

CYCLES

CONNAISSANCES FINANCIÈRES ET COMPÉTENCES ENTREPRENEURIALES POUR LES TRAVAILLEURS SOCIAUX AUPRÈS DES JEUNES ET DES ENFANTS



IO4 – Support de formation

Module 1: Connaissances financières de base pour la vie de tous les jours

En ligne: Ce que représente l'argent

Rédigé par Gerhard Lechner, Sabrina Rinder

Le 27 janvier 2019



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."
Project number: 2017-1-AT01-KA204-035082



TABLE DES MATIERES

Module 1: Basic financial literacy for daily life	3
1. 4	
1.1 Currency, book money and wealth	3
1.2 Functions of money	3
1.2.1 Medium of exchange	4
1.2.2 Unit of Account	4
1.2.3 Store of Value	4
1.3 The case of Zimbabwe	5
1.4 Electronic payment	6
1.5 E-Money	6
2. Reference list:	7

SUPPORT DE FORMATION EN LIGNE

Module 1: Connaissances financières de base pour la vie de tous les jours

1. Sujet 1: Ce que représente l'argent

1.1 Les devises, l'écriture scripturale et la richesse

Le mot « argent » est utilisé de différentes manières dans la vie de tous les jours, mais pour les économistes, il a un sens très spécifique. Pour comprendre la manière dont les économistes conçoivent l'argent, nous devons mettre au clair certains éléments. Ils utilisent la monnaie qui se compose de billets et de pièces de monnaie. La banque centrale d'un pays a le monopole de la production monétaire. Cependant, définir l'argent simplement comme monnaie est trop étroit pour les économistes. La deuxième forme d'argent est aussi appelée monnaie scripturale à savoir, par exemple de l'argent déposé sur un compte chèque. L'argent déposé sur un compte chèque peut également être considéré comme de l'« argent », car il peut être rapidement et facilement converti en espèces ou déposé sur un compte chèque. La monnaie scripturale peut être « produite » par la banque centrale et aussi par le secteur bancaire.

Parfois, le mot argent est synonyme de richesse. Quand les gens disent « Vanessa est riche », cela signifie probablement que Vanessa n'a pas seulement beaucoup de pièces, de billets de banque et un solde élevé sur son compte bancaire, mais qu'elle a aussi des actions, des obligations, quatre voitures, trois maisons, et un yacht. Dans ce cas, l'emploi du terme monnaie est trop large. Les économistes font la différence entre l'argent (ou la monnaie), le solde d'un compte et la richesse. La richesse ne comprend pas seulement l'argent, mais aussi d'autres actifs comme les actions, les obligations, l'art, la terre, les meubles, les voitures et les maisons.

Dans la vie de tous les jours, les gens utilisent aussi souvent le terme argent dans le sens de revenu. « Sheila a un bon travail et elle gagne beaucoup d'argent. » Selon la définition des économistes, le **revenu** est un flux de bénéfices par unité de temps. L'argent, en revanche, est une action : C'est un certain montant à un moment donné.

Par exemple: Si quelqu'un vous dit que son revenu est de 1 000 USD, vous ne pouvez pas dire s'il a gagné beaucoup ou peu sans savoir si ces 1 000 USD sont perçus, par mois, ni même par jour. Mais si quelqu'un vous dit qu'il a 1 000 USD dans sa poche, vous savez exactement combien cela représente.

1.2 Les fonctions de l'argent

L'argent a trois fonctions majeures en économie, c'est : une monnaie d'échange, une unité de compte et une réserve de pouvoir d'achat

1.2.1 La monnaie d'échange

Dans presque toutes les transactions de notre économie, l'argent sous forme de monnaie ou de chèques est un moyen d'échange. La monnaie comme moyen d'échange favorise l'efficacité économique, car dans une économie mondiale complexe, il serait trop compliqué d'échanger des biens comme dans une économie de troc. Le temps passé à essayer d'échanger des biens et des services est appelé **coût de transaction**.

Dans une économie de troc, les coûts de transaction sont élevés, parce que l'on doit trouver quelqu'un qui souhaite échanger des biens et des services. On peut donc dire que l'argent est absolument nécessaire dans une économie mondiale complexe.

1.2.2 Une unité de compte

Le deuxième rôle de la monnaie est de fournir **une unité de compte**. Sans argent, il ne serait pas possible de mesurer et de comparer la valeur des biens et services. Pourquoi cette fonction est-elle importante ? Revenons en arrière, à une économie de troc. Imaginez à quel point il serait difficile de comparer la valeur des marchandises dans un supermarché si nous n'utilisions pas d'argent.

1.2.3 Une réserve de valeur

L'argent sert aussi de **réserve de valeur**. Cela signifie simplement que la valeur d'un billet de 10 euros a toujours la même valeur. Pourquoi cette fonction de l'argent est-elle importante pour nous ? Parce que nous sommes nombreux à ne pas vouloir dépenser notre revenu immédiatement après l'avoir reçu et que l'épargne a également une fonction importante dans notre système monétaire et financier.

D'autres actifs comme des actions, des obligations, des terrains, des maisons ou des voitures peuvent être utilisés pour stocker de la valeur. La plupart de ces actifs ont un avantage par rapport à l'argent si l'on souhaite en faire une réserve de valeur, parce que ces actifs offrent un intérêt plus élevé que l'argent ou la monnaie où aucun intérêt ne peut être gagné. L'intérêt des comptes de dépôt est aussi souvent inférieur à celui des actifs mentionnés. Le principal avantage de l'argent est la liquidité. Avec les billets de banque, les pièces de monnaie et les chèques, vous pouvez payer immédiatement vos factures. Si vous avez des actions, des obligations ou des terrains, il vous faudra un certain temps pour rendre vos actifs liquides.

La qualité d'une réserve de valeur dans une économie dépend du niveau des prix. Par exemple, si les prix doublent, la valeur de la monnaie a diminué de moitié. D'autre part, lorsque les prix baissent de 50%, la

"The European Commission support for the production of this publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein."

Project number: 2017-1-AT01-KA204-035082



valeur de l'argent a doublé. En période **d'hyperinflation**, la valeur de la monnaie perd rapidement de sa valeur (par exemple, si l'inflation est de 50% par mois). Dans ce cas, l'argent perdra de sa valeur pour la société. Pendant les périodes d'hyperinflation, les gens commencent souvent à utiliser d'autres devises comme les cigarettes ou les bitcoins.

1.3 Le cas du Zimbabwe

Sur la photo ci-dessous, vous pouvez voir un garçon du Zimbabwe, un pays qui a connu l'hyperinflation. Le mois où l'inflation a été la plus forte au Zimbabwe, on estime qu'elle a atteint 79,6 milliards de pour cent à la mi-novembre 2008. La période d'hyperinflation au Zimbabwe a duré de 2000 à 2008. Les billets zimbabwéens allaient de 10 dollars zimbabwéens à 100 milliards de dollars. Le petit garçon sur la photo a beaucoup d'argent, mais il peut peut-être à peine s'acheter du chocolat avec cet argent. Cela signifie que même si vous êtes milliardaire au Zimbabwe, il se peut que vous soyez quand-même pauvre, car la valeur de l'argent est faible.

Every Zimbabwean is billionaire.....



Illustration 1: Deux photos du Zimbabwe sur internet

1.4 Le paiement électronique

De nos jours, Internet rend le paiement des factures plus économique. Dans le passé, vous deviez payer vos factures par chèque postal, mais maintenant les banques offrent la possibilité de transférer de l'argent par voie électronique. Il vous suffit de vous connecter à un compte et en quelques clics, vous pouvez transmettre votre ordre de paiement par voie électronique. Avec ce type de paiement, beaucoup d'argent et de ressources sont économisés et transférer de l'argent d'un compte à un autre ne prend pas beaucoup de temps. C'est la raison pour laquelle le paiement électronique est de plus en plus répandu dans l'Union européenne et dans l'économie mondiale.

1.5 L'argent en ligne

La monnaie électronique peut se substituer non seulement aux chèques, mais aussi à la monnaie. La monnaie électronique n'existe que sous forme électronique. La première forme de monnaie électronique était une carte de débit. Avec une carte de débit, le consommateur



peut payer une facture directement (par exemple dans un supermarché). L'argent sera transféré directement du compte du consommateur au compte du supermarché. Les grands magasins et les supermarchés acceptent également les cartes de crédit. Les cartes de débit et les cartes de crédit sont d'autant plus rapides à utiliser que l'argent comptant, car l'utilisation des cartes n'est pas compliquée. Dans la plupart des supermarchés, vous pouvez glisser votre carte de débit dans le lecteur de carte à la caisse, appuyer sur un bouton et le montant de vos achats est déduit de votre compte bancaire.

2. Références:

Mishkin, F. S. 2013. *The Economics of money, banking, and financial markets*. Tenth Edition. New York: Pearson. We especially reference to: pp. 94-106.