

L'ARGENT ET LA POLITIQUE MONÉTAIRE AU CANADA

MODULE 1 : L'ARGENT : SES FONCTIONS ET CARACTÉRISTIQUES

Aux yeux de plusieurs, l'étude de l'économie porte exclusivement sur l'argent, mais ce n'est pas le cas. Le rôle de notre économie est principalement de permettre la production, la distribution et la consommation efficaces des biens et des services que veulent et dont ont besoin les membres de notre société. L'argent est un outil qui aide l'économie à remplir son rôle. Alors, pour comprendre le rôle de l'argent, il faut d'abord comprendre le rôle de l'économie. Commençons donc par là.

L'argent et la politique monétaire au Canada par Gary Rabbior
Une publication de la Fondation canadienne d'éducation économique
avec l'appui de la Banque du Canada

Table des matières

1.1 L'économie : son rôle _____	1
1.2 La spécialisation, le commerce et le troc : les précurseurs de l'argent _____	10
1.3 Le rôle de l'argent _____	14
1.4 Les caractéristiques de l'argent _____	17

1.1 L'ÉCONOMIE : SON RÔLE

Les moteurs de la production : les besoins et les désirs des gens

Info économique :
L'argent est un outil qui aide l'économie à remplir son rôle.

Les gens ont de nombreux besoins et désirs : des voitures, des tables, des courses de taxi, des services médicaux, des ordinateurs, des portes, des stylos, des pneus, des soirées au théâtre, etc. Un « besoin », c'est quelque chose que vous *devez avoir*, comme un endroit où habiter ou de la nourriture. Un « désir », c'est quelque chose que vous *aimeriez avoir* pour vous simplifier la vie, la rendre plus confortable ou plus agréable.

Info économique :
Les besoins et les désirs varient d'une personne à l'autre.

Les besoins et les désirs varient d'une personne à l'autre. Vous *voulez* peut-être un téléphone intelligent, mais quelqu'un d'autre en a peut-être *besoin*. Quelle est la différence? Pourquoi la distinction a-t-elle de l'importance? Parce que, notamment, vos sentiments et leur intensité auront une incidence sur vos décisions en matière d'argent. Si vous estimez avoir *besoin* de quelque chose, vous êtes plus susceptible de l'acheter et êtes probablement disposé à payer un prix plus élevé pour vous le procurer. Sans doute êtes-vous également prêt à faire des compromis pour l'obtenir.



Info économique :
Les entreprises aiment que vous ayez l'impression d'avoir besoin de ce qu'elles vendent.

Les entreprises aiment que vous ayez l'impression d'avoir BESOIN de leur produit ou service

Les entreprises aiment que vous ayez l'impression d'avoir *besoin* de ce qu'elles vendent. Elles se servent de la publicité pour vous informer sur leurs produits ou services... et vous encourager à les acheter. Par la publicité, les entreprises cherchent souvent à agir sur vos émotions et sur votre perception des produits ou services qu'elles offrent afin de transformer vos désirs en besoins. Si elles y parviennent, vous êtes plus susceptible d'acheter, et vous deviendrez peut-être un client régulier.

Le rôle de l'économie est de répondre aux besoins et aux désirs

Les besoins et les désirs ont deux grands fondements : 1) la nécessité de survivre, c'est-à-dire la nourriture, l'habillement et le logement, et 2) la volonté de mieux profiter de la vie, c'est-à-dire tout ce qui rend la vie plus agréable et plus confortable. Le rôle de l'économie est de tenter de combler ces besoins et ces désirs. En même temps, l'économie crée des occasions pour les gens de travailler et d'être embauchés par des entreprises, des gouvernements et d'autres organisations. Les entrepreneurs, pour leur part, profitent d'occasions de se lancer en affaires pour répondre aux besoins et aux désirs en constante évolution.

Info économique : *Le rôle de l'économie est de fournir des biens et des services qui répondent aux besoins et aux désirs des gens.*

L'utilisation de ressources pour produire des biens et des services crée des occasions de toucher un revenu

Bon nombre des ressources utilisées dans la production – la terre, les ressources naturelles et les matières premières, l'équipement et la main-d'œuvre – appartiennent à des personnes et à des entreprises. En échange de l'utilisation de ces ressources, les gens peuvent toucher un revenu. Les revenus tirés de la production leur permettent ensuite d'acheter les biens et les services produits. Si vous percevez ici un « flux circulaire », vous avez parfaitement raison. Les entreprises puisent dans les ressources pour produire des biens et des services. En retour, les revenus versés aux gens pour l'utilisation des ressources leur permettent d'acheter les biens et les services produits.

Info économique : *L'économie aspire à créer des possibilités, des emplois et des revenus afin d'améliorer le bien-être.*

La croissance est importante pour permettre à une économie de générer des emplois et des revenus

L'objectif est qu'avec le temps l'économie va croître et produire plus de biens et de services; va créer plus de possibilités, d'emplois et de revenus; et va contribuer à améliorer le bien-être des Canadiens. Un rôle clé de la Banque du Canada, comme nous le verrons, est de soutenir la croissance économique et de favoriser l'amélioration du bien-être des Canadiens.

Info économique : *Pourquoi ne peut-on pas avoir tout ce qu'on veut? Parce que les ressources sont limitées!*

Mais d'autres choses sont également importantes

Pendant que des efforts sont déployés pour favoriser la croissance économique, d'autres préoccupations doivent être prises en compte et hiérarchisées. D'abord, il y a la question de l'équité. Qu'est-ce qui détermine qui peut se procurer les biens et les services produits? Quels facteurs influent sur ce choix? La distribution de ces biens et services – et l'accès à ceux-ci – sont-ils justes et équitables?

Il y a également la question de l'environnement. La production actuelle des biens et des services a-t-elle des effets néfastes sur l'environnement? Si oui, peut-on modifier les méthodes de production en conséquence? Mieux encore, les moyens et méthodes de production des biens et des services peuvent-ils *améliorer* l'environnement?

L'équité et l'environnement ne sont que deux des facteurs qui peuvent influencer sur l'activité économique.

Pourquoi ne peut-on pas avoir tout ce qu'on veut?

Comme nous l'avons souligné, le rôle d'une économie est de fournir des biens et des services qui répondent aux besoins et aux désirs des gens. Toutefois, même si ces besoins et ces désirs n'ont apparemment pas de limite, on apprend très tôt dans la vie qu'on ne peut pas tout avoir. L'économie ne comble pas tous les besoins et les désirs que nous avons. Pourquoi?

La principale raison est que les ressources disponibles pour la production – les richesses naturelles, la main-d'œuvre et le capital (centrales électriques, usines, équipement) à notre disposition, de même que la technologie existante – sont limitées. Si elles étaient illimitées, chaque société pourrait produire tout ce que veulent ses membres. Nous pourrions tous avoir dix ordinateurs, cinq maisons, douze voitures, trois bateaux, etc. Mais le nombre d'arbres, de produits miniers et de personnes n'est pas infini.

Info économique : *Le problème économique fondamental, c'est la rareté relative des ressources.*

Nos ressources limitées posent le problème économique fondamental...

Les limites imposées par nos ressources posent un défi économique à notre société. Nous devons choisir la façon optimale d'utiliser les ressources dont nous disposons pour produire les biens et les services qui répondent aux besoins et aux désirs des gens. C'est là le « problème économique fondamental ». Puisque nous ne pouvons pas avoir tout ce que nous voulons, que doit-on produire? Et, en prenant ces décisions, nous devons faire des compromis. Après tout, si une ressource est utilisée à une fin, elle ne peut pas l'être ailleurs. Chaque décision prise à propos de l'utilisation d'une ressource entraîne un « coût de renonciation » en nous obligeant à renoncer à un autre bien ou service que nous aurions pu produire avec cette ressource. Des options. Des décisions. Des choix. Des compromis. C'est l'essence même de l'économie.

Info économique : *Les sociétés doivent faire des choix et répondre à trois grandes questions : quoi, comment et pour qui?*

... et génèrent les trois questions économiques fondamentales

Chacun de nous doit faire des choix et des compromis d'ordre économique. Mais quelles sont les décisions clés en matière d'économie? Les voici :

Question économique clé : Comment évalue-t-on dans quelle mesure l'économie remplit son rôle?

1. Étant donné les ressources et les options disponibles, quels biens et services va-t-on produire?
2. Quelles ressources seront utilisées et comment va-t-on les combiner pour produire des biens et des services?
3. Comment distribuera-t-on les biens et les services produits à ceux qui en ont besoin ou les veulent?

Ces trois questions sont parfois résumées par « quoi? », « comment? » et « pour qui? ».

Comment mesure-t-on le succès d'une économie? Le niveau de vie et la qualité de vie

Question économique clé : Comment sait-on si l'économie croît?

Compte tenu des défis auxquels toute économie doit faire face, il nous faut maintenant répondre à une autre question. Comment peut-on savoir si une économie remplit bien son rôle? Principalement de deux façons : en analysant notre *niveau de vie* et notre *qualité de vie*.

Pour mesurer notre niveau de vie, on utilise un calcul mathématique. Il s'agit d'additionner la valeur de tous les biens et les services produits et de diviser le total par le nombre de personnes qui les utilisent. On obtient alors la richesse produite par habitant au sein de l'économie. Voici en dollars la valeur des biens et des services produits, par personne, par l'économie canadienne en 2015 et en 2016 :

PIB par habitant en 2015 : 1 770 196 \$

PIB par habitant en 2016 : 1 796 178 \$

La valeur de production totale (ou le produit intérieur brut [PIB]) au Canada a donc été plus élevée en 2016 qu'en 2015. Peut-on en conclure que les Canadiens s'en tiraient mieux en 2016 et que leur niveau de vie était supérieur? La réalité, c'est que nous avons besoin d'autres renseignements pour le déterminer. Pourquoi?

Il faut tenir compte des prix... et les exclure de l'équation afin de comparer des données réelles

En calculant la valeur de tous les biens et services produits par notre économie, nous avons tendance à additionner leur valeur monétaire, c'est-à-dire leur prix. C'est là qu'il faut être prudent. Supposons qu'en 2015 un bâton de hockey coûtait 60 dollars et qu'en 2016 ce même bâton de hockey coûtait 65 dollars. Si on additionne la valeur des bâtons de hockey produits en 2016 par rapport à 2015, l'augmentation mesurée est peut-être en partie attribuable à la hausse du prix des bâtons et ne signifie pas nécessairement qu'il s'en est produit davantage.



Cette différence de prix présente un défi. Nous devons déterminer s'il se produit plus de bâtons de hockey d'une année à l'autre. Pourquoi voulons-nous savoir cela? S'il se produit un plus grand nombre de bâtons, cela signifie qu'on utilise plus de ressources. Cela pourrait vouloir dire que le volume de main-d'œuvre utilisé est plus élevé, donc plus d'emplois et plus de revenus pour les Canadiens. Cela pourrait vouloir dire qu'il s'achète plus de bois, ce qui aide l'industrie du bois. Cela pourrait vouloir dire qu'il s'achète plus de fibre de verre, au bénéfice des fabricants de fibre de verre. Et ainsi de suite.

Il est donc important de savoir s'il se produit davantage de bâtons de hockey ou si la valeur plus élevée pour une année donnée est principalement, ou totalement, attribuable à l'augmentation du prix. Servons-nous de cet exemple avec des chiffres plus imposants. Supposons qu'en 2015 il s'est produit et vendu 500 000 bâtons, en moyenne à 60 dollars l'unité. La valeur totale des bâtons de hockey produits cette année-là est donc la suivante :

$$500\,000 \times 60 \$ = 30\,000\,000 \$$$

Maintenant, supposons qu'en 2016 il s'est produit et vendu 490 000 bâtons, en moyenne à 65 dollars l'unité. La valeur totale des bâtons de hockey produits cette année-là est donc la suivante :

$$490\,000 \times 65 \$ = 31\,850\,000 \$$$

Si on se contente d'établir la valeur totale de la production de bâtons de hockey, on pourrait croire qu'il s'est produit davantage de bâtons en 2016, alors qu'en fait il s'en est produit moins. Le chiffre plus élevé est dû à la hausse du prix moyen. Pour savoir si un plus grand nombre de bâtons de hockey ont été produits, on doit exclure la fluctuation du prix de l'équation.

Nous ne le ferons pas pour l'instant, mais c'est une étape essentielle pour comparer la production d'une année à l'autre. Cette étape est également nécessaire pour mesurer la

production de tous les biens et services d'une économie afin de déterminer si celle-ci a crû par rapport à l'année précédente.

Mesurer et comparer la production d'une économie dans le temps est important – voici deux raisons

Le fait de mesurer la croissance de l'économie d'une année à l'autre et au fil du temps nous permet de déterminer si le « niveau de vie » de la société change et s'améliore.



PIB réel au Canada au fil des ans

<http://www.statcan.gc.ca/tables-tableaux/sum-som/l01/cst01/econ05-eng.htm>

2016	1 796 178
2015	1 770 196
2014	1 753 683
2013	1 709 820
2012	1 668 524
2011	1 273 984
2010	1 248 739

L'évolution de la production d'une économie peut également éclairer les décideurs au moment de mettre en place leurs politiques. Comment se porte l'économie par rapport à sa capacité en général? Avec le temps, l'économie affiche-t-elle une marge de capacités excédentaires (une utilisation non productive des ressources) ou une marge de croissance de plus en plus importante? Ou se rapproche-t-elle des limites de sa capacité de production? Comme nous le verrons, ce genre de données est important pour ceux qui prennent des décisions susceptibles d'avoir une incidence sur les dépenses et la production de l'économie.

Il est manifestement important pour les décideurs politiques de mesurer le niveau de production d'une économie dans le temps. En divisant ce niveau de production par la population et en calculant les effets des variations de prix, on obtient une mesure du niveau de vie, c'est-à-dire une façon de savoir si une économie joue bien son rôle. Le niveau de vie s'améliore-t-il au fil du temps ou est-il en déclin?

Le graphique suivant illustre l'évolution du niveau de vie au Canada au cours des dernières décennies.

<i>PIB national : comparaison du PIB annuel</i>			<i>Évolution du PIB annuel par habitant au Canada</i>		
Date	PIB (M \$)	Croissance du PIB (%)	Date	PIB par habitant	Croissance annuelle du PIB par habitant
2016	1 529 760	1,50 %	2016	42 225 \$	-2,60 %
2015	1 552 808	0,90 %	2015	43 350 \$	-14,20 %
2014	1 792 883	2,60 %	2014	50 510 \$	-3,80 %
2013	1 842 627	2,50 %	2013	52 494 \$	-0,20 %
2012	1 824 289	1,70 %	2012	52 577 \$	0,80 %
2011	1 788 647	3,10 %	2011	52 144 \$	9,80 %
2010	1 613 463	3,10 %	2010	47 513 \$	16,40 %
2009	1 371 152	-2,90 %	2009	40 831 \$	-12,50 %
2008	1 549 073	1,00 %	2008	46 661 \$	4,60 %
2007	1 464 978	2,10 %	2007	44 599 \$	10,30 %
2006	1 315 515	2,60 %	2006	40 442 \$	11,40 %
2005	1 169 467	3,20 %	2005	36 316 \$	13,20 %
2004	1 023 170	3,10 %	2004	32 075 \$	13,60 %
2003	892 498	1,80 %	2003	28 242 \$	16,70 %
2002	757 981	3,00 %	2002	24 210 \$	1,80 %
2001	736 425	1,80 %	2001	23 777 \$	-1,80 %
2000	742 319	5,20 %	2000	24 221 \$	8,80 %

<https://countryeconomy.com/gdp/canada>



Le niveau de vie ne nous dit rien sur la distribution... ou l'équité

Il est important de se rappeler que le calcul du niveau de vie d'une nation ne nous renseigne absolument pas sur la distribution de la richesse générée par l'économie. En 2016, le revenu moyen des ménages au Canada était de 30 474 dollars par année. Mais que peut-on en déduire? Cela ne veut pas dire que tous les ménages ont gagné 30 474 dollars cette année-là. Cela nous dit seulement qu'en moyenne, les ménages canadiens ont gagné ce montant.

Il est intéressant de noter que, selon l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE), les salaires des 20 % de Canadiens qui touchent les revenus les plus

Info économique :
Le niveau de vie ne nous dit rien sur la distribution de la richesse.

élevés ont été environ cinq fois plus élevés que ceux des 20 % de Canadiens qui touchent les revenus les plus bas en 2016. La richesse et les revenus ne sont certainement pas répartis également au Canada ni ailleurs dans le monde. L'autre question à se poser est si la répartition est juste et équitable. Les sociétés peuvent avoir des décisions à prendre, à savoir si des mesures devraient être prises ou si des politiques devraient être adoptées pour la rendre plus équitable. C'est particulièrement le cas des démocraties, où les citoyens peuvent s'exprimer en votant pour des politiques et des partis. Dans certains pays, par contre, les gens ne peuvent pas se prononcer sur la répartition de la richesse.

Le niveau de vie est une mesure du bien-être matériel □ mais ce n'est pas tout dans la vie

Fait intéressant :
Selon l'OCDE, en 2016, les 20 % de Canadiens les mieux nantis ont gagné environ cinq fois le revenu des 20 % les moins riches.

Il existe une autre façon de mesurer comment se porte une économie. Vous avez probablement entendu l'expression « l'argent ne fait pas le bonheur ». Elle rappelle qu'il y a, dans la vie, autre chose que le bien-être matériel, comme la paix, la liberté, le bonheur ou la qualité de l'environnement. Pour évaluer le bien-être d'une société au sens plus large, on doit examiner d'autres facteurs qui témoignent de la qualité de vie en général.

Mesurer la qualité de vie est plus difficile

Il est beaucoup plus difficile de mesurer la qualité de vie que le niveau de vie dans une société. La mesure du niveau de la vie est un calcul mathématique. Mais comment calcule-t-on la valeur de la liberté, d'une bonne santé, d'une bonne éducation, de la paix, de l'air pur, de l'eau limpide, des espaces verts, du bonheur?

Jetez un coup d'œil à l'encadré 1.1 pour voir les efforts déployés afin d'évaluer la qualité de vie et ce qui ressort des statistiques connexes. En comparaison à d'autres pays sur la planète, les Canadiens jouissent assurément d'une excellente qualité de vie, qui peut être, à certains égards, la meilleure de toutes. Nous pouvons nous en réjouir et en être fiers, et nous devons la protéger.

Info économique :
Il est difficile de mesurer la qualité de vie.

Le principal défi d'une économie consiste donc à décider de la meilleure façon d'utiliser ses ressources disponibles pour produire et distribuer des biens et des services qui répondent aux besoins et aux désirs des membres de la société. Et c'est là que l'argent peut aider. Voyons comment.

Encadré 1.1 :

L'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) s'intéresse à la qualité de vie dans divers pays et, à ce titre, produit un Indicateur du vivre mieux. À partir d'une carte interactive, l'internaute peut choisir un pays ou territoire afin d'en découvrir le niveau de qualité de vie.

L'OCDE, à propos de son Indicateur du vivre mieux : « Votre vie ne se résume pas aux froids chiffres du PIB et autres statistiques économiques. Utilisez notre outil interactif et comparez les pays en fonction de différents critères du bien-être selon onze thèmes essentiels que nous avons retenus, dans les domaines des conditions de vie matérielle et de la qualité de vie ».

Voici la liste des critères retenus par l'OCDE pour comparer la qualité de vie entre les pays :

- *Logement*
- *Revenu*
- *Emploi*
- *Liens sociaux*
- *Éducation*
- *Environnement*
- *Engagement civique*
- *Santé*
- *Satisfaction*
- *Sécurité*
- *Équilibre travail-vie*

Vous pouvez accéder au [site de l'OCDE sur la qualité de vie](#) pour jeter un coup d'œil aux résultats des différents pays.



1.2 LA SPÉCIALISATION □ LE COMMERCE ET LE TROC : LES PRÉCURSEURS DE L'ARGENT

Dans les premières sociétés □ les besoins étaient la priorité

Trop occupées à survivre et à combler leurs besoins primaires comme se nourrir, se vêtir et s'abriter, les premières sociétés n'étaient pas particulièrement préoccupées par l'argent. Mais, au fil du temps, elles ont progressé et sont devenues plus structurées. L'esprit d'initiative a donné lieu à des découvertes, à des avancées technologiques et à de nouvelles ressources. De nouveaux produits et services ont fait leur apparition. Graduellement, les gens ont tiré profit de ces changements et commencé à vouloir se procurer des choses qui allaient au-delà de leurs besoins primaires.

La spécialisation de la main-d'œuvre a tout changé

Une évolution majeure provoquée par tous ces changements a contribué à accroître la production de biens et de services – en qualité, en quantité et en variété – et à rendre plus efficace l'utilisation des ressources. Cette évolution, c'est la spécialisation.

Qu'est-ce que cela signifie? Avec la spécialisation, au lieu d'essayer de tout faire seuls, les gens sont devenus interdépendants. Ils ont commencé à travailler ensemble, ils ont appris à maîtriser certaines compétences, ils ont développé des talents, et ils ont choisi des emplois et des carrières pour produire des biens et des services.



À force de se spécialiser, les gens sont devenus meilleurs dans ce qu'ils faisaient. Ils produisaient un plus grand nombre de biens et des biens de meilleure qualité. Ils offraient plus de services et des services de meilleure qualité. Cela a contribué au développement et aux progrès économiques.

Info économique : La spécialisation entraîne le commerce et l'interdépendance.

De la spécialisation est né un problème auquel on a trouvé une solution : le commerce

Toutefois, la spécialisation a entraîné un problème. En effet, si les personnes se spécialisent dans un ou deux domaines de production, comment vont-elles se procurer les articles dont elles ont besoin ou qu'elles veulent si elles ne les produisent pas elles-mêmes?

Supposons qu'en décidant de se spécialiser dans l'agriculture, une personne était en mesure de subvenir à ses propres besoins de nourriture et de produire même un « surplus » qu'elle pourrait mettre à la disposition d'autrui. Comment cet agriculteur se procurerait-il les autres articles dont il a besoin?

La réponse? En faisant des échanges avec d'autres membres de la société qui produisent un surplus d'articles dont l'agriculteur a besoin ou qu'il désire.

Info économique : La spécialisation accroît les compétences et permet de créer plus de richesses.

Si toutes les personnes qui se spécialisent dans un domaine d'activité économique produisent au-delà de leurs propres besoins, les surplus deviennent disponibles pour le commerce. Une conséquence de la spécialisation est donc la nécessité de faire des échanges, du commerce.

La spécialisation a amélioré la productivité

Plus l'agriculteur est *productif* – c'est-à-dire, plus il parvient à produire de nourriture avec les ressources disponibles –, plus il dispose d'un excédent pour se procurer d'autres produits grâce au commerce. La spécialisation amène généralement les gens à devenir de plus en plus compétents et à produire plus de richesse pour l'économie. Les roues du progrès économique se mettent à tourner : innovation, invention, créativité, travail acharné, productivité, progrès.

Grâce à la spécialisation et au commerce, on produit un plus grand nombre de biens et de services de qualité supérieure, et le niveau de vie s'améliore dans la société.

La spécialisation est associée à la notion de division du travail. Ainsi, au lieu d'essayer de tout faire ou de faire une foule de choses, une personne se consacre à une seule activité ou à quelques-unes.

À mesure que l'économie progresse □ l'éventail de possibilités s'élargit

Au début de notre histoire, la division du travail était limitée parce qu'il y avait encore relativement peu de producteurs et un nombre restreint de biens et de services. Peu à peu, toutefois, les producteurs ainsi que les biens et les services se sont multipliés, ce qui a élargi l'éventail de possibilités. De nos jours, les gens ont le choix de se spécialiser dans une vaste gamme d'emplois, de carrières et de métiers.

Info économique : Le troc c'est l'échange de biens et de services sans intermédiaire.

Les avantages du commerce ont précédé l'arrivée des Européens en Amérique du Nord

Les avantages économiques de la spécialisation et du commerce sont connus depuis fort longtemps. En effet, à leur arrivée en Amérique du Nord, les Européens ont vite découvert que les Autochtones étaient déjà rompus au commerce. Excellents chasseurs et trappeurs, ces derniers pouvaient se procurer des fourrures au-delà de leurs besoins. Ils pouvaient donc en fournir aux Européens, qui voulaient les vendre dans leurs pays d'origine, où les fourrures avaient une grande valeur. En échange des fourrures, les peuples autochtones ont reçu des Européens des marchandises qu'ils n'avaient jamais vues ou connues auparavant.

Info économique : Le troc devient complexe dans une économie avancée.

Le premier système de troc au Canada

En ces premiers temps économiques, le commerce se faisait en échangeant directement des articles contre d'autres. Une économie basée sur cette méthode d'échange est appelée, sans surprise, un système de *troc*. Tant que la production économique se limite à un nombre relativement restreint de biens et de services, ce type de système peut fonctionner.

Toutefois, à mesure que la société évolue et que le volume et la variété des articles produits augmentent, le troc devient complexe et peu pratique. La valeur ou le coût de chaque article devient difficile à calculer, ce qui complique les échanges. Le système économique devient rapidement coûteux, même si le nombre d'articles produits est relativement faible. En tant que système d'échange et de transaction, le troc ne répond pas aux besoins d'une économie moderne et diversifiée. À noter que même si notre système d'échange ne repose plus sur le troc, il se fait encore du troc dans le monde aujourd'hui.

**Un volume plus élevé de biens □ de services et d'échanges □ et
l'émergence d'un nouveau système d'échange**

À mesure que la production de biens et de services augmentait, le processus d'échange se complexifiait. Il fallait trouver un autre système pour échanger un bien ou service contre un autre. Vous l'avez deviné, c'est l'argent.

1.3 LE RÔLE DE L'ARGENT

Info économique : *Le troc nécessite une coïncidence des besoins.*

Le troc nécessite une coïncidence des besoins – très difficile dans une économie moderne

Dans un système de troc, un agriculteur qui veut un téléviseur doit trouver quelqu'un qui a un téléviseur de trop et qui veut de la nourriture. Il ne suffit pas de trouver une personne qui possède un téléviseur. La personne qui a le téléviseur doit avoir un besoin coïncident : elle doit vouloir la nourriture que l'agriculteur est prêt à échanger.

Dans le monde d'aujourd'hui, trouver des gens qui ont des besoins coïncidents pour tous les échanges que nous effectuons serait une tâche monumentale. Supposons que vous êtes un électricien. Imaginez à quel point il serait difficile d'échanger vos compétences en électricité contre un stylo, un lait frappé, une voiture, un appartement, une paire de chaussures, etc.

Info économique : *L'argent élimine la nécessité d'une coïncidence des besoins.*

L'argent offre une solution au problème : une unité de compte commune

Pour éviter ce chaos, un autre système d'échange de biens et de services s'est développé. Il est devenu évident qu'il serait beaucoup plus simple d'échanger un bien ou service contre un autre si tout le monde était prêt à accepter un article commun en échange, c'est-à-dire si chaque personne pouvait échanger ce qu'elle produit contre un élément commun. Quelque chose comme de l'argent.

Le rôle de l'argent : *Unité de compte*

L'argent règle le problème du troc et de la nécessité des besoins coïncidents. Il permet de fixer des prix communs et sert ainsi d'unité de compte. Les gens sont rémunérés pour leurs services et touchent un salaire en argent. Ils peuvent ensuite utiliser cet argent pour acheter les choses dont ils ont besoin ou qu'ils veulent.

Le rôle de l'argent : *Moyen d'échange*

L'argent sert également de moyen d'échange

L'argent a une autre fonction, soit de servir de moyen d'échange. L'agriculteur peut fournir de la nourriture à ceux qui en veulent et recevoir de l'argent en échange. Il peut ensuite échanger cet argent contre un téléviseur à un prix qui lui convient. Cette méthode, infiniment plus simple, évite énormément de déplacements, de recherches et de pertes de temps.

L'argent, ainsi, élimine la nécessité d'une coïncidence des besoins. Il simplifie et structure notre économie. Les gens sont prêts à l'accepter en échange de ce qu'ils produisent. L'argent est notre moyen d'échange.

Beaucoup de choses ont servi d'argent dans le passé

Tout au long de l'histoire, les sociétés ont utilisé divers articles comme moyens d'échange, par exemple des cartes à jouer, des coquillages, des fourrures ou de l'or. Pour diverses raisons, ces articles sont devenus acceptables, dans certaines sociétés, comme formes de paiement pour obtenir des biens et des services. Dès qu'un article est aisément accepté comme monnaie et que les gens consentent à le recevoir en échange de biens et de services, il peut servir de moyen d'échange. C'est le critère le plus important : il doit être aisément accepté.

Le rôle de l'argent :
Réserve de valeur

L'argent sert également de réserve de valeur

L'argent a également une troisième fonction, celle de réserve de valeur. Au lieu d'utiliser l'argent pour dépenser aujourd'hui, vous pouvez le garder (autrement dit, l'épargner) pour l'utiliser plus tard. Si ce qui nous sert d'argent doit pouvoir conserver sa valeur, le choix est encore plus limité. Par exemple, disons que vous êtes rémunéré avec des pommes, mais que vous ne voulez pas dépenser tout votre salaire immédiatement et décidez d'en mettre une partie de côté pour plus tard. Vous aurez de la difficulté à conserver votre salaire en pommes, car elles vont pourrir et personne n'en voudra. Vous ne voulez pas que cela arrive avec votre argent. Vous ne voulez pas qu'il perde son acceptabilité parce que vous l'avez gardé.

Nous voulons que notre argent nous permette de conserver une partie de notre revenu actuel pour l'utiliser plus tard. L'un des buts de l'épargne est de s'assurer que la valeur de nos économies ne diminue pas avec le temps. En fait, nous espérons généralement qu'elle va augmenter. Plus loin, nous nous pencherons sur la valeur de l'argent et verrons qu'elle peut diminuer avec le temps en raison de l'inflation. Nous verrons également comment la valeur de nos économies peut s'accroître avec le temps grâce à de judicieux investissements et aux intérêts.

Info économique :
Liquider un actif, c'est le convertir en argent.

Il existe un éventail de façons de conserver la valeur de l'argent pour l'utiliser plus tard

Si vous décidez de garder une partie de votre argent pour l'utiliser plus tard, vous pouvez acheter d'autres actifs de valeur, comme des obligations ou des actions, ou encore investir dans une maison. Dans ce cas, vous espérez que la valeur de ces actifs se maintiendra ou augmentera. Un jour, vous vendrez ces actifs pour les convertir en argent que vous pourrez

dépenser. Au moment où vous vendez un actif comme une obligation, une action ou un bien immobilier, on dit que vous réalisez cet actif, c'est-à-dire que vous le reconvertissez en argent.

En résumé, l'argent a trois rôles clés : 1) unité de compte, 2) moyen d'échange et 3) réserve de valeur pour une utilisation future.

L'argent simplifie l'échange de biens et de services et nous permet d'épargner pour l'avenir. Mais comment détermine-t-on ce qui peut servir d'argent?

1.4 LES CARACTÉRISTIQUES DE L'ARGENT

Aujourd'hui, les coquillages ou les fourrures se prêteraient mal aux échanges commerciaux au Canada. Autrefois, dans une économie plus simple, ils faisaient l'affaire.

Dans une économie moderne, l'argent doit répondre à certains critères.

Les caractéristiques de l'argent :
Durable

L'argent est durable

D'abord, pour servir de moyen d'échange efficace, l'argent doit être durable. Pour reprendre notre exemple précédent, on aurait pu choisir les pommes comme monnaie. Mais le problème, c'est que les pommes pourrissent. Qui voudrait se promener avec des pommes pourries? De plus, les pommes, ça se mange, et rien ne déprécie plus vite la valeur de votre argent que de le digérer.

Les caractéristiques de l'argent :
Relativement rare

L'argent est difficile à reproduire et relativement rare

Deuxièmement, ce qui sert d'argent ne doit pas être facile à reproduire. Il doit être relativement rare. On pourrait utiliser des châtaignes. Elles sont relativement rares et durent très longtemps. Toutefois, les gens feraient pousser des châtaigniers et on perdrait le contrôle. En un rien de temps, il y aurait tellement de châtaignes en circulation que les prix augmenteraient à un point tel qu'il vous faudrait un camion de châtaignes pour acheter du pain ou du lait.

Les caractéristiques de l'argent :
Pas trop rare

L'argent n'est pas trop rare

Troisièmement, l'argent doit être relativement rare, mais pas trop. Il doit être disponible en quantité suffisante pour permettre tous les échanges effectués dans notre économie. Si on utilisait un oiseau comme la grue blanche, il n'y en aurait pas suffisamment pour que tous les échanges aient lieu. On se retrouverait rapidement à court d'argent, sans parler du sort réservé à ces pauvres oiseaux.

**Les
caractéristiques
de l'argent :**
*Facile à
transporter*

L'argent est facile à transporter

Quatrièmement, l'argent doit être facile à transporter. On pourrait utiliser des éléphants, mais imaginez les problèmes si on vous payait en monnaie-éléphant. L'expression « argent de poche » serait... lourde de sens.



Un exemple de monnaie du passé qui ne répondait pas à ce critère est la pierre de Yap. Une pierre de ce type est exposée au nouveau Musée de la Banque du Canada. Voici la description qu'on peut lire sur l'étiquette d'exposition de cet article vraiment unique qui servait de monnaie.

Cet impressionnant disque de pierre est une monnaie d'échange de l'île de Yap, située dans le Pacifique. Ce type de pierre, appelé rai, mesure de quelques centimètres à quatre mètres de hauteur. À notre connaissance, c'est le plus grand exemplaire à l'extérieur de l'île. Il était sans doute posé verticalement devant la demeure de son propriétaire initial. Lors des transactions, ces lourdes pierres restaient à leur place d'origine : elles changeaient simplement de propriétaire. Extraites des carrières de l'île de Palau, elles étaient transportées jusqu'à Yap sur des radeaux. Cette traversée difficile en eaux profondes sur une distance de 500 km leur attribuait de la valeur. Les rai sont encore parfois utilisés lors d'événements traditionnels, mais aujourd'hui la monnaie officielle de Yap est le dollar américain, un peu plus facile à transporter.

Les caractéristiques de l'argent : Divisible en fractions

L'argent est divisible en fractions

Enfin, l'argent doit être divisible en quantités ou fractions utilisables. Imaginez les difficultés si vous voulez acheter un article qui coûte 1/50 d'éléphant. Rien de très réjouissant.

Bref, l'argent doit être durable, difficile à reproduire, relativement rare, mais pas trop, facile à transporter et divisible. Cependant, comme nous l'avons déjà souligné, l'attribut le plus essentiel de toute forme d'argent est son acceptabilité. Il doit être aisément accepté par les acteurs d'une économie pour l'échange de biens et de services.

Les pommes, les cailloux, les châtaignes, les éléphants et les grues blanches ne répondent pas aux critères ci-dessus et ne sont pas aisément acceptés en échange de biens et de services. Alors, qu'est-ce qui est accepté aujourd'hui et qui nous sert d'argent?

Deux formes d'argent dans notre économie : l'argent liquide et les comptes bancaires

Comme moyen d'échange dans notre économie, l'argent prend principalement deux formes : le liquide (pièces de monnaie et billets de banque) et les comptes bancaires, dans lesquels nous faisons des dépôts et auxquels nous avons accès de différentes façons.

Au Canada, l'argent se mesure en dollars et en cents. Ce sont nos unités de compte. Tout, dans notre économie, se chiffre en dollars et en cents, et nous nous en servons pour acquérir des biens et des services. Cependant, les gens ont de moins en moins d'argent liquide sur eux, de crainte de le perdre ou de se le faire voler, notamment. Et comme l'argent liquide est un « effet au porteur », on peut l'utiliser pour payer sans avoir à prouver qu'il nous appartient. Alors, une personne qui prend ou qui trouve votre argent peut s'en servir facilement.

Mais beaucoup de gens gardent encore un peu d'argent liquide sur eux. Pour se procurer de l'argent liquide, on peut aller en retirer à l'institution financière où notre argent est déposé. Cela peut se faire par l'intermédiaire d'une personne – un caissier – ou à un guichet automatique au moyen d'une carte de débit.



Info économique :
Les cartes de débit sont un moyen d'accéder à l'argent détenu dans vos comptes.

Les cartes de débit : un moyen d'accéder à votre argent et de payer

Lorsque vous utilisez votre carte de débit, vous dites à votre institution financière de transférer de l'argent de votre compte vers le compte d'un particulier, d'une entreprise ou d'une institution publique. Le transfert se fait rapidement, par voie électronique.

Normalement, vous devez entrer votre NIP (numéro d'identification personnel) pour effectuer un paiement à l'aide d'une carte de débit, mais de plus en plus de transactions se font en tapant simplement la carte sur un lecteur (fonction « tapez et partez »).

Les chèques : une autre façon d'accéder à votre argent pour faire un paiement

Une autre façon d'utiliser l'argent que vous détenez dans votre compte bancaire est de rédiger un chèque. Avec un chèque, vous demandez à votre institution financière de transférer de l'argent de votre compte vers le compte de quelqu'un d'autre.

La personne ou l'organisation à laquelle vous transférez le montant n'a pas nécessairement un compte à la même institution financière. Tous les fonds transférés par chèque devront être réglés entre les différentes institutions financières à la fin de la journée. Nous y reviendrons.

Il existe donc trois principales façons d'utiliser son argent ou d'y accéder pour acheter des biens et des services : l'argent liquide, les cartes de débit et les chèques.

Info économique :
Les transactions par carte de débit sont immédiates, alors qu'il faut du temps pour régler un chèque.

1025

DATE _____

PAY TO THE ORDER OF _____ \$ _____

_____ DOLLARS  Security Features
 Imprinted Directly on Paper.

MEMO _____

⑆000000000⑆ ⑆000000000⑆ 1025

Info économique :
Les cartes de crédit sont un moyen d'accéder à un prêt consenti, jusqu'à une limite prédéterminée.

Les cartes de crédit : une façon d'utiliser l'argent de quelqu'un d'autre pour faire un paiement

Les cartes de crédit sont une autre forme de paiement utilisée pour se procurer des biens et des services. Il importe ici de faire une distinction. Les cartes de débit et les chèques sont un moyen d'accéder à notre argent et non pas l'argent en soi. L'argent vient des dépôts que nous faisons dans notre compte auprès d'une banque ou d'une autre institution financière.

Les cartes de crédit sont un autre moyen d'effectuer un paiement. Par contre, avec une carte de crédit, vous ne transférez pas votre propre argent, vous faites plutôt un prélèvement sur un prêt consenti par votre institution financière. Cette dernière aura approuvé le « crédit » dont vous pouvez disposer, jusqu'à une limite prédéterminée. Lorsque vous vous servez d'une carte de crédit, vous utilisez une partie ou la totalité de ce prêt que vous consent l'institution pour faire un achat. La carte de crédit est le moyen par lequel vous empruntez de l'argent.

L'argent, ce sont les fonds empruntés, pas la carte de crédit. La carte n'est qu'un moyen d'y accéder. Par la suite, vous devez utiliser vos propres fonds pour rembourser ceux que vous avez empruntés au moyen de la carte de crédit.

Résumé

Nous avons vu que le principal défi d'une économie est d'utiliser des ressources relativement limitées pour produire des biens et des services afin de répondre aux besoins et aux désirs des membres de la société. Les principaux rôles de l'argent sont de servir de moyen d'échange, d'unité de compte et de réserve de valeur. Nous avons également défini les caractéristiques de l'argent et ce qui nous sert habituellement d'argent au Canada.

Avant d'examiner de plus près l'économie et le système financier, remontons le fil de l'histoire et de l'évolution de l'argent, de façon générale et au Canada en particulier.