



Faire un budget

31 octobre 2023

Équilibrez le budget mensuel d'un ménage et découvrez des conseils en matière d'épargne et de dépenses.

Vue d'ensemble

Ce plan de leçon, qui fait partie de la série de leçons « **L'économie c'est vous** », présente une introduction aux finances personnelles et à l'économie. Pour des résultats optimaux, faites les activités dans l'ordre.



Activité 1 : Discuter des principaux éléments d'un budget personnel et faire un remue-méninges sur les catégories de dépenses.



Activité 2 : Faire un budget pour un ménage imaginaire et formuler des conseils pour ses membres.



Activité 3 : Relier ces conseils avec des astuces relatives aux dépenses des membres du ménage à l'aide d'une infographie.



Conclusion : En groupe, discuter du lien entre les dépenses individuelles et le système financier dans son ensemble.

Concept

Comprendre les finances personnelles nous aide à planifier à mesure que nous intégrons l'économie dans son ensemble.

Durée totale

70 minutes

Niveaux scolaires

De la 7^e à la 12^e année, ou de la 1^{re} à la 5^e année du secondaire

Domaines d'apprentissage

Économie

- Finances personnelles et prise de décisions
- Carrières en économie
- Rôle des banques centrales en ce qui concerne la politique monétaire

Commerce et carrières

- Prise de décisions économiques pour les entreprises

Santé

- Prise de décisions saines
- Littératie financière et médiatique

Mathématiques

- Création de récits au moyen de données

Objectifs d'apprentissage

Les élèves seront appelés à :

- discuter des possibles revenus et dépenses selon les étapes de la vie et les situations
- établir les pratiques exemplaires en matière d'épargne et de dépenses
- déterminer les facteurs de risque pouvant avoir une incidence sur les budgets personnels, comme l'inflation, le chômage, l'endettement, etc.

- relier les dépenses personnelles et de consommation au système financier dans son ensemble

Matériel

Fournitures scolaires et technologies nécessaires

- Stylos et crayons
- Tableau blanc ou tableau à feuilles mobiles et marqueurs
- Projecteur ou écran connecté à un ordinateur

Matériel à distribuer et feuilles de travail

1. Téléchargez le **plan de leçon, les feuilles de travail et le corrigé**.
2. Imprimez le matériel ci-dessous :
 - Feuille de travail « **Budgétiser pour les autres** » – recto seulement, une copie par station (ou affichée à l'écran)
 - **Cartes de rôle représentant différents profils** – une carte par élève ou petit groupe de deux ou plus
 - **Modèle vierge de budget** (facultatif) – un par élève s'ils créent leur propre profil
3. Afficher les ressources ci-dessous pour les regarder en groupe :
 - Infographie « **Conseils aux ados sur la gestion d'un budget** »
 - Infographie « **Quand tu dépenses un dollar, une autre personne gagne ce dollar** »



Pour limiter la quantité de documents à imprimer, fournissez la feuille de travail « Un budget pour les autres » sous forme de fichier PDF à remplir et distribuez les cartes de rôles sur les appareils individuels ou de classe.

Activité 1 : Votre budget personnel

Commencez avec une discussion sur la création d'un budget et la façon dont l'argent circule dans l'économie au rythme des revenus et des dépenses de chaque personne.

Durée

15 minutes

1.1 Discussion préliminaire

Posez les questions suivantes à la classe :

- Est-ce que votre famille utilise un budget pour faire le suivi de son épargne et de ses dépenses?
- Avez-vous déjà fait un budget pour économiser de l'argent auparavant? Si oui, est-ce que ça vous a été utile, et de quelle façon?

Rappelez à vos élèves que les finances personnelles peuvent être un sujet délicat. Avant que les élèves commencent les exercices, indiquez-leur qu'ils peuvent choisir de ne pas divulguer de renseignements personnels. Les activités portent surtout sur les types possibles de dépenses personnelles.

Expliquez aux élèves qu'ils réfléchiront à l'importance de faire un budget pour les dépenses courantes et à long terme. Vous pouvez écrire le vocabulaire et les concepts qui suivent au tableau pour vérifier la compréhension des élèves :

- revenu brut (votre revenu total) et revenu net (après toutes les déductions, telles que l'impôt)
- frais et paiements récurrents : coûts qui doivent figurer chaque mois ou année dans le budget
- dettes et plans de remboursement : ententes pour le remboursement d'un prêt, d'un solde de carte de crédit ou d'autres emprunts
- frais et dépenses imprévus
- fonds de prévoyance : argent mis de côté pour parer aux urgences ou aux événements ou coûts imprévus
- tolérance au risque : votre niveau de confort en ce qui a trait aux différents types de dépenses, d'épargne et de placements

1.2 Catégories de budget

Sur un tableau blanc ou un tableau à feuilles mobiles, écrivez les grandes catégories de dépenses suivantes : logement, services publics, transports, aliments, vêtements, santé et médicaments, éducation, loisirs, épargne et remboursement de dettes. Demandez ensuite aux élèves de réfléchir à leurs dépenses actuelles et de les écrire sous les catégories correspondantes.

Ensuite, demandez aux élèves d'ajouter les dépenses assumées par les autres membres de leur ménage.



Qu'est-ce qu'un budget recommandé? Si vous voulez proposer aux élèves un défi supplémentaire, demandez-leur d'estimer quels seraient les pourcentages idéaux pour chaque grande catégorie de dépenses. Ensuite, faites-leur part des recommandations suivantes de la Credit Counselling Society : logement – 35 %, aliments – de 10 à 20%, services publics – 5 %, vêtements – de 3 à 5 %, essence et transports – de 15 à 20 %, santé et médicaments – 3 %, loisirs (dépenses discrétionnaires personnelles) – de 5 à 10 %, remboursement de dettes – de 5 à 15 %, épargne – de 5 à 10 %.

Une autre approche courante est : dépenses essentielles – 50 %, dépenses discrétionnaires – 30 %, épargne – 20 %; soit la règle des 50/30/20.

Au besoin, soulevez certaines des idées ci-dessous pour aider les élèves à se préparer à l'exercice de création d'un budget :

- La relation avec l'argent est différente pour chaque personne. Les gens choisissent comment dépenser leur argent en fonction de leurs besoins, leurs valeurs liées à l'argent et leur vision de la raison d'être de l'argent.
- Les valeurs et croyances en matière de finances peuvent émaner de l'éducation, de la culture et de la famille.
- La tolérance au risque a une incidence sur la façon d'épargner et de dépenser. La façon dont une personne utilise l'argent dépend beaucoup de son attitude, prudente ou souple, en ce qui concerne l'idée de dépenser ou de gagner de l'argent.
- L'argent comporte beaucoup de facettes psychologiques. Demandez aux élèves laquelle des perspectives suivantes relatives à l'argent leur correspond le plus et le moins :
 - argent veut dire amour, une façon de démontrer son affection
 - argent veut dire pouvoir, une façon d'afficher son statut ou d'exercer un contrôle
 - argent veut dire sécurité, un filet de sécurité pour la survie, la protection ou l'avenir
 - argent veut dire indépendance, un outil de liberté individuelle

Activité 2 : Un budget pour les autres

Montrez aux élèves comment les budgets peuvent varier d'un ménage à l'autre. Demandez-leur de faire un budget mensuel équilibré pour une personne, un couple et une famille.

Durée

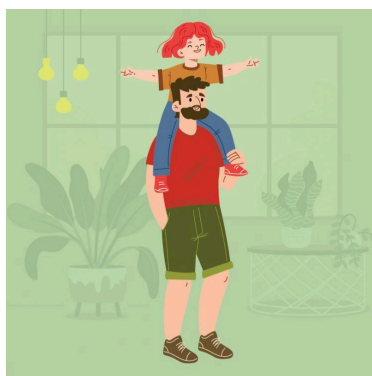
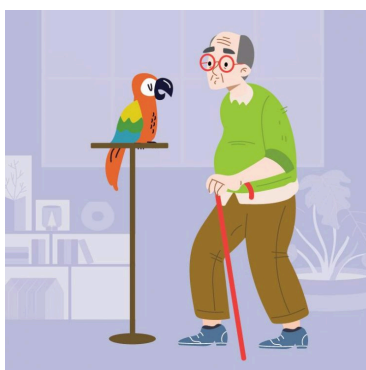
30 minutes

2.1 Présentation de l'activité

À partir des catégories de dépenses inscrites au tableau ou sur les feuilles mobiles, vos élèves exploreront comment différentes personnes font leur budget en fonction de leurs revenus, du stade où elles en sont dans leur vie et de leur situation familiale.

2.2 Un budget pour les autres

Distribuez une copie de la feuille de travail « **Budgétiser pour les autres** » à chaque élève. Ensuite, donnez-leur à chaque élève ou petit groupe de deux ou plus une **des cartes de rôles** représentant différents profils, selon leur préférence ou au hasard. Demandez aux élèves de lire le profil pour se familiariser avec une situation différente de la leur. Expliquez-leur qu'ils doivent faire un budget mensuel équilibré pour une personne, un couple et une famille en répartissant 100% des dépenses indiquées sur la carte dans les diverses catégories de dépenses.



Les élèves ont le choix entre six cartes de rôle de profil budgétaire, chacune présentant une situation unique.



Si vous voulez proposer aux élèves un défi supplémentaire ou personnaliser l'exercice, demandez-leur d'utiliser le modèle fourni pour créer eux-mêmes le profil d'une personne fictive, d'un ami ou d'un membre de leur famille, ou encore leur propre profil dans le futur. Ils doivent ensuite créer un budget mensuel pour ce profil.

Pour la question 1 sur la feuille de travail, demandez aux élèves de réfléchir aux différents types de dépenses requises ou dignes de mention pour un ménage comme celui qui figure sur leur carte de rôle. Si certains détails sur la personne, le couple ou la famille sont manquants, vos élèves peuvent s'appuyer sur des suppositions éclairées.

Pour la question 2, les élèves doivent équilibrer le budget mensuel pour le profil qui leur a été assigné, ce qui pourrait nécessiter des changements au style de vie. Demandez-leur d'indiquer le pourcentage du budget alloué aux différentes catégories de dépenses. (Suggez-leur de se servir d'un crayon pour pouvoir ajuster les pourcentages, au besoin.) L'objectif est de répartir 100 % du budget dans les différentes catégories.











Leçon 2.1 - Faire un budget

Budgétiser pour les autres

Profil : _____

1) De quelles dépenses doit-on tenir compte?

2) Établis un budget équilibré en fonction de leurs dépenses mensuelles (total : 100 %)

Catégorie	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %	80 %	90 %	100 %	
 Aliments												_____ %
 Logement												_____ %
 Services publics												_____ %
 Vêtements												_____ %
 Essence et transport												_____ %
 Santé et médicaments												_____ %
 Éducation												_____ %
 Loisirs et divertissements												_____ %
 Épargne												_____ %
 Remboursement des dettes												_____ %

3) Quels conseils donnerais-tu à la famille pour son budget?

Expliquez aux élèves que, pour cette activité, ils doivent répartir uniquement le revenu net dans les différentes catégories de dépenses, et non le revenu brut. Bien que ce dernier représente le revenu total, le revenu net est ce qui reste *après* déduction de l'impôt et des cotisations aux régimes de pension et d'avantages sociaux offerts de l'employeur, s'il y a lieu. La seule catégorie de dépenses fixes comprise dans tous les profils est le logement.

Si les élèves ont besoin d'aide, vous pouvez poser les questions supplémentaires ci-dessous pour explorer chacune des catégories :

- **Aliments** : Quelle est la taille du ménage, et à quelle fréquence ses membres mangent-ils au restaurant et à la maison? Laquelle des deux options est la plus dispendieuse?
- **Logement** : Chaque profil comporte un pourcentage correspondant au logement. Mais de quel type d'habitation s'agit-il, et est-ce que l'espace est partagé avec d'autres personnes? Les membres sont-ils locataires ou propriétaires du logement? S'ils ne sont pas locataires, doivent-ils rembourser un prêt hypothécaire et payer des taxes foncières, etc.?
- **Services publics** : En fonction de l'utilisation actuelle des services publics par les membres du ménage, lesquels doivent-ils payer? Par exemple, est-ce que leurs passe-temps nécessitent une connexion Internet haute vitesse? Tenez compte de l'électricité, de l'eau, du chauffage et des forfaits de téléphone et d'Internet.
- **Vêtements** : À quelle fréquence les membres du ménage achètent-ils de nouveaux vêtements, et quelle est leur fourchette de prix? Que peuvent-ils se permettre?
- **Essence et transports** : Comment les membres du ménage se déplacent-ils pour aller au travail, à l'école ou ailleurs? De combien d'argent ont-ils besoin pour des laissez-passer d'autobus, de l'électricité ou de l'essence pour leur véhicule, les assurances auto, les remboursements mensuels d'un prêt auto ou l'épargne pour l'achat d'un véhicule?
- **Santé et médicaments** : Les membres du ménage ont-ils des coûts à assumer en raison de problèmes de santé? Ou est qu'ils sont entièrement couverts par le système de santé public ou leur assurance privée?
- **Éducation** : Les membres du ménage sont-ils aux études? S'ils remboursent des prêts étudiants, cela correspond à la catégorie « Dettes ».
- **Loisirs et divertissements** : À quelle fréquence les membres du ménage font-ils des sorties? Ou préfèrent-ils rester à la maison pour regarder des séries télé? Dépensent-ils pour des activités sportives ou des voyages?
- **Économies** : Combien d'argent les membres du ménage sont-ils en mesure d'épargner ou de placer? Leurs objectifs d'épargne sont-ils réalisables?
- **Dettes** : Quelles sont les dettes du ménage outre les prêts hypothécaires et auto? S'agit-il de dettes à court ou à long terme? Comment les remboursements peuvent-ils s'inscrire dans le reste du budget?

Chaque profil de ménage comprend aussi une section sur la tolérance au risque. Chaque personne a un niveau de confort différent en ce qui a trait aux dépenses et à l'épargne, particulièrement lorsqu'il est question du choix d'un type d'épargne ou de portefeuille de placement. Les personnes qui ont une tolérance au risque plus élevée pourraient choisir des types de placements plus volatils dont le potentiel de gain – et de perte – est élevé. Celles qui ont une tolérance moins élevée pourraient choisir de placer leur argent dans un compte d'épargne à faible taux d'intérêt ou de l'investir dans des obligations.

Une fois que les élèves ont établi des fourchettes de pourcentages pour chaque catégorie de dépenses, demandez-leur de répondre à la question 3. Vous pouvez leur poser les questions suivantes pour les orienter dans la formulation de conseils pour leur ménage. Vous pourriez devoir aider les élèves plus jeunes à définir et à explorer les conseils.

- Y a-t-il des catégories de dépenses qu'il n'est pas vraiment possible d'ajuster pour équilibrer le budget?
- Quels sont les types de situations ou de coûts imprévus auxquels pourraient être confrontés la personne, le couple ou la famille (urgence familiale, coûts plus élevés en raison de l'inflation, perte d'emploi, etc.)? Comment peuvent-ils se préparer à ces éventualités?
- Quelle est l'incidence des retenues salariales (cotisations à un régime de retraite, assurance-emploi et impôt, etc.) sur les montants alloués à l'épargne ou aux dépenses par le ménage?

2.3 Analyse des résultats

Demandez aux élèves de présenter leur budget et leurs réponses en petits groupes (composés d'élèves qui ont le même profil ou des profils différents, selon votre préférence). Ensuite, discutez avec l'ensemble de la classe en posant les questions ci-dessous après que chaque groupe a présenté son profil.

Questions pour susciter la discussion avec la classe :

- Les conseils formulés pour votre profil ont-ils des éléments en commun?
- Est-ce que vos conseils révèlent certaines de vos croyances liées à l'argent?

Ensuite, affichez le **corrigé** au moyen d'un projecteur ou d'un écran, ou faites défiler chacun des rôles dans le carrousel ci-dessous. Donnez des recommandations pour le budget mensuel associé à chaque profil.

Des fourchettes de pourcentage pour chaque catégorie de dépenses sont recommandées dans le corrigé. Elles tiennent compte de la situation propre à chaque ménage.

Pour donner suite à la discussion, rappelez ce qui suit aux élèves :

- L'endettement est une facette importante d'un budget, car beaucoup de gens empruntent plus d'argent qu'ils en gagnent. Il peut être difficile d'équilibrer son budget sans emprunter, à moins de surveiller étroitement ses dépenses. Des dettes peuvent être considérées comme bonnes ou mauvaises selon le taux d'intérêt qui s'y applique, montant des remboursements, la raison de l'emprunt et le caractère positif ou négatif attendu de ses répercussions à long terme.
- Il peut arriver qu'on soit pris au dépourvu par certaines dépenses, comme la prime annuelle d'une assurance, des coûts liés à des soins de santé ou à des déplacements en raison d'une urgence ou encore l'entretien de son domicile. Il est très important que le budget comporte une certaine marge de manœuvre pour ces dépenses.

Activité 3 : Pratiques exemplaires en matière de budget

Examinez avec les élèves une infographie montrant des conseils sur la gestion d'un budget.

Durée

15 minutes

3.1 Conseils sur la gestion d'un budget

Une fois que vous avez terminé l'activité sur les profils de budget, demandez aux élèves de réfléchir aux types de conseils qu'ils donnent aux autres [et qu'ils suivent?] concernant la gestion d'un budget. Y a-t-il des conseils courants vus à la question 3 de la feuille de travail qui sont importants [à leur avis]? Si vous avez le temps, inscrivez-en quelques-uns au tableau.

Ensuite, affichez ou distribuez l'infographie « **Conseils aux ados sur la gestion d'un budget** ». Examinez-la avec la classe et discutez des conseils qui s'y trouvent. Est-ce qu'il y a certaines idées qui correspondent aux conseils que les élèves ont formulés pour leurs profils respectifs?



Infographie : « Conseils aux ados sur la gestion d'un budget »

Conclusion

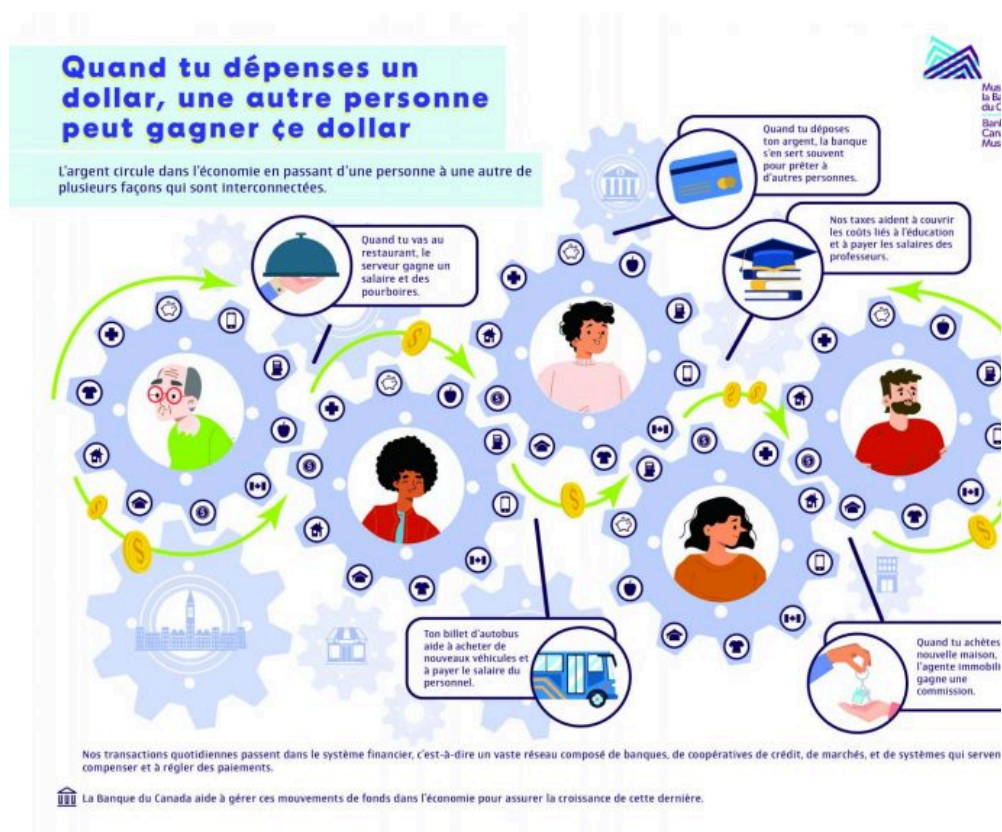
Reliez les dépenses quotidiennes à l'ensemble de l'économie au moyen d'un graphique.

Durée

10 minutes

Affichez ou distribuez le graphique ci-dessous. Il aide à montrer le caractère interrelié des différentes personnes et institutions au sein du système financier, le tout à travers le prisme des dépenses des ménages. Posez les questions suivantes aux élèves :

- Comme cette image explique-t-elle la dynamique des dépenses des ménages?
- Comment les grandes institutions [financières?] peuvent-elles être touchées par les variations des dépenses et des revenus des ménages?
- Que nous dit cette image sur l'économie dans son ensemble?



Infographie : « Quand tu dépenses un dollar, une autre personne peut gagner un dollar »



Environ 28 millions de transactions financières ont lieu chaque jour au Canada. Le système financier est constamment en mouvement étant donnée la circulation massive de l'argent entre les institutions qui s'occupent de régler toutes ces transactions. La Banque du Canada veille à ce que l'économie dispose des liquidités (ou de l'argent) nécessaires afin d'assurer sa solidité. Elle joue notamment le rôle de prêteur de dernier ressort et peut accorder des prêts aux institutions financières en fin de journée si elles ne sont pas en mesure de régler leurs soldes auprès d'autres banques.

Principaux points à retenir

- Un budget mensuel est une feuille de route essentielle pour assurer le suivi des dépenses actuelles et futures.
- Les budgets peuvent varier selon les étapes de la vie et les situations : revenus, priorités, dépenses majeures et situation de logement.
- Notre épargne et nos dépenses courantes constituent une partie de l'économie et du système financier dans leur ensemble.

Activités supplémentaires

- Créez un budget plus précis au moyen de la **calculatrice en ligne** de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Celle-ci comporte des champs à remplir pour les différents types de revenus, d'épargne et de dépenses fixes, variables et inhabituelles.
- Montrez les données sur les dépenses, le travail et l'emploi dans votre région du Canada à l'aide de notre **jeu-questionnaire** en cinq étapes « Quelle est votre place dans l'économie canadienne? ».
- Proposez aux élèves d'essayer l'application Web « Avoir l'heure juste » (« **Lifestyle Reality Check** », en anglais seulement) de Votre Argent-Étudiants, qui permet d'explorer les dépenses et revenus futurs dans un format rapide à consulter.
- Encouragez les élèves à pousser plus loin leurs recherches en explorant des sujets comme le revenu de base garanti, les avantages des logements sociaux, les inégalités raciales et l'accès au crédit, les marchés économiques, etc.
- Explorez divers emplois, compétences et carrières à l'aide du questionnaire du **Guichet-Emplois** du gouvernement du Canada.
- Discutez avec les élèves des défis uniques liés à la gestion d'un budget dans leur communauté. Quelles sont les considérations financières particulières liées à leur contexte local, comme le coût des logements, l'accès au transport en commun pour les déplacements quotidiens, etc.?
- Penchez-vous sur les avantages d'épargner en vue des études postsecondaires. Ensuite, discutez de l'article « **Apprendre, c'est payant** »

et explorez les **ressources** de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.

- Vous vous demandez comment votre salaire est déterminé? Explorez les salaires moyens de divers emplois et professions dans notre article « **Les salaires sous la loupe** ».