

***Unité B***  
***Finances personnelles***

# FINANCES PERSONNELLES

## Introduction

Le module Finances personnelles est le premier de deux modules du cours *Mathématiques appliquées, secondaire 3*, et il traite de sujets touchant les finances personnelles (l'autre module est l'Unité E : Budgets et placements). Pour atteindre l'indépendance et la sécurité financière, on doit connaître les enjeux complexes qui entourent les finances personnelles.

Les efforts d'apprentissage des élèves seront concentrés sur les sujets suivants :

- gains provenant de différentes sources;
- impôts fonciers;
- taux de change;
- prix unitaires;
- rapprochement du registre des chèques et du relevé mensuel de la banque.

## Pratiques d'enseignement

L'apprentissage des principes des finances personnelles est plus efficace lorsque les élèves travaillent de façon autonome ou en petits groupes. Vous devriez remettre aux élèves le matériel qu'ils doivent compléter de façon individuelle. Ensuite, vous pouvez servir de personne ressource auprès des élèves au besoin.

De plus, ce module donne aux élèves l'occasion de rechercher et de rassembler des données sur des sujets comme ceux ci-dessous :

- plans de rémunération des entreprises de leur région;
- taux d'impôt foncier et questions reliées aux gouvernements municipaux;
- taux de change courants des institutions financières;
- achat par comparaison dans des magasins de la région;
- pratiques financières des institutions financières de la région.

Un ou plusieurs de ces sujets peuvent être enseignés sous forme de projets de recherche plutôt que dans leur intégrité à l'intérieur d'un module. Les résultats d'apprentissage visés par cette unité seront plus facilement réalisés si les élèves utilisent un tableur pour exécuter des calculs instantanés et précis.

## Projets

L'enseignant devrait se servir des projets tirés de ce document, du document intitulé *Mathématiques appliquées, secondaire 3 – Exercices* ou d'autres ressources textuelles.

## Matériel d'enseignement

- ordinateur
- logiciel de tableur

## Durée

15 heures

RÉSULTATS D'APPRENTISSAGE

Résultat général

Résoudre des problèmes relatifs à la consommation à l'aide d'opérations arithmétiques.

Résultats spécifiques

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier ;
  - les taux de change
  - les prix unitaires.

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Discuter des différents types de revenus.

**Types de revenus**

1. **Rémunération** : fondée sur les heures travaillées et distribuée chaque jour, une fois par semaine ou une fois par deux semaines.
2. **Salaire** : fondé sur un montant annuel.
3. **Salaire à la pièce** : montant remis pour chaque pièce produite.
4. **Rémunération à l'acte** : fondée sur le service fourni, par exemple une conférence.
5. **Commissions** : fondées sur un pourcentage de la valeur des articles vendus :
  - commissions seulement : la rémunération est fondée sur un pourcentage des ventes seulement;
  - salaire plus commissions;
  - commissions progressives : le taux des commissions est progressif ou plus élevé lorsque les ventes augmentent;
  - salaire plus commissions sous réserve d'un quota : les commissions sur les ventes sont versées seulement après qu'un montant de vente préalablement fixé soit atteint.
6. **Contrat** : rémunération versée à la fin d'un projet en particulier.
7. **Pourboires** : rémunération fondée sur un pourcentage de la facture (par exemple, de 10 % à 15 %) et versée aux travailleurs de l'industrie des services (par exemple, les serveurs).
8. **Travail autonome**

- Résoudre des problèmes reliés à différents types de revenus

**Exemple 1 (Pourboires)**

Deux restaurants offrent à Jade un poste de serveuse. Le restaurant Chez Mario lui offre 8 \$/heure, et elle peut s'attendre à gagner 24 \$ de pourboires chaque jour. Le restaurant Teppan lui offre 5,50 \$/heure, et elle peut s'attendre à gagner 35 \$ de pourboires par jour. Si Jade travaille 30 heures par semaine réparties sur 4 jours, quels seraient ses revenus dans chacun des restaurants?

*Solution*

Chez Mario	Teppan
Salaire : $30 \times 8 = 240 \text{ \$}$	Salaire : $30 \times 5,50 = 165 \text{ \$}$
Pourboires : $4 \times 24 = 96 \text{ \$}$	Pourboires $4 \times 35 = 140 \text{ \$}$
Paie brute : $240 + 96 = 336 \text{ \$}$	Paie brute : $165 + 140 = 305 \text{ \$}$

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

**Problème**

Discutez de la façon dont les gens d'affaires ou les entrepreneurs gagnent des revenus. Quelles sont les différences entre les revenus touchés par un employé à rémunération fixe et ceux des gens d'affaires?

## NOTES

**Ressources imprimées**

*Mathématiques appliquées, secondaire 3 – Exercices – Supplément au programme d'études*, Éducation et Formation professionnelle Manitoba

*Mathématiques appliquées, secondaire 3 – Cours destiné à l'enseignement à distance*, Éducation et Formation professionnelle Manitoba — Module 4, leçons 1 à 5

**Nota :** Vous trouverez dans la colonne **Notes** des définitions pour certains termes qui risquent d'être inconnus par vos élèves.

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes reliés à différents types de revenus. (suite)

**Exemple 2 (commissions progressives)**

Une personne reçoit une commission de 8 % sur la première tranche de 1 000 \$ de ventes et une commission de 14 % sur toutes les ventes excédant 1 000 \$. Si les ventes de la semaine précédente étaient de 5 000 \$, déterminez les revenus bruts du vendeur.

*Solution*

Commission de 8 % :  $1\,000 \$ \times 8\% = 80,00 \$$

Commission de 14 % :  $4\,000 \$ \times 14\% = 560,00 \$$

$(5\,000 \$ - 1\,000 \$ = 4\,000 \$)$

Revenus bruts : 640,00 \$

Certaines compagnies versent à leurs vendeurs un salaire, plus des commissions. Le salaire est souvent établi à un niveau plutôt bas pour encourager les employés à vendre. L'employé reçoit le salaire même s'il ne vend aucun produit.

**Exemple 3 (Rémunération à la pièce)**

Antoine assemble des paquets de coutellerie pour l'industrie de l'aviation. Il touche 5 cents pour chaque paquet acceptable assemblé. S'il assemble 3 870 paquets par semaine, mais que 14 de ces paquets ne sont pas acceptés, calculez son revenu brut pour la semaine.

*Solution*

Nombre de paquets acceptables :  $3\,870 - 14 = 3\,856$

Revenu brut :  $3\,856 \times 0,05 \$ = 192,80 \$$

Certaines entreprises versent aux employés un revenu différencié à la pièce. Un employé est rémunéré selon une échelle en vertu de laquelle le montant versé par pièce augmente lorsque la production de l'employé augmente. Il faut multiplier le nombre de pièces acceptables par le montant applicable.

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

- Déterminez la commission d'un vendeur si le taux de commission est de 6 % et que ses ventes sont de 3 000 \$.
- Jean travaille pendant 25 heures, il est payé 6,80 \$ de l'heure et il touche des pourboires équivalant à 15 % des factures des clients. Si la valeur des repas servis est de 2 000 \$, déterminez le revenu brut de Jean.
- Joanna touche un salaire mensuel de 1 000 \$ et une commission équivalant à 10 % de toutes les ventes excédant un quota mensuel de 15 000 \$. Calculez son revenu brut pour le mois de novembre si elle fait des ventes totales de 35 600 \$ de meubles.
- Carlos vend des meubles et touche un salaire garanti de 900 \$ par mois, ainsi qu'une commission de 6 % sur le total des ventes. Si, au cours du mois de novembre, le total des ventes qu'il a faites est de 35 600 \$, déterminez son revenu brut.
- Jacques reçoit une rémunération à la pièce. Pendant une semaine de travail, il produit 405 unités. Sept de ces unités ont été rejetées. Sa rémunération est fondée sur l'échelle suivante :

Nombre d'unités	Taux par unité
1 – 90	0,55 \$
91 – 180	0,75 \$
181 et plus	0,95 \$

Calculez son revenu brut pour la semaine en question.

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes reliés à la consommation.

**Exemple 1**

Jean Lebrun a travaillé 40 heures normales en une semaine à un taux de 10,20 \$ l'heure. Quels sont ses revenus bruts pour la semaine si le surtemps est payé après 40 heures de travail?

**Nota :** aucun surtemps payé

$$\begin{aligned} \text{Revenus bruts} &= \text{taux de paie} \times \text{le nombre d'heures accomplies} \\ &= 10,20 \$ \times 40 \\ &= 408,00 \$ \end{aligned}$$

**Exemple 2**

Suzanne Lafleur a travaillé 50 heures en une semaine à un taux de 14,50 \$ l'heure. Calculez ses revenus bruts de la semaine si le surtemps est payé après 40 heures et que le taux de paie du surtemps est de 1,5 fois le taux de paie normal.

$$\text{Revenus normaux} = 14,50 \$ \times 40 = 580,00 \$$$

$$\text{Surtemps} = 50 - 40 = 10 \text{ heures}$$

$$\text{Paie de surtemps} = 14,50 \$ \times 10 \times 1,5 = 217,50 \$$$

$$\text{Revenus bruts} = 580 \$ + 217,50 \$ = 797,50 \$$$

**Exemple 3**

À l'usine Mat et Matique, la rémunération des employés est fondée sur une journée de travail de 8 heures. Toute heure supplémentaire est rémunérée à raison de 1,5 fois le salaire. Calculez les gains bruts pour un employé qui a accompli les heures suivantes pendant la semaine et qui est normalement rémunéré à raison de 18,60 \$ l'heure.

lundi	mardi	mercredi	jeudi	vendredi
10	7	8	11	9

$$\text{Total des heures normales} : 8 + 7 + 8 + 8 + 8 = 39$$

$$\text{Total des heures supplémentaires} : 2 + 3 + 1 = 6$$

$$\text{Revenus normaux} = 18,60 \$ \times 39 = 725,40 \$$$

$$\text{Paie de surtemps} = 18,60 \$ \times 6 \times 1,5 = 167,40 \$$$

$$\text{Revenus bruts} = 725,40 \$ + 167,40 \$ = 892,80 \$$$

**Nota :** On ne doit pas utiliser les heures de surtemps pour compenser pour les heures normales non accomplies pendant une journée en particulier. Faites ressortir que la plupart des gens préféreraient recevoir 27,90 \$ l'heure (taux du surtemps) plutôt que 18,60 \$ l'heure (taux normal).

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

Les élèves devraient pouvoir répondre aux questions qui exigent une analyse ainsi que des calculs.

1. Pendant une semaine, un travailleur à la chaîne travaille 52 heures (40 heures normales, 6 heures de surtemps à 1,5 fois le salaire, et le reste des heures à 2 fois le salaire). Déterminez la paie brute du travailleur si le taux normal est de 12,60 \$ l'heure.
2. Deux amis comparent les échelles de rémunération des deux entreprises pour lesquelles ils travaillent.

**Entreprise A :** surtemps payé aux employés après 40 heures par semaine.

**Entreprise B :** surtemps payé aux employés après 8 heures par jour.

Supposons que les deux employés ont accompli les heures ci-dessous chaque jour de la semaine. Comparez les paies totales des entreprises A et B si les employés touchent tous les deux 13 \$ de l'heure.

lundi	mardi	mercredi	jeudi	vendredi
10	6	12	7	11

3. Les élèves devraient préparer un rapport de recherche sur le plan de rémunération d'une entreprise locale. Ils doivent examiner tous les enjeux comme les échelles de rémunération, le calcul du surtemps, les retenues à la source (volontaires et obligatoires) et les avantages sociaux offerts. Ensuite, ils devraient tirer des conclusions de leurs recherches.
4. Les élèves devraient préparer une feuille de calcul type qui peut calculer la paie brute d'une personne selon le nombre d'heures accomplies et le taux de rémunération.

*Exemple*

Calculez la paie brute d'une personne qui a accompli 52 heures en une semaine à un taux de 16 \$ l'heure. Le surtemps est payé après 40 heures de travail par semaine et le taux de rémunération du surtemps est de 1,5 fois le taux de rémunération normal.

**RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES**

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

**STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES**

• **Discuter du revenu brut et du revenu net.**

Les enseignants peuvent demander aux élèves d'utiliser un logiciel (par exemple, *Quicken*) pour une partie de cette unité ou les services bancaires électroniques (par exemple, un guichet automatique bancaire, les services bancaires sur Internet ou par téléphone).

Vous pouvez discuter ensemble du revenu brut et du revenu net. Demandez aux élèves de calculer le revenu net fondé sur les retenus prévues, notamment l'impôt sur le revenu, l'assurance-emploi, le RPC, l'assurance salaire, les régimes dentaires/médicaux, l'assurance-vie, les cotisations syndicales ou professionnelles.

Les trois retenues principales effectuées sur le revenu brut sont les suivantes :

1. Impôt sur le revenu

Le montant de l'impôt sur le revenu payé correspond à la somme de l'impôt fédéral et de l'impôt provincial, ce dernier équivalant à environ 50 % de l'impôt fédéral. L'impôt canadien sur le revenu constitue un impôt progressif puisque le taux d'imposition augmente chaque fois que le revenu augmente. Des tables d'imposition sont fournies pour le calcul de l'impôt sur le revenu des contribuables touchant une rémunération hebdomadaire, une fois par deux semaine et mensuelle.

Vous trouverez ci-dessous un extrait de cette table.

Manitoba Federal and Provincial Tax Deductions Weekly (52 pay periods a year)		Manitoba Retenues d'impôt fédéral et provincial Hebdomadaire (52 périodes de paie per année)										
Pay Rémunération		If the employee's claim code from the TD1(E) form is Si le code de demande de l'employé selon le formulaire TD1(E) est										
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
From De	Less than Moins de	Deduct from each pay Retenez sur chaque paie										
457 –	465 –	124,15	91,40	78,35	70,35	62,35	53,35	36,70	28,70	20,65	14,70	9,35
465 –	473 –	126,30	93,55	80,65	72,65	64,65	55,65	39,00	31,00	22,95	16,00	10,65
473 –	481 –	128,45	95,70	83,00	74,95	66,95	57,95	41,30	33,30	25,25	17,30	12,00
481 –	489 –	130,55	97,85	85,30	77,25	69,25	60,25	43,60	35,60	27,60	19,55	13,30
489 –	497 –	132,70	100,00	87,40	79,55	71,55	62,60	45,90	37,90	29,90	21,85	14,65
497 –	505 –	134,85	102,15	89,90	81,90	73,85	64,90	48,20	40,20	32,20	24,15	15,95
505 –	513 –	137,00	104,30	92,20	84,20	76,15	67,20	50,50	42,50	34,50	26,50	17,50
513 –	521 –	139,15	106,45	94,50	86,50	78,45	69,50	52,85	44,80	36,80	28,80	19,80
521 –	529 –	141,30	108,60	96,80	88,80	80,80	71,80	55,15	47,10	39,10	31,10	22,10
529 –	537 –	143,45	110,75	99,10	91,10	83,10	74,10	57,45	49,40	41,40	33,40	24,40

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

Les élèves doivent utiliser la technologie lorsque cela est approprié.

**Problèmes**

1. La rémunération brute d'un serveur est de 431,25 \$. Il paie des cotisations syndicales de 12,50 \$ par semaine et verse 18,20 \$ dans un régime enregistré d'épargne-retraite. Déterminez sa paie nette si son code de demande est 3.
2. Le revenu brut de Gina est de 489,70 \$. Elle verse 42 \$ par semaine de cotisations syndicales et son code de demande est 2. Déterminez sa paie nette.
3. Le revenu brut versé à Richard par la compagnie A est de 626,20 \$, et son code de demande est 1. Le revenu brut versé à Simon par la compagnie B est de 638,60 \$, et son code de demande est 2. Lequel ou quel est celui qui touche le revenu net le plus élevé, et quelle est la différence entre ces revenus?
4. Le revenu de Thomas est de 475 \$. Son code de demande est 4, et ses cotisations hebdomadaires au régime enregistré d'épargne-retraite sont de 100 \$. Calculez son revenu net par semaine.

## NOTES

**Multimédia**

Logiciel sur l'impôt  
Logiciel de gestion financière,  
par exemple *Quicken*

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

• Discuter du revenu brut et du revenu net. (suite)

Le montant payé par les employés à l'égard de l'impôt sur le revenu dépend de leur âge, du nombre de personnes à charge qu'ils ont, du montant de leur revenu, et ainsi de suite. Ces différences servent à établir différentes catégories nommées des codes de demande. Le code de demande d'un employé est déterminé grâce au formulaire de code de demande rempli par l'employé. La table des codes de demande la plus récente peut être consultée sur le site de Revenu Canada : [www.rc.gc.ca](http://www.rc.gc.ca).

La table ci-dessous fournit un aperçu du pourcentage du revenu imposable versé sous forme d'impôt sur le revenu en 1998.

Revenu imposable	Pourcentage
0 \$ - 569 \$	25,5 %
569 \$ - 1 138 \$	39 %
Plus de 1 138 \$	43,5 %

2. Régime de pensions du Canada (RPC)  
Pour 1999, le taux a été établi à 3,9 % de la paie brute, jusqu'à une cotisation maximale de 1 186,50 \$ par année. Le même montant est aussi versé par l'employeur.
3. Primes de l'assurance-emploi (AE)  
Pour 1999, le taux a été établi à 2,55 % de la paie brute, jusqu'à une cotisation salariale maximale de 994,50 \$. L'employé doit travailler au moins 15 heures par semaine ou toucher des revenus bruts d'au moins 156 \$ pour cotiser. L'employeur verse un montant égal à celui versé par l'employé.

Le revenu net est calculé de la manière suivante :

1. Paie brute – régime(s) de pensions – REÉR – cotisation(s) syndicales(s) = revenu imposable
2. Revenu imposable x taux d'imposition = impôt sur le revenu
3. Paie brute x taux de l'AE = primes d'AE
4. Paie brute x taux du RPC = cotisations au RPC
5. Paie nette = revenu imposable – impôt sur le revenu – primes d'AE – cotisations au RPC – autres retenues

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

1. Jean Côté touche un revenu hebdomadaire brut de 210 \$. À l'aide des tableaux fournis, déterminez ses cotisations à l'AE, au RPC et ses retenues d'impôt sur le revenu (code de demande 3), et calculez sa paie nette.
2. La paie brute d'un travailleur d'une chaîne de montage est de 1 083,60 \$. Il verse 56,40 \$ en cotisations syndicales et des cotisations de 61,20 \$ à un REÉR chaque semaine. Déterminez son revenu net si son code de demande est 2.
3. La paie brute de Josiane est de 815 \$. Son code de demande est 3. Déterminez sa paie nette.
4. La paie brute de Thérèse est de 1 004,05 \$. Ses cotisations syndicales pour la semaine sont de 51,20 \$ et ses cotisations à un REÉR sont de 75 \$. Si son code de demande est le code 3, quel est son revenu net?
5. Les revenus bruts de Paul sont de 602,60 \$ par semaine. Il verse des cotisations syndicales de 46,87 \$. Si son code de demande est le code 1, quelle est sa paie nette?

**Multimédia**

Revenu Canada, logiciel *Tables sur disquette (TSD)* disponible à l'adresse [www.rc.gc.ca](http://www.rc.gc.ca).

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

**Exemple**

Jacques travaille 40 heures et gagne de 11,62 \$ l'heure. Il verse 10,40 \$ par semaine en cotisations syndicales et 25,40 \$ par semaine à un REÉR. Si son code de demande est le code 1, déterminez

- a) son revenu brut
- b) ses cotisations au RPC
- c) ses cotisations à l'AE
- d) son revenu imposable
- e) ses retenues d'impôt sur le revenu
- f) son revenu net

*Solution* (selon les tables de retenues de 1998)

- a) Revenu hebdomadaire brut : 40 heures  $\times$  13,30 \$ = 532 \$
- b) Cotisations au RPC : (531,75 \$ à 532,08 \$) = 13,59 \$
- c) Cotisations à l'AE : (531,90 \$ à 532,24 \$) = 15,43 \$
- d) Revenu imposable : = revenu brut – cotisations à un REÉR – cotisations syndicales  
= 532 \$ – 25,40 \$ – 10,40 \$  
= 496,20 \$
- e) Lorsqu'on utilise les tables d'impôt sur le revenu, on doit utiliser le **revenu imposable** et non le revenu hebdomadaire brut.  
Impôt sur le revenu = (489 – 497); code de demande 1 = 100 \$
- f) Revenu net := revenu brut – RPC – AE – cotisations syndicales – cotisations à un REÉR – impôt sur le revenu  
= 532 \$ – 13,59 \$ – 15,43 \$ – 10,40 \$ – 25,40 \$ – 100 \$  
= 367,18 \$

- **Discuter du taux d'impôt foncier et de la valeur évaluée.**

Un impôt foncier est appliqué aux terrains, aux résidences, aux édifices et aux autres biens immobiliers détenus par les individus et les sociétés. Le montant de l'impôt foncier est déterminé à l'aide de deux facteurs :

- a) la valeur évaluée de la propriété;
- b) le taux d'imposition.

**Nota :** La « valeur évaluée » N'EST PAS la même que la « valeur marchande ». Il s'agit simplement d'une évaluation artificielle établie par un évaluateur foncier provincial aux fins de l'imposition.

STRATÉGIES D'ÉVALUATION

NOTES

**Enquêtes**

1. Vérifiez le taux par mille de différents types de propriétés dans votre localité (par exemple, des entreprises, des résidences, des fermes).
2. Comparez les valeurs évaluées aux valeurs marchandes de différents types de propriétés dans votre communauté.
3. La différence entre la valeur évaluée et la valeur réelle des propriétés est-elle grande?
4. Déterminez quels sont les types de propriétés sujets à l'impôt foncier.

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes reliés à l'impôt foncier.

Le taux d'impôt foncier peut être exprimé de trois façons.

1. Cents par dollar, par exemple, 0,05 \$ pour chaque dollar de la valeur évaluée.
2. Pourcentage, par exemple, 5 % de chaque dollar de la valeur évaluée.
3. Millièmes, par exemple, 50 millièmes par dollar de la valeur évaluée. Un dollar comprend 1000 millièmes. Donc, si le taux est de 0,05, le taux par mille serait de  $1000 \times 0,05 = 50$  millièmes. Il s'agit de la méthode la plus fréquemment utilisée pour exprimer les impôts fonciers.

$$\text{Taux d'impôt foncier} = \frac{\text{Taxe totale à percevoir}}{\text{Valeur évaluée totale des propriétés}}$$

**Nota :** Les millièmes constituent la méthode standard utilisée pour exprimer les taxes foncières au Manitoba. De plus, au Manitoba, la taxe résidentielle est fondée sur un taux de 45 % de la valeur évaluée.

**Exemple 1**

La valeur imposable totale des propriétés d'une municipalité est fixée à 425 000 000 \$. La municipalité a préparé son budget pour l'année et a déterminé que le montant des revenus qu'elle doit toucher sous forme d'impôt fonciers s'élève à 21 250 000 \$. On doit maintenant déterminer le taux d'imposition que la municipalité doit fixer pour toucher les revenus requis exprimé en

- a) cents par dollar
- b) pourcentage
- c) millièmes

*Solution*

$$\begin{aligned} \text{a) Taux d'impôt foncier} &= \frac{\text{Total des taxes à percevoir}}{\text{Valeur évaluée totale des propriétés}} \\ &= \frac{21\,250\,000}{425\,000\,000} \\ &= 0,05 \end{aligned}$$

On doit donc percevoir 0,05 \$ pour chaque dollar de l'évaluation.

- b) Sous forme de pourcentage, 0,05 correspond à  $\frac{5}{100} \times 5\%$  de chaque dollar de l'évaluation.

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

Les élèves peuvent procéder avec des questions du genre suivants :

- a) Les Côté possèdent une maison évaluée à 80 000 \$. Le taux d'évaluation est de 45 %, le taux de la taxe municipale est de 60 millièmes, et une taxe pour amélioration locale de 210 \$ doit aussi être payée pour la reconstruction du trottoir. Quelle est la facture totale d'impôt foncier qui doit être payée par la famille?
- b) Les Martin ont acheté une maison de 100 000 \$. À la date de l'achat, la maison était évaluée à 70 000 \$ et le taux d'évaluation était de 45 %. Un évaluateur a toutefois réévalué la maison à 80 000 \$. Le taux d'évaluation est demeuré le même. En supposant que le taux de la taxe municipale est de 55 millièmes, déterminez le montant de la hausse de taxe générale résultant de la réévaluation.
- c) Remettez aux élèves une facture d'impôt foncier (voir l'annexe B-3 pour obtenir un formulaire en blanc). Les élèves devraient pouvoir remplir le formulaire à l'aide de l'évaluation et du taux par mille fournis.
- d) Créez une feuille de calcul type qui pourrait faire les opérations suivantes :
  - i) calculer la facture d'impôt foncier totale;
  - ii) répondre à des questions hypothétiques comme celles suivantes.
    - Quel effet une hausse ou une baisse du taux par mille a-t-elle sur la facture d'impôt foncier?
    - Quel effet une hausse de la valeur évaluée et une baisse du taux par mille ont-elles sur la facture d'impôt foncier (c'est-à-dire si la valeur évaluée change)?
    - Quel effet le paiement de la taxe pour amélioration locale et l'élimination de cette taxe ont-ils sur la facture d'impôt foncier?
    - Qu'arrive-t-il à la facture d'impôt foncier, si la municipalité fait paver les rues?
    - Quel effet une hausse de 5 millièmes a-t-elle sur la facture d'impôt foncier totale?

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes reliés à l'impôt foncier. (suite)

**Exemple — suite**

*Solution — suite*

- c) En millièmes,  $0,05 \times 1\,000 = 50$  millièmes par dollar de la valeur évaluée. On peut utiliser la formule suivante pour déterminer le taux par mille.

$$\text{Taux d'impôt foncier} = \frac{\text{Total des taxes à percevoir}}{\text{Valeur évaluée totale des propriétés}}$$

Dans l'exemple ci-dessus,

$$\begin{aligned} \text{Taux par milles} &= \frac{21\,250\,000}{425\,000\,000} \times 100 \\ &= 50 \text{ millièmes} \end{aligned}$$

**Exemple 2**

Thomas possède une maison évaluée à 30 500 \$. Le taux d'impôt foncier actuel de sa municipalité est de 43 millièmes par dollar. Quel est le montant qu'il doit payer en taxes foncières?

*Solution*

$$\begin{aligned} \text{Taxe payable} &= \text{valeur évaluée} \times \text{taux par mille} \\ &= 30\,500 \times \frac{43}{1\,000} \\ &= 1\,311,50 \$ \end{aligned}$$

- Résoudre des problèmes d'impôt foncier comprenant d'autres genres de prélèvements.

D'autres genres de taxes peuvent être prélevées auprès du contribuable, par exemple, les taxes scolaires, les taxes destinées aux hôpitaux, les taxes destinées aux bibliothèques et les taxes pour **améliorations locales**. Lorsque des trottoirs, des routes asphaltées, des lampadaires, des égouts et des canalisations maîtresses sont mises en place, les coûts sont habituellement adoptés par les contribuables qui en profitent directement. Ces installations sont des améliorations locales. Leurs coûts sont habituellement facturés aux propriétaires des terrains en bordure sous forme de montant en dollars par mètre de façade ou sous forme de montant distinct établi en millième. Habituellement, le contribuable peut acquitter les coûts des améliorations locales en un **montant forfaitaire** ou en versements sur une période de quelques années. S'il choisit de faire des versements, des intérêts seront facturés.

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

Utilisez une feuille de calcul pour résoudre les problèmes suivants.

1. Les Pinson possèdent une maison évaluée à 90 000 \$. Au moment de l'achat, la maison était évaluée à 56 000 \$, et le taux d'évaluation était de 100 %. En supposant que le taux par mille est de 50 millièmes, que les taxes scolaires sont de 16,2 millièmes et que les taxes destinées aux hôpitaux sont de 6,3 millièmes, quel est le montant de la taxe payable?
2. Un contribuable possède une maison évaluée à 36 000 \$. Le taux d'évaluation est de 30 %. Le terrain a une façade de 25,6 m. Des améliorations locales sont facturées à un taux annuel pour chaque mètre de façade comme suit : 2,83 \$/m pour les égouts et 1,35 \$/m pour les trottoirs. Déterminez la facture d'impôt foncier du contribuable avant les taxes scolaires si le taux par mille de la municipalité est de 57,9 millièmes.
3. La famille Verdun possède une maison évaluée à 70 000 \$. Le taux d'évaluation est de 35 %. La taxe scolaire fondée sur le montant évalué est de 19,5 millièmes. La taxe pour améliorations locales est de 8,3 millièmes pour 19 000 \$. Si le taux de la taxe municipale générale est de 54,6 millièmes et que la famille reçoit un crédit d'impôt provincial de 250 \$, quelle sera leur facture d'impôt foncier?

**montant forfaitaire :**  
somme fixée à l'avance  
dont le montant est  
invariable.

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes d'impôt foncier comprenant d'autres genres de prélèvements. (suite)

Examinons maintenant ensemble une facture et une sommation d'impôt foncier d'un gouvernement municipal en particulier (voir les annexes B-1 à B-3). Comme l'illustre l'annexe B-1, certaines municipalités accompagnent leur facture de taxe d'une lettre d'explication pour les différentes catégories d'imposition.

Les annexes B-2 et B-3 comportent un exemple d'une facture d'impôt foncier. Vous pouvez utiliser ce formulaire ou le formulaire transmis par votre localité pour discuter des points suivants avec les élèves :

- évaluation totale;
- taux d'évaluation (en pourcentage);
- valeur évaluée;
- prélèvement municipal général;
- taxe pour améliorations locales (voir le règlement n° 793, annexe B-1);
- taxes scolaires (prélèvement de la taxe provinciale par rapport au prélèvement de taxe de la commission scolaire de la localité);
- total des taxes payables.

**Nota :** Vous pourriez demander à un responsable municipal de venir expliquer ce formulaire en classe.

**Exemple 1**

Un contribuable possède une maison évaluée à 36 000 \$. Le taux d'évaluation est de 30 %. Le terrain a une façade de 25,6 m. Des améliorations locales sont facturées à un taux annuel pour chaque mètre de façade comme suit : 2,83 \$/m pour les égouts et 1,35 \$/m pour les trottoirs. Déterminez la facture d'impôt foncier du contribuable avant les taxes scolaires si le taux par mille de la municipalité est de 57,9 millièmes.

*Solution*

$$\text{Taxe générale : } 36\,000 \$ \times 30 \% = 10\,800 \$ \times \frac{57,9}{1000} = 625,32 \$$$

$$\text{Égouts : } 25,6 \times 2,83 \$ = 72,45 \$$$

$$\text{Trottoirs : } 25,6 \times 1,35 \$ = 34,56 \$$$

$$\text{Taxe totale : } 625,32 \$ + 72,45 \$ + 34,56 \$ = 732,33 \$$$

STRATÉGIES D'ÉVALUATION

NOTES

---

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Résoudre des problèmes relatifs aux taux de change.

Demandez aux élèves de vérifier sur Internet les taux de change quotidiens. On peut se servir des sites Internet pour obtenir des taux à jour.

Si une personne part en voyage dans un pays étranger ou si elle achète de la marchandise d'une compagnie étrangère, elle devra peut-être acheter de la monnaie étrangère. Les banques sont les sources les plus importantes de monnaie étrangère.

Lorsque nous changeons de l'argent à la banque, celle-ci utilise le bulletin des taux de change publié pour la journée en question (voir l'annexe B-4). Ces bulletins sont habituellement publiés dans les journaux quotidiens.

L'annexe B-4 correspond à un tableau tiré d'un bulletin de taux de change publié chaque jour par une banque à charte canadienne. La différence entre le prix d'achat et le prix de vente des devises étrangères par la banque correspond aux frais que facturent la banque pour ses services.

**Exemple 1**

Une personne désire se rendre aux États-Unis, et elle pense avoir besoin de 200 \$ en argent américain pour ses vacances. Utilisez le bulletin des taux de change pour calculer le coût d'achat en argent canadien de 200 \$ en argent américain. (N'oubliez pas que la personne doit acheter des devises américaines.)

**Nota :** Lorsqu'on achète de l'argent, on doit utiliser le taux indiqué au comptoir pour déterminer le taux payé.

*Solution*

$$1 \text{ \$ US} = 1,378 \text{ 4 dollars canadiens}$$

$$200 \text{ \$ US} = 200 \times 1,378 \text{ 4}$$

$$200 \text{ \$ US} = 275,68 \text{ dollars canadiens}$$

**Exemple 2**

Votre grand-mère qui demeure à Hong Kong vous a fait parvenir un mandat de 500 \$ en dollars de Hong Kong. Calculez le montant en argent canadien que vous recevrez en utilisant le bulletin des taux de change.

**Nota :** Lorsque vous vendez de l'argent à la banque, vous recevez le taux indiqué au comptoir.

*Solution*

$$0,162 \text{ 0 dollars de Hong Kong} = 1 \text{ dollars canadiens}$$

$$500 \text{ \$} \times 0,162 \text{ 0} = 81 \text{ dollars canadiens}$$

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

1. Le Club de l'annuaire a commandé un livre non disponible au Canada d'un éditeur des États-Unis. Le livre coûte 21,95 \$. Quel sera son coût en argent canadien?
2. Lors d'un voyage récent en Finlande, un élève a acheté un chandail de 200 Markkas et a utilisé sa carte de crédit pour payer cet achat. Quel sera le montant facturé par la banque à l'élève sur le relevé mensuel de sa carte de crédit lorsque la banque convertira cet achat en dollars canadiens?
3. Un professeur de science a commandé une pièce d'équipement requise pour un projet de science auprès d'une compagnie en Angleterre. Le prix indiqué dans le catalogue anglais est 10 livres. Quel sera le montant en dollars canadiens que le professeur devra indiquer sur son mandat?
4. Avant de partir aux États-Unis, vous avez acheté 600 \$ en argent américain dans une banque de votre région. À la fin du voyage, vous retournez à la banque pour changer 300 dollars américains en dollars canadiens. Le caissier vous informe que vous ne devriez peut-être pas faire cela si vous pensez retourner bientôt aux États-Unis. Expliquez pourquoi ce conseil peut être précieux. Justifiez votre argument avec des calculs numériques.
5. Deux amis se demandent où ils doivent acheter leurs dollars américains pour leur voyage à Walt Disney World. Un des amis est d'avis qu'il est ridicule de gaspiller 35 % de leur argent pour acheter de l'argent américain dans une banque canadienne alors que les banques américaines ne déduisent souvent que 28 % de l'argent canadien converti en argent américain. L'autre ami est un peu sceptique face à l'argument de son copain, et il vous demande de faire des recherches pour répondre à la question suivante : « où puis-je faire la meilleure affaire si je veux acheter de l'argent américain? ». Expliquez les conseils que vous donneriez à cette personne en justifiant vos conclusions par des calculs numériques.

**Enquêtes**

1. Une enseignante qui voyage beaucoup désire visiter 5 îles différentes lors d'une croisière. Elle dispose de 1 000 \$ en argent de poche. Sur chaque île, elle pense dépenser 200 \$. Les élèves doivent téléphoner à une institution financière pour obtenir les taux de change courants (achat et vente) pour les devises des îles en question. Un montant de 1 000 \$ sera-t-il suffisant pour ce voyage?
2. Planifiez un voyage qui nécessite plusieurs devises.

**Multimédia**

Le Convertisseur universel de devises, [www.xe.net/ucc/fr/](http://www.xe.net/ucc/fr/)

Sites Internet des banques canadiennes/coopératives de crédit

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

- B-1 Résoudre des problèmes relatifs à la consommation, y compris ceux traitant des sujets suivants :
- les gains provenant de différentes sources;
  - l'impôt foncier;
  - les taux de change;
  - les prix unitaires.
- suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- Déterminer le prix unitaire et le meilleur achat.

Le prix unitaire constitue une source importante d'information pour le consommateur. Il indique le coût d'une unité d'un produit. Par exemple, quel est le prix au gramme ou au litre d'un produit particulier? Ce système facilite et accélère les comparaisons entre les dimensions, les marques et les commerces.

**Exemple**

Supposons que vous désiriez acheter du papier de qualité supérieure. Trois possibilités s'offrent à vous.

20 feuilles pour 2,79 \$ est  $2,79 \$ \div 20 = 0,139 5 \$$  la feuille  
 40 feuilles pour 4,99 \$ est  $4,99 \$ \div 40 = 0,124 7 \$$  la feuille  
 60 feuilles pour 7,09 \$ est  $7,09 \$ \div 60 = 0,118 2 \$$  la feuille

**Solution**

Par conséquent, si vous désirez obtenir le meilleur prix, le paquet de 60 feuilles à 7,09 \$ représente le meilleur achat.

Vous devez toutefois souligner aux élèves que bien que les quantités les plus grandes sont souvent plus économiques, cela n'est pas toujours le cas. Par exemple, les grandes marques de boissons gazeuses vendent souvent à rabais un de leurs formats de bouteilles en laissant un autre format au prix régulier.

Les élèves doivent aussi savoir que de plus en plus de consommateurs apportent leur calculatrice au supermarché pour pouvoir comparer les prix unitaires. Leur calculatrice leur est particulièrement utile lorsqu'un produit est vendu en quantité de 400 g et qu'un produit semblable d'un concurrent est vendu en quantité de 375 g.

$$\text{Coût unitaire} = \frac{\text{Prix d'un article}}{\text{Nombre d'unités dans l'article}}$$

**Nota :** Les unités peuvent être calculées en mL, L, g, kg, 100 mL, 100 g.

Lorsqu'il faut déterminer l'achat le plus avantageux, il faut analyser les points suivants :

- le prix unitaire — quel produit est le moins coûteux?
- la dimension du packet — si la dimension est supérieure à celle requise, pourrez-vous conserver l'excédent?
- votre préférence — si vous achetez une marque que vous n'aimez pas, vous en gaspillerez peut-être une partie.
- la qualité — un produit de qualité supérieure durera peut-être plus longtemps ou sera peut-être plus efficace qu'un produit de moindre qualité.
- la quantité — quelle quantité du produit désirez-vous acheter?

STRATÉGIES D'ÉVALUATION

NOTES

**Problèmes**

1. Demandez aux élèves de répondre à des questions qui exigent une analyse, ainsi que des calculs. Par exemple :
  - a) Vous pouvez acheter les boîtes de céréales dans les trois quantités ci-dessous. Déterminez le prix unitaire pour chacune des boîtes.
 

350 g	2,39 \$	_____	par 100 g
575 g	3,89 \$	_____	par 100 g
725 g	4,49 \$	_____	par 100 g
  - b) Donnez des raisons pour lesquelles vous achèteriez peut-être la plus petite quantité d'un produit, comme du lait, même si le prix unitaire de la plus grande quantité est moins élevé.
  - c) Supposons que vous désiriez acheter du détergent à lessive. Les choix qui s'offrent à vous sont les suivants :
    - i) détergent à lessive régulier à 5,20 \$ pour 500 mL
    - ii) détergent à lessive industriel à 11,15 \$ pour 1 L

Calculez le prix unitaire de chacun de ces détergents.

Pour quelles raisons une personne peut-elle acheter le détergent dont le prix unitaire est le plus élevé?

Selon vous, quel détergent à lessive convient le mieux aux besoins de votre maison?
  - d) Quels facteurs entrent en ligne de compte lorsque vous achetez des boissons gazeuses de formats différents? Existe-t-il des exceptions à vos habitudes normales d'achat?
2. Joseph a acheté une pizza de 10 cm pour 9,99 \$, et Jean a acheté une pizza de 20 cm pour 19,99 \$. Qui a fait le meilleur achat?
3. Le magasin A vend deux boîtes de jus de tomates de 1 litre chacune à 4,99 \$. Le magasin B vend trois boîtes de jus de tomates de 750 mL chacune à 4,99 \$. Quel est le meilleur achat?

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

B-2 Rapprochement du registre de chèques et du relevé mensuel de la banque

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- **Faire le rapprochement du registre de chèques et du relevé mensuel de la banque.**

Demandez aux élèves de faire le rapprochement d'un compte chèque. D'abord, remettez-leur un registre de chèques semblable à celui paraissant ci-dessous. (Voir l'Annexe B-5 pour obtenir une copie en blanc d'un registre.)

DATE	No chèque	CHEQUE ÉMIS OU DESCRIPTION DÉPÔT	MONTANT CHEQUE		MONTANT DÉPÔT		Soustraire chèques/ additionner dépôt	SOLDE	
		À					CHEQUE –		
		POUR					DÉPÔT +		
							BALANCE		
		À					CHEQUE –		
		POUR					DÉPÔT +		
							BALANCE		
		À					CHEQUE –		
		POUR					DÉPÔT +		
							BALANCE		
		À					CHEQUE –		
		POUR					DÉPÔT +		
							BALANCE		
		À					CHEQUE –		
		POUR					DÉPÔT +		
							BALANCE		

Soulignez aux élèves que le rapprochement bancaire mensuel est essentiel à la tenue de dossiers à jour. Les formulaires de rapprochement bancaire sont utilisés pour vérifier l'argent disponible dans le compte chèque. On doit remplir ce formulaire parce que le solde indiqué par la banque correspond rarement au solde du registre de chèques.

Les raisons de cet écart peuvent être les suivantes :

- chèques non encaissés que vous avez faits mais que la banque n'a pas encore traités;
- dépôts effectués le dernier jour de la période couverte par le relevé bancaire;
- frais de services de tout genre;
- intérêt reçu ou payé;
- insuffisance de fonds pour les chèques que vous avez déposés.

— suite

## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problèmes**

Les élèves devraient pouvoir répondre à une question qui exige qu'ils inscrivent les données exactes dans un registre de chèques. (Voir l'annexe B-5 pour obtenir un registre de chèques en blanc qui peut être photocopié à l'intention des élèves.) Des exemples de problèmes sont fournis ci-dessous.

1. Jean Houle détient un compte chèque personnel dont le solde précédent est de 1 800 \$. À l'aide des renseignements suivants, remplissez le registre de chèques pour déterminer le solde à la fin du mois pour le compte chèque personnel de Jean.

3 juin : Chèque n° 36 de 150 \$ à la Co-op du Manitoba pour de l'essence

12 juin : Chèque n° 37 de 200 \$ à Visa pour le compte de crédit

20 juin : Chèque n° 38 de 500 \$ aux Propriétés Lemieux pour le loyer

26 juin : Dépôt de 400 \$ au compte

30 juin : Chèque n° 39 de 230 \$ au Ministre des finances pour la prime trimestrielle d'assurance Autopac

30 juin : Frais mensuels pour services bancaires de 20 \$

2. Stéphane Cormier détient un compte chèque personnel dont le solde précédent est de 1 200 \$. À l'aide des renseignements suivants, remplissez le registre de chèques pour déterminer le solde à la fin du mois pour le compte chèque personnel de Stéphane.

3 mai : Chèque n° 511 de 50 \$ au Nettoyeur Extranet pour le nettoyage à sec de vêtements.

10 mai : Chèque n° 512 de 200 \$ au Supermarché ABC pour l'épicerie

20 mai : Chèque n° 513 de 600 \$ à M. Proprio pour le loyer

25 mai : Dépôt de 250 \$ au compte

28 mai : Chèque n° 514 de 30 \$ au Ministre des finances pour le permis de conduire

30 mai : Frais mensuels pour services bancaires de 10 \$

**Note aux enseignants :** Vous devez mettre l'accent sur l'importance d'inscrire les chèques, les dépôts et les frais pour services bancaires dans le registre de chèques au fur et à mesure que ces opérations sont effectuées. Demandez aussi aux élèves de remplir à la main le formulaire de rapprochement pour obtenir un aperçu des différents logiciels.

**Ressources imprimées**

*Mathématiques appliquées, secondaire 3 – Cours destiné à l'enseignement à distance*  
Éducation et Formation professionnelle Manitoba  
— Module 5, leçon 2



## STRATÉGIES D'ÉVALUATION

## NOTES

**Problème**

Effectuez le rapprochement des comptes à l'aide des données ci-dessous. (Voir l'annexe B-6 pour obtenir un formulaire de rapprochement en blanc qui peut être photocopié à l'intention des élèves.)

Nous supposons que le relevé de compte bancaire daté du 30 juin, préparé pour vous, indique un solde final de 596,12 \$.

Le solde indiqué dans votre registre de chèques est de 1 765,42 \$. Après un examen attentif du relevé bancaire et de votre registre, vous déterminez ce qui suit :

- a) Les chèques suivants n'ont pas été traités : n° 45, 35,80 \$; n° 47, 76,10 \$; n° 50, 225,80 \$.
- b) Le dépôt de nuit effectué le 30 juin était de 1 485,00 \$.
- c) Le relevé bancaire indique un débit de 12 \$ pour la location d'un coffret de sûreté.
- d) Les frais de service pour le mois de juin sont de 10 \$.

RÉSULTAT D'APPRENTISSAGE  
SPÉCIFIQUES

B-2 Rapprochement du registre  
de chèques et du relevé  
mensuel de la banque  
– suite

STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES

- **Faire le rapprochement du registre de chèques et du relevé mensuel de la banque. (suite)**

**Exemple — suite**

Le solde indiqué dans le registre de chèques de Carole est de 384,24 \$. Elle a déterminé qu'un dépôt de 203,14 \$ n'était pas indiqué sur le relevé bancaire, ainsi que les chèques n° 261 de 109,20 \$, n° 263 de 50 \$ et n° 264 de 73,56 \$. Son registre de chèques correspond-il à son relevé bancaire? Déterminez le solde réel de son compte de chèques.

Vous devez comparer votre relevé bancaire à votre registre de chèques pour vous assurer que ni la banque ni vous n'avez fait d'erreur.

Discutez des points suivants avec les élèves :

- Remplir le formulaire au verso du relevé bancaire afin de faire le rapprochement entre le relevé de la banque/caisse populaire et le registre de chèques du livret de chèques.
- Soustraire les frais de service du solde indiqué dans le registre de chèques de Carole.

RELEVÉ DE RAPPROCHEMENT			
SOLDE FINAL (relevé de compte bancaire)		SOLDE FINAL (registre des opérations)	
409,11		384,24	
AJOUTER LES DÉPÔTS (depuis le dernier relevé)		AJOUTER TOUS LES RETRAITS et CHÈQUES	
16 nov.	203,11	Frais de service	4,75
		#261	109,20
		#263	50,00
		#264	73,56
<b>TOTAL :</b>	612,25	<b>TOTAL :</b>	612,25

**Solution**

Puisque les montants indiqués au bas du formulaire correspondent, le rapprochement du relevé est terminé.

STRATÉGIES D'ÉVALUATION

NOTES

**Problème**

Faites le rapprochement entre le relevé bancaire mensuel et le registre de chèques. Le registre de chèques comporte trois erreurs ou omissions. Avant de remplir le formulaire de rapprochement, apportez les changements nécessaires au registre de chèques. Les débits correspondent à des retraits. Les crédits correspondent à des dépôts.

Date	Description	Débits	Crédits	Solde
3/5	Solde précédent			825,43
4/5	Dépôt		85,00	910,43
4/5	Espèces	100,00		810,43
9/5	A. Tremblay	139,09		671,34
15/5	Dépôt		450,00	1121,34
21/5	Garage Auto Plus	217,87		903,47
23/5	Loyer	450,00		453,47
30/5	Épicerie	48,93		404,54
31/5	Frais de service	5,00		399,54

DATE	N°	PARTICULIERS	✓	CHÈQUES	DÉPÔTS	SOLDE
3/5		Solde				825 43
4/5		Dépôt			85 00	910 43
4/5	237	Espèces		100 00		810 43
8/5	239	Institution charitable		75 00		735 43
15/5		Dépôt			400 00	1135 43
16/5	240	Garage Auto Plus		217 87		917 56
21/5	241	L. Bisson		25 00		892 56
23/5	242	Loyer		450 00		442 56
30/5	243	Épiceries		48 39		394 17
1/6		Dépôt			400 00	794 17