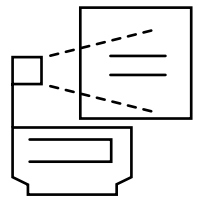


Troisième leçon

Tenir un budget



Acétates



Le processus budgétaire

Première étape : Évaluer sa situation personnelle et financière (besoins, valeurs, situation de vie).

Deuxième étape : Se fixer des objectifs personnels et financiers.

Troisième étape : Établir un budget des dépenses fixes et des dépenses variables en fonction du revenu prévu.

Quatrième étape : Surveiller ses habitudes de dépense (d'épargne, de placement).

Cinquième étape : Comparer son budget avec ses dépenses réelles.

Sixième étape : Suivre l'évolution de sa situation financière et réviser le budget.

L'établissement d'objectifs



Des objectifs financiers et personnels bien rédigés sont OBLIGATOIREMENT :

■ **réalistes;**

Un étudiant qui travaille à temps partiel ne pourra vraisemblablement pas se payer une nouvelle automobile tous les deux ans.

■ **précis (je prévois/je veux...) et mesurables;**

«Économiser 5 000 \$ pour un versement initial en vue de l'achat d'une maison.»

■ **définis dans un cadre temporel;**

«Rembourser le solde de ma carte de crédit au cours des 18 prochains mois.»

■ **descriptifs quant aux mesures à prendre.**

«Ouvrir un compte d'épargne avec dépôts automatiques tirés mensuellement de mon compte de chèques.»



Établir et tenir un budget

| Revenus | Prévus | Réels | Écart |
|-----------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| 1 ^{er} emploi | \$ | \$ | \$ |
| 2 ^e emploi | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des revenus mensuels | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses | Prévues | Réelles | Écart |
|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| Dépenses fixes | | | |
| Épargne | \$ | \$ | \$ |
| Loyer / pension | \$ | \$ | \$ |
| Assurance (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Versement (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses variables | | | |
| Nourriture / restaurants | \$ | \$ | \$ |
| Services publics | \$ | \$ | \$ |
| Transport | | | |
| Autobus | \$ | \$ | \$ |
| Essence et huile | \$ | \$ | \$ |
| Stationnement, péages | \$ | \$ | \$ |
| Réparations | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Habillement | \$ | \$ | \$ |
| Loisirs | \$ | \$ | \$ |
| Articles personnels | \$ | \$ | \$ |
| Médicaments sur ordonnance | \$ | \$ | \$ |
| Articles ménagers | \$ | \$ | \$ |
| Frais de scolarité | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses scolaires | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des dépenses mensuelles | \$ | \$ | \$ |

Troisième leçon

Tenir un budget



Activités de l'étudiant

Nom : _____

Date : _____



Quels sont vos objectifs?



Instructions

Énumérez certains de vos objectifs scolaires, sociaux, financiers, familiaux, physiques et récréatifs. Dans certaines catégories, il se peut que vous ayez plus de six objectifs, et moins dans d'autres.

Mes objectifs scolaires :

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

Mes objectifs sociaux :

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

Mes objectifs financiers :

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

Quels sont vos objectifs? (suite)

Mes objectifs familiaux :

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

Mes objectifs physiques (ou de santé) :

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

Mes objectifs récréatifs :

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

Nom : _____

Date : _____



Établir un ordre de priorité

À quels objectifs accordez-vous le plus d'importance?

Choisissez les deux objectifs auxquels vous accordez le plus d'importance dans chaque catégorie. Indiquez s'il s'agit d'un objectif à court (entre 1 et 4 semaines), moyen (entre 2 et 12 mois) ou long terme (1 an et plus).

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

Classez vos objectifs par ordre de priorité

Classez par ordre de priorité les six objectifs auxquels vous accordez le plus d'importance. Sous chacun, indiquez des mesures que vous pourriez prendre et les ressources (s'il y a lieu) dont vous avez besoin pour l'atteindre.

Premier objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Établir un ordre de priorité (suite)

Deuxième objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Troisième objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Quatrième objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Établir un ordre de priorité (suite)

Cinquième objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Sixième objectif _____

Ce que je peux faire maintenant pour progresser vers l'atteinte de cet objectif :

Les ressources dont j'ai besoin pour atteindre cet objectif :

Nom : _____

Date : _____



D'où provient votre argent?



Instructions

Répondez aux questions suivantes. Soyez prêt à discuter de vos réponses en classe.

1. Énumérez votre(vos) source(s) de revenu actuelle(s).

2. Quelle(s) sera(seront) votre(vos) source(s) de revenu lorsque vous subviendrez seul à vos besoins?

3. Que ressent-on lorsque l'on est financièrement dépendant, par opposition à financièrement indépendant?

Nom : _____

Date : _____



Où va votre argent?



Instructions

Conservez un registre de toutes vos dépenses pendant la période prescrite. Répondez ensuite aux questions suivantes.

1. Quels comportements sous-tendent vos habitudes de consommation?

2. Comment décidez-vous d'acheter?

3. Quels facteurs influent sur vos décisions d'achat?

Nom : _____

Date : _____



Établir un budget personnel



Instructions

Utilisez cette formule pour établir un budget personnel. Après avoir terminé votre planification, essayez de respecter votre budget pendant un mois. À la fin du mois, inscrivez vos revenus réels et vos dépenses réelles. Calculez l'écart entre les revenus que vous pensiez gagner et vos revenus réels, et entre les dépenses que vous aviez prévues et vos dépenses réelles.

| Revenus | Prévus | Réels | Écart |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1 ^{er} emploi | \$ | \$ | \$ |
| 2 ^e emploi | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des revenus mensuels | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses | Prévues | Réelles | Écart |
|---------------------------|---------|---------|-------|
| Dépenses fixes | | | |
| Épargne | \$ | \$ | \$ |
| Loyer | \$ | \$ | \$ |
| Assurance (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Versement (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses variables | | | |
| Nourriture / restaurants | \$ | \$ | \$ |
| Services publics | \$ | \$ | \$ |
| Transport | | | |
| Autobus | \$ | \$ | \$ |
| Essence et huile | \$ | \$ | \$ |
| Stationnement, péages | \$ | \$ | \$ |
| Réparations | \$ | \$ | \$ |
| Autre ex., contraventions | \$ | \$ | \$ |

Établir un budget personnel (suite)

| Dépenses variables (suite) | Prévues | Réelles | Écart |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Habillement | \$ | \$ | \$ |
| Loisirs | \$ | \$ | \$ |
| Articles personnels | \$ | \$ | \$ |
| Médicaments sur ordonnance | \$ | \$ | \$ |
| Articles ménagers | \$ | \$ | \$ |
| Frais de scolarité | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses scolaires | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des dépenses mensuelles | \$ | \$ | \$ |

Nom : _____

Date : _____



Rajuster un budget



Instructions

Utilisez l'une des feuilles budgétaires ci-jointes pour établir et tenir à jour le budget de Gabrielle. Servez-vous ensuite de l'autre feuille pour rajuster le budget de Gabrielle afin qu'il corresponde à votre style de vie.

Prévisions des revenus et des dépenses de Gabrielle

Gabrielle travaille à temps partiel dans une entreprise qui vend des cartes de souhait et dans un magasin de disques. Le salaire mensuel net qu'elle tire de son premier emploi s'élève à 600 \$ et celui de son second emploi, à 800 \$.

Elle prévoit les dépenses mensuelles fixes suivantes :

- 200 \$ - loyer (elle partage un appartement avec deux amies);
- 175 \$ - versement (auto);
- 220 \$ - versement d'assurance.

Elle prévoit les dépenses variables suivantes :

- 100 \$ - épargne pour les études postsecondaires;
- 150 \$ - nourriture;
- 40 \$ - essence et huile;
- 50 \$ - vêtements;
- 60 \$ - loisirs;
- 30 \$ - articles personnels et ménagers.

Comment le mois s'est effectivement déroulé

1. Revenus réels :

- Gabrielle a 45 \$ en surtemps ce mois-ci.

2. Dépenses fixes réelles :

- augmentation de loyer à 225 \$, commençant ce mois-ci;
- versement (auto) : 175 \$;
- augmentation de la prime d'assurance mensuelle à 295 \$, commençant ce mois-ci.

3. Dépenses variables réelles :

- 190 \$ - nourriture (dîner entre amis non prévu);
- 60 \$ - essence et huile (changement d'huile);
- 34 \$ - stationnement et péages;
- 220 \$ - réparation d'auto;
- 80 \$ - nouvelle paire de chaussures;
- 70 \$ - loisirs
- 60 \$ - articles personnels;
- 36 \$ - cadeau d'anniversaire de sa mère.

4. Événements imprévus :

- Deux contraventions pour excès de vitesse en une semaine; total : 230 \$.

Rajuster un budget (suite)

Quel est maintenant son budget?

1. Quel est l'écart entre les dépenses prévues de Gabrielle et ses dépenses réelles?
2. Où a-t-elle dépensé plus que le montant prévu?
3. Où a-t-elle dépensé moins que le montant prévu?
4. Combien a-t-elle dépensé pour utiliser son automobile ce mois-ci?
5. Combien a-t-elle pu épargner ce mois-ci?

Si c'était votre budget...

1. À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe, établissez votre propre budget. Imaginez que vous avez les mêmes revenus que Gabrielle. Tenez compte de vos objectifs personnels et financiers.
2. Qu'avez-vous changé au budget?

3. Combien épargnerez-vous chaque mois en vue d'atteindre vos objectifs personnels et financiers?

Rajuster un budget (suite)

Budget de Gabrielle

| Revenus | Prévus | Réels | Écart | |
|-----------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 1 ^{er} emploi | | \$ | \$ | \$ |
| 2 ^e emploi | | \$ | \$ | \$ |
| Autre | | \$ | \$ | \$ |
| Total des revenus mensuels | | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses | Prévues | Réelles | Écart | |
|---|---------|-----------|-----------|-----------|
| Dépenses fixes | | | | |
| Épargne | | \$ | \$ | \$ |
| Loyer | | \$ | \$ | \$ |
| Assurance (auto) | | \$ | \$ | \$ |
| Versement (auto) | | \$ | \$ | \$ |
| Autre | | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses variables | | | | |
| Nourriture / restaurants | | \$ | \$ | \$ |
| Services publics | | \$ | \$ | \$ |
| Transport | | | | |
| Autobus | | \$ | \$ | \$ |
| Essence et huile | | \$ | \$ | \$ |
| Stationnement, péages | | \$ | \$ | \$ |
| Réparations | | \$ | \$ | \$ |
| Autre | | \$ | \$ | \$ |
| Autres | | | | |
| Habillement | | \$ | \$ | \$ |
| Loisirs | | \$ | \$ | \$ |
| Articles personnels | | \$ | \$ | \$ |
| Médicaments sur ordonnance | | \$ | \$ | \$ |
| Articles ménagers | | \$ | \$ | \$ |
| Frais de scolarité / Dépenses scolaires | | \$ | \$ | \$ |
| Autre | | \$ | \$ | \$ |
| Total des dépenses mensuelles | | \$ | \$ | \$ |

Rajuster un budget (suite)

Si c'était votre budget

| Revenus | Prévus | Réels | Écart |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1 ^{er} emploi | \$ | \$ | \$ |
| 2 ^e emploi | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des revenus mensuels | \$ | \$ | \$ |

| Dépenses | Prévues | Réelles | Écart |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Dépenses fixes | | | |
| Épargne | \$ | \$ | \$ |
| Loyer | \$ | \$ | \$ |
| Assurance (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Versement (auto) | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Dépenses variables | | | |
| Nourriture / restaurants | \$ | \$ | \$ |
| Services publics | \$ | \$ | \$ |
| Transport | | | |
| Autobus | \$ | \$ | \$ |
| Essence et huile | \$ | \$ | \$ |
| Stationnement, péages | \$ | \$ | \$ |
| Réparations | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Autres | | | |
| Habillement | \$ | \$ | \$ |
| Loisirs | \$ | \$ | \$ |
| Articles personnels | \$ | \$ | \$ |
| Médicaments sur ordonnance | \$ | \$ | \$ |
| Articles ménagers | \$ | \$ | \$ |
| Frais de scolarité / Dépenses scolaires | \$ | \$ | \$ |
| Autre | \$ | \$ | \$ |
| Total des dépenses mensuelles | \$ | \$ | \$ |

Rajuster un budget Corrigé



Quel est maintenant son budget?

1. Quel est l'écart entre les dépenses prévues de Gabrielle et ses dépenses réelles?

Dépenses réelles = 1 675 \$

Dépenses prévues = 1 025 \$

Écart = 650 \$

2. Où a-t-elle dépensé plus que le montant prévu?

Nourriture, transport, habillement, loisirs, articles personnels, autres (contraventions, cadeau d'anniversaire)

3. Où a-t-elle dépensé moins que le montant prévu?

Épargne

4. Combien a-t-elle dépensé pour utiliser son automobile ce mois-ci?

784 \$ (à l'exclusion des contraventions)

5. Combien a-t-elle pu épargner ce mois-ci?

Aucune épargne

Si c'était votre budget...

1. À l'aide de la feuille budgétaire ci-jointe, établissez votre propre budget. Imaginez que vous avez les mêmes revenus que Gabrielle. Tenez compte de vos objectifs personnels et financiers.

2. Qu'avez-vous changé au budget?

3. Combien épargnerez-vous chaque mois en vue d'atteindre vos objectifs personnels et financiers?



Rajuster un budget Corrigé

Budget de Gabrielle

| Revenus | Prévus | Réels | Écart |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 1 ^{er} emploi | 600 \$ | 600 \$ | 0 \$ |
| 2 ^e emploi | 800 \$ | 800 \$ | 0 \$ |
| Autre | 0 \$ | 45 \$ | +45 \$ |
| Total des revenus mensuels | 1400 \$ | 1445 \$ | +45 \$ |

| Dépenses | Prévues | Réelles | Écart |
|-----------------------|---------|---------|---------|
| Dépenses fixes | | | |
| Épargne | 100 \$ | 0 \$ | -100 \$ |
| Loyer | 200 \$ | 225 \$ | +25 \$ |
| Assurance (auto) | 220 \$ | 295 \$ | +75 \$ |
| Versement (auto) | 175 \$ | 175 \$ | 0 \$ |
| Autre | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ |

| | | | |
|---------------------------------|--------|--------|---------|
| Dépenses variables | | | |
| Nourriture / restaurants | 150 \$ | 190 \$ | +40 \$ |
| Services publics | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Transport | | | |
| Autobus | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Essence et huile | 40 \$ | 60 \$ | +20 \$ |
| Stationnement, péages | 0 \$ | 34 \$ | +34 \$ |
| Réparations | 0 \$ | 220 \$ | +220 \$ |
| Autre (<i>contraventions</i>) | 0 \$ | 230 \$ | +230 \$ |

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Autres | | | |
| Habillement | 50 \$ | 80 \$ | +30 \$ |
| Loisirs | 60 \$ | 70 \$ | +10 \$ |
| Articles personnels | 15 \$ | 60 \$ | +45 \$ |
| Médicaments sur ordonnance | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Articles ménagers | 15 \$ | 0 \$ | -15 \$ |
| Frais de scolarité / dépenses scolaires | 0 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Autre (<i>cadeau</i>) | 0 \$ | 36 \$ | +36 \$ |
| Total des dépenses | 1025 \$ | 1675 \$ | +650 \$ |



Jeu-questionnaire de la troisième leçon

Vrai ou faux

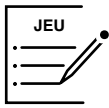
1. _____ Le processus budgétaire commence par la surveillance des dépenses courantes.
2. _____ La plupart des objectifs à court terme portent sur des activités prévues au cours des deux ou trois prochaines années.
3. _____ Dans le cas des parents d'un nouveau-né, un objectif à long terme pourrait être d'épargner en vue des études postsecondaires.
4. _____ Le loyer est considéré comme une dépense fixe.
5. _____ Les dépenses variables demeurent à peu près les mêmes d'un mois à l'autre.

Choix multiple

6. _____ Dernière étape du processus budgétaire :
 - A. Se fixer des objectifs personnels et financiers
 - B. Comparer son budget avec ses dépenses réelles
 - C. Suivre l'évolution de sa situation financière
 - D. Surveiller ses habitudes de dépense
7. _____ Exemple d'objectif à long terme :
 - A. Prendre des vacances annuelles
 - B. Épargner en vue de la retraite
 - C. Acheter une automobile d'occasion
 - D. Terminer ses études postsecondaires au cours des six prochains mois
8. _____ Exemple d'objectif financier clairement énoncé :
 - A. Épargner de l'argent pour des études postsecondaires au cours des cinq prochaines années
 - B. Rembourser les soldes de cartes de crédit d'ici 2001
 - C. Investir dans un fonds d'investissement international en vue de la retraite
 - D. Constituer un fonds d'urgence de 4 000 \$ en 18 mois
9. _____ Exemple de dépense fixe :
 - A. L'habillement
 - B. L'assurance automobile
 - C. Une facture d'électricité
 - D. Des frais de scolarité
10. _____ Dépense variable :
 - A. Le loyer
 - B. Un versement hypothécaire
 - C. Une prime d'assurance-habitation
 - D. Une sortie

Cas

Chaque mois, Niko et Albert Cheung passent beaucoup de temps à discuter des dépenses de leur ménage. Ils ne comprennent pas pourquoi ils sont constamment à court d'argent, même s'ils gagnent tous les deux un bon salaire. Quelles sont les mesures à prendre pour éviter les problèmes personnels et financiers?



Jeu-questionnaire de la troisième leçon Corrigé

Vrai ou faux

1. F Le processus budgétaire commence par la surveillance des dépenses courantes.
2. F La plupart des objectifs à court terme portent sur des activités prévues au cours des deux ou trois prochaines années.
3. V Dans le cas des parents d'un nouveau-né, un objectif à long terme pourrait être d'épargner en vue des études postsecondaires.
4. V Le loyer est considéré comme une dépense fixe.
5. F Les dépenses variables demeurent à peu près les mêmes d'un mois à l'autre.

Choix multiple

6. C Dernière étape du processus budgétaire :
 - A. Se fixer des objectifs personnels et financiers
 - B. Comparer son budget avec ses dépenses réelles
 - C. Suivre l'évolution de sa situation financière
 - D. Surveiller ses habitudes de dépense
7. B Exemple d'objectif à long terme :
 - A. Prendre des vacances annuelles
 - B. Épargner en vue de la retraite
 - C. Acheter une automobile d'occasion
 - D. Terminer ses études postsecondaires au cours des six prochains mois
8. D Exemple d'objectif financier clairement énoncé :
 - A. Épargner de l'argent pour des études postsecondaires au cours des cinq prochaines années
 - B. Rembourser les soldes de cartes de crédit d'ici 2001
 - C. Investir dans un fonds d'investissement international en vue de la retraite
 - D. Constituer un fonds d'urgence de 4 000 \$ en 18 mois
9. B Exemple de dépense fixe :
 - A. L'habillement
 - B. L'assurance automobile
 - C. Une facture d'électricité
 - D. Des frais de scolarité
10. D Dépense variable :
 - A. Le loyer
 - B. Un versement hypothécaire
 - C. Une prime d'assurance-habitation
 - D. Une sortie

Cas

Chaque mois, Niko et Albert Cheung passent beaucoup de temps à discuter des dépenses de leur ménage. Ils ne comprennent pas pourquoi ils sont constamment à court d'argent, même s'ils gagnent tous les deux un bon salaire. Quelles sont les mesures à prendre pour éviter les problèmes personnels et financiers?

Les Cheung devraient dresser un plan de dépense détaillé en fonction de leurs revenus, de leurs besoins et de leurs désirs. Ils devraient établir divers objectifs financiers tenant compte de leurs besoins actuels et futurs. Ils devraient réviser leur budget selon les situations changeantes de leur vie.