCHE

#### PAS D'OBLIGATION

Donner de l'argent de poche n'est pas une obligation. Mais cela peut constituer un bon apprentissage pour vos enfants. La décision de donner de l'argent de poche ou pas, et le montant, dépendent de certains facteurs, qui diffèrent d'une famille à l'autre.

Un élément important dans ce cadre est le revenu de la famille.

Certains parents n'ont pas les moyens financiers de donner de l'argent de poche. Si c'est votre cas, vous n'avez pas à vous sentir coupable. Ainsi que vous le découvrirez dans cette brochure, il y a bien d'autres façons d'apprendre aux enfants à gérer l'argent. Mais si vous décidez de leur donner de l'argent de poche, les conseils ciaprès vous seront utiles.

#### POURQUOI DE L'ARGENT DE POCHE ?

Il faut considérer l'argent de poche comme un moyen d'apprentissage. Votre enfant doit apprendre dès le plus jeune âge à 'fonctionner' pendant une période donnée avec un budget limité. Il pourra ainsi mieux évaluer la valeur de l'argent, plus tard.

Donner de l'argent pour les vêtements est une méthode efficace et amusante pour apprendre aux enfants à gérer l'argent. La plupart des jeunes apprécient en outre de pouvoir choisir eux-mêmes leurs habits. C'est aussi une façon de donner davantage de responsabilité financière à votre enfant.



## À PARTIR DE QUEL ÂGE ?

La **première année primaire** est un bon moment pour commencer à donner de l'argent de poche à l'enfant.

À cet âge, les enfants apprennent à calculer et à reconnaître les monnaies à l'école. Mais c'est vous, le parent, qui décidez quand votre enfant est prêt.

À partir de **l'âge de 12 ans**, environ, vous pouvez commencer à donner de l'argent pour des vêtements. L'enfant est alors capable de réfléchir sur le plus long terme.

## COMBIEN D'ARGENT DE POCHE ?

La somme que vous donnez dépend :

- ▶ de votre propre situation financière ;
- ▶ de l'âge de votre enfant ;
- ▶ de ce que l'enfant devra payer avec l'argent de poche.

Sachez que ce n'est pas la somme qui importe, mais bien le fait que vous donnez de l'argent de poche dans le but d'apprendre à votre enfant à gérer un budget.



## LES 'RÈGLES DU JEU' DE L'ARGENT DE POCHE

### 1. Une somme fixe

Convenez d'une somme fixe avec votre enfant. Ne donnez rien en plus.

### 2. Un moment fixe

Donnez l'argent de poche à un moment fixe. Votre enfant apprendra ainsi que la somme est prévue pour une période donnée. Les enfants en âge d'école primaire n'ont pas la capacité d'anticiper beaucoup : mieux vaut donc leur donner de l'argent de poche chaque semaine. À partir de l'école secondaire, vous pouvez le donner tous les quinze jours ou une fois par mois.

### 3. Fini, c'est fini

Lorsque tout l'argent a été dépensé, c'est terminé. Discutez avec votre enfant de la raison pour laquelle il a manqué d'argent. Expliquez que le but est d'arriver à 'boucler' la période convenue avec une somme fixe. Ne lui donnez pas de supplément.

### 4. Qui paie quoi ?

Faites en sorte que votre enfant sache clairement ce qu'il paie lui-même et ce qu'il ne paie pas. Il apprendra ainsi à réfléchir à quoi il veut dépenser l'argent.

### 5. Pas de punition ou de récompense

N'utilisez pas l'argent de poche comme un moyen de punir ou récompenser. Si vous avez convenu d'un montant, votre enfant doit s'y tenir.



### UNE CARTE DE BANQUE PERSONNELLE

L'âge idéal pour donner à votre enfant sa première carte de banque est 12 ans. Il peut alors apprendre à gérer son budget, par internet, au moyen d'une application sur smartphone. Avec votre aide, évidemment : rien ne vous empêche de jeter un petit coup d'oeil pardessus son épaule et de rectifier le tir, si nécessaire, par exemple en fixant le montant maximal qu'il peut prélever par mois.

Expliquez bien l'utilisation de la carte bancaire. Montrez-lui qu'il peut prendre de l'argent en toute sécurité, consulter le solde de son compte et utiliser son compte d'épargne. Dites-lui bien qu'il ne peut communiquer son code PIN à personne et qu'il doit composer son code à l'abri des regards.

### DE L'ARGENT POUR DES PETITS TRAVAUX

Un enfant doit apprendre qu'il est normal de participer au ménage, sans qu'une récompense n'y soit associée. Aspirer sa propre chambre, mettre la table et faire son lit en sont des exemples.

Les parents peuvent décider de donner aux enfants une petite rémunération pour certaines tâches spécifiques, comme tondre le gazon ou laver la voiture. Mais n'y voyez pas une obligation ! Vous pouvez aussi récompenser votre enfant avec une peluche ou un compliment.



**CONSEIL : PASSEZ DE BONNES CONVENTIONS QUANT AUX PETITS TRAVAUX QUI SONT RÉMUNÉRÉS ET CEUX QUI NE LE SONT PAS.**



### 3.2. ÉPARGNER

#### POURQUOI ?

Le terme 'épargne' évoque pratiquement pour tout le monde le fait de mettre régulièrement une somme de côté, sur un compte d'épargne à la banque. Mais on peut également voir l'épargne autrement : comme une nécessité pour couvrir les dépenses imprévues (par exemple le réfrigérateur qui rend l'âme) ou payer les frais fixes (par exemple la facture annuelle de gaz et d'électricité). Épargner, c'est réserver de l'argent et anticiper, ce qui est indispensable pour garder notre budget en équilibre. C'est donc une compétence importante à inculquer aux enfants.

En apprenant à vos enfants à épargner, vous leur faites notamment accepter qu'ils ne peuvent pas satisfaire immédiatement à tous leurs désirs et vous leur apprenez à planifier les dépenses.

#### QUAND ?

La façon dont vous apprenez à vos enfants à épargner dépend de leur âge :

- ▶ À partir de 6 ans, les enfants sont suffisamment grands pour commencer à épargner.
- ▶ Dès cet âge, votre enfant peut par exemple mettre de l'argent dans une tirelire. Cet argent est tangible : votre enfant voit ce qu'il en advient.
- ▶ À partir de 8 ans, les enfants sont capables de mettre de l'argent de côté sur le plus long terme. Ils peuvent évaluer combien de temps il faut épargner pour s'acheter quelque chose.

- ▶ À 11 ans, l'épargne devient de moins en moins abstraite pour les enfants et ils comprennent ce que veut dire épargner 'pour plus tard' ou 'pour les imprévus'.

### COMMENT ?

Il n'est pas évident pour tous les parents de donner de l'argent aux enfants, qu'il s'agisse d'argent de poche ou d'un cadeau d'anniversaire. Tout dépend de la somme dont vous, le parent, vous pouvez vous passer sans déséquilibrer le budget familial. Mais vous ne devez pas donner de grosses sommes à votre enfant pour lui apprendre à épargner.

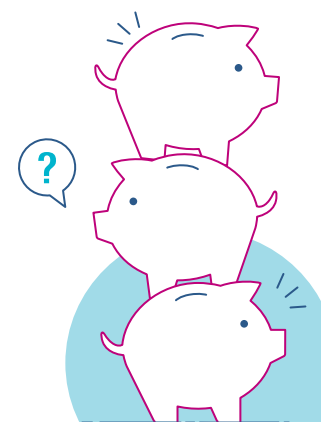


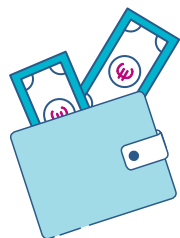
### CONSEILS D'ÉPARGNE !

- ▶ Les jeunes enfants ont besoin d'un objectif d'épargne très concret. Déterminez avec votre enfant pour quoi il pourrait épargner.
- ▶ Veillez à ce que l'objectif d'épargne soit réaliste.
- ▶ Vous pouvez établir un plan d'épargne avec votre enfant. Il s'agit d'un calendrier, d'une feuille de papier ou d'une page d'ordinateur, où vous notez ceci :
  - l'objectif de l'épargne (éventuellement avec illustration) ;
  - le prix de l'objectif d'épargne ;
  - l'argent que l'enfant possède éventuellement déjà ;
  - les moments où l'enfant reçoit ou gagne de l'argent ;
  - le temps dont l'enfant a besoin pour épargner la somme.
- ▶ Si votre enfant est un peu plus âgé, vous pouvez lui proposer de mettre l'argent sur un compte d'épargne.

### TYPES D'ÉPARGNE

Tous les enfants ne gèrent pas l'argent de la même façon ou avec le même intérêt. Certains enfants ne dépensent rien. Ils ne font qu'épargner. D'autres enfants veulent dépenser leur argent au plus vite, souvent pour des choses inutiles. Entre ces deux extrêmes, il existe différents types d'épargnes, ayant chacun leur intérêt. Si l'enfant regrette d'avoir fait un achat, il y réfléchira à deux fois la prochaine fois avant de dépenser son argent. Essayez de voir comment se comporte votre enfant face à l'épargne et adaptez-y votre éducation financière.





### 3.3. GAGNER DE L'ARGENT

Encouragez votre enfant à gagner lui-même de l'argent à partir d'un certain âge. Il apprendra ainsi à gérer de plus grosses sommes et pourra aussi acquérir certaines compétences administratives comme la lecture d'une fiche de salaire et d'un contrat de travail.

#### PRENDRE DES ACCORDS

L'argent que vos enfants gagnent est-il surtout destiné à être dépensé librement à des choses amusantes ? Ou le but est-il que votre fille ou votre fils l'utilise pour des dépenses utiles, comme acheter des vêtements ? Si votre enfant peut assumer aussi ces dépenses utiles, l'effet pédagogique sera plus important. Passez de bonnes conventions à ce sujet !

#### JOB DE VACANCES

À partir de 15 ans (lorsqu'il a passé les deux premières années d'études secondaires), votre enfant peut officiellement commencer à travailler. Il importe que vous l'informiez correctement des conditions requises pour un job de vacances. Saviez-vous par exemple que le nombre d'heures pendant lesquelles un jeune peut travailler est limité ? Tout dépassement influencera notamment les allocations familiales.



**CONSEIL : AVANT QU'UN ENFANT DÉMARRE, CONSULTEZ LES SITES WEB DU VDAB ET DE STUDENT@WORK POUR DES INFORMATIONS UTILES CONCERNANT LES JOBS DE VACANCES.**

### 3.4. CONTRIBUTION D'UN JEUNE COHABITANT AYANT SES PROPRES REVENUS

De plus en plus de jeunes continuent d'habiter chez leurs parents, même quand ils travaillent. L'Hôtel 'maman ou papa' est très intéressant pour eux, parce qu'ils éprouvent des difficultés à acquérir leur indépendance financière.

#### CONSÉQUENCES POUR LE BUDGET DE LA FAMILLE

Si votre enfant a ses propres revenus, mais est toujours domicilié à votre adresse, votre budget familial en sera impacté. Les parents peuvent même perdre beaucoup d'argent, comme les allocations familiales et les réductions fiscales pour les enfants à charge. Les parents isolés touchant une allocation sociale (revenu d'intégration ou allocation de chômage) perdent une partie de leurs allocations parce qu'ils ne sont plus considérés comme isolés. Le loyer des parents vivant dans un logement social peut également être modifié.

#### PARTICIPATION AUX FRAIS ET AU LOYER

Lorsque votre fils ou votre fille travaille tout en restant vivre chez vous, vous pouvez lui demander une participation, afin qu'il ou elle contribue aux frais quotidiens. C'est aussi une façon d'apprendre à vos enfants à gérer prudemment leurs premiers revenus, et de leur faire comprendre qu'ils doivent d'abord consacrer une certaine part de leur budget aux frais fixes, et qu'ensuite seulement ils peuvent dépenser librement le reste.



La somme que vous pouvez demander à votre enfant n'est pas fixée légalement : il n'y a pas de règles. Nous vous recommandons de bien en parler avec votre enfant. Elle dépend d'un certain nombre de facteurs : le revenu familial des parents et la perte due au fait que l'enfant travaille à présent, le revenu du jeune, son âge, ... Envisagez un budget raisonnable. Il est logique que la somme que le jeune devra payer soit proportionnelle à ce qu'il gagne. Que la participation du jeune soit nécessaire ou pas pour le parent, il est de toute façon intéressant de faire participer le jeune aux coûts communs comme le loyer, l'énergie, l'abonnement Internet, ... C'est une bonne école pour plus tard, lorsque le jeune sera totalement indépendant (financièrement).



## PRÉPARATION À L'INDÉPENDANCE

Le pas à franchir entre la vie chez les parents et la totale indépendance est très grand. Les jeunes qui vivent chez leurs parents peuvent souvent consacrer leur argent à des choses très amusantes, parce que les parents paient tous les frais. Mais une fois qu'ils ont quitté le nid familial, ces jeunes se rendent compte qu'ils ne peuvent plus dépenser de la même façon et l'adaptation est difficile.



**CONSEIL : POUR FACILITER LE PASSAGE À L'INDÉPENDANCE, LE PARENT DOIT Y PRÉPARER SON ENFANT LE MIEUX POSSIBLE :**

- ▶ Montrez à votre enfant que vous tenez une administration au quotidien. Exemple : que faites-vous avec le courrier entrant ? Où gardez-vous vos factures ?
- ▶ Avez-vous dressé la liste de vos revenus et dépenses par mois ? Expliquez pourquoi vous le faites et comment vous procédez. Informez vos enfants des revenus du ménage.
- ▶ À combien se montent les frais fixes, comme le loyer, l'électricité et l'abonnement Internet ? Quels sont les coûts variables ? De nombreux jeunes ont des difficultés à estimer ces montants.
- ▶ Si vous décidez de demander une participation à votre enfant, vous pouvez convenir par exemple qu'il paie certains frais à la maison, comme l'abonnement Internet et la télévision. Cela lui permettra d'exercer certaines compétences comme lire une facture et effectuer un virement.



## 4. DÉPENSER EN TOUTE SÉCURITÉ ET RAISONNABLEMENT

### 4.1. ÉDUCATION À LA PUBLICITÉ

La publicité est partout : à la télévision, sur Internet, sur les réseaux sociaux, dans les jeux en ligne, dans les magazines, ... Impossible d'y échapper.

Pour armer les jeunes contre l'influence de la publicité, il faut d'abord leur faire comprendre comment celle-ci fonctionne. C'est ce que l'on appelle l'éducation à la publicité. Lorsque vous avez compris que les messages publicitaires sont faits pour vous influencer, vous adoptez une attitude critique vis-à-vis de la publicité. Vous reconnaissez plus vite les messages publicitaires et les voyez autrement. Les enfants doivent pouvoir découvrir ce qu'est la publicité, quelles techniques publicitaires sont utilisées et comment reconnaître le message publicitaire.

Il est difficile d'éduquer à la publicité les enfants de moins de 6 ans, parce qu'ils sont encore trop jeunes pour traiter ces informations. À partir de 6 ans, le parent peut commencer à le sensibiliser à la publicité.

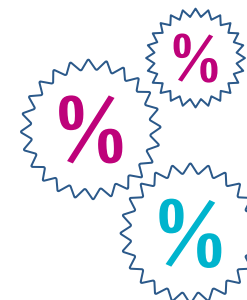


**LA PLUPART DES CONTACTS DE VOTRE ENFANT AVEC LES MÉDIAS ONT LIEU À LA MAISON. PROFITEZ-EN POUR LUI FAIRE PRENDRE CONSCIENCE DES NOMBREUX MESSAGES PUBLICITAIRES QUI ARRIVENT CHEZ VOUS PAR LE BIAIS DE LA TV, DE L'INTERNET ET DES DÉPLIANTS PUBLICITAIRES.**



Quelques exemples :

- ▶ Feuilletez les dépliants publicitaires avec votre enfant à la période de Saint-Nicolas. Demandez-lui ce qui lui plaît et pourquoi. Ce qui est dit et montré correspond-il à la réalité ?
- ▶ Cherchez avec votre enfant les messages publicitaires cachés dans certains programmes télévisés. Nombre d'entre eux pratiquent le placement de produits. James Bond, par exemple, roule en BMW...
- ▶ Parlez avec votre enfant des publicités que vous voyez. Demandez à l'enfant ce qu'il pense du spot publicitaire : est-il exagéré, réaliste ou amusant ?
- ▶ Regardez avec votre enfant les emballages des produits. Expliquez-lui que les publicitaires dépensent beaucoup d'argent pour convaincre les enfants d'acheter des produits qui ne sont souvent pas bons pour la santé. L'une des méthodes les plus populaires pour ce faire est d'utiliser des figures représentant des héros pour les enfants, comme des personnages de bandes dessinées, des sportifs et des célébrités.



## 4.2. FAIRE DES CHOIX

Pour bien gérer l'argent, il faut être capable de faire des choix. Votre enfant doit comprendre que chaque euro ne peut être dépensé qu'une seule fois. Ce qui signifie qu'il doit apprendre à choisir car quand il n'y a plus d'argent, c'est fini.



### QUELQUES CONSEILS POUR APPRENDRE À VOTRE ENFANT À GÉRER UN BUDGET LIMITÉ :

- ▶ Votre enfant veut acheter quelque chose ou vous allez faire un achat pour toute la famille ? Impliquez votre enfant et allez comparer les prix ensemble. Ne procédez pas immédiatement à l'achat, mais comparez d'abord le prix, la qualité et les caractéristiques de produits similaires, dans les différents magasins ou sur Internet.
- ▶ Expliquez à votre enfant que certains achats coûtent davantage que le prix affiché. Votre fils ou votre fille voudrait un GSM ? Dans ce cas, il faut aussi tenir compte du prix de l'abonnement et de la housse.
- ▶ Sensibilisez votre enfant à la publicité. Déterminez ensemble si une offre spécifique est vraiment avantageuse. L'option 2+1 est-elle toujours intéressante par exemple ? Vous achetez deux t-shirts et vous recevez le troisième gratuit en plus. D'accord, mais si vous n'avez besoin que d'un seul t-shirt ?

## 4.3. ADOLESCENTS

Les camarades du même âge commencent à jouer un rôle de plus en plus important aussi dans la vie de votre enfant. Faire partie du groupe,



être apprécié pour ce que l'on a, voilà qui est très important pour les adolescents. Il est donc important que vous appreniez à votre enfant à gérer la pression sociale des copains du même âge. Même si vous avez l'impression, en tant que parent, que vous ne pouvez pas y faire grand-chose : les jeunes accordent souvent plus d'importance que vous ne le pensez à l'opinion de leurs parents.

## 4.4. TÉLÉPHONIE MOBILE

Tôt ou tard, votre enfant voudra son propre téléphone mobile. Presque tous les enfants de l'école secondaire ont un GSM ou un smartphone. Cela peut être un moment d'apprentissage idéal pour votre enfant. Cherchez ensemble quel est le meilleur GSM pour votre budget ou celui de votre enfant. Vous pouvez lui poser quelques questions critiques :

- ▶ Que veut-il faire avec son téléphone ? Appeler, envoyer des SMS, surfer sur Internet ? Quel est votre point de vue de parent ? Optera-t-il pour une carte rechargeable ou un abonnement ?
- ▶ Qu'est-ce qui est plus avantageux ?
- ▶ Dans quelle mesure sera-t-il soigneux avec ce coûteux matériel ?

Il importe de prendre quelques accords pendant cette discussion. Qui paiera par exemple les coûts de l'abonnement ou de la carte rechargeable ? Et si votre enfant perd son téléphone ?



#### VENTE COUPLÉE

Attention ! Ne vous laissez pas attraper (ou piéger) par une vente couplée. Votre fils ou votre fille a vu un smartphone très coûteux au prix de 10 euros ? Il y a de fortes chances qu'il soit obligé de prendre en échange un coûteux abonnement de 12 ou même 24 mois. Et lorsque vous calculez le prix total, vous constatez que le smartphone vous revient plus cher que le prix de vente normal sans offre. Attention aux conditions et lisez les petits caractères !

#### 4.5. RISQUES EN LIGNE

Les jeux et applis en ligne sont très populaires parmi les enfants. Nombre d'entre eux peuvent être téléchargés gratuitement sur smartphone ou tablette. Mais le but est souvent de vous faire payer quand même. Les (jeunes) enfants n'ont souvent pas conscience qu'ils dépensent vraiment de l'argent quand ils jouent. Faites en sorte que l'enfant doive saisir un mot de passe pour effectuer un achat sur Internet.

Qu'est-ce que le parent peut apprendre aux enfants en la matière ? Que le 'gratuit' n'existe pas : ce n'est qu'une façon d'attirer le joueur vers le jeu. Une fois que vous êtes en train de jouer, toutes sortes d'options payantes sont proposées pour progresser plus rapidement dans le jeu.

#### 4.6. EMPRUNTER DE L'ARGENT

Emprunter de l'argent peut être utile. Mais emprunter pour une maison ou une voiture, ce n'est pas du tout pareil que de prendre un crédit pour une télévision. Avant de parler de l'emprunt d'argent à votre enfant, demandez-vous quelle est votre attitude en la matière. Est-ce cela que vous voulez enseigner à votre enfant ?

Les sommes que l'enfant emprunte (par exemple à des amis pour un snack ou une confiserie) ne sont pas importantes. Il est judicieux de profiter de ces moments pour demander à l'enfant de réfléchir au concept d'emprunt et à ses dangers.

Expliquez à votre enfant que :

- ▶ emprunter, cela implique d'utiliser de l'argent que l'on n'a pas ;
- ▶ l'agent doit être remboursé ;
- ▶ des conflits peuvent surgir si l'agent n'est pas remboursé (à temps) ;
- ▶ mieux vaut épargner qu'emprunter pour un gros achat. Il faut éviter d'acheter à crédit.

#### SE PORTER CAUTION

Attention ! Le parent est souvent caution pour l'emprunt (les emprunts) de son enfant. En cas de problème de remboursement du prêt, c'est le parent qui doit payer. Pensez-y.

#### 4.7. JEUNES ADULTES

Le parent reste financièrement responsable de l'enfant jusqu'à ce qu'il ait 18 ans. Ensuite, c'est lui-même qui doit payer ses arriérés, ses amendes et ses dettes. À partir de cet âge, votre enfant peut signer lui-même des contrats, comme un abonnement téléphonique, sans votre autorisation. Il peut alors aussi aller en négatif sur son compte bancaire.

Préparez vos enfants au mieux en vue de cette étape. Mettez-les en garde contre les emprunts 'faciles' comme les cartes de crédit dans les chaînes de magasins et expliquez-leur qu'ils ne doivent pas signer n'importe quoi sans lire les petits caractères.



## 5. DO'S EN DON'TS DE ÉDUCATION FINANCIÈRE



### DO'S

- Parlez d'argent avec votre enfant.
- Passez des conventions avec votre enfant en matière d'argent.
- Laissez-le prendre progressivement des responsabilités.
- Donnez de l'argent de poche à votre enfant pour lui apprendre à le gérer.
- Donnez un montant fixe, à un moment fixe.
- Laissez votre enfant choisir lui-même ce qu'il fait avec son argent.
- Adoptez une attitude cohérente.
- Laissez votre enfant faire ses propres erreurs.
- Donnez le bon exemple.



### DONT'S

- Ne déchargez pas votre enfant de toutes les questions financières.
- N'utilisez pas l'argent de poche comme moyen de punir et de récompenser.
- Ne donnez pas de supplément à votre enfant quand il a dépensé tout son argent de poche. Fini, c'est fini.
- Ne laissez pas votre enfant se débrouiller seul : encadrez-le.
- Ne punissez pas l'enfant quand il commet une erreur. Il est normal qu'il en commette et les erreurs sont enrichissantes pour lui.

## 6. BESOIN D'AIDE ?

Certaines questions restent sans réponse après la lecture de cette brochure ? Les parents peuvent adresser toutes leurs questions en matière d'éducation à :

- ▶ Un 'Opvoedingswinkel' de leur quartier
- ▶ La 'Huis van het kind' via [www.huizenvanhetkind.be](http://www.huizenvanhetkind.be)
- ▶ Le 'CAW' via [www.caw.be](http://www.caw.be)

Si vous avez des questions concernant votre budget, consultez les sites suivants pour un complément d'information :

- ▶ [www.allesovercenten.be](http://www.allesovercenten.be)
- ▶ [www.eerstehulpbijschulden.be](http://www.eerstehulpbijschulden.be)

Si vous-même ou votre enfant avez des difficultés financières, adressez-vous à un 'CAW' ou 'OCMW'. Pour trouver une organisation près de chez vous, consultez [www.eerstehulpbijschulden.be/contact](http://www.eerstehulpbijschulden.be/contact).

## 7. SOURCES



Gids voor financieel opvoeden, van zakgeld tot zelf verdienen. NIBUD.

Financieel bij de hand. Kinderen leren omgaan met geld. Anke Plante & Annet Dries-Heetman.

Focus op financiële opvoeding. Meer dan zakgeld geven alleen. Gezinsbond.

Reclamewijsheid bij kinderen en jongeren. Verolien Cauberghe, Patrick De Pelsmacker, e.a.

[www.cebud.be](http://www.cebud.be)

[www.nibud.nl](http://www.nibud.nl)

[www.allesovercenten.be](http://www.allesovercenten.be)

[www.groeimee.be](http://www.groeimee.be)

