

Question d'argent

Cahier 1 Calendrier des dépenses



Commanditaire principal

© ABC Alpha pour la vie Canada, 2020.

Publié pour la première fois en 2011 par ABC Alpha pour la vie Canada.

Tous droits réservés.

ABC Alpha pour la vie Canada remercie son partenaire fondateur, le Groupe Banque TD pour son soutien relatif au programme *Question d'argent*.

Imprimé au Canada

Question d'argent est remis à divers centres d'apprentissage à travers le pays par ABC Alpha pour la vie Canada.

Question d'argent est offert à Terre-Neuve-et-Labrador dans le cadre du programme d'alphabétisation et de compétences essentielles Le Savoir en action.

Canada^{🇨🇦}

Le Savoir en action est financé en partie par le Gouvernement du Canada par le Programme d'apprentissage, d'alphabétisation et d'acquisition des compétences essentielles pour les adultes.



Bienvenue à *Question d'argent*!

Question d'argent a été conçu pour vous aider à bien prendre soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Nous parlerons de la gestion financière en ligne et dans votre vie quotidienne.

Qui que vous soyez ou quelle que soit votre situation, vous pouvez avoir du mal à penser et à parler ouvertement d'argent. Cela peut être difficile même avec des personnes que vous connaissez bien. Pour un début, soyez patient. Au fur et à mesure que vous en apprendrez davantage, vous vous perfectionnerez dans la gestion financière. Ensuite, vous pouvez même commencer à vous sentir plus à l'aise.

Lorsque vous vous sentez bien par rapport à votre gestion financière, vous êtes moins stressé et vous avez plus de temps et d'énergie à consacrer aux personnes et aux choses qui vous tiennent à cœur.

Qu'allez-vous apprendre?

Dans le module d'aujourd'hui, vous apprendrez à:

- Comprendre votre situation financière
- Enregistrer vos revenus et vos dépenses
- Calculer vos dépenses au fil du temps
- Déterminer vos besoins et vos désirs
- Élaborer un calendrier des dépenses qui vous convient



Qu'est-ce qu'un calendrier des dépenses?

Ce cahier traite **des calendriers des dépenses**. Un calendrier des dépenses est un plan sur la façon dont vous dépenserez votre argent afin de répondre au mieux à vos besoins et à vos objectifs.

Un calendrier des dépenses vous aide également à trouver des moyens d'épargner pour le futur. Épargner pour le futur peut inclure faire des économies pour les études de votre enfant.



Un **calendrier des dépenses** est un plan sur la façon dont vous dépenserez votre argent afin de répondre au mieux à vos besoins. Cela s'appelle également un budget.



Vous pouvez trouver tout le vocabulaire financier et les définitions répertoriés ensemble à la page 24 de ce cahier.



Familiarisez-vous avec votre argent

Pensez à votre argent, à votre famille et à votre vie. Avez-vous suffisamment d'argent pour couvrir vos besoins actuels et futurs?

Cochez la case de la déclaration à laquelle vous vous identifiez le plus:

- Mon argent sort plus vite qu'il ne rentre. Je n'ai pas assez d'argent pour payer tout ce dont j'ai besoin.
- Je paie mes factures, mais rien ne reste.
Comment puis-je même penser à épargner pour l'avenir?
- J'arrive à épargner un peu d'argent, mais je ne pense pas que j'épargne suffisamment pour couvrir mes besoins et mes objectifs futurs.
- Rien de ce qui précède ne s'applique à moi. Voici ma situation:



Si parler d'argent ou le gérer vous est difficile en ce moment, il y a de bonnes nouvelles. La gestion de votre argent est une compétence. Cela signifie que vous pouvez apprendre, pratiquer et vous améliorer au fur et à mesure que vous y travaillez.

Nous vous présentons Charles et Francine



Charles

Charles travaille fort pour son argent, mais avant le prochain chèque de paie, il n'a plus rien. Il ne sait pas où va tout son argent. Il y a son forfait cellulaire, son loyer, sa connexion Internet, ses cartes de crédit et sa nourriture. Il cuisine parfois à la maison, mais achète souvent quelque chose dans une sandwicherie locale ou commande des plats à emporter. Il utilise le guichet automatique de la banque d'à côté, située près de chez lui. Il a toujours besoin de quelque chose et l'endroit est ouvert jour et nuit.



Francine

Francine est douée pour gagner de l'argent. Elle sait combien d'argent la famille gagne et où cela va. Elle utilise des coupons, des comparateurs et prépare les repas de la famille à la maison. Elle met un peu d'argent de côté chaque mois pour les urgences, mais souhaite pouvoir épargner davantage. Elle aimerait épargner de l'argent pour les études futures de ses enfants, mais elle ne sait pas trop comment s'y prendre. Elle a entendu parler de programmes gouvernementaux comme les **Régimes enregistrés d'épargne-études**, mais il y a beaucoup de renseignements confus lorsqu'elle essaye de comprendre.

Vocabulaire financier



Un **Régime enregistré d'épargne-études** est un compte d'épargne spécial qui vous aide à épargner en vue des études postsecondaires de votre enfant. Son acronyme est REEE.



Ressemblez-vous davantage à Charles ou à Francine?

- Qu'est-ce que Francine fait pour épargner?
- Qu'est-ce que Charles devrait changer pour dépenser moins?
- Pensez à vos propres habitudes de dépense et d'épargne.
- Si on donne une note de 1 à Charles et une note de 5 à Francine, quelle note vous donneriez-vous?
- Pourquoi?



Dépense beaucoup.
N'épargne pas.



Dépense avec soin.
Épargne pour son avenir.

1

2

3

4

5

Exemples de mes dépenses et de mes épargnes :



Discussion de groupe

Avez-vous des objectifs financiers? Lorsque vous établissez un calendrier des dépenses, il est utile de savoir ce que vous voulez faire de votre argent. Discutez de vos idées avec un partenaire ou en groupe.

- L'argent fait-il le bonheur?
- Cela vous rendrait-il plus heureux d'avoir plus d'argent?
- Que feriez-vous si vous aviez un peu plus d'argent chaque semaine?
- Que feriez-vous si vous aviez beaucoup plus d'argent dans un an ou deux ans?



Qu'est-ce qui est important pour vous? Pensez-y et décidez sur quoi vous voulez consacrer votre argent.

Si j'avais un peu plus d'argent, je... :

Si j'avais beaucoup plus d'argent, je... :

La réponse à la déclaration « Si j'avais un peu plus d'argent, je... » pourrait être votre objectif financier à court terme.

La réponse à la déclaration « Si j'avais beaucoup plus d'argent, je... » pourrait être votre objectif financier à long terme.

Un calendrier des dépenses peut vous aider à atteindre ces objectifs.



Dépenses mensuelles

Essayons de faire un calendrier des dépenses.

Un calendrier des dépenses vous aidera pour vos **dépenses** quotidiennes et vous aidera également à épargner pour votre avenir, quels que soient vos objectifs financiers.

Pour créer un calendrier des dépenses, vous devez savoir où va l'argent dont vous disposez actuellement. Comment le dépensez-vous?

Il est parfois plus simple de commencer par une analyse globale. En groupe, suivez les étapes ci-dessous:

- Pensez d'abord à toutes vos dépenses mensuelles, c'est-à-dire dire les choses que vous payez chaque mois.
- Ensuite, réfléchissez ensemble aux choses qui sont des dépenses mensuelles pour tous les membres du groupe.
- Écrivez les réponses de votre groupe ci-dessous
- Encerchez les dépenses qui s'appliquent à vous



Le **revenu** est l'argent que vous recevez d'un emploi, d'une prestation sociale ou d'autres sources.

Les **dépenses** sont les choses pour lesquelles vous dépensez de l'argent.

Dépenses mensuelles

1. Logement _____
2. Nourriture _____
3. _____
4. _____
5. _____



Dépenses quotidiennes

La plupart des gens ont une petite idée de comment ils dépensent chaque jour, mais ils ne savent pas exactement combien ils dépensent. Plus précisément, ils ne savent pas le total de leurs dépenses quotidiennes.

Pour faire un calendrier personnel de dépenses, vous devrez savoir exactement ce que vous dépensez.

- À la page suivante, écrivez toutes les choses que vous avez achetées ou payées au cours des deux derniers jours.
- Combien avez-vous dépensé?



Commencez un journal financier. Chaque jour pendant un mois, inscrivez tout ce que vous achetez, de l'épicerie à votre tasse de café et les friandises. À la fin du mois, utiliser le journal pour créer ou modifier votre calendrier des dépenses.

Comment j'ai dépensé mon argent...	Combien j'ai dépensé...

Total :



Calculs monétaires: dépenses

Souvent, ce sont de petits détails qui, avec le temps, représentent beaucoup d'argent. Ces petites choses peuvent vous aider peut-être à épargner de l'argent.

Voici un exemple

Disons que vous achetez une tasse moyenne de café par jour, à 1,75 \$. Cela correspond à 12,25 \$ par semaine, et à 637 \$ par année.

Supposons maintenant que vous ajoutez un muffin à 1 \$ tous les jours. C'est 7 \$ de plus par semaine, donc 364 \$ par an. Au total, vous dépensez environ 1001 \$ par an pour le café et les muffins.

En une semaine...

Le coût d'un café	1,75 \$
Nombre de jours dans la semaine	x 7
Le résultat	= 12,25 \$

Le coût d'un muffin	1,00 \$
Nombre de jours dans la semaine	x 7
Le résultat	= 7,00 \$

Dépenses hebdomadaires...

Le coût des cafés	12,25 \$
Le coût des muffins	+ 7,00 \$
Le résultat	= 19,25 \$



Travailler avec un partenaire. Faites le calcul ensemble pour déterminer le coût d'un muffin et d'un café pour:

- Un mois
- Une année
- Dix ans



Calculs monétaires: dépenses

Nous pouvons faire des économies dans plusieurs choix que nous faisons.
Seul ou avec un partenaire, faites le calcul des dépenses suivantes.

1. Exemple: dépense d'un dîner

Coût d'une bouteille d'eau ou d'une boisson gazeuse :		1,50 \$
Coût d'un sandwich :		+ 6,00 \$
Coût par jour :	=	\$

Nombre de jours par semaine d'achat du dîner :		5
Coût par jour (d'après les calculs précédents) :	x	\$
Coût par semaine:	=	\$

Nombre de semaines par mois :		4
Coût par semaine (d'après les calculs précédents) :	x	\$
Coût total par mois :	=	\$



Vous pouvez vérifier les réponses de vos calculs à la page 25.



Calculs monétaires: dépenses

2. À votre tour: Faites le calcul sur l'une de vos **dépenses** hebdomadaires. Fumez-vous, commandez-vous des plats à emporter ou allez-vous au cinéma chaque semaine? Choisissez une dépense et complétez le calcul pour voir comment vous pouvez épargner.

Coût par jour :		\$
Nombre de jours par semaine :	x	7
Coût total par semaine :	=	\$

Nombre de semaines par mois :		4
Coût par semaine (d'après les calculs précédents) :	x	\$
Coût total par mois :	=	\$



Calculez combien vous épargneriez par année si vous réduisiez ou éliminez la dépense qui précède.



Y a-t-il de petites dépenses supplémentaires que vous pourriez réduire? Combien épargneriez-vous en:

- Faisant du café à la maison plutôt que d'en acheter?
- achetant une palette d'eau ou de boissons gazeuses plutôt que des bouteilles individuelles?
- utilisant une bouteille rechargeable plutôt que de l'eau en bouteille?
- apportant votre propre dîner plutôt que d'en acheter au travail ou à l'école?
- achetant un paquet de cigarettes par semaine au lieu d'un par jour?



Calculs monétaires: dépenses

Y a-t-il des choses sur lesquelles vous dépensez régulièrement?

Un café? Des repas rapides? Des films? Des trajets en taxi? Des vêtements?

Des cigarettes? Quelque chose d'autre?

Je dépense régulièrement de l'argent en achetant :	Ce que cela me coûte à chaque fois :

Faites des calculs. Déterminez combien vous dépensez pour chaque article par semaine, par mois, par an.



Besoins et désirs

Quand vous faites votre calendrier des dépenses, séparez vos dépenses entre vos **besoins** et vos **désirs**.



Les **besoins** sont les dépenses de base, les choses qu'il nous faut pour vivre. Nous avons besoin d'un toit, d'eau et de nourriture. C'est ce qui nous garde en vie!

Les **désirs** sont des choses que nous aimerions avoir, mais dont nous n'avons pas besoin pour survivre. Ce sont nos dépenses supplémentaires - les choses «agréables à avoir». Peu importe à quel point nous les voulons, nos désirs ne sont pas une question de vie ou de mort, alors ce ne sont pas des besoins.

Regardez les dépenses régulières que vous avez énumérées à la page précédente:

- Avez-vous cité les mêmes choses que les autres membres de votre groupe?
- Quels articles sont des besoins et quels articles sont des désirs?
- Tout le monde dans votre groupe s'est-il mis d'accord sur les éléments qui constituent des besoins? Quelles sont les raisons pour lesquelles les gens pourraient avoir des réponses différentes?



Dépenses imprévues

Les dépenses régulières ne sont pas les seuls types de dépenses que nous avons. Vous pourriez également avoir besoin d'argent pour quelque chose que vous n'aviez pas prévu. Avec votre groupe, pensez à des exemples de ce type de dépenses.

- Jetez un coup d'œil aux dépenses imprévues auxquelles votre groupe a pensé. Quels exemples sont les plus courants?
- Une de ces choses vous est-elle arrivée? Qu'avez-vous fait?
- Comment un calendrier des dépenses peut-il vous aider lorsque ces dépenses surviennent?



Qu'est-ce qui est important pour vous?

Parfois, il est difficile de faire la différence entre un besoin ou un désir. Savoir ce qui est important pour vous peut vous aider dans la vie.



La bonne gestion financière porte à la fois sur les besoins et les désirs. Elle s'assure que nous faisons passer nos besoins en premier. Ensuite, nous pouvons penser aux choses que nous désirons avoir.

Pour de nombreuses personnes, les besoins et les désirs découlent de leurs **valeurs**. Les valeurs sont des choses qui sont importantes pour vous. Par exemple, si vous appréciez de rester en contact avec votre famille et vos amis, votre forfait cellulaire pourrait être nécessaire pour vous. Vos besoins et vos désirs peuvent être différents de ceux de quelqu'un d'autre. C'est normal.

Vocabulaire financier



Les **valeurs** sont des choses que vous pensez être importantes dans votre vie. Plusieurs personnes ont des valeurs différentes.

Jetez un coup d'œil aux dépenses que vous avez énumérées à la page 13. Prenez tous vos besoins et notez-les dans le premier tableau de la page suivante. Ensuite, écrivez pourquoi cette dépense est importante pour vous. Vos réponses vous aideront à comprendre vos valeurs. Faites la même chose dans le deuxième tableau pour vos désirs .



Consultez votre colonne Besoins pour voir si les éléments peuvent être déplacés vers la colonne Désirs. Par exemple, avez-vous un forfait cellulaire? Payez-vous pour des services dont vous n'avez pas besoin?

Consultez votre colonne Désirs pour identifier des choses que vous pourriez réduire et épargner de l'argent.

Mes besoins	Mes valeurs

Mes désirs	Mes valeurs



Atteindre vos objectifs financiers

Maintenant que nous avons identifié vos besoins, vos désirs et vos valeurs, examinons à nouveau vos objectifs financiers à court et à long terme.

Consultez la page 6 pour connaître vos objectifs à court et à long terme.

- Combien d'argent dépensez-vous chaque mois? Combien avez-vous besoin pour atteindre votre objectif financier à court terme?
- Pensez-vous pouvoir atteindre votre objectif à court terme avec vos dépenses actuelles?
- Qu'en est-il de votre objectif financier à long terme?

Y a-t-il de petits changements que vous pourriez apporter à vos dépenses régulières pour vous aider à épargner en vue de vos objectifs à court et à long termes? Si oui, écrivez vos idées ci-dessous.

1. _____
2. _____



Un calendrier des dépenses assure le suivi de vos dépenses, mais vos objectifs sont également concernés. Le plan vous permet de vous assurer que vous dépensez votre argent de la manière qui vous convient le mieux.



Quel type d'acheteur êtes-vous?

Discutez vos idées avec un partenaire ou un groupe:

- En général, dépensez-vous de l'argent parce que vous avez besoin de quelque chose ou parce que vous aimez faire du magasinage?
- Achetez-vous sur une impulsion ou prévoyez-vous chaque achat?
- Que pensez-vous du magasinage?



Mettez de l'ordre dans vos finances

Les gens s'endettent quand leurs revenus sont inférieurs à leurs dépenses. Souvent, ils empruntent pour couvrir la différence.

Vos dépenses sont-elles supérieures à vos revenus?

Utilisez la feuille de travail à la page qui suit pour vous aider à le déterminer.

- Additionnez l'argent que vous gagnez chaque mois. C'est votre revenu.
- Additionnez toutes vos dépenses mensuelles. Consulter ce que vous avez écrit précédemment pourrait être utile.
- Quel nombre est le plus grand? Vos revenus ou vos dépenses?



Réfléchissez-y

Consultez votre liste Mes désirs à la page 16.

- Y a-t-il quelque chose que vous aimeriez changer?
- Quel élément serait le plus facile à arrêter?
- Quel élément serait le plus difficile à arrêter?



À chaque paie, mettez de côté l'argent dont vous avez besoin pour couvrir vos dépenses essentielles. Faites-le en premier.

Ayez une boîte « tirelire » pour gérer vos désirs, comme un café par jour ou une nouvelle paire de jeans.

Mettez l'argent que vous avez prévu de dépenser dans cette boîte, et respectez votre calendrier des dépenses. Payer en espèces, pas avec votre carte de crédit.

Calendrier des dépenses – Feuille de travail

Mon revenu mensuel :

TOTAL =

--

Dépenses essentielles (mes besoins)

Article	Montant que je dépense chaque mois

Dépenses supplémentaires (mes désirs)

Article	Montant que je dépense chaque mois

Total de mes dépenses mensuelles =

--

Où est-ce je me situe?

Revenu - Dépenses =

--



Ajoutez des détails

Voici comment vous pouvez obtenir une image claire de vos dépenses mensuelles:

- Tenez un journal financier pendant un mois. Indiquez tous les achats et tous les paiements que vous faites.
- Conservez tous vos reçus. Additionnez-les tous, pour savoir exactement ce que vous dépensez.
- Lisez vos relevés de compte si vous avez un compte bancaire. Vérifiez tous les retraits.



C'est facile d'établir un calendrier de dépenses qui couvre de grandes choses, mais qui passe à côté de toutes les petites choses pour lesquelles nous dépensons de l'argent. Prenez le temps d'identifier toutes les choses pour lesquelles vous voulez consacrer votre argent.

Faites des modifications

Apportez des modifications à la feuille de calcul de votre calendrier des dépenses en fonction de ce que vous avez appris en étudiant vos dépenses.

Réfléchissez aux façons que vous pourriez modifier vos dépenses pour couvrir vos besoins essentiels, équilibrer vos revenus et vos dépenses, ou épargner de l'argent. Indiquez ces changements sur votre calendrier des dépenses.

N'oubliez pas de mettre de l'argent de côté pour vous faire un peu plaisir!



Bien sûr, les divertissements resteront toujours un désir, et non pas un besoin. Mais il est important de garder un peu de place pour le plaisir dans son calendrier des dépenses.



Parlez-en

Partagez vos réussites et vos idées.

- Avez-vous des conseils financiers que d'autres membres du groupe pourraient trouver utiles? Qu'est-ce qui fonctionne pour vous?
- Comment vous assurez-vous d'avoir suffisamment d'argent pour les choses essentielles?
- Mettez-vous de l'argent de côté pour une urgence?
- Avez-vous déjà eu à dépenser un gros montant d'argent pour un événement imprévu? Quelque chose que vous n'aviez pas prévu?
- Avez-vous des conseils pour les personnes qui pourraient se trouver dans une situation similaire?
- Épargnez-vous pour les études futures de votre enfant? Comment vous y prenez-vous? Avez-vous des idées à partager?



De simples
calculs

Choisissez une idée ou une astuce suggérée par un membre du groupe et essayez-la pendant une semaine environ. Est-ce que cette idée ou astuce vous convient?

En savoir plus

Pour obtenir plus de renseignements sur le Régime enregistré d'épargne-études, le Bon d'études canadiens et la Subvention canadienne pour l'épargne-études, veuillez visiter www.cibletudes.ca.

Pour obtenir plus de renseignements sur l'établissement d'un budget et son maintien, consultez « Établissement d'un budget », « Planificateur budgétaire » et « Comment faire un budget et le respecter » sur le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada à l'adresse suivante www.fcac.gc.ca.



De nombreuses banques ont des outils en ligne pour vous aider à établir votre budget. Si vous possédez un compte bancaire, consultez le site Web de votre banque ou demandez plus de renseignements à un représentant du service à la clientèle de la banque.



Félicitations!

Vous êtes arrivé à la fin du cahier *Calendrier des dépenses* de *Question d'argent*.

Votre apprentissage portait sur :

- les revenus et les dépenses
- les besoins et les désirs
- l'élaboration d'un calendrier des dépenses qui vous convient

Il est maintenant temps de mettre ces nouvelles connaissances en action!

Pour la dernière activité, nous espérons que vous prendrez un engagement.



Un **engagement** est une promesse importante à vous-même ou aux autres.

L'**engagement** peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres.

Mon engagement

Je m'engage à travailler sur ma gestion financière en :

Parfois, un engagement nécessite un plan d'action: une liste d'étapes que vous suivrez pour concrétiser votre engagement.

Mon plan d'action

Que dois-je faire en premier?

Qui me soutiendra?

Comment vais-je surmonter les obstacles et les échecs?



Besoins	Les choses que vous devez avoir et dont vous ne pouvez pas vous passer, comme la nourriture
Calendrier des dépenses	Un calendrier expliquant comment vous allez dépenser votre argent pour que vous puissiez le mieux répondre à vos besoins. Aussi appelé un budget.
Dépenses	Les choses pour lesquelles vous dépensez de l'argent
Désirs	Les choses qu'il serait bien d'avoir, mais dont vous pouvez vous passer
Régime enregistré d'épargne-études	Un compte d'épargne spécial pour vous aider à épargner en vue des études futures de votre enfant. L'acronyme est REEE
Revenu	L'argent que vous recevez d'un emploi, d'une prestation sociale ou d'autres sources
Valeurs	Ce que vous croyez être important dans la vie. Plusieurs personnes ont des valeurs différentes

Réponses

Page 11

1. Exemple: dépenses du dîner

Coût d'une bouteille d'eau ou d'une boisson gazeuse :	1,50 \$
Coût d'un sandwich :	<u>+ 6,00 \$</u>
Coût par jour :	= 7,50 \$

Nombre de jours par semaine d'achat du dîner :	5
Coût par jour (d'après les calculs précédents) :	<u>x 7,50 \$</u>
Coût par semaine:	= 37,50 \$

Nombre de semaines par mois :	4
Coût par semaine (d'après les calculs précédents) :	<u>x 37,50 \$</u>
Coût total par mois :	= 150,00 \$

Page 12

2. Veuillez vérifier auprès de votre tuteur ou du spécialiste car les réponses dépendront de vos choix.

Question d'argent

Félicitations!

Merci d'avoir terminé le Cahier 1 de *Question d'argent*, un programme conçu pour vous aider à mieux gérer votre argent.

Vous avez fait un pas énorme pour vous aider à bien prendre bien soin de vous, en vous permettant de bien prendre soin de votre argent. Cela s'appelle la littératie financière.

Nous espérons que vous avez appris certaines choses que vous pourrez mettre en pratique dans votre vie de tous les jours. Nous espérons que vous vous sentirez plus à l'aise dans une banque ou un établissement financier et que vous n'hésitez pas à poser des questions, à obtenir des conseils et à choisir les options financières les mieux adaptées pour vous.

Nous apprécions vos commentaires relatifs à ce cahier!

Maintenant, prenez le temps de remplir l'évaluation du cours.

Vos réponses nous aideront à améliorer le programme et à apporter z les changements dont vous avez besoin.



Commanditaire principal