

ACTIVITÉS D'APPRENTISSAGE

# FORMATION SUR LE BUDGET PERSONNEL



COALITION ONTARIENNE DE FORMATION DES ADULTES

*Créé dans le cadre du développement des ressources des Compétences pour Réussir.*

Canada



Ontario



Financement offert par le gouvernement du Canada dans le cadre de la Subvention canadienne pour l'emploi. Prestation des programmes assurée par le gouvernement de l'Ontario.

## Créer son budget personnel

### ACTIVITÉS D'APPRENTISSAGE

#### Activité 1.

Voici une activité d'apprentissage qui vous permettra de déterminer vos dépenses et vos revenus. Pour chacune des données, inscrivez un "x" dans la colonne appropriée.

#### Grille de données budgétaires

	Données	Dépenses	Revenus	Points
1	Épicerie			
2	Animaux de compagnie, licence municipale			
3	Hypothèque			
4	Transport (auto, moto, vélo, covoiturage, transport en commun, taxi, stationnement)			
5	Salaire			
6	Électricité			
7	Internet			
8	Taxes municipale et scolaire			
9	Garderie x enfants			
10	Vétérinaire			
11	Pension de sécurité de la vieillesse			
12	Frais de condominium			
13	Assurance habitation			
14	Livres, revues, divertissements électroniques			
15	Équipement pour activités sportives			
16	Retour sur les placements, gain en capital			
17	Cadeaux St-Valentin, Pâques, Noël, fête des mères, fêtes des pères, graduation, mariage...)			
18	Pharmacie / produits divers / médicaments			
19	Téléphonie résidentielle			
20	Camp d'été, hiver			
21	Équipement (lit d'enfant, poussette, chaise haute, siège d'auto, moniteur)			
22	Nourritures (animaux de compagnie)			
23	Pension de l'employeur			
24	Assurance automobile			
25	Chalet, résidence secondaire, appartement, roulotte et terrain de camping, etc.			
26	Membriété : Costco, CAA			
27	Vêtements pour enfants (écoles/uniformes, intérieur - extérieur, sportif + chaussures, bottes)			
28	Cours / formations (Doublon avec # 59?)			
29	Toilettages (animaux de compagnie)			
30	Aide financière - Ontario au travail			
31	Consommation résidentielle d'eau			

32	Réparation d'un véhicule			
33	Assurance prêt hypothécaire			
34	Chauffage ex : Union gaz			
35	Accessoires de décoration intérieure et extérieure (jardin)			
36	Permis de conduire / Immatriculation (le cas échéant)			
37	Soins dentaires / Soins de la vue / Autres soins			
38	Meubles, électroménagers, appareils électroniques (Achats, réparations)			
39	Cigarette / Vape / Cigare / Cannabis / Loteries / autres			
40	Régime de pension du Canada			
41	LCBO / Beer store			
42	Couche, biberons, produits de toilette			
43	Vêtements pour adultes (travail, intérieur - extérieur, sportif, sortie + Chaussures, bottes)			
44	Vaccins (animaux de compagnie)			
45	Loyer (location)			
46	Entretien véhicule de transport (changement d'huile, filtre, pneus)			
47	Anniversaires de naissance (cadeaux + réception)			
48	Travail autonome			
49	Vacances : Été, hiver, semaine de relâche, autres			
50	Essence			
51	Allocation canadienne pour enfant x nombre d'enfant(s)			
52	Soins et services personnels (coiffure, soins esthétiques, laser, manucure, pédicure, massage, tatouage, piercings, etc.)			
53	Télédistribution + Netflix, Prime, Disney, Crave, etc.			
54	Véhicule(s) de transport secondaire (achat, réparations)			
55	Jouets /Jeux			
56	Pension de survivant			
57	Chauffe-eau			
58	Restaurants + café/thé, collation et repas au service à l'auto			
59	Frais de scolarité (école privée, collégiale, université) + résidence			
60	Remboursement de carte de crédit			
61	Pension alimentaire à recevoir x nombre d'enfant(s)			
62	Loisirs, cinéma, spectacle, sorties bars			
63	La rentrée scolaire			
64	Régime enregistré d'épargne études			
65	Prestation ontarienne pour enfant x nombre d'enfant(s)			
66	Activités parascolaires			
67	Adhésion sportive (hockey, soccer ...)			
68	Bourse d'études			
69	Assurance – vie / Assurance maladie			
70	Cellulaire + App (\$) x le nombre			
71	Vente de biens			
72	Rénovations d'habitation			
73	Prestation d'assurance-emploi			
74	Pension alimentaire à payer x enfants			
75	Ordinateur			

## Créer son budget personnel

### Activité 2.

Répondez par vrai ou faux

Créer un budget personnel permet de :	Vrai	Faux
Se fixer des objectifs d'épargne		
De mieux gérer ses dettes		
De donner la possibilité d'acheter plus		
Améliorer sa situation financière		

### Activité 3.

La liste suivante est une liste sommaire d'objectifs financiers. Ce ne sont que des exemples! il peut y avoir bien d'autres objectifs financiers dépendant des personnes. Cochez les objectifs **qui** s'apparentent aux vôtres.

Acheter un véhicule de transport (auto, moto, vélo, etc.)	✓
Faire un voyage	
Planifier un revenu de retraite	
Bâtir un fonds d'urgence	
Planifier un mariage	
Acheter une maison, condo, chalet	
Payer les cartes de crédit	
Rembourser ou Payer les couts pour les études de mes enfants	
Investir pour développer son patrimoine	
Acheter un SPA	
Autre :	

### Activité 4.

Il est maintenant temps de créer votre budget. À l'aide des liens suivants, explorer et trouver un outil de budget en ligne qui est convivial pour vous. Ce sont tous de bons outils, c'est une question de choix.

Voici de belles ressources pour établir un budget personnel et familial :

<https://jeanfortin.com/outils-et-ressources/budget-en-ligne/>

<https://www.raymondchabot.com/fr/evaluez-votre-situation/budget-en-ligne/?phase=1>

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/budget-mensuel>

<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/BP-PB/planificateur-budgetaire>

<https://www.bnc.ca/formulaires/epargne-placements/calculer-budget-en-ligne.html>

### Activité 5.

Selon votre réalité, dressez la liste de vos dépenses essentielles.


### Activité 6.

Déterminez vos dépenses superflues. Selon vous, quelles seraient les stratégies **possibles pour réduire** des dépenses superflues ?

Dépenses superflues

Stratégies pour réduire des dépenses superflues.

---

---

### Activité 7.

Votre budget vous permettra-t-il d'atteindre vos objectifs financiers ?

Oui

Non

### Activité 8.

De quel montant disposez-vous pour élaborer vos objectifs financiers ?

---

# Créer son budget personnel

## Note à l'apprenante ou à l'apprenant

Maintenant que vous avez votre budget en mains, déterminez les objectifs financiers qui vous tiennent à cœur selon la méthode SMART. Vous aurez ainsi plus de chances d'atteindre vos objectifs et réaliser vos rêves.

**Spécifique** : soyez précis au sujet de ce que vous voulez réaliser. Réfléchissez à l'énoncé de mission de votre objectif.

**Mesurable** : réfléchissez à la façon dont vous déterminerez si vous l'avez atteint. Cela rend un objectif plus concret et permet de mesurer le progrès.

**Atteignable** : réfléchissez à ce que vous pouvez faire pour réaliser votre objectif et déterminez si vous avez besoin d'acquérir de nouvelles aptitudes.

**Réaliste** : assurez-vous que l'objectif concorde avec les choses qui vous tiennent à cœur. Réfléchissez à la raison pour laquelle vous voulez l'atteindre.

**Temporel** : fixez une échéance réaliste pour l'atteindre et faites preuve de patience lorsque vous travaillez à l'atteinte de vos objectifs financiers.

Il se peut que vous ayez plus d'un objectif. Dans ce cas, vous pouvez établir un délai pour la réalisation de vos objectifs selon les critères suivants :

court terme (de un à trois ans)

moyen terme (de trois à cinq ans)

long terme (cinq ans ou plus)

Voici un exemple d'objectif financier SMART

“Épargner 417 \$ chaque mois au cours des dix prochaines années pour un total de 50,000 \$ pour rembourser le prêt des études universitaires de mon enfant.”

**Spécifique** : on connaît la raison pour laquelle on épargne (remboursé un prêt d'études)

**Mesurable** : 417 \$ chaque mois permet d'amasser plus de 50,000 \$

**Atteignable** : le montant disponible par mois est de 2500, donc le montant de 417 \$ est réalisable

**Réaliste** : remboursé les dettes études de mon enfant l'aidera à débiter sa vie adulte sans fardeau financier. J'estime que c'est ma responsabilité en tant que parent.

**Temporel** : l'objectif sur 10 ans de 50,000 \$ est possible grâce à l'objectif mensuel de 417 \$

## Activité 9.

En utilisant la méthode **SMART** déterminez votre ou vos objectifs financiers.

Objectif 1 : L'énoncé de mon objectif financier est :

---

Il est **Spécifique** parce que :

---

Il est **Mesurable** parce que :

---

Il est **Atteignable** parce que :

---

Il est **Réaliste** parce que :

---

Il est **Temporel** parce que :

---

## Créer son budget personnel

Objectif 2 : L'énoncé de mon objectif financier est :

---

Il est **Spécifique** parce que :

---

Il est **Mesurable** parce que :

---

Il est **Atteignable** parce que :

---

Il est **Réaliste** parce que :

---

Il est **Temporel** parce que :

---

Objectif 3 : L'énoncé de mon objectif financier est :

---

Il est **Spécifique** parce que :

---

Il est **Mesurable** parce que :

---

Il est **Atteignable** parce que :

---

Il est **Réaliste** parce que :

---

Il est **Temporel** parce que :

---