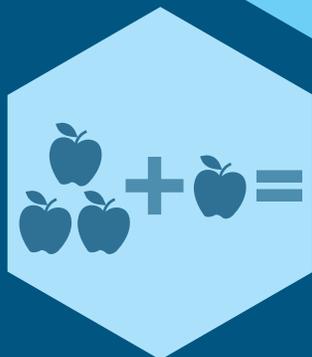
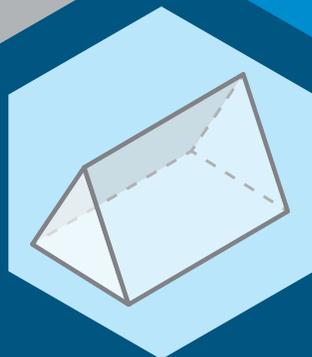
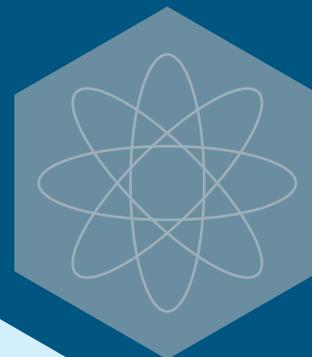


8<sup>e</sup>  
année

# En avant, les maths!

Une approche renouvelée pour l'enseignement  
et l'apprentissage des mathématiques

CONCEPTS MATHÉMATIQUES



LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Établissement d'objectifs financiers

# Terminologie liée au concept mathématique

**Objectif financier.** Objectif qu'une personne peut se fixer concernant ses dépenses et ses économies. Cet objectif peut être de courte durée, comme acheter une paire de chaussures, ou de longue durée, comme financer ses études universitaires ou collégiales.

**Épargne.** Argent mis de côté pour une utilisation ultérieure.

**Dépense.** Argent donné pour acquérir quelque chose. Par exemple, des frais de scolarité, des frais pour participer à une activité parascolaire, des frais de subsistance (loyer, nourriture, vêtements, téléphone, etc.), des pertes provenant des investissements ou de l'entrepreneuriat, des assurances santé et dentaire, un divertissement, un transport et des voyages.

**Note :** Les dépenses peuvent être séparées en deux catégories.

| Dépenses fixes   | Dépenses variables   |
|--|--|
| Des dépenses fixes sont présentes à des intervalles réguliers (par exemple, chaque semaine, mois ou année) et sont d'un montant presque identique d'une période à l'autre.   | Des dépenses variables sont des dépenses dont le montant varie d'un mois à l'autre. Elles sont donc plus difficiles à prévoir avec précision. Elles ne sont pas nécessairement présentes tous les mois.  |
| <b>Exemples :</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• le loyer ou le paiement hypothécaire;</li><li>• les services publics;</li><li>• les assurances (véhicule, habitation, vie, santé, dentaire);</li><li>• les remboursements de dettes ou de prêts;</li><li>• les frais de scolarité.</li></ul> | <b>Exemples :</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• la nourriture et les sorties au restaurant;</li><li>• l'entretien et les réparations de la maison;</li><li>• l'entretien et les réparations de la voiture;</li><li>• l'essence;</li><li>• les loisirs;</li><li>• les voyages;</li><li>• les vêtements;</li><li>• les investissements et l'entrepreneuriat;</li><li>• les divertissements;</li><li>• les frais pour les activités parascolaires;</li><li>• les services de téléphonie cellulaire.</li></ul> |



**Revenu.** Somme d'argent gagnée à titre de salaire, de rémunération, de commissions, d'honoraires, de gratifications, de profits provenant d'investissements ou de l'entrepreneuriat et d'intérêts sur l'épargne et les investissements.

**Note :** L'expression « revenu net » est utilisée pour désigner le montant d'argent qui reste dans les poches ou le compte d'un individu une fois que les déductions d'ordre social et fiscal ont été soustraites du revenu brut. Par conséquent, le revenu brut est le montant d'argent qu'une personne reçoit avant les taxes et autres déductions.

**Budget équilibré.** Budget dans lequel les revenus sont égaux ou supérieurs aux dépenses.

**Avantages imposables.** Un avantage positif sous forme de paiement en argent ou autre fait par un employeur à un employé. Les avantages imposables doivent être déclarés lorsque la personne fait sa déclaration de revenus. Par exemple, les pourboires, une pension ou l'hébergement, les frais de déplacement et les cadeaux d'une valeur supérieure à 500 \$ par an.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Avantage imposable – <https://turboimpot.intuit.ca/info/avantages-imposables-courants-au-canada-6092#:~:text=Un%20avantage%20imposable%20est%20un,un%20autre%20type%20de%20paiement.>

# Mise en contexte du concept mathématique

## EXEMPLE 1

Afin d'analyser efficacement les entrées et les sorties d'argent dans le but d'atteindre un objectif financier et de maintenir un budget équilibré, plusieurs aspects sont à considérer.

Identifie avec un « O » les conseils qui permettent de se fixer un objectif financier et identifie avec un « B » les conseils qui permettent de maintenir un budget équilibré.

| Liste de conseils en lien avec les objectifs financiers et un budget équilibré <sup>2</sup>            | Ce conseil m'aide à :          |                               |
|--|--------------------------------|-------------------------------|
|  | me fixer un objectif financier | maintenir un budget équilibré |
| Je connais le montant d'argent précis dont j'ai besoin pour mon projet.                                | O                              | B                             |
| Je donne priorité aux dépenses qui sont des besoins plutôt que des désirs.                             |                                | B                             |
| Je me fixe une date à laquelle je veux avoir en main le montant d'argent nécessaire pour mon projet.   | O                              |                               |
| Je fais la liste de mes revenus et de mes dépenses.  | O                              | B                             |
| Je détermine si mon projet est réaliste et atteignable.  | O                              |                               |
| Je trouve des manières d'augmenter mes revenus.  |                                | B                             |
| Je trouve des manières de diminuer mes dépenses.   |                                | B                             |
| Je me fixe un montant d'argent à épargner chaque semaine ou mois.                                      | O                              | B                             |
| J'analyse le temps nécessaire à un investissement par rapport à l'échéancier visé et au montant voulu. | O                              |                               |

<sup>2</sup> <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/epargnes-investissements/objectifs-epargne-investissement.html>

## EXEMPLE 2

Emmanuelle vient de déménager à Sudbury pour y faire ses études postsecondaires. Son objectif financier est de toujours avoir un surplus de 100 \$ dans son budget mensuel. Analyse son budget et réponds aux questions.

### Tableau pour compiler le budget.

| Budget mensuel  |                    |
|---|--------------------|
| Revenus et avantages imposables                       |                    |
| Salaire (net)   | 1 174,56 \$        |
| Pourboires et commissions                             | 120,00 \$          |
| Épargnes  |                    |
| Investissements                                       |                    |
| Autres :  |                    |
| <b>Total des revenus :</b>                            | <b>1 294,56 \$</b> |
| Dépenses fixes  |                    |
| Loyer   | 650,00 \$          |
| Électricité   |                    |
| Câble et Internet                                     | 89,99 \$           |
| Assurances (habitation et vie)                        | 22,89 \$           |
| Autres :  |                    |
| <b>Total des dépenses fixes :</b>                     | <b>762,88 \$</b>   |
| Dépenses variables                                    |                    |
| Nourriture  | 275,00 \$          |
| Téléphone cellulaire                                  | 65,45 \$           |
| Transport   |                    |
| Restaurant  | 60,00 \$           |
| Soins personnels                                      | 20,00 \$           |
| Entretien ménager                                     | 20,00 \$           |
| Loisirs   |                    |
| Voyage  |                    |
| Autres :  |                    |
| <b>Total des dépenses variables :</b>                 | <b>440,45 \$</b>   |
| <b>Grand total des dépenses :</b>                     | <b>1 203,33 \$</b> |
| <b>Différence entre les revenus et les dépenses :</b> | <b>91,23 \$</b>    |

J'utilise mon revenu net, car ce montant représente ce que j'ai réellement dans mon compte et qui est disponible pour des dépenses.

Cette catégorie fait partie des avantages imposables.

J'additionne les revenus.  $1\,174,56\$ + 120,00\$ = 1\,294,56\$$

J'additionne les dépenses fixes.  
 $650,00\$ + 89,99\$ + 22,89\$ = 762,88\$$

J'additionne les dépenses variables.  
 $275,00\$ + 65,45\$ + 60,00\$ + 20,00\$ + 20,00\$ = 440,45\$$

Je calcule la somme des dépenses fixes et des dépenses variables.  
 $762,88\$ + 440,45\$ = 1\,203,33\$$

Je calcule la différence entre les revenus et les dépenses en soustrayant le total des revenus au grand total des dépenses.  
 $1\,294,56\$ - 1\,203,33\$ = 91,23\$$

 **STRATÉGIE****a) Emmanuelle a-t-elle un budget équilibré?**

Emmanuelle a un budget équilibré puisque la différence entre ses revenus et ses dépenses est positive. Elle a un surplus de 91,23 \$. Ses dépenses sont pour la plupart des besoins et elle tient compte des entrées et des sorties d'argent de façon mensuelle.

**b) Est-ce qu'Emmanuelle a atteint son objectif financier?**

Emmanuelle n'a pas atteint son objectif financier, car elle a moins de 100 \$ de surplus dans son budget mensuel.

**c) Donne une suggestion à Emmanuelle pour lui permettre de maintenir un budget équilibré et même d'avoir un peu d'argent en surplus si possible.**

Emmanuelle pourrait :

- augmenter ses heures au travail pour avoir un revenu plus élevé;
- trouver une autre source de revenus;
- réduire ses dépenses non essentielles (par exemple : aller moins souvent au restaurant.)