

Ressources pour le programme d'études

Ressources pour le programme d'études

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : établir un budget

Alignement avec le CLAO

Compétences	Groupe de tâches	Niveau
Compétence A — Rechercher et utiliser de l'information	A1. Lire des textes continus	2
Compétence A — Rechercher et utiliser de l'information	A2. Interpréter des documents	2
Compétence B — Communiquer des idées et de l'information	B1. Interagir avec les autres	2
Compétence B — Communiquer des idées et de l'information	B3. Remplir et créer des documents	2
Compétence C — Comprendre et utiliser des nombres	C1. Gérer de l'argent	2

Voies de transition (cochez toutes les cases qui s'appliquent)

- | | |
|---|---|
| ☒ Emploi | ☐ Études postsecondaires |
| ☐ Formation en apprentissage | ☒ Autonomie |
| ☐ Études secondaires | |

Compétences pour réussir intégrées (cochez toutes les cases qui s'appliquent)

- | | |
|--|---|
| ☒ Adaptabilité | ☐ Créativité et innovation |
| ☒ Calcul | ☒ Lecture |
| ☐ Collaboration | ☒ Rédaction |
| ☒ Communication | ☒ Résolution de problèmes |
| ☒ Compétences numériques | |

Note :

Il s'agit de la première ressource d'une série de cinq documents sur la gestion financière pour les personnes nouvellement employées.

REMERCIEMENTS

Gestionnaire de projet : Community Literacy of Ontario

Recherche et rédaction : Mark Jacquemain



Ce projet Emploi Ontario est financé en partie par le gouvernement du Canada et le gouvernement de l'Ontario ainsi que par l'entremise de l'Entente Canada-Ontario sur le Fonds canadien pour l'emploi.

Canada

EMPLOI
ONTARIO

Ontario



Les opinions exprimées à même ce document sont celles de Community Literacy of Ontario et ne reflètent pas forcément celles de nos bailleurs de fonds.



communityliteracyofontario.ca



[@CommunityLiteracyOntario](https://www.facebook.com/CommunityLiteracyOntario)



705 733-2312



[@love4literay](https://www.instagram.com/love4literay)



info@communityliteracyofontario.ca



[@love4literay](https://twitter.com/love4literay)

LA GESTION FINANCIÈRE POUR LES PERSONNES NOUVELLEMENT EMPLOYÉES

Note pour les formateurs et les formatrices :

Cette série de ressources du programme Compétences pour réussir se veut un guide de gestion financière pour les personnes apprenantes qui suivent un programme d'alphabétisation et de formation de base et qui viennent d'intégrer le marché du travail. L'objectif est de leur fournir des ressources qui les aideront à gérer efficacement leur argent, à planifier leur budget et à épargner. Cette série de ressources offre également un soutien aux personnes qui utilisent certaines applications financières en ligne, notamment les services bancaires en ligne et le site Web de Revenu Canada.

Ces ressources sont orientées vers la personne apprenante et centrées sur les activités. Chaque thème sert de mini-leçon et est accompagné d'exercices personnalisés. Les activités sont facultatives, mais elles contribuent à intégrer les points clés des leçons, en invitant les personnes apprenantes à réfléchir au contenu des leçons ou à explorer les applications en ligne proposées.

La série est divisée en cinq sections qui peuvent être utilisées séparément ou simultanément :

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **établir un budget**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **ouvrir un compte d'épargne**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **parcourir le site Web de l'ARC**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **utiliser une carte de crédit**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **gérer ses dettes**

Cette ressource est la première de la série, soit « La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : établir un budget. »

***Note :** Les personnes apprenantes pourraient avoir besoin d'aide pour comprendre les termes financiers. Pour en savoir davantage, elles peuvent consulter le glossaire ci-après : <https://www.rbcroyalbank.com/fr-ca/nouveaux-arrivants/glossaire-de-termes-financiers/>

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : établir un budget

Table des matières

Survol.....	4
Établir un budget	5
Introduction	5
Revenu	8
Dépenses.....	13
Dépenses discrétionnaires.....	18
Objectifs et planification	20
Surveillance	23
Établir un budget : prochaines étapes.....	26
Corrigé pour les formateurs et les formatrices.....	27

Survol

L'obtention d'un nouvel emploi est une expérience passionnante. Il y a de quoi se féliciter de cet exploit !

Maintenant que vous gagnerez de l'argent, vous devez penser à de nombreux aspects importants. Voici quelques questions que vous pourriez vous poser :

- Savez-vous combien vous gagnerez chaque semaine ?
- Connaissez-vous vos dépenses hebdomadaires ?
- Avez-vous un compte bancaire pour y déposer votre argent ?
- Avez-vous un compte d'épargne pour épargner votre argent ?
- Aimeriez-vous essayer d'épargner un peu d'argent sur chaque paie ? Combien ?
- Savez-vous combien vous payez d'impôts ?
- Comment pouvez-vous vous renseigner sur vos déclarations d'impôts ?
- Savez-vous comment connaître votre cote de crédit ?
- Savez-vous comment augmenter votre cote de crédit ?
- Voulez-vous une carte de crédit ?
- Avez-vous des dettes à régler ?

Cette série, intitulée « **La gestion financière pour les personnes nouvellement employées** », permettra de répondre à tout un ensemble de questions, dont celles que vous vous posez.

Elle vous aidera à tirer le meilleur parti de vos revenus.

Effectuez les leçons et les activités de cette série et commencez à :

- prendre vos finances au sérieux ;
- dépenser de manière judicieuse ;
- comprendre vos opérations bancaires et vos impôts ;
- épargner pour les urgences et l'avenir.

Établir un budget

Introduction

Lorsque vous commencez à gagner un salaire, vous exercez plus de responsabilités. Vous devez gérer l'argent que vous gagnez avec soin. Vous devez faire des choix financiers judicieux. La première étape consiste à **établir un budget**.

1. Qu'est-ce que l'établissement d'un budget ?

L'établissement d'un budget est un moyen de gérer son argent de manière raisonnable. Cela signifie qu'il faut surveiller ses dépenses et prendre de bonnes décisions. Parfois, cela signifie qu'il faut changer ses habitudes de consommation.

Le fait d'établir un budget vous permettra, entre autres, de :

- savoir ce que vous faites de votre argent ;
- faire le suivi de vos dépenses selon vos besoins et vos souhaits ;
- trouver des moyens d'ajuster vos décisions financières ;
- faire fructifier votre argent ;
- épargner pour les urgences et vos projets d'avenir.

2. Qu'est-ce qu'un budget ?

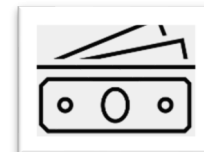
Un budget représente un **plan** pour votre argent. Il n'est pas nécessaire de restreindre vos dépenses. Il faut d'abord comprendre les chiffres. Combien d'argent recevez-vous chaque mois ? Combien en dépensez-vous ?

Y avez-vous réfléchi ? Avez-vous fait le suivi et les calculs ? Voilà à quoi sert un budget. Il vous permet de prendre le contrôle de vos préoccupations financières. Il vous aide à atteindre vos **objectifs financiers**.

3. Pourquoi est-il important d'établir un budget ?

L'établissement du budget se fait à tous les échelons. Les gouvernements disposent de budgets détaillés pour gérer les dépenses. Les propriétaires d'entreprise embauchent des personnes pour les aider à établir leur budget. Les personnes établissent des budgets personnels pour prendre en charge leurs propres finances.

L'établissement d'un budget vous aide à fixer vos objectifs financiers. Il est particulièrement important de dresser un budget lorsque vos revenus changent à la suite d'un nouvel emploi.



4. L'établissement d'un budget vous convient-il ?

Toute personne peut bénéficier de la création d'un budget personnel. Les personnes qui devraient sérieusement envisager d'établir un budget sont celles qui :

- dépensent tous leurs revenus (n'épargnent pas) ;
- ne savent plus comment elles dépensent leur argent ;
- ont des dettes qu'elles aimeraient régler ;
- veulent apprendre à épargner pour les urgences ou l'avenir ;
- se sentent impuissantes face aux questions d'argent ;
- veulent acquérir une plus grande maîtrise financière et une plus grande confiance en elles.

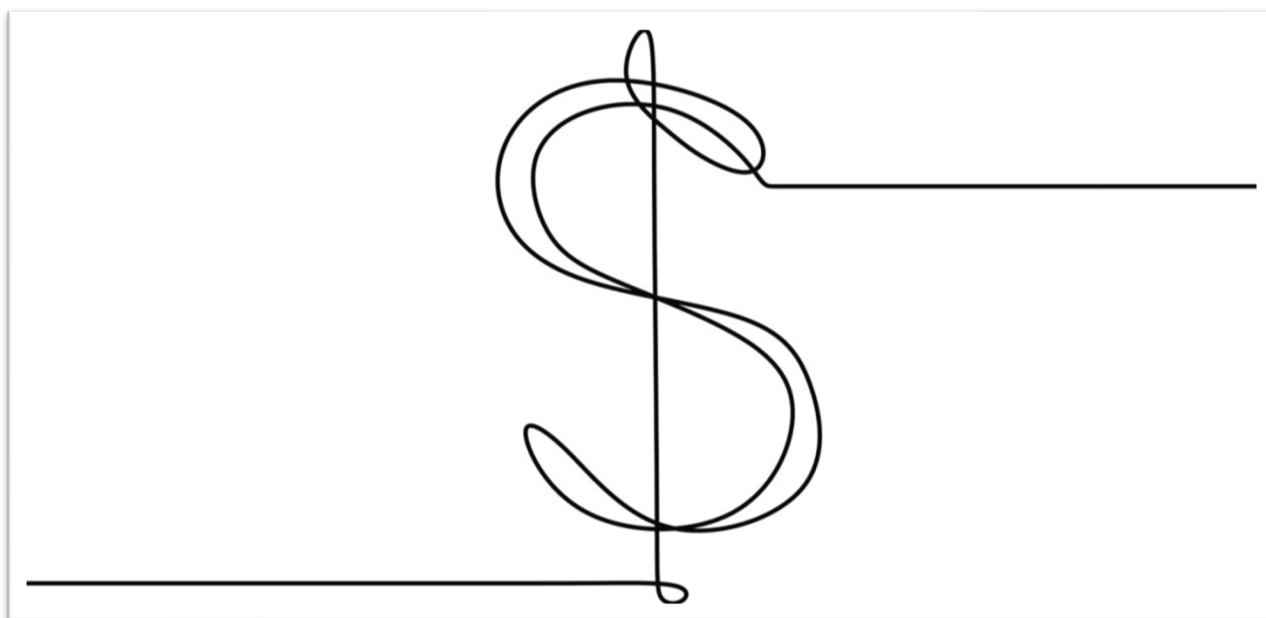
L'établissement d'un budget vous semble-t-il difficile ? Cela peut être un peu délicat. La manipulation de l'argent et des chiffres peut être un véritable défi.

Cette ressource contient des étapes simples qui vous permettront de commencer à établir un budget par vous-même. Elle fournit également une liste de ressources pour vous aider dans votre démarche.

Activité 1

1. Quels sont les avantages d'établir un budget ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
2. Quelles sont les deux raisons pour lesquelles on devrait envisager d'établir un budget ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
3. Avez-vous déjà essayé d'établir un budget ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
4. Aimeriez-vous essayer d'établir un budget ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
5. Quelles difficultés pourriez-vous rencontrer si vous essayiez d'établir un budget ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)



Dépenses discrétionnaires

1. Étape 1 : calculer son revenu

L'établissement d'un budget commence par le suivi des entrées et des sorties d'argent. La première étape consiste à déterminer votre revenu. Le revenu peut être l'argent qui provient :

- des gains d'emploi ;
- des paiements gouvernementaux, comme Ontario au travail ou le POSPH ;
- de la CSPAAT ou d'une assurance ;
- des régimes de retraite.

En ce qui concerne la préparation d'un budget, tout se fait sur une base mensuelle. Il convient donc de déterminer d'abord le montant de votre revenu mensuel.

Pour cela, il faut vous poser quelques questions.

- Travaillez-vous à temps partiel ou à temps plein ?
- Votre horaire varie-t-il d'une semaine à l'autre ?
- Avez-vous plus d'un emploi ?
- Avez-vous d'autres sources de revenus ?
- Partagez-vous vos dépenses avec une personne de votre entourage ou de votre famille ?

Si vous avez des gains réguliers :

- vous pouvez déterminer rapidement votre revenu.

Si vos gains changent chaque mois :

- il vous faudra peut-être quelques mois pour déterminer votre revenu.

Si vous partagez vos dépenses avec une personne de votre entourage ou de votre famille :

- vous pouvez établir votre budget ensemble ou séparément.

a) Gains réguliers

Erica perçoit un salaire hebdomadaire grâce à son emploi dans une épicerie. Elle gagne 500 \$ par semaine.

Erica est payée à la quinzaine. Cela signifie qu'elle est payée toutes les deux semaines. Son revenu mensuel est donc de :

$$\begin{array}{ll} 1\,000 \$ & \text{pour les deux premières semaines du mois} \\ +1\,000 \$ & \text{pour les deux dernières semaines du mois} \\ \hline = 2\,000 \$ & \text{au total par mois} \end{array}$$

Il s'agit de son revenu **brut**. Le revenu brut est le montant total qu'une personne gagne grâce à son emploi. Toutefois, cette somme n'est pas versée à la personne sur son chèque de paie ou sur son compte bancaire.

Ce qui lui revient est son revenu **net**. Le revenu net est le montant après les retenues. Il s'agit du montant que les personnes reçoivent sur leur chèque de paie ou sur leur compte en banque. Il est parfois appelé « salaire net. » Le revenu net est inférieur au revenu brut.

Votre talon de paie indique la différence entre le revenu brut et le revenu net. Le chiffre le plus élevé correspond au revenu brut et le plus bas au revenu net. La différence est le résultat des retenues, qui sont prélevées sur votre salaire. Les retenues comprennent :

- les impôts ;
- les prestations d'assurance-emploi ;
- les versements au titre du Régime de pensions du Canada ;
- les contributions aux avantages sociaux, comme l'assurance maladie ou la pension.

Activité 2

1. Erica reçoit deux chèques de paie en juin.

Sur chaque talon de paie, son revenu brut est de 1 000 \$. Cependant, sur chaque talon de paie, les retenues s'élèvent à 25 \$.

Pouvez-vous calculer son revenu net pour le mois de juin ?

Demandez de l'aide à votre formateur ou à votre formatrice, ou à vos camarades, au besoin.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)

Souvenez-vous d'utiliser votre revenu **net** pour établir votre budget !

b) Revenus irréguliers

Ping perçoit des chèques de paie pour deux emplois différents. Ses horaires de travail sont irréguliers. Elle vend également des bijoux qu'elle fabrique elle-même.

Son premier emploi consiste à travailler comme cuisinière chez McDonald's. Elle perçoit un revenu net de 300 \$ lors de sa première paie du mois. Elle perçoit ensuite un revenu net de 170 \$ sur sa deuxième paie du mois.

- $300 \$ + 170 \$ = 470 \$$
- **Elle perçoit donc un revenu net de 470 \$ par mois chez McDonald's.**

Elle est rémunérée en espèces pour son deuxième emploi à un lave-auto. Elle perçoit un revenu net de 115 \$ sur son premier chèque de paie au cours du mois. Elle perçoit un revenu net de 240 \$ sur son deuxième chèque de paie au cours du mois.

- $115 \$ + 240 \$ = 355 \$$
- **Elle perçoit donc un revenu net de 355 \$ par mois grâce à son emploi au lave-auto.**

Ce mois-ci, Ping a également gagné 49 \$ en vendant ses bijoux.

Au total, cela représente :

470 \$	grâce à son emploi chez McDonald's
+355 \$	grâce à son emploi au lave-auto
<u>+ 49 \$</u>	grâce à ses ventes de bijoux
= 874 \$	au total en revenu net au cours du mois

Ping a bien fait de calculer son revenu pour ce mois-ci. Elle doit procéder ainsi à nouveau en prévision du mois suivant, car son revenu est susceptible de changer.

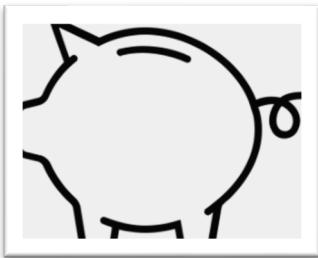
Elle constate que son revenu au cours du mois suivant ne sera que de **807 \$**. Par prudence, elle devrait utiliser le chiffre le plus **petit** pour établir son budget.

- En utilisant le chiffre le plus petit, elle risque moins de se retrouver à court d'argent.
- S'il lui reste de l'argent, elle pourra épargner pour l'avenir.

Activité 3

1. Pourquoi les personnes ayant des revenus irréguliers devraient-elles calculer leurs revenus pour plus d'un mois ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)



Dépenses

2. Surveiller ses dépenses

Vous avez maintenant déterminé combien d'argent vous gagnez. Vous devez ensuite déterminer ce que vous dépensez.

- Le montant que vous dépensez en un mois correspond à vos dépenses mensuelles.

Il peut être difficile de faire le suivi de ses dépenses. Les revenus n'ont souvent que quelques sources. Cependant, nous avons des dizaines de dépenses.

Néanmoins, le suivi de vos dépenses est une étape très importante. Vous pourrez ainsi déterminer comment vous dépensez votre argent et où vous pouvez faire des économies. Il s'agit d'un élément clé pour contrôler vos dépenses et commencer à épargner.

a) Séparez les dépenses fixes des dépenses variables.

Les **dépenses fixes** sont les paiements mensuels réguliers. Ce sont des paiements qui sont à peu près les mêmes chaque mois :

- loyer ou prêt hypothécaire ;
- transport obligatoire ;
- paiements d'assurance ;
- garde d'enfants et soins de santé ;
- factures fixes :
 - Internet ;
 - téléphone ;
 - certains services publics.

Les dépenses variables correspondent à des coûts qui peuvent varier d'un mois à l'autre :

- coûts alimentaires ;
- loisirs ;
- lessive ;
- frais de stationnement ;
- factures variables :
 - chauffage ;
 - électricité ;
 - eau.

➤ Les dépenses variables peuvent vous permettre d'économiser de l'argent.

b) Gardez un registre de toutes les entrées et les sorties d'argent.

Recensez d'abord vos dépenses fixes. Essayez ensuite de noter toutes vos dépenses pendant au moins un mois.

- Gardez un carnet à portée de main pour noter tous vos achats.
- Utilisez l'application de prise de notes de votre téléphone.
 - Il existe également des applications de budgétisation.
- Consultez vos relevés bancaires ou de carte de crédit.
 - Si vous utilisez les services bancaires en ligne, vous y trouverez la liste de toutes ces dépenses.

Vous pouvez également utiliser une feuille de calcul comme celle de la page suivante.

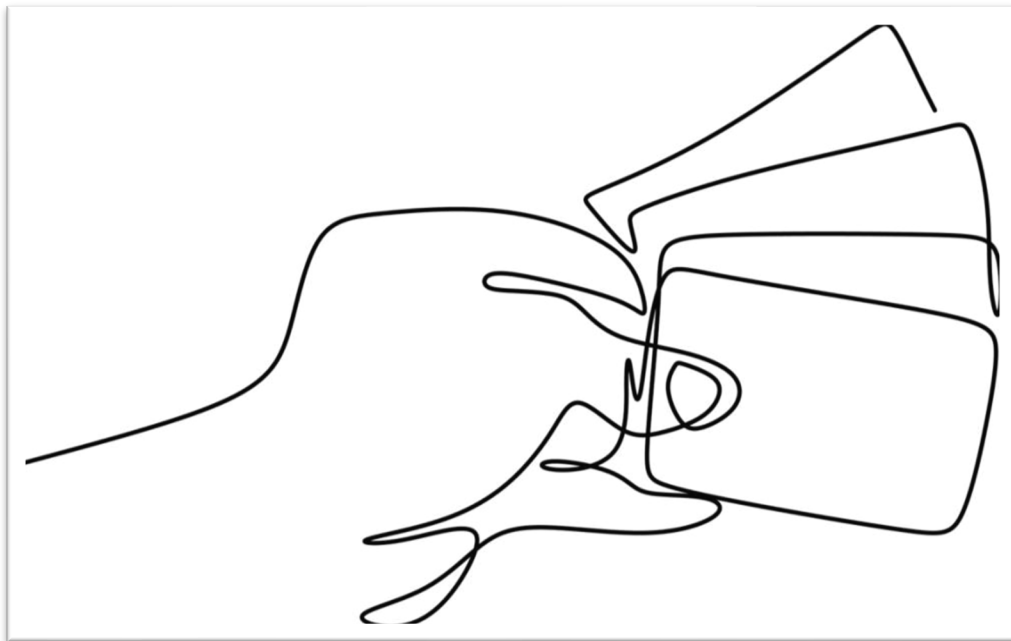
Mois :

Ressource pour le programme d'études Compétences pour réussir • La gestion financière pour les personnes nouvellement employées – Partie 1

Activité 4

1. Quels sont des exemples de dépenses fixes ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
2. Quels sont des exemples de dépenses variables ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)



3. Séparer les besoins et les souhaits

Il est important de distinguer vos besoins de vos désirs. Les besoins sont essentiels pour travailler et vivre, comme :

- des aliments sains ;
- un logement ;
- les services publics de base ;
- un moyen de transport ;
- une assurance ;
- le paiement minimum d'un prêt ;
- la garde d'enfants et les soins de santé.

Les **souhaits** correspondent à ce qui n'est pas nécessaire dans votre vie. Ils sont agréables à avoir, mais ne sont pas nécessaires. En voici quelques exemples :

- manger au restaurant ;
- se divertir ;
- voyager.

Vous devez réduire vos dépenses de consommation si :

- vous n'êtes pas en mesure de payer vos besoins essentiels chaque mois ;
 - vous voulez économiser plus d'argent ;
 - vous voulez rembourser vos dettes plus rapidement.
- Tout le monde mérite de se faire plaisir.
 - Si vous n'avez pas d'argent pour vous amuser, vous risquez d'avoir du mal à respecter votre budget !

Dépenses discrétionnaires

4. Calculer ses dépenses discrétionnaires

Un autre terme pour désigner vos souhaits est celui de dépenses discrétionnaires. Ces dernières désignent les dépenses non essentielles.

Voici quelques conseils pour calculer les dépenses discrétionnaires :

a) Faites preuve de précision.

Faites preuve de précision lorsque vous comptabilisez vos dépenses. Ne vous contentez pas d'écrire « diner. » Inscrivez « épicerie » ou « plats à emporter. » Pourquoi ?

- L'épicerie représente un besoin.
- Les plats à emporter peuvent constituer des dépenses discrétionnaires.

Observez attentivement les différences. Vous pourriez trouver des moyens d'épargner.

b) Examinez vos dépenses variables.

Vos dépenses fixes ne changent généralement pas d'un mois à l'autre. Vos dépenses variables augmentent et diminuent. Faites le suivi de vos dépenses sur plus d'un mois pour voir comment elles évoluent. Certaines de ces dépenses étaient-elles de nature discrétionnaire ?

- Vos frais de loisirs ont-ils changé ?
- Certaines de vos factures ont-elles augmenté ?

Il se peut que vous ne puissiez pas réduire certaines factures. Cependant, vous **pouvez** gérer vos dépenses de restauration et de loisirs.

Voici un exemple :

Carmen surveille ses dépenses pendant deux mois. Elle constate qu'elle dépense environ **80 \$** par mois en café à emporter. Si elle préparait son propre café, elle ne dépenserait que **22 \$** par mois.

80 \$	par mois pour du café à emporter
- 22 \$	par mois pour du café fait maison
58 \$	par mois en économies

En buvant du café de cette façon, Carmen économiserait **58 \$** par mois !

Les économies réalisées sur les dépenses discrétionnaires peuvent contribuer à la réalisation de vos **objectifs financiers**.

Activité 5

1. Carmen peut économiser 58 \$ par mois en café, si elle le prépare elle-même au lieu de le prendre à emporter. Calculez le montant des économies qu'elle pourrait réaliser au cours d'une année.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)

Objectifs et planification

5. Déterminer ses objectifs en matière de dépenses

L'objectif du budget est de vous permettre d'atteindre vos objectifs financiers. Voici quelques exemples d'objectifs :

- épargner pour les urgences ;
- rembourser des dettes ;
- épargner pour une dépense, comme l'achat d'une voiture ou d'un logement ;
- épargner pour son éducation ou celle de son enfant.



6. Élaborer un plan budgétaire

Maintenant, vous comprenez mieux vos revenus et vos dépenses mensuels. Vous avez appris à calculer vos revenus.

Vous savez également :

- qu'une partie de cette somme doit couvrir les besoins vitaux, comme l'alimentation, le logement, les soins de santé, les vêtements et, éventuellement, le transport ;
- que certaines dépenses sont fixes, car elles surviennent chaque mois ;
- que certaines dépenses sont discrétionnaires, et ce sont celles-ci dont vous pourriez vous passer.

Si vous ne savez pas par où commencer, essayez de dresser un plan simple :

- Combien d'argent vous faut-il pour :
 - votre logement (habitation, chauffage, électricité et autres services publics)
 - des aliments sains ;
 - des vêtements et d'autres besoins ;
 - vos déplacements.
- Combien d'argent vous faut-il pour rembourser vos dettes ou épargner pour les situations d'urgence ?
- Combien d'argent vous reste-t-il pour vos souhaits (à dépenser au cours du mois ou à épargner pour réaliser un rêve) ?
 - Conseil : Mettez l'argent de côté pour vos « souhaits » mensuels. Mettez-le peut-être dans un endroit différent de votre portefeuille. N'utilisez cet argent que pour acheter quelque chose qui correspond à un souhait et non à un besoin. Lorsque vous n'en avez plus, vous ne pouvez plus effectuer de dépenses discrétionnaires ce mois-là.

Si vous avez des dettes :

- vous devrez mettre de l'argent de côté pour les rembourser.

Si vous souhaitez épargner pour réaliser un rêve ou vous offrir une nécessité couteuse à l'avenir :

- vous devrez peut-être épargner davantage à long terme.

S'il ne vous reste plus beaucoup d'argent pour vos dépenses discrétionnaires :

- vous devez limiter vos dépenses inutiles.

Mais même en épargnant un peu, on peut faire beaucoup. Au fil du temps, un petit montant s'ajoute à beaucoup d'autres. Le fait d'épargner lentement et régulièrement constitue un excellent moyen d'atteindre vos objectifs financiers.

Activité 6

1. Quels sont des exemples d'objectifs financiers ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.
2. Quels sont les éléments à prendre en compte dans un plan budgétaire ? Discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)



Surveillance

7. Continuer à surveiller son budget

Une fois que vous avez établi votre plan budgétaire, tout n'est pas terminé. Vous devez continuer à surveiller vos revenus et vos dépenses. Les circonstances peuvent changer. Il se peut que vous ayez plus ou moins de facilité à épargner d'un mois à l'autre.

- Si vos revenus diminuent, vous devrez peut-être réduire vos dépenses et vos économies.
- Si vos revenus augmentent, vous pourrez peut-être dépenser plus pour vos besoins et épargner davantage pour l'avenir.

Mais ne cessez pas de surveiller vos revenus et vos dépenses. Respectez votre budget jusqu'à ce que vous ayez atteint vos objectifs financiers.

Voici quelques **conseils d'épargne** en prévision des mois difficiles :

a) Soyez à l'affut des petites économies

Même les petites économies s'additionnent ! Utilisez des coupons pour économiser sur l'épicerie ou les repas.

b) Surveillez vos dépenses impulsives

Les dépenses imprévues peuvent bouleverser votre budget. Essayez de vous en tenir à votre plan de dépenses.

c) Trouvez des loisirs gratuits

Cherchez des loisirs gratuits dans les bibliothèques et les parcs pour économiser.

d) Arrêtez d'utiliser votre carte de crédit :

Les taux d'intérêt des cartes de crédit peuvent être très élevés. Essayez d'éviter d'utiliser votre carte de crédit pour réduire les paiements d'intérêts.

Activité 7

Anika a deux emplois comme caissière. Elle gagne un revenu net d'au moins 1 225 \$ par mois chez No Frills et d'au moins 1 025 \$ par mois chez Dollorama.

1. Dans le tableau suivant, sous Revenu, inscrivez le nom des entreprises où Anika travaille. Inscrivez chacune d'elles sur une ligne distincte. Inscrivez ensuite ses deux revenus mensuels dans la colonne située à côté du nom des entreprises.
2. Additionnez tous les revenus mensuels d'Anika et inscrivez la somme sur la ligne intitulée « **Total du revenu mensuel minimum.** »

Voici les dépenses fixes d'Anika :

Loyer	1 150 \$
Électricité et services publics	100 \$
Épicerie	850 \$
Téléphone, télévision et Internet	40 \$

3. Dans la section Dépenses, dressez la liste des dépenses fixes d'Anika. Utilisez une ligne distincte pour chaque dépense. Inscrivez le nom de la dépense dans la première colonne et le montant dans la deuxième colonne.
4. Additionnez les dépenses et placez la somme sur la ligne intitulée « **Total des dépenses mensuelles fixes.** »

Anika veut savoir combien il lui restera pour son épargne et ses dépenses discrétionnaires.

5. Montant restant pour les dépenses discrétionnaires

- a) Soustrayez le total des dépenses mensuelles fixes du total du revenu mensuel minimum.
- b) Inscrivez la différence sur la ligne intitulée « **Montant restant pour les dépenses discrétionnaires.** »

Budget mensuel d'Anika

Revenu		
Total du revenu mensuel minimum		

Dépenses		
Total des dépenses mensuelles fixes		
Montant restant pour les dépenses discrétionnaires		

(Les réponses pour les formateurs et les formatrices se retrouvent dans la section Corrigé pour les formateurs et les formatrices, à la fin de ce document.)

Établir un budget : prochaines étapes

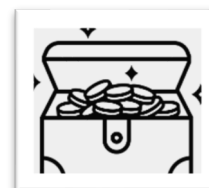
L'idée d'établir un budget vous paraît toujours aussi difficile ? Ne vous en faites pas. Les chiffres et les mathématiques peuvent être très difficiles à comprendre. La bonne nouvelle, c'est que vous pouvez obtenir de l'**aide**.

Voici quelques **ressources** qui peuvent vous aider à établir votre budget :

- 211 Ontario offre de l'aide financière 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Composez le **211** pour joindre la ligne d'assistance téléphonique. Ce service est offert dans plus de 150 langues.
- Le gouvernement du Canada offre des conseils en matière de planification financière à l'adresse suivante : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/faire-budget.html>.
- Il propose également un outil d'élaboration de budget à l'adresse suivante : <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/BP-PB/planificateur-budgetaire>.
- Credit Canada offre des conseils en matière d'endettement à l'adresse suivante : <https://www.creditcanada.com/> (en anglais).
- La Ligne santé Centre-Toronto offre des conseils en matière de budgétisation et de crédit à l'adresse suivante : <https://www.lignesantecentre-toronto.ca/listServices.aspx?id=10447>.

Pour obtenir de l'aide pour établir un budget, vous pouvez également consulter :

- votre centre local de Service Canada ;
- votre centre local de Service Ontario ;
- d'autres centres de services locaux dans votre région.



Corrigé pour les formateurs et les formatrices

Réponses aux questions de l'activité 1 :

1. L'établissement d'un budget présente certains avantages, comme :

- avoir une meilleure idée de la façon dont votre argent est dépensé ;
- être en mesure de surveiller vos dépenses pour vos besoins et vos souhaits ;
- trouver des moyens d'ajuster vos choix financiers ;
- faire fructifier votre argent ;
- peut-être même être en mesure d'épargner pour les urgences et l'avenir.

2. Les personnes qui devraient envisager d'établir un budget sont celles qui :

- dépensent tous leurs revenus (n'épargnent pas) ;
- ne savent plus comment elles dépensent leur argent ;
- ont des dettes qu'elles aimeraient régler ;
- veulent apprendre à épargner pour les urgences ou l'avenir ;
- se sentent démunies face aux questions d'argent ;
- veulent acquérir plus de contrôle et de confiance en matière financière.

Réponses aux questions de l'activité 2 :

1. Le revenu net d'Erica pour le mois de juin est de 1 950 \$:

Première paie de 1 000 \$ - 25 \$ en retenues = 975 \$

Deuxième paie de 1 000 \$ - 25 \$ en retenues = 975 \$

Deux paies après les retenues = 975 \$ + 975 \$ = 1 950 \$.

Réponses aux questions de l'activité 3 :

1. Les personnes dont les revenus sont irréguliers doivent calculer leurs revenus sur plus d'un mois afin de tenir compte des variations de revenus.

Réponses aux questions de l'activité 4 :

1. Voici quelques exemples de dépenses fixes :

Ce sont des paiements qui sont à peu près les mêmes chaque mois :

- loyer ou prêt hypothécaire ;
- transport ;
- paiements d'assurance ;
- garde d'enfants et soins de santé ;
- factures fixes :
 - Internet ;
 - téléphone ;
 - certains services publics.

2. Voici quelques exemples de dépenses variables :

- épicerie ;
- loisirs ;
- lessive ;
- frais de stationnement ;
- factures variables :
 - chauffage ;
 - électricité ;
 - eau.

Réponses aux questions de l'activité 5 :

1. Carmen économise 58 \$ par mois en préparant son propre café au lieu de l'acheter à emporter. Si elle fait cela pendant les 12 mois de l'année, elle économisera 696 \$.

$$58 \$ \times 12 \$ = 696 \$$$

Réponses aux questions de l'activité 6 :

1. Voici quelques exemples d'objectifs financiers :

- épargner pour les urgences ;
- épargner pour l'avenir ;
- rembourser les dettes pour réduire les paiements d'intérêts ;
- rembourser des dettes ;
- épargner pour une dépense, comme l'achat d'une voiture ou d'un logement ;
- épargner pour son éducation ou celle de son enfant.

2. Les éléments à garder à l'esprit pour un plan budgétaire sont les suivants :

- Quel est le degré d'urgence de votre endettement (payez-vous des intérêts élevés ?)
- Combien voulez-vous épargner ?
- Quelle est la part de vos dépenses discrétionnaires ?

Réponses aux questions de l'activité 7 :

Revenu

No Frills	1 225 \$	
Dollorama	1 025 \$	
Total du revenu mensuel minimum		2 250 \$

Dépenses

Loyer	1 150 \$	
Électricité et services publics	100 \$	
Épicerie	850 \$	
Téléphone, télévision et Internet	40 \$	
Total des dépenses mensuelles fixes		2 140 \$
Montant restant pour les dépenses discrétionnaires		110 \$