

LEÇON 1

Établir un budget



QUESTIONS D'ORIENTATION

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

APERÇU

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 principaux termes et concepts de la planification budgétaire ;
- 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 réponses aux questions 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 concepts 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 la fiche 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 plans finaux ont satisfait tout le monde ?
 - Comment inclure les meilleures idées qui ont été partagées par le groupe pour ainsi créer un plan pour la 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 des stratégies d'épargne ou d'emprunt.
2. Demandez aux élèves de remplir la troisième colonne du tableau SVA de la fiche 1.1 (Ce que j'ai APPRIS sur les budgets et le processus d'établissement d'un budget).

Compléments d'apprentissage

1. Expliquez aux élèves qu'ils devront compléter un exercice de planification financière basé sur un profil personnel spécifique. Divisez les élèves en groupes et attribuez un scénario financier du document 1.5 à chaque groupe.
2. Distribuez des copies de la fiche 1.4 et présentez un exemple sur la manière d'utiliser un « Plan de budget personnel » à l'aide d'un projecteur.

NOTE AU PERSONNEL 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 ?