

## LF6\_01: Établir des objectifs financiers

**Contenus d'apprentissage: F1.2** déterminer divers types d'objectifs financiers, y compris des objectifs d'épargne et de revenu, et présenter quelques étapes importantes nécessaires à leur atteinte.

**F1.3** déterminer et décrire divers facteurs qui peuvent aider ou entraver l'atteinte d'objectifs financiers.

<b>Matériel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• un accès à Internet</li> <li>• des outils de planification budgétaire en ligne gratuits (sites Web ou applications, comme l'outil de comparaison de comptes de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada)</li> </ul>
<b>Vocabulaire</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>dépense:</b> L'argent que l'on utilise pour payer des biens ou des services; argent utilisé dans un but particulier (sortie d'argent).</li> <li>• <b>objectif financier:</b> Un objectif de la gestion financière, par exemple d'épargne, de dépense, de gains ou d'investissements.</li> <li>• <b>revenu:</b> L'argent reçu par une personne ou une collectivité; par exemple: salaire, intérêts, rentes... (entrée d'argent).</li> </ul>

### Avant

Demandez aux élèves s'ils se sont déjà fixé des objectifs. Demandez-leur de donner des exemples d'objectifs qu'ils se sont fixés, si ces objectifs ont été atteints et ce qu'ils ont ressenti après les avoir atteints ou non.

### Pendant

#### Partie 1: Suivi des entrées et des sorties d'argent

Si possible, demandez aux élèves de noter tout l'argent qu'ils ont reçu et dépensé pendant une semaine. (Si les élèves ne reçoivent ni ne dépensent d'argent, proposez-leur de se servir de l'argent qu'une autre personne de leur entourage a reçu et dépensé.) Sinon, vous pouvez demander aux élèves d'essayer de se souvenir de l'argent reçu et dépensé au cours de la semaine précédente.

Demandez aux élèves d'inscrire les montants dans la fiche **LF6\_01: Outil de suivi**.

## Partie 2: Établir des objectifs financiers

Pour commencer, indiquez aux élèves que leurs objectifs financiers devraient être des objectifs SMART, c'est-à-dire des objectifs:

- **S**pécifiques
- **M**esurables
- **A**tteignables
- **R**éalistes
- **T**emporellement définis

Si vous n'avez pas encore utilisé les objectifs SMART en classe, prenez le temps d'expliquer que le modèle SMART aide à établir des objectifs qui ont plus de chance d'être atteints. Par exemple, l'objectif «devenir riche» exprimé sous la forme d'un objectif SMART pourrait être «D'ici un an, j'aurai accumulé 200\$ dans mon compte d'épargne.»

Cet objectif est SMART parce qu'il est:

- **S**pécifique (200\$)
- **M**esurable (nombre)
- **A**tteignable (on ne vise pas le million de dollars!)
- **R**éaliste
- **T**emporellement défini (un an)

Demandez aux élèves de choisir un objectif dans une liste d'objectifs financiers ou de créer le leur, en utilisant la fiche **LF6\_01: Établir des objectifs financiers**. Veuillez noter que les objectifs suggérés ne sont pas des objectifs SMART; ce sont plutôt des idées de départ. Encouragez les élèves à formuler chaque objectif sélectionné sous la forme d'un objectif SMART.

### Après

Demandez aux élèves s'ils pensent être plus conscients de l'argent qu'ils reçoivent et qu'ils dépensent. Changeront-ils certaines habitudes?

Demandez aux élèves de donner des exemples d'objectifs financiers qu'ils pourraient se fixer. Demandez-leur de dire si chaque objectif financier est un objectif SMART. Demandez-leur de dire s'ils pensent arriver à mieux gérer leur argent à l'avenir et d'expliquer pourquoi.

Suggérez à ceux qui voudraient approfondir leurs connaissances sur l'établissement de budgets et le suivi des dépenses d'utiliser une application gratuite de gestion budgétaire pour téléphone intelligent ou tablette. (Il existe de nombreuses applications gratuites de gestion budgétaire; pour en trouver, il suffit de faire une recherche dans le catalogue du fournisseur d'applications approprié.)

Suggérez à ceux qui voudraient ouvrir un compte de banque de faire appel à l'outil de comparaison de comptes de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada.



Nom: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

## LF6\_01: Établir des objectifs financiers

- Sers-toi de la liste ci-dessous pour trouver des idées d'objectifs financiers.
- Formule un objectif financier (ou même plusieurs, si tu veux).

<b>Objectifs financiers</b>	
<b>Objectif</b>	<b>Choix</b>
Ouvrir un compte de banque.	<input type="checkbox"/>
Épargner un montant d'argent par semaine ou par mois (ou un pourcentage du revenu).	<input type="checkbox"/>
Établir un budget et en faire le suivi.	<input type="checkbox"/>
Payer mes dépenses avec mon argent.	<input type="checkbox"/>
Trouver des moyens d'augmenter mes revenus. Par exemple: <ul style="list-style-type: none"><li>• Tâches supplémentaires</li><li>• Entretien des pelouses</li><li>• Tutorat</li><li>• Déneigement</li><li>• Vente d'articles que je n'utilise plus (avec la permission d'un adulte!)</li></ul>	<input type="checkbox"/>
Mon objectif financier:	<input type="checkbox"/>

Nom: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

Pour chaque objectif choisi, explique en une phrase en quoi il représente un objectif SMART.  
(SMART = **S**pécifique, **M**esurable, **A**tteignable, **R**éaliste, **T**emporellement défini)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---