



COMMISSION SCOLAIRE
DU LAC-SAINT-JEAN
savoir — être — agir

Centre de formation générale des adultes

4^e situation d'apprentissage

Élaboration d'un budget

**Programme d'études *Mathématique*
de la Formation de base commune**

Arithmétique appliquée aux finances
MAT-1101-3

CAHIER DE L'ADULTE

Nom de l'adulte

Date

Élaboration d'un budget

Dans cette situation d'apprentissage,

vous poserez des **actions** vous permettant :

- ✧ d'interpréter des renseignements financiers
- ✧ de produire des renseignements financiers
- ✧ de faire des calculs impliquant des montants d'argent;

vous travaillerez à **développer les compétences** suivantes :

- ✧ communiquer :
 - décoder avec exactitude et utiliser avec rigueur les symboles, les notations, les termes arithmétiques et les termes financiers
 - repérer les données financières
 - structurer convenablement le message en ayant recours à des modèles arithmétiques
- ✧ raisonner avec logique :
 - sélectionner les renseignements financiers pertinents et les opérations arithmétiques appropriées
 - effectuer des classements sur les nombres rationnels et les données financières
 - vérifier le réalisme et la cohérence de ses conclusions;

vous **réviserez ou apprendrez les savoirs** suivants :

- ✧ comparaison de nombres rationnels
- ✧ calculs avec les quatre opérations sur les nombres rationnels
- ✧ résolution de chaînes d'opérations arithmétiques sur les nombres rationnels
- ✧ traduction de relations par des modèles arithmétiques à l'aide de nombres rationnels
- ✧ taux, rapport, proportionnalité
- ✧ méthode de retour à l'unité
- ✧ vocabulaire courant lié aux concepts financiers (revenu, dépenses, épargne, budget [excédentaire, déficitaire, équilibré], bilan)
- ✧ conversion des unités de temps.

Élaboration d'un budget

Vous réalisez maintenant que si vous voulez réussir à bien gérer vos finances, il vous faudra penser à bien organiser vos revenus et vos dépenses. Vous voyez donc l'utilité d'apprendre à faire votre budget.

Vous savez que la planification budgétaire est une question de priorités! En effet, la planification budgétaire est une entreprise dynamique, continue et rigoureuse. Elle vous permettra de réaliser votre projet de formation et elle vous évitera des surprises désagréables.

Vous devez donc élaborer votre budget pour votre prochaine année de formation.

Mais avant, vous devez apprendre en quoi consiste un budget et comment en établir un.

1^{re} étape

Apprendre à élaborer un budget

En quoi consiste principalement la planification budgétaire?

La planification budgétaire consiste :

- à recenser ses revenus et ses dépenses;
- à établir des priorités afin de hiérarchiser ses dépenses;
- à contrôler, à ajuster et à prévoir ses dépenses et ses revenus.

Pourquoi est-il important d'établir un budget?

L'élaboration d'un budget permet :

- de connaître sa situation financière présente;
- de prévoir sa situation financière future;
- de connaître sa capacité d'épargne;
- d'éviter des surprises désagréables.

Quelles sont les étapes à suivre dans l'élaboration d'un budget?

- 1- On doit d'abord faire le **recensement**, pendant une période donnée, (année, mois, etc.) des revenus, des dépenses (fixes, courantes ou occasionnelles) ainsi que des épargnes.
- 2- On établit ensuite le **bilan** en calculant la différence entre les revenus et les dépenses.
- 3- À partir de ce bilan, on établit un **budget prévisionnel** pour la prochaine période.
- 4- Au fil du temps, on pourra apporter, au besoin, des **modifications** sur les prévisions pour le futur.

Afin de bien comprendre et de maîtriser toutes les étapes d'élaboration d'un budget, demandez à votre enseignant de vous remettre la situation d'apprentissage suivante.

NADEAU, Sylvie, MAT-1101, Le Budget, Centre St-Paul, Commission Scolaire de Montréal; document déposé sur le site Alexandria.

2^e étape

Élaborer son budget

Vous êtes maintenant rendu à l'étape de la planification de votre budget. Vous avez déjà :

- *dans la 1^{re} situation d'apprentissage, prévu l'achat d'un téléphone cellulaire;*
- *dans la 2^e situation d'apprentissage, calculé les coûts pour l'achat d'un ordinateur;*
- *dans la 3^e situation d'apprentissage, estimé le montant qu'un emploi d'été pourrait vous rapporter.*

*À partir de ces données et de celles qui vous sont maintenant proposées, vous devez élaborer votre **budget prévisionnel** pour votre **première année de formation**.*

Vous devez compléter les trois tâches requises :

- *le recensement des revenus et des dépenses;*
- *le calcul du bilan;*
- *l'élaboration du budget prévisionnel.*



Au travail!

1^{re} tâche : recensement des revenus et des dépenses

Vous partagerez votre logement avec 2 colocataires. Votre bail est d'une durée de 12 mois. Voici quelques renseignements sur les dépenses que vous partagerez avec vos colocataires.

- ↪ Le montant du loyer est de 750,00 \$ par mois.
- ↪ Le propriétaire vous a dit qu'il faudrait calculer pour le chauffage et l'électricité un montant équivalant à 12½ % du montant du loyer.
- ↪ Vous devez prendre une assurance habitation de 330,00 \$ pour un an.
- ↪ Les coûts prévus pour le câble sont de 45,00 \$ par mois et ceux pour l'utilisation d'Internet sont aussi de 45,00 \$ par mois.

Vous avez aussi évalué, avec l'aide de vos parents, certaines dépenses courantes que vous paierez sans l'aide de vos colocataires :

- ↪ pour l'épicerie : 120,00 par semaine pendant 40 semaines (vous reviendrez chez vos parents durant les vacances);
- ↪ pour le transport : 50,00 \$ par mois (ceci comprend les coûts d'un voyage dans votre ville à tous les deux mois environ);
- ↪ pour le matériel scolaire et certaines activités en lien avec votre formation : 300,00 pour l'année;
- ↪ pour vos loisirs (cinémas, vidéos, jeux électroniques, entraînement en studio, etc.) : 500,00 \$ pour l'année;
- ↪ pour les imprévus et autres dépenses : 300,00 \$ pour l'année.

Vous devez payer votre ordinateur 943,03 \$.

N'oubliez pas le coût mensuel de votre cellulaire (Virgin : 48,19 \$/mois, taxes et frais inclus).

Vous regardez maintenant l'état de vos revenus :

- ↪ Vous avez gagné dans votre emploi d'été chez Formaction un montant net de 311,24 \$/semaine pendant 13 semaines.
- ↪ Vos parents vous proposent une aide financière à chaque mois de 250 \$ par mois.
- ↪ Vous espérez obtenir un prêt du régime des prêts et bourses du gouvernement d'un montant de 200 \$ par mois pour les 10 mois de votre formation.

2^e tâche : calcul du bilan

1. Faites les calculs afin de trouver le montant annuel de chacune des rubriques.
2. Inscrivez ensuite dans le tableau ci-dessous le total obtenu dans chacun des tableaux et calculez maintenant le bilan prévu.

Bilan prévu pour ma 1^{re} année de formation

	Montant
Total des revenus annuels	\$
Total des dépenses annuelles	\$
BILAN	\$

3^e tâche : élaboration d'un budget prévisionnel

1. Après avoir calculé votre bilan, vous constatez que votre budget est :
 Excédentaire Équilibré Déficitaire.
2. Vous croyez qu'il serait plus sage d'essayer de vous trouver un emploi à temps partiel, car vous avez calculé votre bilan en minimisant le plus possible certaines dépenses, comme l'épicerie, les frais scolaires, les loisirs et les transports.
Si vous pouviez trouver un emploi rémunéré au salaire minimum, combien d'heures/semaine devriez-vous travailler pour augmenter vos revenus annuels de 3 000? Vous espérez travailler pendant 40 semaines.
Le salaire minimum depuis le 1^{er} mai 2010 est de 9,50 \$ l'heure.
(Laissez les traces de vos calculs.)

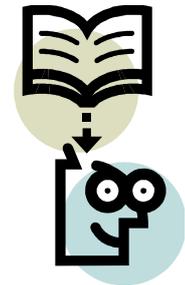
3. (Avec les mêmes données de base que dans le problème précédent) Si vous trouvez un emploi dans un petit restaurant de la place, combien d'heures/semaine devriez-vous travailler sans compter les pourboires possibles?

Le taux du salaire minimum pour les salariés au pourboire est de 8,25 \$ l'heure.

(Laissez les traces de vos calculs.)

Vous êtes maintenant prêt à entreprendre votre formation en toute tranquillité!

Bonne chance dans votre projet de vie!



Avant de passer à la prochaine situation d'apprentissage, vous devez effectuer une évaluation d'aide à l'apprentissage.

Rencontrez votre enseignant pour prendre possession du document d'évaluation.

