

# Notions de base sur le budget personnel



MC

NIVEAU

12

Dans la présente leçon, les élèves apprendront les notions de base relatives à l'établissement d'un budget. La leçon portera sur la consignation des revenus et des dépenses au moyen d'un journal, sur la conception et l'utilisation d'une grille de budget simple, ainsi que sur l'utilisation d'un outil de planification financière en vue de dépenses et d'objectifs futurs. Cette leçon est axée sur les aptitudes de base en matière d'établissement d'un budget, qui sont nécessaires à chaque étape de la vie.



## Cours

Stratégies d'apprentissage pour réussir après l'école secondaire (GLS4O)  
Saisir le milieu du travail (GLN4O)

## Durée

70 minutes

## Résultats d'apprentissage de la littératie financière

À la fin de cette leçon, les élèves pourront :

- créer des budgets personnels ou familiaux complexes pour différentes étapes de la vie;
- décrire différents outils d'établissement et de suivi d'un budget (par exemple, les systèmes par enveloppes, le suivi électronique ou sur papier);
- décrire et fixer des objectifs d'épargne à court terme adaptés à l'âge de l'épargnant.

## Attentes et contenus d'apprentissage

Orientation et formation au cheminement de carrière, 11<sup>e</sup> et 12<sup>e</sup> année (2006)  
Stratégies d'apprentissage pour réussir après l'école secondaire (GLS4O)

### Attente – Connaissance de soi et gestion personnelle

- Analyser ses habiletés de gestion personnelle qui peuvent contribuer à son succès après l'école secondaire dans divers contextes.

### Contenus d'apprentissage – Gestion personnelle

- Déterminer des obstacles qui sont survenus dans des situations de travail antérieures (par exemple, travail d'équipe, devoirs, tâches d'évaluation) afin de se responsabiliser face à son apprentissage futur (par exemple, formation en milieu de travail, études postsecondaires).
- Évaluer à l'aide du processus d'auto-évaluation et d'outils d'évaluation (par exemple, tests d'intérêts ou d'aptitudes, styles d'apprentissage) ses habiletés et ses stratégies de gestion personnelle pour déterminer celles à améliorer.

## Attentes et contenus d'apprentissage (suite)

### Saisir le milieu du travail (GLN4O)

#### Attente – Compétences essentielles

- Appliquer les compétences liées à la littératie et à la numératie dans un milieu de travail authentique ou simulé.

#### Contenu d'apprentissage – Compétences liées à la littératie et à la numératie

- Utiliser les compétences liées à la numératie (par exemple, faire des calculs et des estimations, planifier des horaires et des budgets, analyser des données, prendre des mesures et faire des opérations mathématiques), en utilisant du matériel du milieu professionnel dans un lieu de travail authentique ou simulé.

## Évaluation

Recueillir la grille du budget personnel (annexe D).

## Matériel

- Tableau à feuilles mobiles
- Crayons-feutres
- Laboratoire informatique (facultatif)
- Document « Évolution de nos habitudes de dépense au fil de notre vie » (annexe A)
- Grille de journal du budget (annexe B)
- Exemple de budget personnel (annexe C)
- Grille du budget personnel (annexe D)
- Modèle de grille ou feuille de calcul électronique (facultatif)

## Mise en situation

Distribuer le document « Évolution de nos habitudes de dépense au fil de notre vie » (annexe A).

### Remue-méninges

Demander aux élèves de comparer les articles que les gens sont portés à acheter selon l'âge (enfant, adolescent, jeune adulte, adulte et personne âgée).

Demander à des volontaires de faire part de leurs idées et inscrire celles-ci sur le tableau à feuilles mobiles. Expliquer que chaque étape de la vie entraîne des types de dépenses différents. Insister sur le facteur commun à toutes les étapes de la vie : la nécessité de contrôler et d'analyser nos dépenses afin de nous assurer que les revenus que nous gagnons sont suffisants pour couvrir nos frais de subsistance et nos autres dépenses.

Sonder la classe pour déterminer le nombre d'élèves qui consignent systématiquement toutes leurs dépenses. Demander aussi s'il y a des élèves qui utilisent déjà un budget pour les aider à contrôler leurs dépenses. Demander aux élèves qui consignent leurs dépenses de décrire le processus qu'ils utilisent.

## Mise en situation (suite)

### Scénario

Marc a vraiment du mal à surveiller ses finances. Des reçus et des factures traînent partout chez lui, et il ne sait plus combien d'argent il doit recevoir ou payer. La situation change le jour où il en parle avec sa mère. Elle lui explique que pour la plupart des gens, la planification des finances est aussi agréable qu'une visite chez le dentiste. Or, les gens qui prennent soin de leurs dents ont une meilleure hygiène et une meilleure santé globale. De la même façon, ceux qui prennent soin de leurs finances en établissant un budget et en surveillant leurs dépenses se trouvent dans une meilleure situation pour prendre des décisions et planifier pour l'avenir, et ils sont plus susceptibles d'éprouver un sentiment de sécurité.

Que devrait faire Marc pour prendre le contrôle de ses finances?

## Action

### Directives

Décrire les éléments de base du processus d'établissement d'un budget. Expliquer que ce processus comporte 3 étapes simples :

1. *Détailler les dépenses* – Au cours de cette étape, il faut détailler vos revenus et vos dépenses en *consignant* chaque entrée et chaque sortie d'argent dans un journal chaque jour, chaque semaine ou chaque mois, et en distinguant les besoins des désirs.
2. *Évaluer les dépenses* – Pour cette étape, vous devez déterminer où va votre argent en établissant des catégories de dépenses ou en regroupant vos dépenses (par exemple, l'alimentation, le transport, etc.) et en comparant les dépenses réelles aux montants prévus au budget.
3. *Planifier pour l'avenir* – Cette dernière étape vous permet d'apprendre à établir des limites dans vos catégories de dépenses, à préparer un plan en cas de dépenses imprévues et à favoriser la réalisation de vos projets et de vos rêves.

Expliquer aux élèves qu'après avoir intégré le processus d'établissement d'un budget à notre routine, il faut seulement quelques minutes chaque semaine pour mettre notre grille de budget à jour et rester dans la bonne voie pour le reste de notre vie.

### Activité : Application des étapes de l'établissement d'un budget

#### Consignation des revenus et des dépenses dans un journal

Expliquer aux élèves que la première étape du processus d'établissement d'un budget consiste à tenir un journal de toutes les opérations financières. Il s'agit de l'étape de l'entrée des données, qui consiste à consigner les dépenses à la date ou à la date approximative à laquelle elles ont été effectuées. Il importe également de consigner tout revenu ayant été reçu.

## Action (suite)

Expliquer qu'il s'agit d'un processus simple et facile, mais que, tout comme le brossage quotidien des dents, ce processus doit être fait régulièrement, de façon à ce que cela ne devienne pas une tâche décourageante.

### Modèle

Présenter l'étape de l'entrée des données en ouvrant une boîte à chaussures ou un portefeuille rempli de factures. Montrer aux élèves comment consigner les dépenses et les revenus dans un journal (annexe B).

Expliquer clairement qu'il ne s'agit là que d'une méthode de consignation parmi d'autres et que certaines personnes préfèrent inscrire leurs dépenses et leurs revenus différemment. Ces méthodes peuvent comprendre les suivantes :

1. Conserver toutes les factures dans un endroit sûr (une boîte à chaussures, une chemise de classement ou une base de données en ligne) et consigner ou entrer les données dans un journal à la fin de chaque mois.
2. Consigner toutes les dépenses et tous les revenus au fur et à mesure en inscrivant chaque montant dépensé ou reçu dans un petit calepin ou un journal de poche.
3. Utiliser un appareil numérique comme un téléphone cellulaire pour enregistrer chaque dépense au fur et à mesure.
4. Utiliser une feuille de calcul ou un logiciel de suivi en ligne qui illustre les dépenses et les revenus sous forme de tableaux et de diagrammes.

Présenter aux élèves différents systèmes de classement que les gens utilisent pour garder leurs factures et leurs bordereaux de paye en ordre (par exemple, classer les factures dans des chemises par mois ou par types de dépenses; conserver tous les montants des revenus à part des montants des dépenses et les classer par mois; garder à portée de la main des exemplaires papier de la grille de journal pour consigner et entrer les renseignements).

Demander aux élèves de s'exercer en consignait, à l'aide de la grille de journal (annexe B), les renseignements contenus dans les diverses factures sorties de la boîte à chaussures. Inciter les élèves à déterminer si chaque dépense est un besoin ou un désir.

### Évaluation des habitudes de dépense

L'étape suivante de tout processus d'établissement d'un budget consiste à évaluer les dépenses pendant une période donnée. Pour le faire, il faut examiner attentivement toutes les dépenses inscrites dans le journal et les classer par catégories.

## Action (suite)

Expliquer aux élèves que ces catégories différeront d'une personne à l'autre au cours des différentes étapes de la vie. Se reporter à la mise en situation, qui a fait ressortir que les adultes et les adolescents n'ont probablement pas les mêmes dépenses ni les mêmes catégories dans leur budget.

Inviter les élèves à revoir leur journal et à classer chaque dépense dans une catégorie. Au besoin, présenter des exemples de catégories que les élèves peuvent utiliser (alimentation, vêtements, transport, téléphone cellulaire, etc.).

Définir une grille de budget en présentant un exemple de grille de budget remplie (annexe C). Présenter la grille à l'écran ou sur un tableau blanc interactif et demander aux élèves de donner un titre à toutes les parties de la grille pour s'assurer qu'ils comprennent bien la raison d'être de chaque partie du document.

Prendre le temps d'expliquer plus en détail les deux catégories essentielles de la grille de budget, qui les aideront tout au long de leur vie à prendre des décisions en matière de dépenses. Ces catégories sont le montant prévu au budget (la limite qu'une personne fixe pour ses dépenses, pour chaque élément, dans chaque catégorie, en fonction de ses revenus) et le montant réel des dépenses engagées au cours de la période en question.

Expliquer comment la comparaison du montant prévu au budget au montant dépensé les aidera à planifier leurs revenus et leurs dépenses au fil du temps.

### Pratique orientée

Demander aux élèves de copier les catégories de dépenses (téléphone cellulaire, alimentation, transport, fournitures scolaires, divertissements, etc.) de leur journal dans la grille de budget vierge (annexe D), puis d'inscrire le montant des dépenses dans la grille, dans la catégorie appropriée.

Pour cet exercice, indiquer aux élèves un montant prévu et un montant réel pour le revenu, et leur expliquer comment prévoir le revenu pour une période donnée à partir d'un bordereau de paye. Aider les élèves à comprendre quand il faut remplir la grille, c'est-à-dire déterminer le moment au cours du mois où ils doivent inscrire le montant prévu au budget et le montant réel.

Expliquer aux élèves qu'ils verront des tendances se dessiner à mesure qu'ils utiliseront la grille de budget chaque mois, et qu'ils pourront ainsi commencer à prévoir le montant de leurs revenus et le montant qu'ils peuvent inscrire au budget dans chaque catégorie de dépense.

Expliquer aux élèves comment additionner et comparer les totaux prévus au budget et les totaux réels, et indiquer ce que représente la colonne « Surplus/(Déficit) ». Démontrer comment calculer des totaux. (Voir l'exemple à l'annexe C.)



## Action (suite)

### Planification pour l'avenir

Expliquer que la dernière étape de l'établissement d'un budget consiste à élaborer un plan. Certaines personnes préfèrent créer une section distincte pour la planification de leurs objectifs d'avenir (voir l'annexe C). Il est essentiel d'économiser de l'argent lorsqu'on souhaite réaliser des projets (études à l'université, achat d'une voiture ou voyage). Même si les désirs et les objectifs diffèrent d'une personne à l'autre, il est possible d'utiliser cet outil pour planifier ses finances et obtenir ce qu'on désire ou ce dont on a besoin.

Expliquer aux élèves qu'ils doivent déterminer s'ils sont en situation de surplus ou de déficit budgétaire quand ils veulent planifier pour l'avenir. S'ils se trouvent en situation de déficit, ils devront réduire leurs dépenses dans chacune des catégories avant de commencer à se fixer des objectifs. S'ils sont en situation de surplus, ils pourront déterminer le montant qu'ils économiseront chaque mois en vue d'atteindre leurs objectifs. Ils pourront également prévoir le temps qu'il leur faudra pour atteindre leurs objectifs financiers.

Demander aux élèves de se fixer un objectif (par exemple, poursuivre leurs études, faire un voyage, etc.). Leur demander d'allouer un montant pour cet objectif à l'aide de la grille de planification des dépenses futures, et d'évaluer quelles limites ils pourraient établir dans chaque catégorie du budget afin de réduire leurs dépenses et d'épargner pour l'avenir.

## Consolidation

Présenter le cas d'une famille, ainsi que ses revenus et dépenses sur une période donnée. Demander aux élèves d'établir un budget pour cette famille, puis de présenter leurs résultats. (Autre possibilité : Les élèves peuvent élaborer le budget de l'un de leurs personnages de télévision préférés selon la vie qu'il mène dans l'émission visée.)

Discuter des questions suivantes :

1. Si vous déterminez vos besoins et vos désirs dans chaque catégorie de votre budget, comment cela vous aidera-t-il à décider quelles dépenses peuvent être réduites?
2. Quelle est l'importance d'avoir un budget?
3. Quelles sont les conséquences d'un budget déficitaire?
4. Les gouvernements fédéral et provinciaux parlent souvent de leur budget déficitaire. Quels conseils auriez-vous à leur donner?
5. Comment votre grille de budget pourrait-elle changer à mesure que vous vieillissez?



## Évolution de nos habitudes de dépense au fil de notre vie

Comment nos habitudes de consommation et nos dépenses changent-elles tout au long de notre vie? Consignez vos idées.

Étape de la vie	Exemples de dépenses types pour cette étape de la vie
Enfant	
Adolescent	
Jeune adulte (par exemple, un jeune diplômé qui commence un travail à temps plein)	
Adulte (par exemple, une personne mariée ayant de jeunes enfants ou des parents à la santé fragile)	
Personne âgée (par exemple, une personne ayant un mauvais état de santé ou un mode de vie actif)	





## Exemple de budget personnel

Sonia Bergeron  
Budget personnel mensuel  
Du 1<sup>er</sup> au 31 janvier 2013

La colonne « Montant prévu au budget » doit être remplie avant le début du mois.

La colonne « Montant réel » doit être remplie à la fin de chaque mois, lorsque vous recevez votre bordereau de paye et que vous additionnez toutes les dépenses inscrites dans une catégorie donnée de votre journal.

REVENUS		Montant prévu au budget	Montant réel	Surplus/(Déficit)
	Gardiennage d'animaux domestiques	48 \$ (12 \$ par semaine)	48 \$	0 \$
	Emploi à temps partiel	120 \$ (30 \$ par semaine)	140 \$	20 \$
	Autres (cadeaux, etc.)	20 \$	0 \$	(20 \$)
	<b>Total des revenus</b>	<b>188 \$</b>	<b>188 \$</b>	<b>0 \$</b>
DÉPENSES				
Alimentation	Jus d'orange	4 \$	4 \$	0 \$
	Salade	5 \$	10 \$	(5 \$)
	Pain pita	10 \$	15 \$	(5 \$)
Vêtements	Chaussures	60 \$	0 \$	60 \$
	T-shirts	10 \$	20 \$	(10 \$)
Téléphone cellulaire	Facture mensuelle	35 \$	35 \$	0 \$
Divertissements	Billets de cinéma	20 \$	25 \$	(5 \$)
Fournitures scolaires	Matériel pour écrire	3 \$	3 \$	0 \$
	Feuilles mobiles	5 \$	5 \$	0 \$
Transport	Billets d'autobus	10 \$	10 \$	0 \$
	Billets de métro	6 \$	10 \$	(4 \$)
Autres	Réveille-matin	15 \$	15 \$	0 \$
	Affiches	5 \$	5 \$	0 \$
	<b>Total des dépenses</b>	<b>188 \$</b>	<b>157 \$</b>	
	<b>Surplus/(Déficit) prévu au budget</b>	<b>0 \$</b>		
	<b>Surplus/(Déficit) réel</b>		<b>31 \$</b>	



## Exemple de budget personnel (suite)

### Planification de dépenses futures

Les 31 \$ en surplus dans le budget du mois peuvent être épargnés, par exemple dans la catégorie Objectif de dépense pour l'avenir.

Objectif de dépense pour l'avenir	Dépense	Mois	Économies à ce jour
Voyage à New York	1 000 \$	Janvier	31 \$
		Février	
		Mars	
		Avril	
<b>Économies totales à ce jour</b>			<b>31 \$</b>



## Grille du budget personnel

## Budget personnel mensuel

Nom \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

REVENUS		Montant prévu au budget	Montant réel	Surplus/ (Déficit)
	<b>Total des revenus</b>			
DÉPENSES				
Alimentation				
Vêtements				
Téléphone cellulaire				
Divertissements				
Fournitures scolaires				
Transport				
Autres				
	<b>Total des dépenses</b>			
	<b>Surplus/(Déficit) prévu au budget</b>			
	<b>Surplus/(Déficit) réel</b>			



## Grille du budget personnel (suite)

Objectif de dépense pour l'avenir	Dépense	Mois	Économies à ce jour
		Janvier	
		Février	
		Mars	
		Avril	
		Mai	
		Juin	
		Juillet	
		Août	
		Septembre	
		Octobre	
		Novembre	
		Décembre	
<b>Économies totales à ce jour</b>			