|  |
| --- |
| À propos de cette leçon |
| La présente leçon donnera l’occasion aux élèves d’examiner leurs revenus et leurs dépenses, et d’apprendre à établir un budget. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Niveau scolaire** | **Cours/matières** | **Objectif d’apprentissage** | **Durée****suggérée** |
| 9 à 12 | BBI1O/BBI2O – Initiation aux affaires HIF1O/2O – Exploration d'études familiales HIP4O – Gestion de la vie personnelleCIE3M – L’individu et l’économie | À la fin de cette leçon, les élèves pourront :* connaître et comprendre leurs besoins et leurs désirs, et faire la distinction entre les deux;
* établir un budget.
 | 75 minutes |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum |
| Affaires et commerce, 9e et 10e année (2006)Initiation aux affaires, 9e et 10e année, cours ouvert (BBI1O/BBI2O)Attente – Gestion financière* Démontrer des habiletés en planification financière.

Contenus d’apprentissage – Gestion des revenus et des dépenses* Déterminer différentes formes d’utilisation du revenu (par exemple, épargne, investissement, don, dépense).
* Définir différents types de dépenses engagées par les ménages et les entreprises, y compris les types de taxes.

Sciences humaines et sociales, 9e à 12e année (2013)Exploration des études familiales, 9e et 10e année, cours ouvert (HIF1O/HIF2O)Attente – Stratégies de gestion* Décrire des stratégies efficaces de gestion des ressources pour répondre aux besoins de la famille et de ses membres.
 |

|  |
| --- |
| Liens avec le curriculum (suite) |
| Contenu d’apprentissage – Gestion des ressources* Décrire des habiletés en littératie financière et des stratégies efficaces de gestion des finances personnelles (par exemple, préparer un budget personnel, acquérir des connaissances bancaires, économiser en prévision d’un achat important, contrôler ses achats faits à l’aide d’une carte de crédit).

Sciences humaines et sociales, 9e à 12e année (2013)Gérer sa vie personnelle, 12e année, cours ouvert (HIP4O)Attentes – Gestion du quotidien* Analyser la nature et l’importance du processus décisionnel dans diverses situations liées à la vie autonome.
* Appliquer des principes et des techniques élémentaires de gestion efficace de ses ressources financières.

Contenu d’apprentissage – Processus décisionnel* Établir un lien entre la prise de décisions éclairée et le mieux-être personnel et social d’une personne en s’appuyant sur des exemples (par exemple, choix alimentaires, choix de s’établir à la campagne ou en ville, choix de carrière).

Contenus d’apprentissage – Gestion des ressources financières* Décrire les principaux facteurs qui influent sur les dépenses en biens et services de consommation des personnes (par exemple, nécessité de pourvoir à des besoins fondamentaux [se nourrir, se vêtir, se loger, se soigner]; objectif, priorité, désir personnel; incitation publicitaire).
* Décrire diverses façons de planifier et de gérer sa situation financière (par exemple, établir un budget, épargner de l’argent, faire des investissements, concilier ses comptes, minimiser ses achats à crédit).
* Décrire des stratégies auxquelles peut recourir une personne en grande difficulté financière pour gérer ses émotions, planifier de façon efficace les étapes à suivre et ainsi subvenir à ses besoins et à ceux de sa famille.

Décrire des avantages et des désavantages d’acheter à crédit (par exemple, gratification immédiate, paiement différé, taux d’intérêt élevé) et d’investir une partie de son argent (par exemple, gain d’autonomie, moins de liquidité). |

|  |
| --- |
| Question d’enquête |
| *Selon une enquête canadienne sur les capacités financières de 2014 de l’ACFC, moins de la moitié (45 %) des Canadiens établissent un budget pour leur finances personnelles. Toutefois, parmi ceux qui ont établi un budget, 93 % indiquent le respecter la plupart du temps. Puisque la création d’un budget semble contribuer à notre santé financière, pourquoi la majorité des Canadiens n’en ont-ils pas un?* Idée principaleCréer un budget, c’est décider de ce que vous allez faire avec votre argent. Cela prend du temps et vous devrez suivre vos dépenses pour vous assurer de respecter votre budget. |

|  |
| --- |
| Matériel |
| * « Frais de subsistance » (annexe A)
* « Connaître vos revenus et vos dépenses » (annexe B)
* « Connaître vos revenus et vos dépenses » – Feuille de travail (annexe C)
* Accès à un laboratoire informatique (facultatif)
 |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION |
| 5 minutes | CLASSE ENTIÈRE* Commencer avec la question du contexte d’apprentissage.
* Demandez aux élèves de trouver les raisons possibles.

Remarque à l’intention de l’enseignant : Raisons possibles (contexte d’apprentissage)* Trop difficile/compliqué
* Trop d’effort/trop paresseux
* Je ne sais pas
* Les chiffres me font peur
* Achetez des choses me fait plaisir, contrairement à devoir respecter un budget
 |  |
| 10 minutes | Réfléchir, comparer, partager : Remue-méningesDistribuer l’annexe A.Former des équipes de deux élèves. Les inviter à effectuer un remue-méninges au sujet des frais qu’une personne pourrait avoir à différents stades de sa vie (bébé, enfant, adolescent, dans la vingtaine, dans la quarantaine, à la retraite).Dresser une liste maîtresse (sur une grande feuille de papier ou en format électronique) à des fins de référence. |  |
| 10 à 15 minutes (selon l’utilisation de la vidéo) | Toute la classe : Discussion* Examiner chacune des dépenses énumérées : lesquelles correspondent à des besoins et lesquelles correspondent à des désirs?
* Quelles dépenses changent d’un mois à l’autre et quelles dépenses ne changent pas?
* Regarder la vidéo : <https://www.canada.ca/fr/financial-consumer-agency/services/financial-basics/financial-basics-videos/financial-basics-video-budgeting.html>
* Revoir les points clés de la vidéo.
 |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| MISE EN SITUATION (suite) |
|  | * Expliquer la notion de dépenses fixes et de dépenses variables :
	+ Les dépenses fixes demeurent à peu près les mêmes d’un mois à l’autre, peu importe l’utilisation.
	+ Les dépenses variables changent d’un mois à l’autre,
	+ et incluent des choses telles que les frais de scolarité, de déplacement, de déménagement, de cadeaux, et d’autres frais imprévus. Un budget digne de ce nom devrait inclure ces dépenses.
	+ Quelles dépenses sont les plus faciles à réduire? Pourquoi?
		- Les dépenses variables sont plus faciles à réduire parce que le montant de celles-ci n’est pas toujours le même.
 |  |
|  | Contexte d’apprentissageUtilisez ce qui suit ou créer/raconter une histoire sur la nécessité de créer un budget personnel ou pour une équipe, un club, etc.------Selon l’Enquête canadienne sur les capacités financières de 2014 (voir question d’enquête) une grande majorité des jeunes (80  %) sont incertains de leurs connaissances financières et la plupart des personnes interrogées (60  %) ne savent pas combien d’argent ils auront besoin pour maintenir leur niveau de vie à la retraite. Avec tant d’informations disponibles, pourquoi est-ce un problème? |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION |
|  | CLASSE ENTIÈRE Contexte pour l’enseignant :La création d’un budget nécessite de suivre quatre étapes simples :1. Établir la liste de tous vos revenus (entrées d’argent) pour le mois.
2. Établir la liste de toutes vos dépenses (sorties d’argent) pour le mois.
3. Soustrayez vos dépenses de vos revenus (dois être égal à zéro).
4. Suivre ce que vous dépensez (frais) au cours du mois.
 |  |
| 20 minutes | * Distribuer l’annexe B et demander aux élèves de créer un budget sur la feuille fournie à l’annexe C ou en utilisant un ordinateur et un programme en ligne ou une feuille de calcul.
* Insister sur l’importance du concept de budget base zéro :
	+ Le but d’un tel budget est de rendre compte de toutes les entrées et sorties d’argent.
	+ Vous essayez de rendre compte de chaque dollar et de l’allouer à une catégorie.

Remarque à l’intention de l’enseignant : Regarder de plus prèsMagnifying glass Toutes les dépenses n’ont été pas inclues dans l’étude de cas et les élèves sont encouragés à déterminer combien devraient être inscrits au budget pour les autres frais tels que le divertissement et les cadeaux. |  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| ACTION (suite) |
|  | **Contexte pour l’enseignant :**Nous avons examiné les étapes de la budgétisation – Passons en revue les catégories :1. *Établir la liste de tous vos revenus (entrées d’argent) pour le mois.*
2. *Établir la liste de toutes vos dépenses (sorties d’argent) pour le mois.*
3. *Soustrayez vos dépenses de vos revenus (dois être égal à zéro).*
4. *Suivre ce que vous dépensez (frais) au cours du mois.*

Cependant, nous n’avons pas examiné la dernière étape.Remarque à l’intention de l’enseignant :Si le temps le permet, vous pouvez voir cette vidéo ou l’utiliser comme outils de révision lors de la prochaine période.<https://www.youtube.com/watch?v=7EheCbT1iU4> |  |
| 20 minutes | * En utilisant le même modèle, calculatrice ou tableur, les élèves doivent développer et compléter leur budget pour la vie après avoir obtenu un diplôme postsecondaire.
* Le budget devrait être créé et disponible pour évaluation au cours suivant.
 | Évaluation au service de l’apprentissage : ObservationsÉvaluation au service de l’apprentissage : Discussion en classe  |

| **Durée**(min.) | **Déroulement de la leçon** | **Évaluation comme et au service de l’apprentissage** (auto-évaluation/évaluation par les pairs/le personnel enseignant) |
| --- | --- | --- |
| COMPTE RENDU ET CONSOLIDATION |
| 10 minutes | CLASSE ENTIÈRERevue :* Notion de budgétisation
* Comment et pourquoi devriez-vous établir un budget (résultats possibles si une personne créée ou non un budget)

Carte de sortieSi vous deviez partager un point important de la leçon d’aujourd’hui avec un ami, que lui diriez-vous? Écrire ou illustrer ce que vous souhaitez lui apprendre.Approfondir le sujetLa notion de se payer en premier semble facile à première vue, mais est bien plus difficile à mettre en pratique qu’il n’y paraît. Pensez aux façons dont vous pourriez économiser et/ou réduire vos coûts. |  |

|  |
| --- |
| Frais de subsistance |
| Faites un remue-méninges et créez une liste de frais de subsistance pour chaque étude de cas.

|  |  |
| --- | --- |
| Étude de cas no 1 Élève du secondaire\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Étude de cas no 2 Élève post-secondaire\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

 |

**ANNEXE A**

|  |
| --- |
| Connaissez votre flux de trésorerie |
| De nos jours, les jeunes sont bombardés d’offres présentant les avantages des cartes de crédit. C’est facile d’effectuer une demande de carte de crédit. Toutefois, cela peut être difficile de rembourser le solde mensuel d’une carte de crédit. De plus, les rabais, la publicité et la pression de l’environnement peuvent vous inciter à trop dépenser. L’une des façons de vous assurer que vous dépensez selon vos moyens est de connaître vos revenus et vos dépenses, et d’en tenir compte.Étude de cas Finir ses études du secondaireSara est une étudiante de London qui a été acceptée au programme de soins infirmiers à l’Université Western. Elle veut faire l’expérience de la vie universitaire et calcule son budget pour rester en résidence la première année. Elle n’a pas de voiture et elle utilisera la carte de bus délivrée par l’université pour rentrer à la maison et faire la lessive. Sara travaille à temps partiel tout au long de l’année et gagne près de 725 $ par mois après impôts. Sara a été embauchée pour travailler comme conseillère de camp durant l’été et gagnera 3 000 $ après impôt. Elle a effectué plusieurs demandes de bourses d’une valeur de 3 000 $, mais ne sait pas encore si elles lui ont été accordées. Elle a présenté une demande au RAFEO et recevra 7 000 $ pour l’année scolaire. Ses parents ont accepté de lui donner 8 000 $ par an pour son éducation.Les frais de scolarité de Sara s’élèvent à 6 528 et ses cotisations étudiantes à 1 539 $. Elle estime le coût de ses livres à 1 800 $. Sara a été acceptée en résidence et ses frais de résidence et de repas seront de 12 995 $ (7 660 $  + 2 695 $). Son portable lui coûte 85 $.Elle n’est pas sûre de ce qu’elle devra consacrer pour le divertissement, les vêtements, les cadeaux et les voyages. Créer un premier budget pour Sara à l’aide du modèle suivant. |

**ANNEXE B**

|  |
| --- |
| Feuille de calcul |
| Cash Flow Template

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Revenus | Mois |  |
| Revenu d’emploi net |  |  |
| Appui familial |  |  |
| Cadeaux en argent et argent de poche |  |  |
| Placements (intérêt) |  |  |
| Autre |  |  |
| Total des revenus nets |  |  $ - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dépenses | Mois |  |
| *Études* |  |  |
| Tuition (plus student fees) |  |  |
| Livres |  |  |
| Logement (loyer ou prêt hypothécaire) |  |  |
| Services publics (téléphone cellulaire, câble, etc.) |  |  |
| Phone (land and/or cell) |  |  |
| Nourriture (épicerie et repas au restaurant) |  |  |
| Soins personnels |  |  |
| Vêtements |  |  |
| *Transport* |  |  |
| Transport en commun |  |  |
| Dépenses de voiture (essence, huile, etc.) |  |  |
| Réparations et assurance |  |  |
| *Loisirs* |  |  |
| Divertissements |  |  |
| Passe-temps |  |  |
| Vacances |  |  |
| Régime d’épargne |  |  |
| Remboursement des dettes |  |  |
| Total des revenus |  | $ |
| Moins les dépenses |  |  |
| Solde à la fin du mois |  | 0,00 $ |

 |

**ANNEXE C**