

Mathématiques du consommateur 12^e année

Sixième cours d'un
demi-crédit destiné à
l'enseignement à distance

MATHÉMATIQUES DU CONSOMMATEUR
12^e ANNÉE

*Sixième cours d'un demi-crédit destiné
à l'enseignement à distance*

2008

Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba

Données de publication de catalogage d'Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba

510 Mathématiques du consommateur, 12^e année (45S), Sixième cours d'un
 demi-crédit destiné à l'enseignement à distance

ISBN : 0-7711-2798-7

1. Mathématiques - Étude et enseignement (secondaire) - Manitoba
2. Mathématiques - Éducation à distance - Cours autodidacte
 - I. Ministère de l'Éducation, de la Citoyenneté et de la Jeunesse du Manitoba
 - II. Série

Tous droits réservés © 2008, la Couronne du chef du Manitoba, représenté par le ministre de l'Éducation, de la Citoyenneté et de la Jeunesse. Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba, Division du Bureau de l'éducation française, 1181, avenue Portage, salle 509, Winnipeg (Manitoba) R3G 0T3.

Nous nous sommes efforcés d'indiquer comme il se doit les sources originales et de respecter la *Loi sur le droit d'auteur*. Les omissions et les erreurs devraient être signalées à Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba pour correction. Nous remercions les auteurs et éditeurs qui ont autorisé l'adaptation ou la reproduction de leurs textes.

La reproduction totale ou partielle de ce document à des fins éducationnelles non commerciales est autorisée à condition que la source soit mentionnée.

Afin d'éviter la lourdeur qu'entraînerait la répétition systématique des termes masculins et féminins, le présent document a été rédigé en utilisant le masculin pour désigner les personnes. Les lectrices et les lecteurs sont invités à en tenir compte.

REMERCIEMENTS

Le Bureau de l'éducation française du ministère de l'Éducation, de la Citoyenneté et de la Jeunesse du Manitoba est reconnaissant envers les personnes suivantes qui ont travaillé à l'élaboration de ce document.

Normand Châtel
Collège Béliveau
Division scolaire Louis-Riel

Philippe Leclercq
Institut collégial Vincent-Massey
Division scolaire Pembina Trails

Abdou Daoudi (1998 - 2001)
Bureau de l'éducation française
Éducation, Formation professionnelle et
Jeunesse Manitoba

Monica Lemoine (1998 - 2000)
Institut collégial St-Norbert
Division scolaire Rivière Seine

Marcel Druwé
Bureau de l'éducation française
Éducation, Formation professionnelle et
Jeunesse Manitoba

Gilbert Le Néal
Bureau de l'éducation française
Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba

Renald Gagnon
Collège régional Gabrielle-Roy
Division scolaire franco-manitobaine

Denise McLaren
Collège Louis-Riel
Division scolaire franco-manitobaine

Guylaine Hamel (1998 - 2000)
École communautaire Aurèle-Lemoine
Division scolaire franco-manitobaine

Roland Pantel
Bureau de l'éducation française
Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba

Monique Jègues
École secondaire Oak Park
Division scolaire Pembina Trails

Paul Prieur (jusqu'en - 2000)
Collège Gabrielle-Roy
Division scolaire franco-manitobaine

Joey Lafrance
Institut collégial Silver Heights
Division scolaire St-James-Assiniboia

Gilbert Raineault (2000 - 2002)
Bureau de l'éducation française
Éducation, Formation professionnelle et
Jeunesse Manitoba

Gilles Laurent
Institut collégial Notre-Dame-de-Lourdes
Division scolaire franco-manitobaine

Dave Rondeau
Collège Louis-Riel
Division scolaire franco-manitobaine

Nous tenons à remercier nos collègues anglophones pour leurs contributions à la production de ce document.

Merci à Danielle Bérard, à Gisèle Côté, à Jeannette Lopez, à Kathleen Rummerfield et à Marie Strong pour la qualité de leur travail de mise en page, leur patience et leur constante disponibilité.

Table des matières

Remerciements	<i>III</i>
Introduction	<i>VII</i>
Module 5 Placements	
Introduction	<i>3</i>
Devoir d'introduction	<i>5</i>
Leçon 1	Valeurs et objectifs personnels <i>7</i>
Leçon 2	Établissement d'un budget <i>9</i>
Leçon 3	Choix de placement <i>27</i>
Leçon 4	Investissements sur le marché boursier <i>37</i>
Projet	Projet du Module 5 <i>45</i>
Leçon 5	Valeur nette <i>51</i>
Leçon 6	Études de cas <i>63</i>
Révision	Révision du Module 5 <i>73</i>
Module 5 Corrigé	
Module 6 Projet de carrière, projet de vie	
Introduction	<i>3</i>
Travaux à remettre	<i>5</i>
Leçon 1	Autoévaluation <i>7</i>
Leçon 2	Descriptions de carrières <i>11</i>
Leçon 3	Exigences éducatives <i>17</i>
Leçon 4	Mode de vie souhaité <i>21</i>
Leçon 5	Curriculum vitae <i>27</i>
Leçon 6	Conclusion <i>29</i>

Module 7	Impôt sur le revenu	
	Introduction	3
	Devoir d'introduction	7
	Leçon 1	Renseignements de base à propos de l'impôt sur le revenu 11
	Leçon 2	Déclaration <i>T1 générale</i> 15
	Leçon 3	Profil n° 3 - aîné à la retraite 23
	Leçon 4	Profil n° 5 - étudiant à l'université 29
	Leçon 5	Profil n° 6 - employé 35
	Leçon 6	Profil n° 7 - chef de famille monoparentale 39
	Leçon 7	Profil n° 8 - jeune couple marié 45
	Révision	Révision du Module 7 49
Module 7	Corrigé	
Module 8	Variations et formules	
	Introduction	3
	Devoir d'introduction	5
	Leçon 1	Variation directe 17
	Projet	Projet du Module 8 33
	Leçon 2	Variation partielle 35
	Leçon 3	Variation directe mise au carré 49
	Leçon 4	Variation inverse 61
	Liste de formules	73
	Leçon 5	Évaluation de formules 75
	Révision	Révision du Module 8 85
Module 8	Corrigé	

Mathématiques du consommateur, 12^e année
Sixième cours d'un demi-crédit destiné à
l'enseignement à distance

Introduction

Nous vous souhaitons la bienvenue au cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance*, dispensé par Éducation, Citoyenneté et Jeunesse Manitoba.

Tu auras deux rôles à jouer à titre d'élève d'un cours de formation à distance – celui de l'élève et celui de l'enseignant. Comme élève, tu auras la responsabilité de maîtriser la matière contenue dans les leçons et de faire les exercices qui se trouvent à la fin de chacune d'elles. Comme enseignant, tu auras la responsabilité de vérifier attentivement ton travail et de noter la nature de tes erreurs. Enfin, tu devras travailler avec application afin de surmonter tes difficultés.

Tu devrais te trouver un partenaire d'études pour compléter ce cours. La plupart des élèves trouvent qu'un partenaire d'études peut aider à suivre le cours avec plus de succès. Celui-ci peut t'aider à corriger tes exercices et peut même t'aider à te préparer pour l'examen final.

Le cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance*, constitue la deuxième moitié du cours de *Mathématiques du consommateur, 12^e année*. On y trouve plusieurs sujets nouveaux et intéressants en mathématiques. Tu devras recourir à plusieurs des compétences et des procédés déjà acquis afin de résoudre certains des problèmes qui se trouvent dans les exercices. Les élèves qui auront complété le cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance* obtiendront un crédit pour le cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année*.

Description du cours

Ce demi-cours se divise en quatre modules. Chaque module contient des leçons et des exercices. Il est recommandé de faire tous les exercices. On trouve les solutions à ces exercices dans la présente pochette de documentation. Ces solutions se trouvent à la fin de chaque module.

Les quatre modules du cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance*, sont les suivants :

Module 5 : Placements

Module 6 : Projet de carrière, projet de vie

Module 7 : Impôt sur le revenu

Module 8 : Variations et formules

La table des matières donne une description sommaire des principaux sujets et sous-sujets traités dans le présent cours. Chaque élève inscrit à ce cours doit compléter les quatre modules.

Ressources supplémentaires

Les ressources ci-dessous doivent être incluses dans la trousse du cours *Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance* :

- La brochure *Les jeunes et l'argent*
- *Cahier d'exercices de l'étudiant* du programme *Enseignons l'impôt*
- *ImpôtRapide* 2005
- Formulaire d'impôt général
- Guide général d'impôt et de prestations

L'élève doit avoir une calculatrice scientifique avec la touche $\boxed{a^b/c}$.

L'élève doit aussi avoir accès à un ordinateur avec système d'exploitation Macintosh ou Windows afin d'exécuter les Modules 6 et 7.

Évaluation

Ta note finale pour ce demi-cours sera fondée sur les résultats de tes travaux à remettre et d'un examen final. Les travaux à remettre pour chacun des modules seront notés sur 25 points pour un total de 100 points. L'examen final compte pour 25 % du cours. Les travaux à remettre comptent pour 75 % du cours. Par conséquent, les points accumulés avec les travaux à remettre doivent être convertis pour représenter 75 % du cours.

Note :

Les travaux à remettre des Modules 5 à 8 doivent être envoyés à l'adresse suivante :

Tuteur ou correcteur du OEI
555, rue Main
Winkler (Manitoba)
R6W 1C4.

Mathématiques du consommateur, 12^e année, Sixième cours d'un demi-crédit destiné à l'enseignement à distance

Module 5 — Placements

Travaux à remettre	25 points
<input type="checkbox"/> Devoir d'introduction	5 points
<input type="checkbox"/> Étude de cas n° 1	5 points
<input type="checkbox"/> Étude de cas n° 2	5 points
<input type="checkbox"/> Projet	5 points
<input type="checkbox"/> Révision	5 points

Module 6 — Projet de carrière, projet de vie

Travaux à remettre	25 points
<input type="checkbox"/> Projet de carrière, projet de vie	25 points

Module 7 — Impôt sur le revenu

Travaux à remettre	25 points
<input type="checkbox"/> Devoir d'introduction	5 points
<input type="checkbox"/> Profil n° 3 - Annexe 1; <i>Formulaire du Programme des crédits d'impôt du Manitoba;</i> Feuille de calcul	3 points
<input type="checkbox"/> Profil n° 5 - Annexe 2; <i>Formulaire T1 générale;</i> Feuille de calcul	3 points
<input type="checkbox"/> Profil n° 6 - Annexe 7; <i>Feuille de calcul sur le REER;</i> Feuille de calcul	3 points
<input type="checkbox"/> Profil n° 7 - Annexe 1; <i>Formulaire d'impôt du Manitoba TIC (MAN) TC</i> Feuille de calcul	3 points
<input type="checkbox"/> Profil n° 8 - <i>Formulaire T1 générale;</i> Feuille de calcul	3 points
<input type="checkbox"/> Révision	5 points

Module 8 — Variations et formules

Travaux à remettre	25 points
<input type="checkbox"/> Devoir d'introduction	5 points
<input type="checkbox"/> Projet	8 points
<input type="checkbox"/> Révision	12 points

Travaux à remettre		75 %
Examen final	+	25 %
Total		100 %

Tu dois envoyer une **feuille de présentation** avec les travaux à remettre de chaque module. Tu trouveras ces feuilles de présentation à la suite de la présente introduction.

Icones guides

Des icônes ont été placées dans les marges du texte du cours pour t'aider à déterminer la tâche à exécuter. Chaque icône a une signification précise, ce qui devrait t'aider.

La signification de chacun des icônes est décrite ci-dessous.

	A	B
1		
2		

Tableur : Certaines activités peuvent être réalisées plus facilement à l'aide d'un tableur.



Devoir : Tu dois répondre aux questions qui accompagnent cet icône.



Corrigé : Lorsque tu as terminé un devoir ou un test, il est important que tu vérifies tes réponses. Tu peux demander l'aide de ton partenaire d'étude.



Remettre/Inclure la feuille de présentation : Ces icônes te rappellent d'envoyer les travaux pour qu'ils soient corrigés et d'inclure la feuille de présentation dans ton envoi.



Note : Cet icône paraît lorsque tu dois lire attentivement une explication ou une directive.



Examen : Lorsque cet icône paraît, le temps de passer un examen est arrivé.

MATHÉMATIQUES DU CONSOMMATEUR
12^e ANNÉE

*Sixième cours d'un demi-crédit destiné
à l'enseignement à distance*

Module 5
Placements

Module 5

Introduction

Ce module traite de l'argent et de la planification financière. Dans cette unité, tu pourras acquérir des aptitudes qui te permettront de mieux contrôler tes finances.

La première leçon traite des valeurs et des objectifs personnels. La planification de tes finances débute par la connaissance de tes valeurs et de tes objectifs personnels. La leçon suivante traite du budget. La préparation d'un budget représente la clé du contrôle financier. Le budget te permet de maximiser ton revenu et d'atteindre tes objectifs.

Il est important que tu connaisses les nombreux choix de placement qui s'offrent à toi. La Leçon 3 traite de ces choix de placement. Un de ces choix, le marché boursier, fait l'objet de la Leçon 4. Dans le cadre du projet de ce module, tu dois vérifier les valeurs de cinq titres de la Bourse de Toronto. Ce projet est présenté après la Leçon 4. La Leçon 5 traite de l'état de la valeur nette, un outil financier d'une grande importance. Cet état illustre ta situation financière et te permet de savoir quels sont tes progrès dans la réalisation de tes objectifs financiers. La dernière leçon de ce module présente deux études de cas. Ces études de cas doivent être remises en même temps que les travaux de ce module.

Module 5 — Aperçu

Devoir d'introduction

Leçon 1	Valeurs et objectifs personnels
Leçon 2	Établissement d'un budget
Leçon 3	Choix de placement
Leçon 4	Investissements sur le marché boursier
Projet	Le marché boursier
Leçon 5	Valeur nette
Leçon 6	Études de cas
Révision	

Module 5 — Travaux à remettre

Les travaux à remettre de ce module seront les suivants :

- Devoir d'introduction
- Étude de cas n° 1 — Bruno Caron
- Étude de cas n° 2 — Richard et Jolaine Lauzon
- Projet
- Révision

Envoie ces travaux terminés et le matériel au :

Tuteur ou correcteur du OEI
555, rue Main
Winkler (Manitoba) R6W 1C4

Remplis, joins et envoie la feuille de présentation du Module 7 avec tes travaux à remettre (voir l'introduction principale pour les feuilles de présentation).

Module 5

Devoir d'introduction

Note :

Lorsque tu termines le Module 5, envoie ce devoir d'introduction ainsi que les autres travaux à remettre pour la correction au :

Tuteur ou correcteur du OEI
555, rue Main
Winkler, (Manitoba)
R6W 1C4



Inclus la
feuille de
présentation

Quelle influence le temps peut-il avoir sur la valeur de l'argent?

Les deux tableaux ci-dessous illustrent les valeurs en fin d'année de deux types de placement. L'investisseur A commence à investir à l'âge de 25 ans à raison de 2 000 \$ par année pendant dix ans. L'investisseur B commence à investir à l'âge de 35 ans à raison de 2 000 \$ par année jusqu'à l'âge de 65 ans. Les deux investisseurs réinvestissent le capital ainsi que les intérêts jusqu'à l'âge de 65 ans. Les fonds sont investis à un taux d'intérêt de 5,4 %, composé annuellement.

Investisseur A

Âge	Années	Cotisation annuelle	Valeur en fin d'année
25	1	2 000 \$	2 108 \$
26	2	2 000 \$	4 330 \$
27	3	2 000 \$	6 672 \$
28	4	2 000 \$	9 140 \$
29	5	2 000 \$	11 741 \$
30	6	2 000 \$	14 484 \$
31	7	2 000 \$	17 374 \$
32	8	2 000 \$	10 420 \$
33	9	2 000 \$	23 630 \$
34	10	2 000 \$	27 015 \$
35	11	0	28 473 \$
36	12	0	30 011 \$
37	13	0	31 631 \$
38	14	0	33 340 \$
39	15	0	35 140 \$
40	16	0	37 037 \$
41	17	0	39 037 \$
42	18	0	41 145 \$
43	19	0	43 367 \$
44	20	0	45 709 \$
45	21	0	48 177 \$
46	22	0	50 779 \$
47	23	0	53 521 \$
48	24	0	56 411 \$
49	25	0	59 457 \$
50	26	0	62 668 \$
51	27	0	66 052 \$
52	28	0	69 619 \$
53	29	0	73 378 \$
54	30	0	77 341 \$
55	31	0	81 517 \$
56	32	0	85 919 \$
57	33	0	90 559 \$
58	34	0	95 449 \$
59	35	0	100 603 \$
60	36	0	106 036 \$
61	37	0	111 762 \$
62	38	0	117 797 \$
63	39	0	124 158 \$
64	40	0	130 863 \$
65	41	0	137 929 \$

Investisseur B

Âge	Années	Cotisation annuelle	Valeur en fin d'année
25	1	0	0
26	2	0	0
27	3	0	0
28	4	0	0
29	5	0	0
30	6	0	0
31	7	0	0
32	8	0	0
33	9	0	0
34	10	0	0
35	11	2 000 \$	2 108 \$
36	12	2 000 \$	4 330 \$
37	13	2 000 \$	6 672 \$
38	14	2 000 \$	9 140 \$
39	15	2 000 \$	11 741 \$
40	16	2 000 \$	14 484 \$
41	17	2 000 \$	17 374 \$
42	18	2 000 \$	20 420 \$
43	19	2 000 \$	23 630 \$
44	20	2 000 \$	27 015 \$
45	21	2 000 \$	30,581 \$
46	22	2 000 \$	34 341 \$
47	23	2 000 \$	38 303 \$
48	24	2 000 \$	42 479 \$
49	25	2 000 \$	46 881 \$
50	26	2 000 \$	51 521 \$
51	27	2 000 \$	56 411 \$
52	28	2 000 \$	61 565 \$
53	29	2 000 \$	66 998 \$
54	30	2 000 \$	72 724 \$
55	31	2 000 \$	78 759 \$
56	32	2 000 \$	85 120 \$
57	33	2 000 \$	91 824 \$
58	34	2 000 \$	98 891 \$
59	35	2 000 \$	106 339 \$
60	36	2 000 \$	114 189 \$
61	37	2 000 \$	122 463 \$
62	38	2 000 \$	131 184 \$
63	39	2 000 \$	140 376 \$
64	40	2 000 \$	150 065 \$
65	41	2 000 \$	160 276 \$

À l'aide des deux tableaux, réponds aux questions ci-dessous.

1. Quelle est la somme investie par l'investisseur A en dix ans de l'âge de 25 ans à l'âge de 34 ans?

2. Quelle est la valeur en fin d'année de l'investissement de l'investisseur A à l'âge de 35 ans?

3. Quelle est la valeur en fin d'année de l'investissement de l'investisseur A à l'âge de 65 ans?

4. Explique la différence entre la valeur à l'âge de 35 ans et la valeur à l'âge de 65 ans.

5. Quelle est la somme investie par l'investisseur B de l'âge de 35 ans à l'âge de 65 ans?

6. Quelle est la valeur en fin d'année de l'investissement de l'investisseur B à l'âge de 65 ans?

7. Quels sont les gains nets de l'investisseur A?

8. Quels sont les gains nets de l'investisseur B?

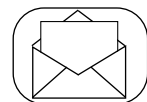
9. Explique dans tes propres mots ce que signifie la « valeur de rendement de l'argent ».

Dans les tableaux ci-dessus, les investisseurs ont réinvesti le capital et tous les intérêts réalisés. Si un investisseur réalise un revenu d'intérêt grâce à un REER, ce revenu n'est pas imposable. Si l'investisseur réalise ce revenu grâce à un produit de placement autre qu'un REER, ce revenu est imposable.

La différence entre ces deux types de revenus fait l'objet du devoir d'introduction du Module 7.

Note :

Lorsque tu termines le Module 5, envoie ce devoir d'introduction ainsi que les autres travaux à remettre pour la correction au :
Tuteur ou correcteur du OEI
555, rue Main
Winkler
(Manitoba)
R6W 1C4



Leçon 1

Valeurs et objectifs personnels

Objectifs

À la fin de cette leçon,

- tu auras analysé tes valeurs personnelles;
- tu auras analysé tes objectifs personnels;
- tu auras analysé tes objectifs financiers.

Tes finances représentent un des aspects de ta vie sur lequel tu devrais avoir le contrôle. Afin que tu puisses y arriver, tu dois établir des objectifs financiers fondés sur tes objectifs personnels, qui eux sont fondés sur tes valeurs personnelles. Si tu es en mesure d'établir des objectifs financiers à un jeune âge, tu pourras plus facilement garder le contrôle de tes finances futures.

Tu dois consulter la brochure *Les jeunes et l'argent* qui t'a été expédiée avec le matériel de ce module. Cette brochure est produite par la Fondation canadienne d'éducation économique.

Tu dois lire la première partie, *Objectifs, valeurs et décision*, de cette brochure, soit les pages 3 à 28.

Cette brochure définit une valeur comme étant un élément de ta vie auquel tu accordes de l'importance. Tes valeurs influencent la manière dont tu gagnes, dépenses, épargnes et investis ton argent. Plusieurs personnes, groupes et choses peuvent influencer tes valeurs. Une liste des valeurs est fournie à l'Activité 2.1, page 7, de la brochure *Les jeunes et l'argent*.

Un objectif peut être défini comme étant un état futur que tu aimerais atteindre. Tes objectifs sont fondés sur tes valeurs. Tes objectifs changeront au fur et à mesure que tu vieilliras. Tu trouveras une liste des objectifs à l'Activité 3.2, page 17, de la brochure.

Cette brochure traite aussi des techniques publicitaires utilisées pour t'encourager à acheter des produits. Tu trouveras la liste des techniques utilisées à l'Activité 2.8, page 13, de la brochure.

La prise de décisions fait aussi l'objet d'une partie de la brochure. Les étapes d'une bonne décision sont indiquées au Chapitre 4 de la brochure.

Les questions des exercices sont fondées sur la brochure *Les jeunes et l'argent*. Tu dois consulter la brochure pour répondre aux questions.



Devoir

1. Examine l'Activité 1.2, page 5, de la brochure *Les jeunes et l'argent*.
 - a. Identifie les trois principaux objectifs que tu désires atteindre d'ici un an.
 - b. Identifie les trois principaux objectifs que tu désires atteindre d'ici trois ans.
 - c. Identifie les trois principaux objectifs que tu désires atteindre d'ici dix ans.
2. Examine l'Activité 2.1, page 7, de la brochure *Les jeunes et l'argent*. Tu y retrouveras une liste de valeurs. Choisis tes dix principales valeurs.
3. Examine l'Activité 2.8, page 13, de la brochure *Les jeunes et l'argent*. Dresse la liste des techniques publicitaires utilisées pour promouvoir des produits.
4. Indique quelle est ta publicité favorite et quelle est celle que tu aimes le moins à la télévision, dans les magazines ou dans les journaux. Explique pourquoi tu aimes ou tu n'aimes pas cette publicité.
5. Examine l'Activité 3.2, page 17, de la brochure *Les jeunes et l'argent*.
 - a. Dresse la liste de trois objectifs applicables aux personnes seules dans la vingtaine.
 - b. Dresse la liste de trois objectifs applicables aux personnes mariées qui ont des enfants et qui sont dans la trentaine.
 - c. Dresse la liste de trois objectifs applicables aux personnes mariées qui sont dans la cinquantaine et qui ont des enfants ne vivant plus avec eux.
6. Examine le Chapitre 4, page 24, de la brochure *Les jeunes et l'argent*. Dresse la liste des six étapes à suivre pour prendre de bonnes décisions.

Leçon 2

Établissement d'un budget

Objectif

À la fin de cette leçon,

- tu pourras préparer un budget mensuel.

La préparation d'un budget constitue un des outils les plus efficaces pour l'atteinte de tes objectifs financiers. Le budget te permet de comparer tes revenus et tes dépenses. Il te permet de savoir d'où proviennent tes revenus et de quelle manière tu les dépenses. Le budget peut te permettre :

- de vivre selon tes revenus;
- d'identifier tes priorités financières;
- de prévoir des fonds pour couvrir tes dépenses;
- de répondre aux urgences financières et de réduire ton utilisation du crédit;
- de réduire les incertitudes et les conflits en matière de finances;
- d'acquérir un sentiment d'indépendance et de contrôle financier;
- d'épargner et d'investir pour atteindre tes objectifs financiers.

Tu dois consulter la brochure *Les jeunes et l'argent* que tu as reçue avec le matériel de ce module. Lis le Chapitre 9, *Les instruments d'une bonne gestion financière : budget et prévisions*, de la brochure, soit les pages 73 à 78. Ce chapitre souligne que le budget est la clé de ton contrôle financier. Le budget te permettra de maximiser ton revenu. Il te permettra de savoir si tu vis selon tes moyens ou au-dessus de tes moyens.

Entre autres, la brochure suggère de vérifier tes dépenses pendant quelques mois avant d'établir ton budget. Une fois que tu connaîtras bien tes dépenses, tu pourras planifier ton budget plus efficacement.

Avant tout, les planificateurs financiers suggèrent de « se payer d'abord » avant de payer toute autre dépense. C'est-à-dire que tu dois mettre de côté un certain pourcentage de ton revenu net dès que tu le reçois et que tu dois réussir à payer tes autres dépenses avec le montant qu'il reste. Le fait de te payer en premier lieu te procurera une sécurité financière; tu ne devrais pas utiliser le montant mis de côté pour acheter un lecteur DVD ou pour prendre des vacances. Tu peux utiliser le montant mis de côté pour établir un fonds d'urgence, payer des dettes ou investir dans ton régime de retraite.

La plupart des gens savent qu'il est important de ne pas dépenser tout l'argent qu'ils gagnent, et qu'ils doivent en économiser une partie. « Se payer d'abord » te permet d'économiser de l'argent, mais d'une manière différente. Au lieu de dépenser et d'économiser ce qu'il reste, tu mets d'abord de côté un montant fixe pour économiser, puis tu dépenses le reste. La plupart des planificateurs financiers recommandent de mettre de côté 10 % de ton revenu net. Ils suggèrent aussi de prendre l'habitude de commencer à « se payer d'abord » dès que tu commences à toucher un revenu.

Les niveaux recommandés de dépense dans chacune des catégories d'un budget varient selon l'âge, le revenu et la situation familiale. Le tableau ci-dessous ne donne donc qu'un aperçu général des niveaux recommandés de dépense.

Catégorie	Pourcentage
Logement	30 %
Nourriture	25 %
Transport	12½ %
Vêtements	7½ %
Santé et conditionnement physique	5 %
Loisirs	5 %
Assurances	5 %
Épargnes	10 %

Tu te rappelleras qu'à la Leçon 5 du Module 1, nous avons examiné le *coefficient du service de la dette brute*. Ce coefficient sert à comparer la somme des paiements hypothécaires mensuels, des impôts fonciers et des coûts de chauffage au revenu mensuel. Tu as appris que le *coefficient du service de la dette brute* ne doit pas excéder 32 %. Le tableau indique qu'un budget devrait consacrer environ 30 % du revenu au logement. Allouer plus de 32 % du revenu au logement pourrait engendrer des difficultés financières à une famille.

Tu remarqueras aussi que 5 % du revenu net est consacré aux assurances. Le Module 1 souligne l'importance de l'assurance-vie, de l'assurance invalidité, de l'assurance santé et de l'assurance habitation.

De plus, tu peux constater dans le tableau ci-dessus que 10 % du revenu est consacré à l'épargne. Ce pourcentage représente le montant que tu dois mettre de côté pour « te payer d'abord ».

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET	Montant hebdomadaire	Montant annuel	1) _____ \$
Revenu principal	\$	\$	
Revenu secondaire	\$	\$	
Autre revenu.....	\$	\$	
Revenu annuel total.....	\$	\$	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2) ÉPARGNES MENSUELLES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES		\$	
Hypothèque ou logement		\$	
Prêt automobile		\$	
Téléphone.....		\$	
Électricité		\$	
Autres services publics.....		\$	
Câble		\$	
Épicerie.....		\$	
Vêtements		\$	
Entretien automobile.....		\$	
Essence.....		\$	
Assurance santé et invalidité.....		\$	
Soins personnels.....		\$	
Loisirs		\$	
Autre		\$	
Autre		\$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
			3) _____ \$
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Monthly Amount	
Assurance automobile.....	\$	\$	
Assurance-vie.....	\$	\$	
Taxe foncière.....	\$	\$	
Assurance habitation.....	\$	\$	
Vacances.....	\$	\$	
Journaux et magazines.....	\$	\$	
Autre.....	\$	\$	
TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
			4) _____ \$
SOMMAIRE			
1. REVENU MENSUEL MOYEN.....			1) _____ \$
2. ÉPARGNES.....	2)	\$	
3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES.....	3)	\$	
4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS.....	4)	\$	
TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....			_____ \$
5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)			5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

De nombreux types de budget peuvent être utilisés, mais les catégories de tous ces budgets sont semblables. Le budget choisi pour ce cours est un budget mensuel. Étant donné l'importance de « se payer d'abord » avant de payer toute autre dépense, un élément d'épargne de 10 % a été inclus dans le budget. Tu trouveras un exemple de budget mensuel à la page précédente. Ce budget est divisé en cinq sections :

1. Revenu net
2. Épargnes mensuelles
3. Dépenses mensuelles
4. Dépenses annuelles
5. Sommaire

1. Revenu net

Pour préparer ton budget mensuel, tu dois d'abord estimer ton revenu mensuel exact. Sur le formulaire de budget utilisé pour ce cours, le revenu net est divisé en trois catégories : revenu principal, revenu secondaire et autre revenu. Étant donné que ce formulaire doit pouvoir être utilisé tant pour les familles que pour les personnes seules, un revenu principal et un revenu secondaire ont été prévus. Les autres revenus comprennent les bourses, les bonis, les pourboires, les remboursements d'impôt, les crédits d'impôt pour enfants et les héritages.

Tu remarqueras que le revenu mensuel qui doit être indiqué sur le budget est le revenu net et non le revenu brut. Il s'agit donc du revenu que tu reçois une fois que toutes les retenues applicables, comme les cotisations au Régime de pensions du Canada, les cotisations à l'assurance-emploi et l'impôt sur le revenu, ont été déduites. Le revenu annuel doit aussi être divisé par 12 afin de déterminer le revenu mensuel moyen.

2. Épargnes mensuelles

La deuxième section correspond aux épargnes. Les experts recommandent que tu dois mettre de côté 10 % de ton salaire mensuel moyen. Ce montant est celui que tu devrais « te payer d'abord ». Tu peux ensuite t'en servir comme fonds d'urgence, pour rembourser une dette ou l'investir.





3. Dépenses mensuelles

La troisième section comprend les dépenses qui varient chaque mois. Par exemple, dans cette catégorie, on retrouve les dépenses relatives à l'épicerie, aux vêtements et à l'entretien de l'automobile.

4. Dépenses annuelles

La quatrième section comprend les dépenses annuelles. Même si tu ne paies ces dépenses qu'une seule fois par année, tu dois prévoir des montants mensuels pour couvrir ces dépenses. Ainsi, tu pourras les payer au moment opportun. Tu dois donc diviser tes dépenses annuelles par 12 pour déterminer le montant mensuel moyen qui doit être prévu.

5. Sommaire

Pour établir le sommaire, tu dois d'abord transcrire le revenu mensuel moyen dans l'espace prévu à cette fin. Ensuite, tu dois calculer la somme des épargnes, des dépenses mensuelles totales et des paiements mensuels totaux. Ensuite, tu dois soustraire cette somme de ton revenu mensuel moyen. Si la différence est positive, tu peux dépenser cette somme ou l'ajouter aux épargnes. Si la différence est négative, c'est qu'il existe un manque à gagner ou un déficit. Il sera donc nécessaire d'examiner le budget et d'ajuster les dépenses.

Exemple 1

- a. Jacques Millaire et Carole Groulx forment un jeune couple marié qui vient tout juste d'acheter sa première maison. Jacques est opérateur en éditique et reçoit un salaire brut de 480 \$ par semaine. Une fois les retenues déduites, son salaire net est de 370 \$ par semaine. Carole est technicienne en pharmacie et reçoit un salaire brut de 882 \$ par deux semaines. Son salaire net est de 742 \$ par deux semaines.

Jacques et Carole préparent un budget chaque mois. Si leur budget indique un manque à gagner ou un déficit, ils l'ajustent jusqu'à ce que ce déficit soit éliminé. Jacques et Carole aimeraient acheter un mobilier de salon pendant le mois de mars. Ils prévoient que leurs dépenses du mois de mars seront les suivantes :

– hypothèque :	580,70 \$
– prêt automobile :	385,50 \$
– téléphone :	42,50 \$
– électricité :	90,00 \$
– chauffage et eau :	154,00 \$
– câble :	21,20 \$
– épicerie :	370,00 \$
– vêtements :	180,00 \$
– essence :	92,00 \$
– assurance santé et invalidité :	62,80 \$
– soins personnels :	45,00 \$
– loisirs :	146,70 \$
– mobilier :	525,40 \$
– cadeaux :	48,20 \$

Leurs dépenses annuelles comprennent les dépenses suivantes :

- paiement Autopac :	836,50 \$
- primes d'assurance-vie :	370,14 \$
- impôt fonciers pour leur nouvelle maison; la valeur fractionnée de la maison est de 51 200 \$ et le taux en millièmes est de 54 millièmes.	
- assurance habitation :	398,20 \$
- journaux et magazines :	220 \$/année

- b. Le budget est-il en position de déficit? Si c'est le cas, comment le couple peut-il ajuster ses dépenses pour que le budget ne soit plus en position de déficit?

Solution

a.

Établissement d'un budget mensuel

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET	Montant hebdomadaire	Montant annuel	1) <u>3 211,00 \$</u>
Revenu principal	370 \$ x 52 =	19 240,00 \$	
Revenu secondaire	742 \$ x 26 =	19 292,00 \$	
Autre revenu.....	\$		
Revenu annuel total		<u>38 532,00 \$ / 12</u>	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2) ÉPARGNES MENSUELLES (10% du revenu mensuel moyen)		3 211,00 \$ x 10%	2) <u>321,10 \$</u>
3) DÉPENSES MENSUELLES			
Hypothèque ou logement		580,70 \$	
Prêt automobile		385,50 \$	
Téléphone.....		42,50 \$	
Électricité		90,00 \$	
Autres services publics.....		154,00 \$	
Câble		21,20 \$	
Épicerie.....		370,00 \$	
Vêtements		180,00 \$	
Entretien automobile.....		-	
Essence.....		92,00 \$	
Assurance santé et invalidité.....		62,80 \$	
Soins personnels		45,00 \$	
Loisirs		146,70 \$	
Autre		525,40 \$	
Autre		48,20 \$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELS
			3) <u>2 744,00 \$</u>
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Montant mensuel	
Assurance automobile.....	836,50	69,71 \$	
Assurance-vie	370,14	30,85 \$	
Taxe foncière.....	2 764,80	230,40 \$	
Assurance habitation.....	398,20	33,18 \$	
Vacances.....	-	-	
Journaux et magazines.....	220,00	18,33 \$	
Autre.....	-	-	
TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
		<u>382,47 \$</u>	4) <u>382,47 \$</u>
SOMMAIRE			
1. REVENU MENSUEL MOYEN			1) <u>3 211,00 \$</u>
2. ÉPARGNES	2)	<u>321,10 \$</u>	
3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES	3)	<u>2 744,00 \$</u>	
4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS.....	4)	<u>382,47 \$</u>	
TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4			
5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)			<u>3 447,57 \$</u>
	5)		<u>(236,57) \$</u>

Note: Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

- b. Le budget du couple affiche un déficit de 236,57 \$.
Jacques et Carole peuvent ajuster leur budget de plusieurs façons. Par exemple, ils pourraient attendre un mois avant d'acheter le mobilier. Ils devraient pouvoir épargner assez d'argent en deux mois pour acheter le mobilier. Ils pourraient aussi acheter le mobilier et réduire les autres dépenses.

En préparant leur budget, Jacques et Carole se rendent compte qu'ils auront un manque à gagner ou un déficit dans leur budget s'ils achètent le mobilier. Ils devront donc décider s'ils désirent tout de même acheter le mobilier en mars.



Devoir

1. a. Quels sont les principaux avantages d'établir un budget?
b. Est-ce que tu utilises un budget présentement? Prévois-tu utiliser un budget dans l'avenir?
c. Quelles recommandations ferais-tu à une personne qui prépare son budget pour la première fois?

2. Dresse la liste de trucs pratiques pour l'établissement d'un budget.

3. Explique ce que signifie l'expression « se payer d'abord ».

4. a. Prépare un budget pour Carl Dompierre pour le mois d'octobre. Tu peux utiliser un des formulaires de budget fournis à la fin des exercices ou créer ta propre feuille de calcul.

Carl est un étudiant universitaire qui vit à la maison avec ses parents. Au cours de la dernière année, il a travaillé pour un service d'entretien paysager pendant l'été et a réalisé un revenu net de 4 800 \$. Il a aussi travaillé à temps partiel pendant l'année et a réalisé un revenu hebdomadaire net de 90 \$. De plus, Carl a reçu une bourse de 1 000 \$.

Les dépenses de Carl pour le mois d'octobre sont les suivantes :

- paiement de 150 \$ à ses parents pour la pension;
- paiement automobile de 105,80 \$;
- frais d'essence de 65 \$;
- vêtements de 140 \$;
- dépenses pour soins personnels de 25 \$;
- dépenses pour loisirs de 100 \$;
- cadeaux de 35 \$;
- achat d'un disque compact à 20 \$.

Les dépenses annuelles de Carl sont les suivantes :

- inscription à l'université de 3 200 \$;
- manuels et fournitures de 550 \$;
- paiement Autopac de 470,50 \$;
- vacances de 750 \$;
- abonnement à un magazine de 28 \$/année;
- cadeaux de Noël de 240,70 \$.

- b. Le budget de Carl est-il en position de déficit? Le revenu de Carl est-il assez élevé pour payer son inscription à l'université et ses manuels?

5. a. Prépare un budget pour Danielle Saucier pour le mois de mai. Tu peux utiliser un des formulaires de budget fournis à la fin des exercices ou créer ta propre feuille de calcul.

Danielle a terminé son cours de soudeuse, et elle commence tout juste à travailler. Son salaire net aux deux semaines est de 1 090 \$. Danielle essaie d'épargner de l'argent pour s'acheter une automobile. Ses dépenses pour le mois d'août sont les suivantes :

- paiement de son loyer de 525 \$, qu'elle partage avec deux colocataires;
- laissez-passer d'autobus de 55,85 \$;
- paiement des services du téléphone de 30 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- paiement des services de l'électricité de 56 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- paiement du service d'eau de 36 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- paiement des services du câble de 21,22 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- paiement des services de l'électricité de 56 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- épicerie de 140 \$;
- vêtements de 200 \$;
- assurance santé et invalidité de 42,80 \$;
- dépenses pour soins personnels de 30 \$;
- dépenses pour loisirs de 80 \$;
- cadeaux de 21,40 \$;
- prêt étudiant de 180 \$;
- don à des oeuvres de charité de 25 \$.

Les dépenses annuelles de Danielle sont les suivantes :

- assurance pour locataires de 252 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- vacances de 1 500 \$;
- abonnement à un journal de 168,60 \$, qu'elle partage avec ses deux colocataires;
- abonnement à un centre sportif de 450 \$.

- b. Le budget de Danielle est-il en position de déficit? Danielle aimerait pouvoir acheter bientôt une automobile d'environ 8 000 \$. Quel montant Danielle pourrait-elle mettre de côté en août pour l'achat de son automobile? Après combien de temps Danielle pourra-t-elle acheter cette automobile?

6. a. Prépare un budget pour la famille Montjoie pour le mois de septembre. Tu peux utiliser un des formulaires de budget fournis à la fin des exercices ou créer ta propre feuille de calcul.

Gérard Montjoie est adjoint administratif et il touche un revenu hebdomadaire net de 405,75 \$. Son épouse, Janine, est courtier en immobilier, et elle touche un revenu net de 28 000 \$ par année. Les Montjoie ont trois enfants d'âge scolaire. Les dépenses mensuelles de la famille pour le mois de février sont les suivantes :

- paiement hypothécaire de 715,70 \$;
- paiement automobile de 216,50 \$;
- services du téléphone de 45,50 \$;
- services de l'électricité de 96 \$;
- chauffage de 70 \$;
- services du câble de 28,20 \$;
- épicerie de 575 \$;
- vêtements de 120 \$;
- frais d'essence de 85 \$;
- entretien de l'automobile de 225 \$;
- frais de garde des enfants de 380,20 \$;
- leçons de musique de 90 \$;
- assurance santé et invalidité de 52,90 \$;
- dépenses pour soins personnels de 60 \$;
- paiement au fonds d'étude des enfants de 125 \$;
- réparations à la maison de 140 \$;
- dépenses pour loisirs de 60 \$;
- cadeaux de 48 \$.

Les dépenses annuelles de la famille sont les suivantes :

- paiement Autopac de 620,40 \$;
- primes d'assurance-vie de 419,30 \$;
- impôts fonciers pour leur maison; la valeur fractionnée de la maison est de 48 000 \$ et le taux en millièmes est de 56 millièmes;
- assurance habitation de 382,60 \$;
- vacances de 1 200 \$;
- dépenses de Noël de 580 \$;
- journaux et magazines de 278,40 \$/année.

- b. Le budget de la famille Montjoie est-il en position de déficit? La famille peut-elle dépenser des sommes additionnelles ou épargner davantage?

7. a. Prépare un budget pour Candide Cloutier pour le mois d'avril. Tu peux utiliser un des formulaires de budget fournis à la fin des exercices ou créer ta propre feuille de calcul.

Candide n'a pas de conjoint, mais elle a deux enfants de 6 et de 10 ans. Elle travaille 35 heures par semaine à titre de technicienne en informatique. Son revenu annuel net est de 26 945 \$. Candide loue un logement, mais elle aimerait acheter sa propre maison. Elle reçoit une prestation fiscale pour enfants de 72,60 \$ par mois pour ses deux enfants. Les dépenses de Candide pour le mois de septembre sont les suivantes :

- loyer de 550 \$;
- laissez-passer d'autobus pour adulte de 55,85 \$;
- billets d'autobus de 7,50 \$ pour chaque enfant;
- frais de taxi de 14 \$;
- services de téléphone de 30 \$;
- services d'électricité de 75 \$;
- épicerie de 480 \$;
- vêtements de 200 \$;
- frais pour lunettes de 142,60 \$;
- fournitures d'école de 60 \$;
- frais de garde des enfants de 180 \$;
- cours de gymnastique de 30 \$;
- dépenses pour soins personnels de 28 \$;
- dépenses pour loisirs de 40 \$;
- cadeaux de 30 \$.

Ses dépenses annuelles sont les suivantes :

- primes d'assurance-vie de 249,10 \$;
- assurance pour locataires de 212 \$;
- camp d'été des enfants de 350 \$;
- dépenses de Noël de 240 \$;
- abonnement au journal de 170 \$.

- b. Le budget de Candide est-il en position de déficit?
Candide pourra-t-elle bientôt s'acheter une maison?

8. a. Simon est technicien en maintenance industrielle, et il touche un revenu net de 535,75 \$ par semaine. Il est aussi photographe et touche un revenu approximatif de 4 500 \$ par année grâce à la photographie. Simon vit dans un condominium. Il aimerait commencer à établir un budget, mais comme il n'a jamais préparé de budget auparavant, il décide de vérifier ses dépenses pendant quelques mois pour savoir de quelle manière il dépense son argent. Tu peux utiliser un des formulaires de budget fournis à la fin des exercices ou créer ta propre feuille de calcul pour illustrer la situation financière de Simon pour le mois de janvier. Les dépenses de Simon pour le mois de janvier sont les suivantes :

- paiement hypothécaire de 525 \$;
- paiement de l'automobile de 390 \$;
- frais de copropriété de 245 \$;
- services de téléphone de 28,60 \$;
- services d'électricité de 56 \$;
- services de chauffage de 48 \$;
- épicerie de 218 \$;
- repas au restaurant de 188,60 \$
- vêtements de 180,75 \$;
- frais d'essence de 68,20 \$;
- dépenses pour soins personnels de 38,60 \$;
- dépenses pour loisirs de 265 \$;
- frais d'adhésion à un centre sportif de 40 \$.

Ses dépenses annuelles sont les suivantes :

- paiement Autopac de 759,40 \$
- impôts fonciers de 2 280 \$;
- assurance pour le condominium de 260,70 \$;
- vacances de 4 500 \$
- dépenses de Noël de 420 \$;
- cotisation à une association professionnelle de 325 \$;
- abonnement aux journaux et aux magazines de 426 \$.

b. Après avoir examiné la situation financière de Simon pour le mois de janvier, quelles suggestions pourrais-tu lui faire?

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET	Montant hebdomadaire	Montant annuel	1) _____ \$
Revenu principal	\$	\$	
Revenu secondaire	\$	\$	
Autre revenu.....	\$	\$	
Revenu annuel total.....		\$	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2) ÉPARGNES MENSUELLES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES		\$	
Hypothèque ou logement		\$	
Prêt automobile		\$	
Téléphone.....		\$	
Électricité		\$	
Autres services publics.....		\$	
Câble		\$	
Épicerie.....		\$	
Vêtements		\$	
Entretien automobile.....		\$	
Essence.....		\$	
Assurance santé et invalidité.....		\$	
Soins personnels		\$	
Loisirs		\$	
Autre		\$	
Autre		\$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			3) _____ \$
			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Monthly Amount	
Assurance automobile.....	\$	\$	
Assurance-vie.....	\$	\$	
Taxe foncière.....	\$	\$	
Assurance habitation.....	\$	\$	
Vacances.....	\$	\$	
Journaux et magazines.....	\$	\$	
Autre.....	\$	\$	
TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS			4) _____ \$
			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
SOMMAIRE			
1. REVENU MENSUEL MOYEN.....			1) _____ \$
2. ÉPARGNES..... 2)		\$	
3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES..... 3)		\$	
4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS..... 4)		\$	
TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....			\$
5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)			5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET	Montant hebdomadaire	Montant annuel	1) _____ \$
Revenu principal	\$ _____	\$ _____	
Revenu secondaire	\$ _____	\$ _____	
Autre revenu.....	\$ _____	\$ _____	
Revenu annuel total.....	\$ _____	\$ _____	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2) ÉPARGNES MENSUELLES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES		\$	
Hypothèque ou logement		\$ _____	
Prêt automobile		\$ _____	
Téléphone.....		\$ _____	
Électricité		\$ _____	
Autres services publics.....		\$ _____	
Câble		\$ _____	
Épicerie.....		\$ _____	
Vêtements		\$ _____	
Entretien automobile.....		\$ _____	
Essence		\$ _____	
Assurance santé et invalidité.....		\$ _____	
Soins personnels		\$ _____	
Loisirs		\$ _____	
Autre		\$ _____	
Autre		\$ _____	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
			3) _____ \$
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Monthly Amount	
Assurance automobile.....	\$ _____	\$ _____	
Assurance-vie.....	\$ _____	\$ _____	
Taxe foncière.....	\$ _____	\$ _____	
Assurance habitation.....	\$ _____	\$ _____	
Vacances.....	\$ _____	\$ _____	
Journaux et magazines.....	\$ _____	\$ _____	
Autre.....	\$ _____	\$ _____	
TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
			4) _____ \$
SOMMAIRE			
1. REVENU MENSUEL MOYEN.....			1) _____ \$
2. ÉPARGNES..... 2)		\$ _____	
3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES..... 3)		\$ _____	
4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS..... 4)		\$ _____	
TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....			\$ _____
5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)			5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET		Montant hebdomadaire	
		Montant annuel	1) _____ \$
	Revenu principal	\$	
	Revenu secondaire	\$	
	Autre revenu.....	\$	
	Revenu annuel total.....	\$	
2) ÉPARGNES MENSUELLES			
	(10 % du revenu mensuel moyen)		2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES			
	Hypothèque ou logement	\$	
	Prêt automobile	\$	
	Téléphone.....	\$	
	Électricité	\$	
	Autres services publics.....	\$	
	Câble	\$	
	Épicerie.....	\$	
	Vêtements	\$	
	Entretien automobile.....	\$	
	Essence.....	\$	
	Assurance santé et invalidité.....	\$	
	Soins personnels	\$	
	Loisirs	\$	
	Autre	\$	
	Autre	\$	
	TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES		TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
			3) _____ \$
4) DÉPENSES ANNUELLES		Montant annuel	
		Monthly Amount	
	Assurance automobile.....	\$	
	Assurance-vie.....	\$	
	Taxe foncière.....	\$	
	Assurance habitation.....	\$	
	Vacances.....	\$	
	Journaux et magazines.....	\$	
	Autre.....	\$	
	TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS		TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
			4) _____ \$
SOMMAIRE			
	1. REVENU MENSUEL MOYEN.....		1) _____ \$
	2. ÉPARGNES.....	2) _____ \$	
	3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES.....	3) _____ \$	
	4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS.....	4) _____ \$	
	TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....		_____ \$
	5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)		5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1)	REVENU NET	Montant hebdomadaire	
	Revenu principal	\$	1) _____ \$
	Revenu secondaire	\$	
	Autre revenu.....	\$	
	Revenu annuel total.....	\$	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2)	ÉPARGNES MENSUELLES (10 % du revenu mensuel moyen)		2) _____ \$
3)	DÉPENSES MENSUELLES		
	Hypothèque ou logement	\$	
	Prêt automobile	\$	
	Téléphone.....	\$	
	Électricité	\$	
	Autres services publics.....	\$	
	Câble	\$	
	Épicerie.....	\$	
	Vêtements	\$	
	Entretien automobile.....	\$	
	Essence	\$	
	Assurance santé et invalidité.....	\$	
	Soins personnels.....	\$	
	Loisirs	\$	
	Autre	\$	
	Autre	\$	
	TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES		3) _____ \$
			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
4)	DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	
	Assurance automobile.....	\$	
	Assurance-vie.....	\$	
	Taxe foncière.....	\$	
	Assurance habitation.....	\$	
	Vacances.....	\$	
	Journaux et magazines.....	\$	
	Autre.....	\$	
	TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS		4) _____ \$
			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
SOMMAIRE			
	1. REVENU MENSUEL MOYEN.....		1) _____ \$
	2. ÉPARGNES..... 2)	\$	
	3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES..... 3)	\$	
	4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS..... 4)	\$	
	TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....		\$
	5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)		5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.

FORMULAIRE D'UN BUDGET MENSUEL

			REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET	Montant hebdomadaire	Montant annuel	1) _____ \$
Revenu principal	\$	\$	
Revenu secondaire	\$	\$	
Autre revenu.....	\$	\$	
Revenu annuel total.....		\$	
			ÉPARGNES MENSUELLES
2) ÉPARGNES MENSUELLES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES		\$	
Hypothèque ou logement		\$	
Prêt automobile		\$	
Téléphone.....		\$	
Électricité		\$	
Autres services publics.....		\$	
Câble		\$	
Épicerie.....		\$	
Vêtements		\$	
Entretien automobile.....		\$	
Essence		\$	
Assurance santé et invalidité.....		\$	
Soins personnels		\$	
Loisirs		\$	
Autre		\$	
Autre		\$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			3) _____ \$
			TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Monthly Amount	
Assurance automobile.....	\$	\$	
Assurance-vie.....	\$	\$	
Taxe foncière.....	\$	\$	
Assurance habitation.....	\$	\$	
Vacances.....	\$	\$	
Journaux et magazines.....	\$	\$	
Autre.....	\$	\$	
TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS			4) _____ \$
			TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS
SOMMAIRE			
1. REVENU MENSUEL MOYEN.....			1) _____ \$
2. ÉPARGNES..... 2)		\$	
3. TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES..... 3)		\$	
4. TOTAL DES PAIEMENTS MENSUELS..... 4)		\$	
TOTAL DES MONTANTS 2 + 3 + 4.....			\$
5. MONTANT DISPONIBLE POUR AUTRES ÉPARGNES OU DÉPENSES (DÉFICIT)			5) _____ \$

Note : Si la personne ou la famille est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les redressements requis soient apportés.