

# LEÇON 1 : Établir un budget

## QUESTIONS D'ORIENTATION

- Qu'est-ce qu'un budget?
- Pourquoi est-ce important d'établir un budget?

## BUTS

Les budgets sont d'importants documents de planification qui sont utilisés par les particuliers, les entreprises, les organisations et les gouvernements afin d'assurer une bonne gestion financière. Les budgets permettent aussi d'établir les priorités et d'atteindre les objectifs à long-terme.

Dans cette leçon, les élèves se familiarisent avec les principes de base de l'établissement d'un budget et participent en groupes à un exercice de planification dans lequel ils planifient une kermesse pour lever des fonds.

## OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de cette leçon, les élèves pourront...

- expliquer les concepts liés au budget ainsi que la terminologie qui s'y attache ;
- travailler de manière collaborative avec leurs camarades afin d'établir un budget ;
- analyser le processus de planification d'un budget et travailler avec d'autres pour prendre des décisions ;
- évaluer l'importance de l'établissement d'un budget.

## POUR COMMENCER

1. Demandez aux élèves ce qu'ils connaissent sur les budgets. Les élèves peuvent inscrire leurs réflexions dans la colonne S du tableau SVA de la fiche 1.1 (Ce que je SAIS à propos des budgets).

2. Maintenant, demandez aux élèves d'inscrire leurs réflexions dans la colonne V de la fiche 1.1 (Ce que je VOUDRAIS savoir sur les budgets et le processus d'établissement d'un budget).

3. Demandez aux élèves de partager leurs idées et connaissances lors d'une séance de remue-méninge. Les élèves peuvent écrire leurs idées sur une note autocollante et les placer sur un tableau afin que le reste de la classe peuvent voir ce qu'ils en pensent. Demandez aux élèves d'examiner les réponses ainsi exposées ou passez-les en revue en classe avant d'organiser les idées partagées.

Sinon, les élèves peuvent prendre quelques minutes pour discuter des leurs idées avec un camarade de classe.

## ACTIVITÉ

*Note au personnel enseignant : L'activité principale se veut un exercice de planification collaboratif. Si vous préférez vous concentrer sur la planification d'un budget personnel, veuillez consulter les COMPLÉMENTS D'APPRENTISSAGE.*

1. Passez en revue les termes suivants avec les élèves.

- Revenu : argent gagné et reçu.
- Dépenses : argent consacré à l'achat de biens et de services.
- Surplus : lorsque les recettes sont plus élevées que les dépenses, on obtient un profit.
- Déficit : lorsque les dépenses sont supérieures aux recettes, on obtient un solde négatif, ce qui se transforme en dette.

2. Présentez les scénarios suivants aux élèves.

*L'école organise une kermesse du printemps afin de recueillir au moins 5000 \$ pour le bal des finissants. En tant que membre du comité organisateur, vous devrez déterminer les activités à proposer et le prix des billets ou des différents types d'activités. Vous devrez également établir un plan pour les dépenses allouées aux locations, à la nourriture et aux divertissements. Afin de faciliter la planification, vous aurez un budget de départ de 3000\$.*

3. Demandez aux élèves de travailler en groupes afin d'établir un plan pour la kermesse du printemps au moyen de l'activité 1.2 et du document 1.3. Posez des questions aux élèves pour les aider à élaborer leur plan :

- Voulez-vous attirer beaucoup de monde à cet événement ou plutôt vous concentrer sur une certaine audience ou un groupe démographique en particulier ?
- Qui est le public cible de la kermesse ? (p. ex. élèves, membre de la collectivité, familles avec de jeunes enfants)
- L'argent sera recueilli par la vente de quel bien/service? (p. ex. les billets d'entrée, la nourriture, les jeux) ? Quel prix chargeriez-vous pour ceux-ci?
- Comment allez-vous vous assurer que vous aurez un surplus ou profit de 5000 \$ après avoir payé vos dépenses?
- Qu'est-ce qui pourrait assurer le succès de l'événement pour vous, au-delà de l'atteinte de l'objectif de financement ?
- Comment rendre cet événement agréable pour différents groupes de personnes ?
- Comment pourriez-vous réduire les dépenses tout en étant créatif ? Pouvez-vous recruter des volontaires ou des entreprises locales pour contribuer aux différents aspects de l'événement ? Si oui, comment ?

4. Accordez à chaque groupe suffisamment de temps pour présenter son plan au reste de la classe. Invitez les élèves à formuler des commentaires constructifs ou faire des suggestions après chaque présentation.

5. Faites le point sur l'activité réalisée en groupes lors de discussions en classe :

- L'exercice a-t-il été facile ou difficile? pourquoi ?
- Est-ce que les gens avaient des idées différentes ? Qu'est-ce qui a influencé leurs priorités ou points de vue ?
- Comment les décisions ont-elles été prises ? Est-ce que les décisions finales ont satisfait tout le monde ?
- Est-ce que l'ensemble des élèves de la classe peuvent préparer un budget commun, en prenant les meilleures idées qui ont été partagées en classe?

## CONCLUSION

1. Expliquez aux élèves que l'établissement d'un budget fait partie intégrante du processus de gestion financière pour les particuliers, les entreprises, les organisations et les gouvernements. Les budgets permettent de contrôler les sorties d'argent et de prendre des décisions éclairées sur les dépenses et investissements à réaliser, ainsi que sur l'épargne ou l'emprunt.

2. Demandez aux élèves de remplir la troisième colonne du tableau SVA de l'activité 1.1 (Ce que j'ai APPRIS sur les budgets et le processus d'établissement d'un budget).

## COMPLÉMENTS D'APPRENTISSAGE

1. Demandez aux élèves de former des groupes et donnez une copie du 'Plan de budget personnel' (fiche 1.4) et le même scénarios financiers pour tout le groupe (document 1.5).
2. Avant d'entreprendre l'activité, utilisez un exemple pour montrer aux élèves comment utiliser un « Plan de budget personnel » (fiche 1.1) à l'aide d'un projecteur ou d'un tableau blanc électronique.

*Note pour l'enseignant : Il serait utile de passer en revue certaines estimations des coûts dans votre communauté (p. ex. loyer, transport, nourriture) ou pour des items vendus partout au pays (document 1.3) afin de donner une meilleure estimation du vrai coût de ces potentielles dépenses.*

3. À l'aide du 'profil financier' qui leur a été attribué, les élèves doivent planifier leurs dépenses mensuelles en se basant sur l'argent qui leur est alloué dans leur scénario. Alors que certaines dépenses sont prédéterminées, d'autres dépenses devront être décidées par les élèves.
4. Ensuite, demandez aux élèves de partager leurs choix de dépenses avec leur groupe. Le groupe devra par la suite faire un plan budgétaire que tous les élèves du groupe approuvent.
5. Bilan de l'activité en classe. Questions d'orientation :
  - Était-ce difficile de faire un budget avec votre argent ? Pourquoi ?
  - Aviez-vous assez d'argent à la fin de chaque mois ? Avez-vous mis de l'argent de côté ou avez-vous dû emprunter pour joindre les deux bouts ?
  - Était-ce facile de tomber en accord sur un budget de groupe ? Pourquoi ?
  - Pourquoi est-ce important de planifier son budget ? Quelles sont les possibles conséquences de ne pas planifier son budget ?

## ACTIVITÉ 1.1 : Établissement d'un budget – Tableau SVA

<b>S</b> Ce que je <b>SAIS</b> sur les budgets	<b>V</b> Ce que je <b>VOUDRAIS</b> savoir sur les budgets et le processus d'établissement d'un budget	<b>A</b> Ce que j'ai <b>APPRIIS</b> sur les budgets et le processus d'établissement d'un budget

## ACTIVITÉ 1.2 : Plan budgétaire de la kermesse de l'école

Créez un plan pour vos dépenses et vos revenus lors de la kermesse d'automne. L'objectif est de finir avec un surplus ou profit de 5000\$

### 1) RÉPARTITION DES DÉPENSES :

Pour vos dépenses, vous avez un budget de départ de 3000\$. Résumez la manière dont vous comptez dépenser l'argent en prévision de l'événement. Vous pouvez dépenser davantage d'argent tant et aussi longtemps que vous avez assez de revenus. Présentez toutes vos dépenses dans le tableau ci-dessous. Prenez en note le bénévolat et les contributions en espèce.

Catégorie	Coût
<b>Locations</b> (Quels équipements devrez-vous louer, comme les appareils audiovisuels, les meubles, les tentes ?)	\$
<b>Nourriture</b> (Est-ce que vous avez l'intention de préparer ou de commander la nourriture, ou inviterez-vous des fournisseurs externes ?)	\$
<b>Personnel/bénévoles</b> (Pouvez-vous compter sur des bénévoles ou devrez-vous engager du personnel ? Devrez-vous payer pour des services de sécurité ?)	\$
<b>Divertissements</b> (Engageriez-vous des artistes, comme un DJ ou un groupe ?)	\$
<b>Autre</b> (Autres dépenses à prévoir ?)	\$

**Bénévolat et contributions en espèce :**

### 2) RÉPARTITION DES REVENUS

Décrivez la façon dont vous prévoyez recueillir des fonds et la quantité que vous recevrez de chaque source.

Catégorie	Recettes
<b>Billets</b> (Vendrez-vous des billets d'admission ? Combien ?)	\$
<b>Tirage/prix</b> (Organiserez-vous un tirage, ou vendrez-vous d'autres billets pour courir la chance de gagner des prix ?)	\$
<b>Nourriture</b> (Avez-vous l'intention de vendre la nourriture ? À quel prix ?)	\$
<b>Autres</b> (Y a-t-il d'autres moyens de recueillir des fonds ? P. ex. des activités pour les enfants)	\$

### 3) DERNIERS CALCULS

Est-ce que l'argent que vous prévoyez recueillir, moins l'argent que vous prévoyez dépenser, vous permet d'atteindre votre objectif de 5000 \$ de profit ou surplus.

- A) Total des dépenses prévues :** \_\_\_\_\_ \$
- B) Total des revenus prévus :** \_\_\_\_\_ \$
- C) Total des fonds recueillis (surplus ou déficit) :** \_\_\_\_\_ \$

**Remarque :** Le total des fonds recueillis doit être calculé en soustrayant vos dépenses de vos recettes (A – B = C).

## DOCUMENT 1.3 : Aide-mémoire sur les dépenses

Vous trouverez ci-dessous les coûts moyens de l'organisation d'un événement au Canada.

Catégories	Catégories	Coût prévu
Location	Équipement audiovisuel (microphones, haut-parleurs, console de mixage)	1 500 \$
	Jeux gonflables (château, glissades gonflables etc.)	150 \$ chaque
	Tentes pour le coin nourriture ou autres	150 \$ chaque
	Tables	10 \$ chaque
	Chaises	8 \$ chaque
	Barbecue	100 \$ chaque
Nourriture	Pizza (12 pointes)	12 \$ par pizza
	Boissons gazeuses et jus (caisse de douze)	6 \$ par paquet
	Location de camions de cuisine de rue (les participants paient leur propre nourriture)	1 500 \$
	Location de camions de cuisine de rue avec consommations prépayées	20 \$ par personne
	Sandwichs de luxe	24 \$ par douzaine
	Machine à popcorn et popcorn	200 \$
	Hot-dogs, hamburgers, pain et condiments	2 \$ par personne
Divertissements	Groupe de musique (5 personnes)	1 000 \$ par heure
	DJ	250 \$ par heure
	Divertissements pour les enfants (clowns, ballons, maquilleurs)	100 \$ par heure
Personnel	Personnel de sécurité	50 \$ par heure
	Cuisiniers et serveurs	25 \$ de l'heure
	Entretien ou concierge (requis)	50 \$ de l'heure
Autres	Décorations	250 \$
	Publicité (conception du matériel, impression)	500 \$
	Assiettes, serviettes, ustensiles	20 \$ pour 50 personnes

### Autres coûts :

- Prix pour le tirage
- Décorations spéciales

## FICHE 1.4 : Plan de budget personnel

Planifiez vos dépenses mensuelles en vous basant sur la somme que vous avez à votre disposition.

### RÉCAPITULATIF DES DÉPENSES MENSUELLES :

Catégorie	Sommes mensuelles
Logement (loyer, hypothèque, eau, électricité)	
Communications (téléphone, internet, câble)	
Nourriture (épiceries, repas)	
Transport (autobus, voiture, essence, stationnement)	
Éducation (frais d'éducation, formation)	
Santé (prescription, lunettes ou lentilles, thérapie)	
Enfants (garderie, couches, vêtements, nourriture)	
Vêtements et toilette (vêtements, cheveux, souliers)	
Divertissement (Netflix/films, musique, cadeaux, fêtes, voyages, concerts et événements)	
Paiements de dettes et des intérêts (carte de crédit, dette étudiante, marge de crédit)	
<b>TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES</b>	

A)

**A) REVENU MENSUEL :** \_\_\_\_\_

**B) DÉPENSES MENSUELLES :** \_\_\_\_\_

**C) SURPLUS/DÉFICIT:** \_\_\_\_\_

**Note :** Vos surplus ou déficits sont calculés en soustrayant les dépenses aux revenus (A-B=C)

## DOCUMENT 1.5 : Profils financiers

### Premier scénario

**Âge** : 24

**Revenu annuel** : 42 000 \$

**Revenu après impôts** : 32 500 \$ (2 708 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous vivez chez vos parents mais vous aimeriez voler de vos propres ailes dès que vous pourrez vous le permettre. Vous travaillez à temps plein et vous avez un salaire décent mais vous avez une dette étudiante de 40 000 \$; Votre paiement mensuel de l'emprunt est de 500 \$ et le paiement mensuel des intérêts est de 200 \$. Cela vous prendra sept ans pour rembourser votre prêt si vous respectez cet échéancier.

**Coûts fixes** : Dette étudiante et intérêts – 700 \$ par mois, dépenses de voiture (assurance automobile, stationnement, essence) – 250 \$ par mois

**Défis** : L'obtention d'un bail requière généralement deux mois de loyer payés en avance (Dépendamment d'où vous habitez, cela peut coûter environ 2 000 \$ par mois). Comment pouvez-vous planifier votre budget pour vivre seul et payer votre emprunt en même temps ? À quoi ressemblera votre budget lorsque vous vivrez seul ? Dans combien de mois pensez-vous pouvoir quitter la maison familiale ? Quels sacrifices financiers devriez-vous faire pour rendre cela possible ?

### Deuxième scénario

**Âge** : 26

**Revenu annuel** : 45 000 \$

**Revenu après impôts** : 35 000 \$ (2 917 \$ par mois)

**Statut** : En couple

**Description** : Vous et votre partenaire vivez ensemble et pensez vous marier dans un futur proche. Vous travaillez et avez un bon revenu mais votre partenaire fait ses études dans une institution post-secondaire. Vous aimeriez acheter une voiture mais votre revenu doit être suffisant pour vous et votre partenaire pour les deux prochaines années.

**Coûts fixes** : Loyer et services publics – 1 500 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire (pour deux) – 100 \$ par mois, titres de transport en commun (pour deux) – 200 \$ par mois, frais scolaire – 400 \$ par mois

**Défis** : Comment pouvez-vous épargner de l'argent ? Comment planifier le mariage et / ou l'achat éventuel d'un véhicule (et ses coûts associés) ? Quel serait le coût de votre mariage idéal ? Quels seraient les frais mensuels de la voiture, une fois achetée ? Avec ce budget, et en prenant en considération les sorties et les divertissements, aurez-vous assez pour vous permettre la voiture et le mariage ?



### Troisième scénario

**Âge** : 19

**Revenu annuel** : 25 000 \$

**Revenu après impôts** : 21 000 \$ (1 750 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme d'étude secondaire et vous travaillez sur la ferme familiale. Vous ne gagnez pas beaucoup d'argent mais vous pouvez éventuellement hériter de la ferme familiale. Vous voulez vous inscrire dans un collège d'agriculture afin d'améliorer vos connaissances dans le domaine mais une absence de plusieurs mois par année forcerait votre famille à engager un travailleur pour vous remplacer et ils n'ont pas forcément les moyens de le faire.

**Coûts fixes** : Camion (essence et assurance) – 400 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire – 50 \$ par mois, possibles frais scolaires – 500 \$ par mois.

**Défi** : Est-ce que votre famille peut se permettre de vous laisser aller au collège ? Est-ce qu'une éducation accréditée vous sera bénéfique à long-terme ou pensez-vous qu'il serait mieux de rester à la ferme pour se faire de l'expérience pratique. Avez-vous besoin d'une éducation collégiale ou est-ce que votre famille peut vous en apprendre assez afin que vous ayez du succès dans votre profession?

### Quatrième scénario

**Âge** : 22

**Revenu annuel** : 35 000 \$

**Revenu après impôts** : 28 000 \$ (2 333 \$ par mois)

**Statut** : Fiancé.e

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme post-secondaire et vous avez obtenu votre premier emploi à votre sortie de l'école. Vous vous êtes récemment fiancé avec votre partenaire mais vous continuez de vivre à la maison familiale. Malheureusement, l'entreprise locale a mis la clé sous la porte et votre père a perdu son emploi. Vous devez aider à payer les dépenses familiales mais vous devez aussi épargner pour votre mariage et votre déménagement éventuel.

**Coûts fixes** : Dépenses familiales (nourriture – 250 \$ par mois, services publics – 100 \$ par mois et hypothèque – 500 \$ par mois), contrat de téléphone cellulaire -50 \$ par mois, frais lié à votre véhicule – 250 \$ par mois.

**Défi** : Le coût moyen d'un mariage au Canada est de 20 000 \$. Pouvez-vous épargner pour votre mariage et continuer à aider votre famille ? Combien de temps cela prendra à vous et votre partenaire pour épargner assez d'argent ? Quels sacrifices financiers pouvez-vous faire pour vous assurer que vous aurez les moyens d'obtenir ce que vous voulez ?

### Cinquième scénario

**Âge** : 27

**Revenu annuel** : 70 000 \$

**Revenu après impôts** : 50 250 \$ (4 188 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous venez d'obtenir votre diplôme universitaire et vous gagnez un très bon salaire pour votre âge. Vous louez un appartement et vous avez une bonne somme à votre disposition pour épargner, faire des placements financiers et vous divertir. Vous êtes intéressé à acheter un condo proche de votre travail mais vous ne voulez pas couper dans le luxe que vous avez présentement. En ce moment, vous dépensez 1 200 \$ par mois pour vos loisirs.

**Coûts fixes** : Loyer et services publics – 1200 \$ par mois, Transport (Transport en commun, taxi/auto-partage) – 200 \$ par mois, câble/téléphone/internet – 200 \$ par mois.

**Défi** : Vous devez épargner pour une mise de fond de 25%. Pouvez-vous maintenir votre train de vie actuel et acheter un condo ? Combien coûte un condo ? À quel point votre condo doit être proche de votre lieu de travail ? Considériez-vous un condo situé plus loin de votre travail, avec un temps de transport plus long ?

### Sixième scénario

**Âge** : 25

**Revenu annuel** : 120 000 \$

**Revenu après impôts** : 81 000 \$ (6 750 \$ par mois)

**Statut** : Marié.e

**Description** : Vous avez déménagé dans une autre province pour travailler dans l'industrie extractive. Vous avez un très bon salaire et votre partenaire à un travail à temps partiel mais le coût de la vie est élevé et vous ne savez pas si ce travail tiendra sur le long-terme. Vous attendez un enfant et vous voulez acheter une maison pour votre famille. Vos loisirs et voyages vous coûtent en ce moment 2 500 \$ par mois.

**Coûts fixes** : Loyer – 1 600 \$ par mois, voiture (essence, assurance et paiements de deux voitures) – 800 \$ par mois, contrat de téléphone cellulaire – 100 \$ par mois (pour deux).

**Défi** : Il est suggéré d'avoir une mise de fond de 25% de la valeur totale lorsqu'on souhaite acheter une maison. Aurez-vous épargné assez au courant des prochaines années pour vous acheter une maison ? Serez-vous en mesure de trouver un équilibre entre vos dépenses personnelles et l'épargne nécessaire à l'achat d'une maison ? Combien d'année vous faudra-t-il pour acheter une maison ?

### Septième scénario

**Âge** : 21

**Revenu annuel** : 12 000 \$

**Revenu après impôts** : 12 000 \$ (1 000 \$ par mois)

**Statut** : Célibataire

**Description** : Vous avez récemment obtenu votre diplôme universitaire et avez 24 000 \$ de dette étudiante. Vous n'arrivez pas à trouver un travail dans votre domaine donc vous faites un stage (avec une faible rémunération de 500 \$ par mois) qui pourrait mener à une offre d'emploi. Sans travail, il n'est pas possible de partir de la maison familiale sans prendre plus de dettes ou d'ouvrir une ligne de crédit. Vous payez présentement le minimum de 300 \$ par mois pour rembourser votre dette étudiante et il vous faudra 10 ans à cette allure.

**Coûts fixes** : Contrat de téléphone -50 \$ par mois, transport en commun – 75 \$ par mois, paiement minimum pour rembourser votre dette étudiante – 300 \$ par mois.

**Défi** : Devriez-vous prendre le premier emploi disponible afin de payer votre dette ou devriez-vous continuer avec votre stage pour possiblement en bénéficier dans le futur ? Quelles autres dépenses sont prioritaires pour vous ? Est-ce que vous considérez qu'un stage non payé est juste pour les nouveaux diplômés ?

### Huitième scénario

**Âge** : 24

**Revenu annuel** : 12 500 \$

**Revenu après impôts** : 11 820 \$ (985 \$ par mois), plus prestations pour enfants (533 \$ par mois)

**Statut** : Parent monoparental

**Description** : Vous avez un enfant âgé de deux ans et vous habitez chez vos parents pour éviter de payer un loyer. Vous n'êtes pas sûr si vous devez poursuivre une carrière à temps plein (ce qui doublera votre salaire) ou continuer de travailler à temps-partiel afin d'éviter de payer des frais de garderie. Vous avez une voiture mais vous aimeriez partir de la maison familiale dans les prochaines années.

**Coûts fixes** : Voiture (essence et assurance) – 400 \$ par mois, dépenses pour l'enfant (vêtements, couches, nourriture) 150 \$ par mois.

**Défi** : Si vous décidez de postuler pour un travail à temps plein, vous devez prendre en compte le coût de la garderie à temps plein qui sera de 1 000 \$ par mois ou plus. Est-ce une bonne idée pour vous de travailler maintenant ou devriez-vous attendre que votre enfant soit à la maternelle ? Quelle est la meilleure façon d'établir un équilibre entre la vie professionnelle et la vie de famille ?