

Budget : confirmation mathématique de vos doutes.

A.A. Latimer

Vue d'ensemble

Ce chapitre aidera les élèves à surveiller et à planifier leurs habitudes de consommation afin d'atteindre la sécurité financière à long terme et d'avoir de l'argent pour « avoir du plaisir. »

Un budget est un plan pour dépenser et épargner sagement en tenant compte de vos revenus et de vos frais. Vous vous fixez des buts et vous décidez d'avance quelle part de votre revenu vous consacrerez à l'essentiel, à l'épargne et aux dépenses folles (pour ce qui vous plaît).

Budgeter ne signifie pas que vous êtes un « grippe-sou » et ne vous amusez pas. En surveillant vos dépenses, vous pourriez découvrir avec surprise que le dîner et le café vous coûtent dix dollars par jour, ce qui représente 3 650 \$ annuellement. En budgetant, vous pourriez décider d'« apporter votre lunch » et d'économiser l'argent pour des vacances. En fait, budgeter est peut-être ce qu'il vous faut pour vous payer les petits plaisirs de la vie.

Objectif

Aider les élèves à découvrir et prioriser des objectifs personnels et financiers et à concevoir un plan pour atteindre ces objectifs; les entraîner à établir et à respecter un budget.

Temps prévu

3 périodes de 75 minutes

Cours 01.03.01

Objectifs personnels et financiers

Cours 01.03.02

L'importance d'un budget

Cours 01.03.03

Établir un budget

Questionnaire de fin d'unité et corrigé

Chaque cours comprend des matrices pour les transparents et les activités.



Cours 01
Objectifs personnels et financiers

.01

Vue d'ensemble

« Le mois est trop long pour nos ressources budgétaires. Si le mois n'avait que vingt jours, nous aurions assez d'argent pour le traverser. » Voilà le dilemme auquel se heurtent les individus et les ménages quand vient le moment de budgeter et d'administrer leurs revenus.

Pour gérer ses revenus de façon efficace, il faut d'abord se fixer des objectifs. « Si on ignore où l'on va, on risque de se retrouver n'importe où, sans trop savoir où on est rendu. » Les objectifs financiers doivent être réalistes et précis, s'inscrire dans un cadre temporel et inclure des gestes à poser. Incitez les élèves à consacrer du temps et des efforts à l'établissement d'objectifs financiers.

À la fin de ce cours, les élèves auront acquis une vue d'ensemble du processus budgétaire. Ils auront également eu la possibilité de découvrir et de prioriser certains de leurs objectifs personnels et financiers.

Objectifs

Comprendre le processus budgétaire
Découvrir et prioriser des objectifs personnels et financiers
Concevoir un plan permettant d'atteindre des objectifs personnels et financiers

Démarche

Étudier le processus budgétaire
Aider les élèves à découvrir et prioriser des objectifs personnels et financiers.
Dresser la liste des étapes à franchir et des ressources dont vous aurez besoin pour atteindre vos objectifs.

Temps alloué

Discussion	15 minutes
Prise de notes	10 minutes
Activités d'apprentissage A et B	50 minutes

Consignes

Discussion

Divisez la classe en petits groupes.
Demandez aux élèves d'énoncer certains de leurs objectifs. Inscrivez-les au tableau en les regroupant en objectifs à court, à moyen et à long terme.
Choisissez un objectif dans chacune des catégories.
Animez un remue-méninges afin de déterminer les étapes à franchir et les ressources nécessaires à l'atteinte de ces objectifs.

Prise de notes

Affichez le transparent A et demandez aux élèves pourquoi nous fixons des objectifs.
Des objectifs personnels et financiers bien établis faciliteront votre réussite
Affichez le transparent B et informez les élèves que l'établissement d'objectifs fait partie du processus budgétaire.

Activité d'apprentissage

Faites en sorte que les élèves aient :
un exemplaire des activités A et B
du temps pour réaliser les activités
la possibilité d'obtenir des éclaircissements

Notes pour l'enseignant (e)

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.

Matériel nécessaire

Transparent A, Guide pour fixer des objectifs
Transparent B, Le processus budgétaire
Activité A, Quels sont vos objectifs? (deux pages)
Activité B, Cernez vos objectifs (quatre pages)

Appréciation et évaluation

Vérifiez que les informations provenant des transparents A et B apparaissent dans les cahiers de notes
Vérifiez que les activités A et B ont été entièrement réalisées.

Ressources additionnelles sur internet

Incitez les élèves à rechercher des sites sur Internet.



transparent A

Transparent A

Guide pour fixer des objectifs

01.03.01

des objectifs personnels et financiers bien établis DEVRAIENT :

- être réalistes

Un étudiant travaillant à temps partiel n'est évidemment pas en mesure de changer de voiture aux deux ans.

- être rédigés en des termes précis et mesurables

(je prévois/veux...)

« Épargner 5 000 \$ comme acompte sur l'achat d'une maison. »

- s'inscrire dans un cadre temporel

« Rembourser ma carte de crédit dans les 18 prochains mois. »

- indiquer les gestes à poser

« Ouvrir un compte d'épargne alimenté par des dépôts automatiques mensuels provenant de mon compte chèques. »



transparent B

Transparent B

Le processus budgétaire

01.03.01

Phase 1 :

Évaluez votre situation personnelle et financière (besoins, valeurs, situation de vie).

Phase 2 :

Fixez des objectifs personnels et financiers.

Phase 3 :

Établissez un budget pour vos dépenses incompressibles et compressibles en vous basant sur vos prévisions de revenus.

Phase 4 :

Analysez comment vous disposez habituellement de votre argent (épargne, investissement).

Phase 5 :

Comparez votre budget à vos dépenses réelles.



activité A

Activité A

Quels sont vos objectifs?

01.03.01

nom : _____ date : _____

Dressez la liste de quelques-uns de vos objectifs sur les plans éducationnel, social, financier, familial, de la santé, de la forme physique et des loisirs. Certaines catégories peuvent regrouper plus de six objectifs; d'autres peuvent en regrouper moins.

1) Mes objectifs éducationnels comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

2) Mes objectifs sociaux comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

3) Mes objectifs financiers comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

activité A

Activité A Quels sont vos objectifs? (suite)

01.03.01

nom : _____ date : _____

4) Mes objectifs familiaux comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

5) Mes objectifs de santé et de forme physique comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

6) Mes objectifs de loisirs comprennent :

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____



activité B

Activité B

Cernez vos objectifs

01.03.01

nom :

date :

Quels sont vos objectifs les plus importants?

Dans chacune des catégories, choisissez les deux objectifs qui vous importent le plus. Pour chacun, déterminez s'il s'agit d'un objectif à court terme (1 à 4 semaines), à moyen terme (2 à 12 mois) ou à long terme (1 an ou plus).

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____

Priorisez vos objectifs

Dressez, par ordre de priorité, la liste de vos six objectifs les plus importants. À la suite de chaque objectif, dites ce que vous pouvez faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation; s'il y a lieu, indiquez quelles ressources vous devrez mobiliser pour l'atteindre.

activité B

Activité B Cernez vos objectifs (suite)

01.03.01

nom : _____ date : _____

Objectif n° 1

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?

Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?

Objectif n° 2

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?

Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?

activité B

Activité B Cernez vos objectifs (suite)

01.03.01

nom : _____ date : _____

Objectif n° 3

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?
Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?

Objectif n° 4

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?
Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?

activité B

Activité B Cernez vos objectifs (suite)

01.03.01

nom : _____ date : _____

Objectif n° 5

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?

Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?

Objectif n° 6

Ce que je peux faire dès maintenant pour travailler à sa réalisation :

Pour atteindre cet objectif, je dois mobiliser les ressources suivantes :

Personnelles (talents, habiletés, temps, formation, etc.)?

Externes (argent, voiture, outillage, etc.)?



Cours 02
L'importance d'un budget

.02

Vue d'ensemble

La plupart des gens sont incapables de dire où va leur argent. Tout ce qu'ils savent c'est qu'il s'est envolé beaucoup trop tôt.

À la fin de ce cours, les élèves auront examiné, par écrit, leurs habitudes de dépenses; ils seront ainsi mieux préparés à en obtenir le plus possible pour leur argent. Ils auront également découvert qu'en analysant soigneusement ses besoins et ses désirs, un individu ou une famille pourra allouer les sommes appropriées aux dépenses courantes, tout en épargnant et en investissant pour se ménager une sécurité financière à long terme.

Objectifs

Connaître ses sources de revenus
Connaître ses postes de dépenses
Comprendre comment établir un budget personnel

Démarche

Reconnaître et analyser les comportements et les routines face aux dépenses courantes
Comprendre ce que c'est que budgeter et cerner les raisons d'établir un budget

Temps alloué

Activité d'apprentissage A	15 minutes
Discussion	20 minutes
Activité d'apprentissage B	15 minutes
Discussion	15 minutes
Prise de notes	10 minutes

Consignes

Activité d'apprentissage

Faites en sorte que les élèves aient :
un exemplaire des activités A et B
du temps pour réaliser ces activités

Discussion

Demandez aux élèves de répondre à toutes les questions des activités A et B.

Dans les deux activités, les réponses varieront.

Prise de notes : activité d'apprentissage A

Les sources de revenus peuvent comprendre : emploi (s), parents, gardiennage, pension alimentaire/pension alimentaire pour enfants, investissements, etc. Il peut être nécessaire d'éclaircir les concepts de dépendance et d'indépendance financière (p. ex. : si vous empruntez de l'argent pour payer votre loyer mensuel, vous n'êtes pas financièrement indépendant)

Prise de notes : activité d'apprentissage B

L'analyse des dépenses coutumières peut provoquer une discussion sur les besoins par rapport aux désirs, sur la classification des tendances dans les habitudes de dépenses, les dépenses à venir, une révision des concepts et des habiletés liés à la prise de décision, et sur ce qui peut transformer un dépendant invétéré en épargnant.

Activité d'apprentissage budgétaire

Les élèves
Plient une feuille de papier en deux, dans le sens de la longueur.
En haut, au centre, ils inscrivent le mot BUDGET.
En haut, à gauche, ils écrivent le mot QUOI.
En haut, à droite, ils écrivent le mot POURQUOI.
Ils discutent en groupes de deux ou trois et notent leurs idées concernant la nature d'un budget et les raisons pour lesquelles il est important de budgeter.

L'enseignant (e)

Circule dans la classe, prête l'oreille et alimente les discussions.

Discussion

L'enseignant (e) :
amène les élèves à partager leurs réponses de l'activité précédente avec la classe.
demande que chaque élève note les réponses

apportées par les autres.

s'assure que les élèves comprennent le principe que c'est « EUX » qui contrôlent leur budget et non le budget qui les contrôle, et que l'on budgete pour toutes les raisons suivantes :

établir combien d'argent vous pouvez dépenser
décider de quelle façon vous voulez dépenser votre argent

établir comment vous voulez dépenser votre argent à l'avenir

apprendre à vivre avec moins que l'argent disponible
éviter les difficultés financières

Prise de notes

L'enseignant (e) résume l'activité et la discussion qui précèdent et demande aux élèves de prendre des notes en se référant au transparent A.

Notes pour l'enseignant (e)

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.

Familiarisez-vous avec les ressources proposées sur Internet afin de faciliter les activités d'enrichissement

Matériel nécessaire

Activité A, D'où vient votre argent?

Activité B, Où va votre argent?

Transparent A, Le processus budgétaire

Appréciation et évaluation

Vérifiez que les activités A et B sont réalisées et que les notes provenant du transparent A apparaissent dans les cahiers.

Vérifiez les notes relatives à l'activité et à la discussion sur l'activité.

Les activités d'enrichissement peuvent également servir à l'appréciation et à l'évaluation.

Activités d'enrichissement

Compte rendu

Les élèves rédigent un court compte rendu intitulé « L'argent et moi » à l'aide de l'information collectée lors des activités A et B.

Interview

Les élèves discutent avec un parent ou un autre adulte à propos de certaines des questions des activités A et B et ils partagent leurs trouvailles avec la classe.

Recherche en ligne

Assurez-vous que les élèves puissent utiliser des ordinateurs.

Faites-les travailler en groupes de deux afin de : dresser le palmarès des « 5 pires » erreurs budgétaires généralement commises et de leurs conséquences
présenter leurs trouvailles à la classe.

Ressources additionnelles sur internet

Association des banquiers canadiens

www.cba.ca

Ciblétudes

www.cibletudes.ca

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

D'où vient votre argent?

01.03.02

nom : _____ date : _____

Répondez à ces questions. Soyez prêts à discuter de vos réponses avec la classe.

1. Faites la liste de vos sources habituelles de revenus.

2. Quelles sources de revenus espérez-vous avoir dans le futur immédiat?

3. Comment percevez-vous la dépendance financière par rapport à l'indépendance financière?



activité B

Activité B

Où va votre argent?

01.03.02

nom :

date :

Notez toutes vos dépenses au cours d'une période donnée. Répondez ensuite aux questions suivantes.

1. Quelles tendances détectez-vous dans vos habitudes de dépenses?

2. Comment décidez-vous de ce que vous achetez?

3. Selon vous, quels facteurs influent sur vos décisions de dépenses?



transparent A

Transparent A

Le processus budgétaire

01.03.02

1. De quoi s'agit-il?
 - a. Un plan de dépenses et d'épargne

2. Ce qu'il faut
 - a. Choisir une période budgétaire
 - b. Évaluer ses dépenses et ses revenus
 - c. Équilibrer ses dépenses et ses revenus

3. Ce que vous apporte un budget
 - a. Il vous donne le contrôle
 - b. Il vous aide à schématiser vos dépenses
 - c. Il vous aide à éviter les dépenses impulsives
 - d. Il vous aide à décider ce que vous pouvez et ne pouvez pas vous permettre
 - e. Il vous aide à suivre ce que vous faites de votre argent
 - f. Il vous aide à concevoir un plan d'épargne
 - g. Il vous aide à décider comment vous pouvez vous protéger contre les conséquences financières d'événements imprévus



Cours 03
Établir un budget

.03

Vue d'ensemble

Pour apprendre à bien gérer son argent, il faut, en premier lieu, que l'on se fixe des objectifs précis. L'habileté à établir et à respecter un budget personnel constitue un autre aspect important de la gestion financière.

Établir et respecter un budget pendant une période de temps définie vous permettra de comprendre où va votre argent. Un budget représente la pierre d'assise d'une sécurité financière à long terme parce qu'il favorise l'atteinte de vos objectifs personnels et financiers.

À la fin de ce cours, les élèves auront établi et respecté un budget personnel pendant une période de temps définie. Ils auront également, à l'aide d'un scénario, établi, analysé et révisé un budget.

Objectifs

Suivre l'évolution de ses dépenses sur une certaine période

S'entraîner à établir un budget personnel

S'entraîner à réviser un budget

Démarche

Établir et respecter un budget personnel visant l'atteinte d'objectifs personnels et financiers

Établir et analyser un budget

Analyser et réviser un budget

Temps alloué

Transparent A 10 minutes

Activité d'apprentissage A 20 minutes

Activité d'apprentissage B 45 minutes

Consignes

Transparent

Les élèves notent le contenu du transparent A.

Activité d'apprentissage A

Donnez aux élèves :

un exemplaire de l'activité A

du temps pour compléter le fiche de travail en

respectant les notes du transparent A.

L'enseignant (e) :

circule dans la classe et aide les élèves au besoin

anime une discussion de classe à partir des commen-

taires des élèves provenant de l'activité A.

Activité d'apprentissage B

Donnez aux élèves :

un exemplaire de l'activité B

la possibilité de travailler en groupes de deux

du temps pour réaliser l'activité B.

L'enseignant (e) :

circule dans la classe et aide les élèves au besoin

aide à la réalisation de l'activité B

utilise la clé de correction fournie

Activité d'apprentissage

Donnez aux élèves :

la possibilité d'accéder au contenu du CD Choix et

décisions

la possibilité de jouer à Agence argent content

la possibilité de comparer les résultats de leur travail

avec ceux d'autres élèves

Notes pour l'enseignant (e)

Préparez le matériel nécessaire avant le cours.

Familiarisez-vous avec le CD Choix et décisions

Familiarisez-vous avec les ressources disponibles sur

Internet

Matériel nécessaire

Transparent A, Établir et respecter un budget

Activité A , Modèle de budget

Activité B, Réviser un budget (quatre pages)

Appréciation et évaluation

Vérifiez que les activités A et B sont réalisées et que les notes provenant du transparent A apparaissent dans les cahiers.

Les activités d'enrichissement peuvent également servir à l'appréciation et à l'évaluation.

Activités d'enrichissement

Conférencier

Invitez un conseiller financier ou un conseiller en gestion à discuter de l'établissement d'objectifs financiers avec la classe.

Demandez aux élèves de résumer la rencontre avec l'invité et de rédiger un compte rendu sur les points essentiels qui en ressortent.

Interview

Les élèves devront :

établir un budget familial à l'aide de l'activité A.

Soumettre leur budget familial pour appréciation et évaluation.

Ressources additionnelles sur Internet

Connaissances financières pratiques

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



Établir et respecter un budget

1. **Évaluez votre revenu**
2. **Évaluez vos dépenses pour y inclure :**
 - a. Vos dépenses mensuelles incompressibles
 - b. Vos dépenses mensuelles irrégulières
 - c. Vos dépenses mensuelles compressibles
 - d. « Petites folies »/dépenses personnelles
3. **Évaluez vos dépenses à venir**
 - a. Commencez par noter tout ce que vous dépensez.
 - b. Quels sont vos objectifs financiers et quels sont vos plans pour atteindre ces objectifs?
4. **Faites face au changement**
 - a. Anticipez des changements de situation.
 - b. Envisagez des modifications aux conditions qui font croître ou diminuer vos dépenses.
5. **Gardez vos objectifs personnels et financiers en mémoire**
 - a. Mettez de l'argent de côté pour atteindre vos objectifs financiers.
6. **Équilibrez votre budget**
 - a. Comparez mensuellement vos revenus et vos dépenses. Continuez à remanier votre budget jusqu'à ce que votre revenu soit supérieur à vos dépenses.
 - b. Évaluez différentes options de planification budgétaire.
7. **Entraînez-vous à établir un budget personnel**



activité A

Activité A

Modèle de budget

01.03.03

nom :

date :

Revenus	Budget	Réel	Différence
Emploi n° 1	\$	\$	\$
Emploi n° 2	\$	\$	\$
Emploi n° 3	\$	\$	\$
Total des revenus mensuels	\$	\$	\$
Dépenses	Budget	Réel	Différence
Dépenses incompressibles			
Épargnes	\$	\$	\$
Loyer	\$	\$	\$
Assurances auto	\$	\$	\$
Remboursement auto	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Dépenses compressibles			
Nourriture/Restaurant	\$	\$	\$
Services	\$	\$	\$
Transport			
Billets d'autobus	\$	\$	\$
Essence et huile	\$	\$	\$
Stationnement et péages	\$	\$	\$
Réparations	\$	\$	\$
Autre (p. ex. contraventions)	\$	\$	\$
Vêtements	\$	\$	\$
Loisirs	\$	\$	\$
Objets personnels	\$	\$	\$
Santé (p. ex. : médicaments)	\$	\$	\$
Frais ménagers	\$	\$	\$
Frais scolaires	\$	\$	\$
School expenses	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Total des dépenses mensuelles	\$	\$	\$



activité B

Activité B Réviser un budget

01.03.03

nom : _____

date : _____

Utilisez l'une des fiches de travail fournies pour établir et contrôler le budget de Gabrielle. Utilisez ensuite l'autre fiche de travail pour réorganiser le budget de Gabrielle afin qu'il corresponde à votre propre style de vie.

Les prévisions de revenus et de dépenses de Gabrielle

Gabrielle travaille à temps partiel pour une entreprise de cartes de souhaits et, également à temps partiel, chez un disquaire. Son premier emploi lui procure un revenu mensuel net de 600 \$. Elle retire un revenu mensuel net de 800 \$ de son second emploi.

Ses prévisions de dépenses incompressibles comprennent :

- 200 \$ loyer (elle partage un appartement avec deux amies)
- 175 \$ remboursement pour sa voiture
- 220 \$ l'assurance auto

Ses prévisions de dépenses compressibles comprennent :

- 100 \$ (épargne pour des études postsecondaires)
- 150 \$ nourriture
- 40 \$ essence et huile
- 50 \$ vêtements
- 60 \$ loisirs
- 30 \$ dépenses personnelles ou ménagères

Ce qui s'est réellement passé au cours du mois

1. Ce qu'elle a fait :
 - Gabrielle a gagné 45 \$ en heures supplémentaires au cours du mois
2. Ses dépenses incompressibles réelles :
 - Son loyer est passé à 225 \$ avec effet immédiat
 - Le remboursement pour sa voiture a été de 175 \$
 - La prime d'assurance pour sa voiture est passée à 295 \$ pour le mois
3. Ses dépenses compressibles réelles :
 - 190 \$ nourriture (un repas de fête pour lequel elle n'avait rien budgeté)
 - 60 \$ essence et huile (sa voiture a dû être vidangée)
 - 34 \$ stationnement et péages sur les ponts
 - 220 \$ réparations à la voiture
 - 80 \$ nouvelles chaussures de sport
 - 70 \$ loisirs
 - 60 \$ objets personnels
 - 36 \$ cadeau d'anniversaire pour sa mère
4. Événements imprévus :
 - Gabrielle a reçu deux contraventions pour excès de vitesse en une semaine. Les deux contraventions totalisaient 230 \$.

activité B

Activité B Réviser un budget (suite)

01.03.03

nom : _____ date : _____

À quoi ressemble son budget maintenant?

1. Quelle est la différence entre les dépenses prévues et les dépenses réelles de Gabrielle?

2. Dans quel domaine a-t-elle dépassé son budget?

3. À quels postes a-t-elle dépensé moins qu'elle avait prévu?

4. Combien a-t-elle dépensé pour utiliser sa voiture au cours du mois?

5. À la fin du mois, de quelle somme disposait-elle pour épargner?

S'il s'agissait de votre budget...

1. À l'aide de la fiche de travail, établissez un budget personnel. Prenez les revenus de Gabrielle comme point de départ. Ayez vos objectifs financiers personnels à l'esprit.

2. Qu'avez-vous modifié dans le budget?

3. Combien épargneriez-vous chaque mois pour atteindre vos objectifs personnels et financiers?

Activité B

Réviser un budget (suite)

activité B

01.03.03

nom :

date :

Budget de Gabrielle

Revenus	Budget	Réel	Différence
Emploi n° 1	600 \$	600 \$	0 \$
Emploi n° 2	800 \$	800 \$	0 \$
Autre	0 \$	45 \$	+45 \$
Total des revenus mensuels	1 400 \$	1 445 \$	+45 \$
Dépenses	Budget	Réel	Différence
Dépenses incompressibles			
Épargnes	100 \$	0 \$	-100 \$
Loyer	200 \$	225 \$	+25 \$
Assurances auto	220 \$	295 \$	+75 \$
Remboursement auto	175 \$	175 \$	0 \$
Autre	0 \$	0 \$	0 \$
Dépenses compressibles			
Nourriture/Restaurant	150 \$	190 \$	+40 \$
Services	0 \$	0 \$	0 \$
Transport			
Billets d'autobus	0 \$	0 \$	0 \$
Essence et huile	40 \$	60 \$	+20 \$
Stationnement et péages	0 \$	34 \$	+34 \$
Réparations	0 \$	220 \$	+220 \$
Autre	0 \$	230 \$	+230 \$
Autre			
Vêtements	50 \$	80 \$	+30 \$
Loisirs	60 \$	70 \$	+10 \$
Objets personnels	15 \$	60 \$	+45 \$
Santé (p. ex. : médicaments)	0 \$	0 \$	0 \$
Frais ménagers	15 \$	0 \$	-15 \$
Frais scolaires	0 \$	0 \$	0 \$
Autre (p. ex. : cadeau d'anniversaire)	0 \$	36 \$	+36 \$
Total des dépenses mensuelles	1 025 \$	1 675 \$	+650 \$

activité B

Activité B Réviser un budget (suite)

01.03.03

name: _____

date : _____

S'il s'agissait de votre budget

Revenus	Budget	Réel	Différence
Emploi n° 1	\$	\$	\$
Emploi n° 2	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Total des revenus mensuels	\$	\$	\$
Dépenses	Budget	Réel	Différence
Dépenses incompressibles			
Épargnes	\$	\$	\$
Loyer	\$	\$	\$
Assurances auto	\$	\$	\$
Remboursement auto	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Dépenses compressibles			
Nourriture/Restaurant	\$	\$	\$
Services	\$	\$	\$
Transport			
Billets d'autobus	\$	\$	\$
Essence et huile	\$	\$	\$
Stationnement et péages	\$	\$	\$
Réparations	\$	\$	\$
Autre	\$	\$	\$
Autre			
Vêtements	\$	\$	\$
Loisirs	\$	\$	\$
Objets personnels	\$	\$	\$
Santé (p. ex. : médicaments)	\$	\$	\$
Frais ménagers	\$	\$	\$
Frais scolaires	\$	\$	\$
Autre (p. ex. : cadeau d'anniversaire)	\$	\$	\$
Total des dépenses mensuelles	\$	\$	\$



questionnaire

Questionnaire

L'art de budgeter

01.03.

nom :

date :

Vrai ou faux (5 points)

1. ____ Le processus budgétaire commence par l'analyse des dépenses habituelles.
2. ____ La plupart des objectifs à court terme concernent les activités des deux ou trois prochaines années.
3. ____ Pour les parents d'un nouveau-né, épargner pour des études collégiales peut constituer un objectif à long terme.
4. ____ Le loyer constitue une dépense incompressible.
5. ____ Les dépenses compressibles demeurent presque identiques, d'un mois à l'autre.

Choix multiples (5 points)

6. **La dernière étape du processus budgétaire consiste à :**
 - A. Fixer ses objectifs personnels et financiers.
 - B. Comparer votre budget à vos dépenses réelles.
 - C. Réviser les progrès financiers.
 - D. Analyser vos habitudes de dépenses.
7. **Un objectif à long terme serait, par exemple :**
 - A. Des vacances annuelles.
 - B. Épargner pour sa retraite.
 - C. Acheter une voiture usagée.
 - D. Terminer ses études collégiales dans les six prochains mois
8. **Un objectif financier clairement établi se lirait comme suit :**
 - A. « Au cours des cinq prochaines années, épargner de l'argent pour des études collégiales. »
 - B. « Rembourser mes cartes de crédit en 2008. »
 - C. « Investir dans un fonds de retraite international. »
 - D. « Constituer un fonds d'urgence de 4 000 \$ en 18 mois. »
9. **Une dépense incompressible, c'est, par exemple :**
 - A. Des vêtements.
 - B. De l'assurance automobile.
 - C. Un compte d'électricité.
 - D. Des frais scolaires.
10. **On considère généralement _____ comme une dépense compressible.**
 - A. Le loyer
 - B. Un remboursement d'hypothèque
 - C. Une assurance maison
 - D. Des loisirs

Étude de cas (5 points)

Chaque mois, Niko et Albert Cheung ont de longues discussions à propos de leurs dépenses ménagères. Ils ne comprennent pas pourquoi ils sont continuellement à court d'argent même s'ils ont tous les deux de bons salaires. Que peuvent-ils faire pour éviter d'avoir des difficultés personnelles et financières?



questionnaire

Questionnaire

corrigé

L'art de budgeter

01.03.

Vrai ou faux (5 points)

1. **F** Le processus budgétaire commence par l'analyse des dépenses habituelles.
2. **F** La plupart des objectifs à court terme concernent les activités des deux ou trois prochaines années.
3. **V** Pour les parents d'un nouveau-né, épargner pour des études collégiales peut constituer un objectif à long terme.
4. **V** Le loyer constitue une dépense incompressible.
5. **F** Les dépenses compressibles demeurent presque identiques, d'un mois à l'autre.

Choix multiples (5 points)

6. **La dernière étape du processus budgétaire consiste à :**
C. Réviser les progrès financiers.
7. **Un objectif à long terme serait, par exemple :**
B. Épargner pour sa retraite.
8. **Un objectif financier clairement établi se lirait comme suit :**
D. « Constituer un fonds d'urgence de 4 000 \$ en 18 mois. »
9. **Une dépense incompressible, c'est, par exemple :**
B. De l'assurance automobile.
10. **On considère généralement _____ comme une dépense compressible.**
D. Des loisirs

Étude de cas (5 points)

Chaque mois, Niko et Albert Cheung ont de longues discussions à propos de leurs dépenses ménagères. Ils ne comprennent pas pourquoi ils sont continuellement à court d'argent même s'ils ont tous les deux de bons salaires. Que peuvent-ils faire pour éviter d'avoir des difficultés personnelles et financières?

Les Cheung devraient mettre en place un plan de dépenses qui prend en compte leurs revenus, leurs besoins et leurs désirs. Ils doivent choisir entre différents objectifs financiers relativement à leurs dépenses actuelles et à venir. Ils devraient réviser régulièrement leur budget pour tenir compte des changements de situations qui surviennent dans leurs vies.