

Chapitre 1

Travail de synthèse : Établissement de budget et gestion financière

GLS20

Objectifs généraux :

C2. Établissement de budget et gestion financière : démontrer une compréhension de la gestion responsable des ressources et des services financiers disponibles pour appuyer la culture financière des élèves durant la préparation d'un budget pour leur première année d'études postsecondaires.

Objectifs spécifiques :

C2.1 Décrire les fondements de la responsabilité financière, en évaluant les avantages d'une variété d'options d'épargne et en explorant les outils de planification offerts par les institutions financières et d'autres sources.

C2.2 Comparer divers types d'emprunt afin de cerner quelques-uns de leurs risques et avantages.

C2.3 Mettre en pratique les principaux éléments nécessaires à la préparation d'un budget personnel pour sa première année postsecondaire.

Critères de réussite :

Les élèves doivent démontrer leur compréhension des principes d'établissement d'un budget, leurs aptitudes pour la gestion financière et la capacité d'appliquer des concepts financiers à des situations réelles. Ils doivent démontrer qu'ils sont prêts à prendre des décisions financières avisées dans leur vie personnelle et professionnelle future.

Tâche 1 – Création d’un budget (30 points)

SCÉNARIO :

Imagine que tu viens d’obtenir ton diplôme d’études secondaires et que tu as décidé d’entrer tout de suite sur le marché du travail pour épargner en vue d’atteindre tes objectifs financiers. Tu as décroché ton premier emploi qui te rapporte un revenu mensuel brut de 4 000 \$ et sur lequel des déductions de 30 % sont appliquées (impôt, RPC/RRQ, etc.).

Tu souhaites établir un budget mensuel, qui tient compte de tes différentes dépenses et de tes objectifs financiers.

EXIGENCES :

1. Utilise le modèle de budget pour établir un budget mensuel détaillé couvrant les différentes catégories de dépenses : logement, services publics, alimentation, transport, loisirs et épargne.
2. Alloue des montants précis à chaque catégorie de dépenses, en t’assurant que les dépenses totales ne dépassent pas ton revenu mensuel. Les montants alloués doivent être déterminés à partir de tes recherches, en citant tes références.
3. Tu dois aussi inclure un plan d’épargne et épargner au moins 15 % de ton revenu chaque mois.
4. Utilise une aide visuelle comme un graphique circulaire ou un graphique à barres pour illustrer la répartition des différentes catégories de ton budget (dans Excel, mets ton information en surbrillance, clique sur l’onglet Insérer, sélectionne le type de graphique, puis clique deux fois sur le graphique que tu souhaites ajouter). Clique [ici](#) pour obtenir une marche à suivre.

Ressource pour t’aider à estimer tes dépenses :

https://www.numbeo.com/cost-of-living/country_result.jsp?country=Canada (en anglais)

Grille d’évaluation critériée

	Niveau 4	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 1
Connaissances	Répartition des dépenses bien documentée et appuyée par des citations appropriées.	Répartition des dépenses raisonnable et étayée par quelques recherches et des citations minimales.	Répartition des dépenses peu détaillée ou documentée et citations limitées ou inexistantes.	Répartition floue des dépenses et recherches ou citations minimales ou inexistantes.
Application	Allocation de montants appropriés à chaque catégorie de dépenses, en veillant à ne pas dépasser le revenu mensuel. Plan d’épargne allouant au moins 15 % du revenu à l’épargne.	Montants alloués à la plupart des catégories de dépenses, mais qui peuvent dépasser le revenu mensuel dans certains cas. Plan d’épargne, mais qui ne respecte pas nécessairement l’allocation de 15 %.	Montants alloués aux différentes catégories de dépenses, mais qui peuvent dépasser le revenu mensuel. Plan d’épargne rudimentaire ou imprécis.	Difficulté à allouer des montants aux différentes catégories de dépenses. Le budget peut dépasser considérablement le revenu mensuel. Plan d’épargne imprécis ou inexistant.
Communication	Communication claire et efficace des idées. L’aide visuelle facilite la compréhension et est bien présentée.	Communication claire, mais qui manque parfois de précision. L’aide visuelle, le cas échéant, est claire, mais présente de petites lacunes sur le plan de la présentation.	Communication générale, qui manque de clarté ou de structure. L’aide visuelle, le cas échéant, présente d’importantes lacunes sur le plan de la présentation.	Communication imprécise ou mal structurée. L’aide visuelle, le cas échéant, n’améliore pas la compréhension.

Tâche 2 – Objectifs financiers (9 points)

INSTRUCTIONS :

- Détermine un objectif financier à court terme (moins de trois ans), un objectif à moyen terme (entre trois et cinq ans) et un objectif à long terme (plus de cinq ans). Tiens compte des aspects comme les études, les voyages, l'achat d'une voiture ou d'une maison et la retraite.
- Remplis ce tableau :

Description de l'objectif	Horizon de placement	Type d'objectif (court, moyen ou long terme)

Grille d'évaluation critériée

	Niveau 4	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 1
Réflexion	Établissement d'objectifs clairs et réalistes à court, moyen et long terme.	Établissement d'objectifs à court, moyen et long terme assez réalistes.	Établissement d'objectifs financiers qui ne sont pas réalistes ou qui manquent de précision.	Objectifs financiers incomplets ou irréalistes.
Communication	Tableau clair, organisé et complet.	Tableau clair, mais qui manque un peu de précision.	Tableau pas assez clair ou détaillé.	Tableau imprécis ou incomplet.

Tâche 3 – Portefeuilles d’investissement

1. Construis trois portefeuilles d’investissement hypothétiques, un pour chacun de tes trois horizons de placement.
 - Fournis la répartition de l’actif pour chacun, en tenant compte de ton horizon de placement et de ton degré de tolérance au risque.
 - Donne un exemple de titre que tu pourrais inclure pour chaque composante de ton portefeuille.
2. Détermine quelle part de ton épargne mensuelle tu souhaites allouer à chaque portefeuille chaque mois.

Grille d’évaluation critériée

	Niveau 4	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 1
Application	Construction efficace des trois portefeuilles de placement hypothétiques, en tenant compte de l’horizon de placement, de la tolérance au risque et de la répartition de l’actif. Exemples de titres fournis pour chaque composante.	Construction des trois portefeuilles, en tenant raisonnablement compte de l’horizon de placement, de la tolérance au risque et de la répartition de l’actif. Exemples de titres parfois un peu trop génériques.	Construction des trois portefeuilles, sans tenir suffisamment compte de l’horizon de placement et de la tolérance au risque. Exemples de titres insuffisants ou imprécis.	Difficulté à construire des portefeuilles en tenant véritablement compte de l’horizon de placement et de la tolérance au risque. Exemples de titres imprécis ou inexistantes.
Réflexion	Répartition claire de l’épargne mensuelle entre les différents portefeuilles. Les répartitions sont bien justifiées.	Répartition de l’épargne mensuelle entre les différents portefeuilles. Justifications raisonnables, mais qui manquent parfois de profondeur.	Répartition de l’épargne mensuelle, mais les justifications sont parfois trop générales ou imprécises.	Difficulté à répartir l’épargne mensuelle entre les différents portefeuilles. Les justifications sont imprécises ou inexistantes.

Tâche 4 – Stratégies d’investissement

Explique comment tu utiliseras la diversification, la méthode d’achats périodiques par sommes fixes et le rééquilibrage régulier pour tes portefeuilles.

Grille d’évaluation critériée

	Niveau 4	Niveau 3	Niveau 2	Niveau 1
Explication des stratégies (connaissances)	Explication claire de la façon dont la diversification, la méthode d’achats périodiques par sommes fixes et le rééquilibrage régulier seront utilisés pour les portefeuilles. Profonde compréhension des stratégies d’investissement.	Explication de la façon dont la diversification, la méthode d’achats périodiques par sommes fixes et le rééquilibrage régulier seront utilisés. Bonne compréhension, mais qui présente parfois quelques lacunes.	Explication générale de la diversification, de la méthode d’achats périodiques par sommes fixes et du rééquilibrage régulier. Compréhension limitée ou insuffisante.	Difficulté à expliquer ce que sont la diversification, la méthode d’achats périodiques par sommes fixes et le rééquilibrage régulier. Compréhension insuffisante ou inexistante.
Cohérence ou clarté des explications (communication)	Communication claire et cohérente des explications. Idées bien structurées et présentées efficacement.	Communication claire des explications, mais certains aspects sont parfois moins cohérents ou plus confus.	Communication de base, et les explications manquent parfois de cohérence ou de clarté.	Communication confuse ou désorganisée. Les explications manquent de cohérence et de clarté.