

Guide de l'enseignant

BUDGET : AMÉLIORE TON SCÉNARIO

L'éducation financière à l'école :
une activité de l'Autorité des
marchés financiers.



TES
AFFAIRES
.com

 **AUTORITÉ
DES MARCHÉS
FINANCIERS**

ACTIVITÉ D'APPRENTISSAGE EN CLASSE

BUDGET AMÉLIORE TON SCÉNARIO

Présentation de l'atelier



Public cible	Élèves de 5 ^e secondaire
Durée estimée	50 minutes
Description	Les élèves examinent deux scénarios budgétaires, font des constats et apportent des suggestions d'amélioration.
Objectifs	<ul style="list-style-type: none">– Différencier les dépenses fixes et les dépenses variables.– Déterminer le solde de ses avoirs financiers en fonction de ses revenus et de ses dépenses estimées.– Suggérer des améliorations pour équilibrer un budget.
Matériel requis	<ul style="list-style-type: none">– Tableau– Un ordinateur par élève ou par équipe de travail et une connexion Internet

Déroulement suggéré

ÉTAPE	ACTIVITÉ	MATÉRIEL REQUIS	TEMPS ESTIMÉ
1	L'enseignant présente les fondements théoriques selon la méthode de son choix.	Tableau	10 minutes
2	Les élèves complètent seuls ou en équipe le Jeu d'association sur le budget.	Jeu d'association sur le budget	5 minutes
3	L'enseignant revient sur les résultats.	Retour sur le Jeu	5 minutes
4	Les élèves complètent seuls ou en équipe l'atelier Équilibre le budget de Jade et de Gabriel.	Atelier Équilibre le budget de Jade et de Gabriel et Calculateur budgétaire disponible sur Tesaffaires.com	20 minutes
5	L'enseignant revient sur les résultats. Selon le temps disponible, les élèves peuvent partager les réponses et les justifier.	Retour sur les résultats de l'atelier	10 minutes



ÉTAPE 1

FONDEMENTS THÉORIQUES: NOTIONS SUR LE BUDGET

Qu'est-ce qu'un budget ?

C'est un outil de suivi des revenus et des dépenses. Il permet de voir d'où vient ton argent et ce que tu en fais.

Il peut s'agir d'une feuille, d'un fichier Excel, d'une application pour téléphone intelligent, etc. Peu importe la forme qu'il prend, le budget sert à t'aider à prendre les bonnes décisions au sujet de tes finances.

Dépenses fixes et dépenses variables

Dans un budget, on note tous nos revenus (salaires, pourboires, allocations) et toutes nos dépenses pour le mois courant.

Les dépenses sont souvent classées en dépenses fixes et en dépenses variables. Connais-tu la différence entre les deux?

DÉPENSES FIXES

Reviennent à tous les mois et changent peu d'un mois à l'autre.
On peut demander aux élèves de donner des exemples :

- Loyer
- Paiement au gym
- Abonnement à un jeu vidéo
- Électricité
- Paiement auto mensuel

DÉPENSES VARIABLES

Elles peuvent varier d'un mois à l'autre.
Des exemples :

- Épicerie
- Restaurant
- Fournitures scolaires
- Essence
- Cinéma
- Vêtements

La facture de téléphone cellulaire, une dépense fixe ou variable ?

- Si je respecte mon forfait à chaque mois : c'est une dépense fixe.
- Si je le dépasse régulièrement : le dépassement de coût est une dépense variable.
- Si je le dépasse exceptionnellement : c'est une dépense inhabituelle.

Équilibrer son budget

Qu'elles soient fixes ou variables, si tes dépenses dépassent tes revenus, tu ne pourras pas atteindre tes objectifs. Or, on a tous des objectifs, comme réduire ses dettes ou mettre de l'argent de côté pour un projet.



VOICI QUELQUES TRUCS POUR ÉQUILIBRER TON BUDGET :

- Jette un coup d'œil à tes dépenses variables. Par exemple, peux-tu diminuer les repas au restaurant ou les sorties ?
- Revois tes dépenses fixes. As-tu besoin du méga forfait cellulaire ?
- Vérifie s'il s'agit d'une dépense essentielle. Est-ce du luxe dans ta vie ou est-ce que tu en as véritablement besoin ?

Discussion en classe

Les dépenses fixes correspondent-elles toujours à des besoins essentiels ?

À quoi sert un budget ? (On peut demander aux élèves leur participation sur ce point.)

À t'assurer que tu ne dépenses pas plus que tu ne gagnes.	C'est simple, si tes revenus sont supérieurs à tes dépenses, tu es dans la bonne voie ! Sinon, les difficultés financières t'attendent. Par exemple, si tu travailles à temps partiel et que tu as des paiements d'auto, de cellulaire, de gym, et que tu aimes faire des sorties, il est possible que tes dépenses dépassent tes revenus.
À identifier où va ton argent.	Parfois, on ne se rend pas compte à quel point on dépense pour les restos ou les loisirs. Tu peux ainsi te fixer des limites et garder l'argent pour les choses qui te tiennent vraiment à cœur.
À planifier les grosses dépenses.	Tu planifies prendre un cours de conduite ? Il est possible d'inscrire à ton budget les sommes à mettre de côté ou d'évaluer si ton budget te permet les modalités de paiement offertes par l'école de conduite.
À permettre d'ajuster tes revenus et tes dépenses pour réaliser tes objectifs.	En faisant ton budget, tu réalises que tu as dépensé 350 \$ en jeux vidéo et abonnements ce mois-ci ? Tu as la chance d'ajuster tes dépenses pour les prochains mois si tu veux épargner pour un voyage.
À éviter de recourir au crédit.	Si tes dépenses dépassent tes revenus, tu risques de t'endetter pour arriver à boucler les fins de mois. Faire un budget permet d'éviter ce genre de situation et de prévoir les grosses dépenses ou un fonds d'urgence au lieu de recourir au crédit.
À prendre le contrôle de tes finances.	Un budget te permet de prendre les décisions qui te conviennent au lieu de vivre au jour le jour selon les dépenses qui se présentent. Des amis t'invitent à sortir ? Tu peux choisir de partager une pizza au parc pour ne pas compromettre ton projet de voyage d'été par exemple.



ÉTAPE 2

JEU D'ASSOCIATION SUR LE BUDGET

Associe à l'aide d'une flèche un exemple
aux raisons de faire un budget.

Raisons de faire un budget

1 Un budget m'assure que je ne dépense pas plus que je ne gagne.

2 Faire mon budget m'évite d'emprunter ou de recourir au crédit.

3 Un budget m'aide à planifier une grosse dépense.

4 Un budget me permet d'ajuster mes revenus et mes dépenses pour réaliser mes rêves.

5 Un budget m'indique où va mon argent.

Exemples

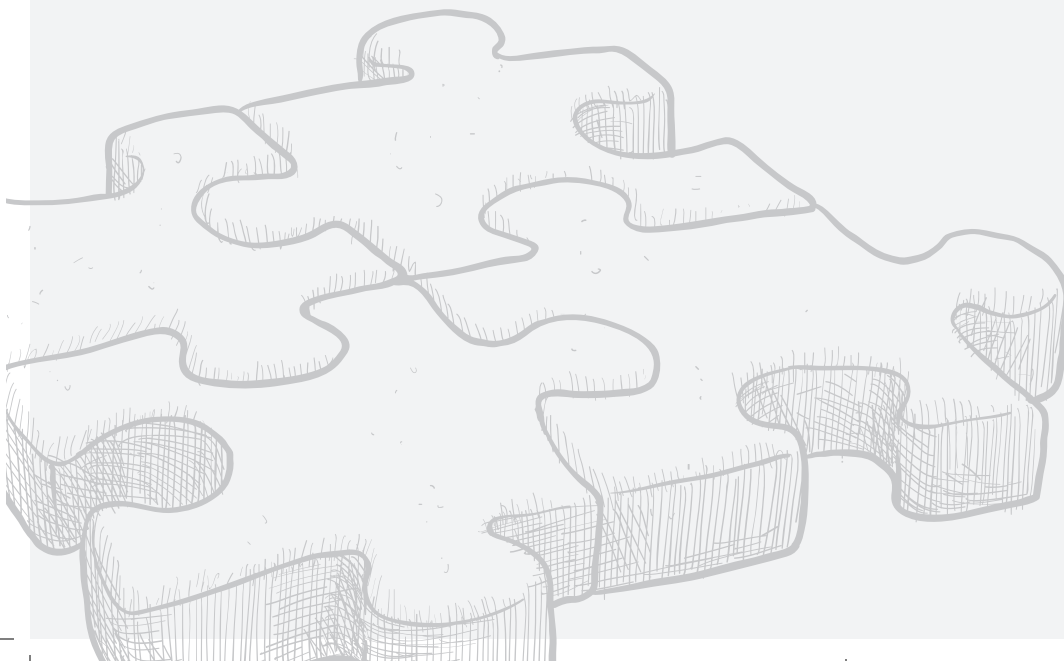
Mon compte d'épargne est vide!
Où est passé ma paye?

Ça y est, j'ai décidé d'apprendre à conduire!
Mais je dois mettre de l'argent de côté! Dans
combien de temps pourrai-je payer mon cours?

Mon salaire est de 400 \$ par mois,
mais je ne sais pas combien je dépense.

Je sors samedi avec la gang.
Comme je n'ai plus d'argent, je vais devoir
emprunter de l'argent à Simon.

J'aimerais partir en voyage cet été,
mais je ne sais pas combien d'argent
je peux mettre de côté par mois.



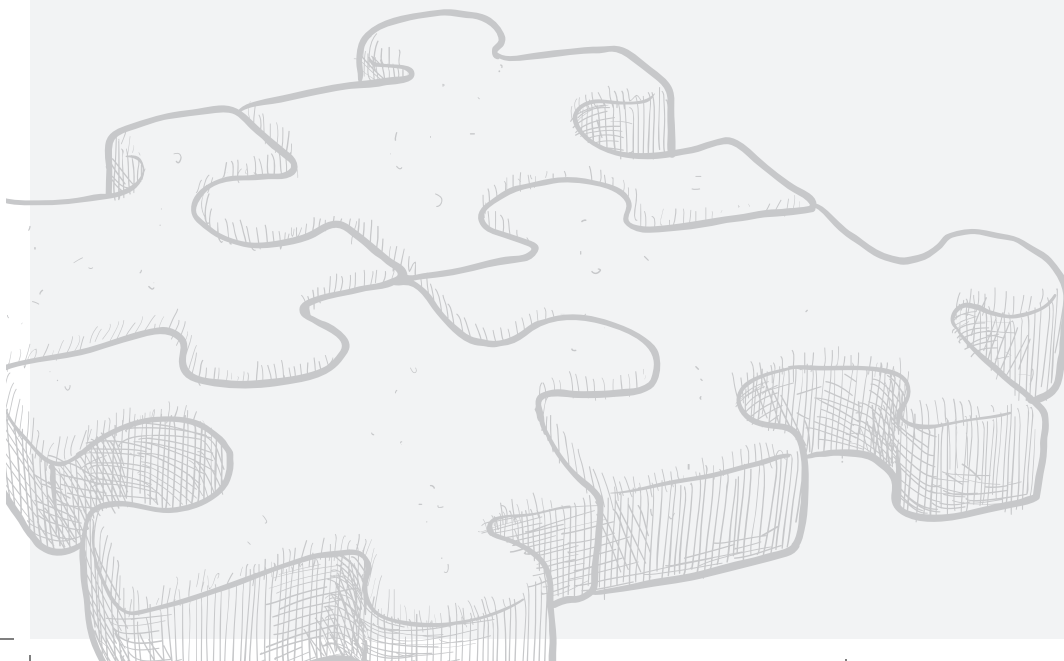
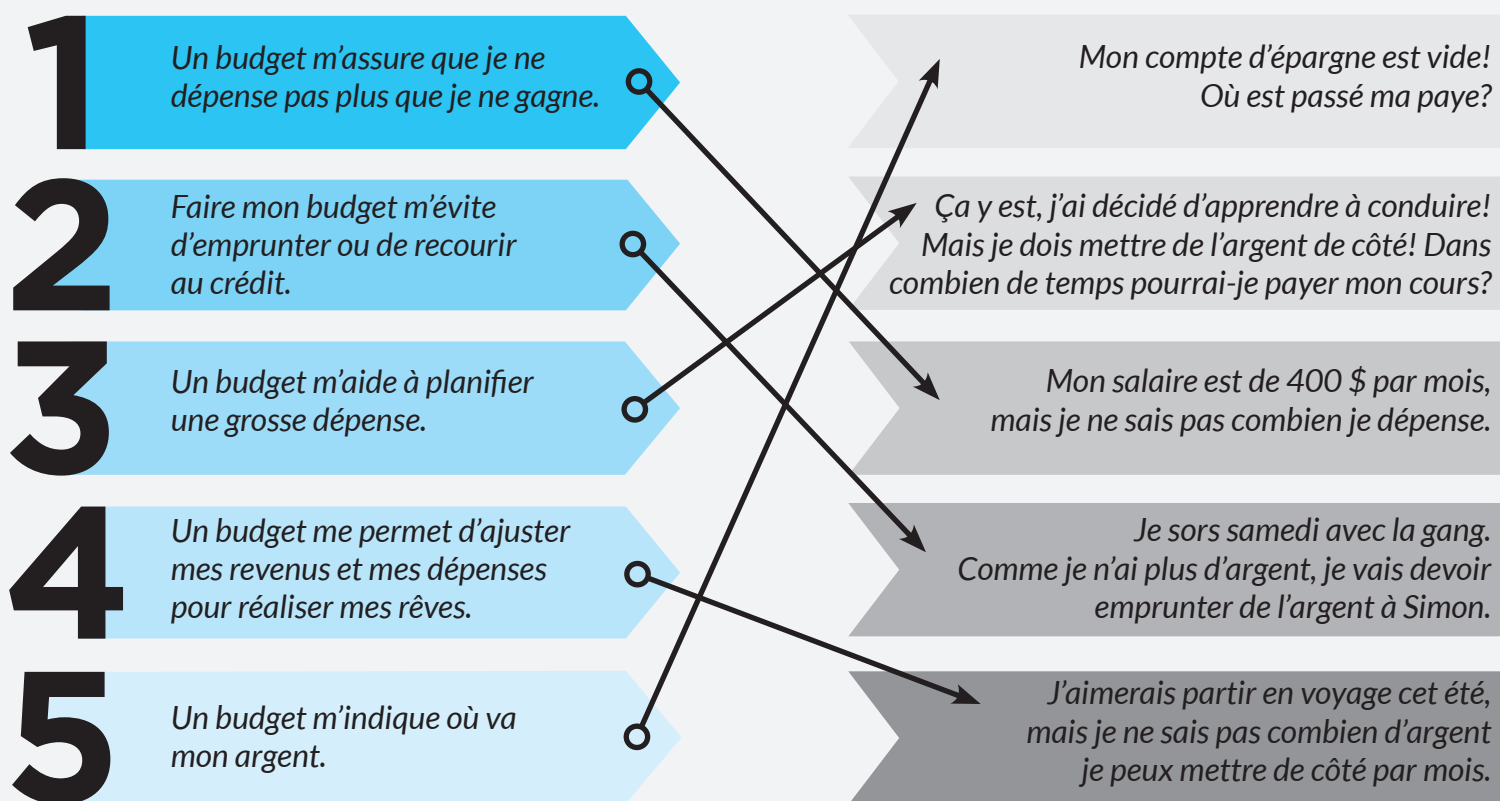


ÉTAPE 3

RETOUR SUR LE JEU D'ASSOCIATION SUR LE BUDGET

Raisons de faire un budget

Exemples



ÉTAPE 4

ATELIER – ÉQUILIBRE LE BUDGET DE JADE ET DE GABRIEL

Jade

Âgée de 16 ans, Jade étudie au Collège de Villeray. Elle travaille aussi à temps partiel à la piscine où elle donne des cours de natation aux enfants.

Jade gagne 18 \$ nets de l'heure pendant 6 heures chaque samedi. Ses parents lui remettent en plus une allocation de 30 \$ par semaine pour ses repas à l'extérieur.

Côté projets, Jade veut faire son cours de conduite. Il lui en coûtera 1 077 \$ qu'elle peut payer en 4 versements mensuels, dont le premier dès maintenant. Elle devra aussi acheter le manuel de formation au coût de 50 \$.

Elle doit toutefois prévoir dans son budget le paiement de son nouveau forfait cellulaire de 45 \$ par mois en plus d'un budget-cadeau de 50 \$ pour sa meilleure amie ce mois-ci. C'est sans compter qu'elle dépense en moyenne 75 \$ par semaine pour des sorties au cinéma et au resto.

Gabriel

Âgé de 18 ans, Gabriel travaille à temps plein dans un supermarché mais il est inscrit dans un programme à temps plein au Collège Maisonneuve pour l'automne.

Gabriel gagne 13 \$ net de l'heure et travaille 35 heures chaque semaine. Son voisin lui donne 25 \$ par semaine pour l'entretien de son terrain, été comme hiver.

Gabriel va partir deux semaines pour le Mexique avant de retourner aux études. Il a déjà payé son voyage 2 200 \$ avec sa carte de crédit et il doit faire un paiement minimum de 110 \$ ce mois-ci. De plus, il doit mettre 300 \$ de côté pour ses dépenses de voyage.

Côté dépenses, Gabriel paye 40 \$ par mois son abonnement au gym, 65 \$ par mois son forfait cellulaire et 20 \$ par mois un abonnement à un jeu vidéo en ligne. Il aime sortir avec ses amis et dépense régulièrement 125 \$ par semaine dans les bars. Enfin, il rembourse un prêt auto à raison de 300 \$ par mois et doit payer des assurances de 2 300 \$ par année et en moyenne 300 \$ par mois d'essence et d'entretien.

1 Qui de Jade ou de Gabriel a le budget le plus équilibré ?

Utilise le calculateur budgétaire de Tesaffaires.com pour effectuer le calcul. Note : Pour transformer une dépense ou un revenu hebdomadaire en dépense ou revenu mensuel, il suffit de multiplier la somme par 52 (semaines) et de diviser par 12 (mois).

Réponse: _____

Pourquoi? _____

2 Fais un minimum de deux suggestions à Jade afin qu'elle équilibre mieux son budget.

Quels sont les avantages et les inconvénients de chacune de tes suggestions ?

3 Fais un minimum de deux suggestions à Gabriel afin qu'il équilibre mieux son budget. Tiens compte du fait qu'il doit retourner aux études à temps plein. Quels sont les avantages et les inconvénients de chacune de tes suggestions ?

ÉTAPE 5

RETOUR SUR LES RÉSULTATS DE L'ATELIER



1 Qui de Jade ou de Gabriel a le budget le plus équilibré?

Réponse: **Gabriel**

Pourquoi? **Ses revenus dépassent ses dépenses.**

	Budget de Jade	Budget de Gabriel
Revenus	598 \$	2 080 \$
Dépenses	Cours de conduite : 269 \$ Manuel : 50 \$ Cellulaire : 45 \$ Cadeau : 50 \$ Sorties : 325 \$ Total : 739 \$	Voyage : 410 \$ Gym : 40 \$ Cellulaire : 65 \$ Jeux vidéo : 20 \$ Sorties : 542 \$ Assurance : 192 \$ Auto : 300 \$ Essence et entretien : 300 \$ Total : 1 869 \$
Résultats	- 141 \$	211 \$

2 Fais un minimum de deux suggestions à Jade afin qu'elle équilibre mieux son budget. Quels sont les avantages et les inconvénients de chacune de tes suggestions?

Les réponses doivent être justifiées. Elles pourraient par exemple porter sur le nombre d'heures de travail et sur les dépenses. L'élève doit être en mesure d'expliquer les avantages et les inconvénients de ses choix.

3 Fais un minimum de deux suggestions à Gabriel afin qu'il équilibre mieux son budget. Tiens compte du fait qu'il doit retourner aux études à temps plein. Quels sont les avantages et les inconvénients de chacune de tes suggestions?

Les réponses doivent être justifiées. Elles pourraient par exemple porter sur les engagements financiers de Gabriel et sur le nombre d'heures de travail qui devra être réduit. L'élève doit être en mesure d'expliquer les avantages et les inconvénients de ses choix.

RÉINVESTISSEMENT

- Demander aux élèves de compléter leur propre budget à l'aide de la grille budgétaire de [Tesaffaires.com](https://www.tesaffaires.com) ou;
- Demander aux élèves de produire une grille budgétaire en fonction des postes de dépenses qu'ils auront eux-mêmes identifiés comme correspondant à leur style de vie.

RESSOURCES COMPLÉMENTAIRES

D'autres outils sont disponibles à [tesaffaires.com](https://www.tesaffaires.com), section Enseignants.

