**Lignes directrices pour formateurs**

**MODULE 3 : Planification budgétaire personnelle**

Ce module suit les modules sur l'éducation financière de base pour la vie quotidienne et le module sur les contrats, le droit et les avantages financiers. L'accent est mis sur la planification budgétaire personnelle et est donc élémentaire à l'éducation financière des travailleurs sociaux et des jeunes qui quittent les établissements de soins. La planification d'un budget personnel implique la compréhension de la relation entre les revenus futurs, les dépenses, l'épargne et l'endettement, ainsi que la planification quotidienne du budget de la maison comme les achats, le logement, le financement des études et l'obtention d'un permis de conduire. Les modules 1 et 2 fournissent des connaissances sous-jacentes importantes pour ce module, en particulier les sections sur les contrats, l'épargne et l'endettement.

# OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

Les travailleurs sociaux apprennent les rudiments de la planification et du suivi des revenus et des dépenses sur une base mensuelle et annuelle, à l'aide de crayons et de papier ou d'outils numériques. Cela comprend l'apprentissage sur l'épargne, l'endettement et les taux d'intérêt. On y trouve aussi des renseignements plus concrets sur ce qu'il faut prendre en considération lorsqu'on fait l'épicerie ou lorsqu'on achète des articles de plus grande taille (en ligne et dans les magasins). Les questions relatives aux frais de logement sont également abordées dans ce module et les travailleurs sociaux connaîtront les indices locatifs, la gestion des comptes de logement, les assurances liées au logement, etc. Dans la dernière section de ce module, les travailleurs sociaux apprendront comment financer différents types d'éducation.

**SUJET: STRUCTURE ET COMPOSITION DU BUDGET**

 MATÉRIEL UTILISÉ

**Sites Web**

[https://www.thebalance.com/top-10-budget-software-apps-1293609](https://www.thebalance.com/top-10-budget-software-apps-1293609%20)

Ce site Web donne un aperçu des applications qui peuvent être utilisées pour les budgets personnels.

<https://www.youneedabudget.com/> Ce site Web offre un outil en ligne pour établir un budget.

[https://templates.office.com/en-US/Personal-budget-TM10000134](https://templates.office.com/en-US/Personal-budget-TM10000134%20) Microsoft office offre un outil simple à utiliser dans Excel pour établir un budget personnel.

[https://www.moneycrashers.com/how-to-make-a-budget/](https://www.moneycrashers.com/how-to-make-a-budget/%20) Fournit des directives étape par étape sur la façon d'établir un budget.

**EXERCICE DE GROUPE 1 :**

***JEU BUDGÉTAIRE d'introduction - 35 minutes***

[(http://wamsworks.org/family-budget-game/)](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5C%28http%3A%5Cwamsworks.org%5Cfamily-budget-game%5C%29)

Vue d'ensemble : Il est souvent difficile d'imaginer comment quelqu'un pourrait perdre sa maison avant d'y avoir passé.

**Objectif :** Les participants seront en mesure de comprendre les nombreux obstacles et choix auxquels les familles à moyens limités doivent faire face chaque mois. Les participants reconnaîtront que, même si de nombreuses personnes sans logement sont sans emploi, il y en a beaucoup qui ont un emploi mais n'ont pas les moyens de se loger.

**Matériaux** : 4 sachets comprenant crayons et calculatrices (faire 2 copies d'un ou plusieurs sachets en cas de plus de 4 groupes)

**Méthode :** Donnez un paquet à chaque groupe et suivez les instructions.

**Instructions de préparation**

1) Pages ouvertes intitulées Famille 1, Famille 2, Famille 3 et Famille 4, dans chacune de ces pages, vous trouverez des liens vers les revenus et les dépenses, ainsi que des liens vers un scénario familial, une feuille de calcul du budget familial, une crise familiale 1 et éventuellement aussi une crise familiale 2 et/ou une bonne nouvelle familiale. Imprimez chacun de ces documents pour les séparer en paquets familiaux.

2) Préparer une trousse familiale pour chacun des quatre groupes de participants du jeu Budget (le groupe 1 reçoit la trousse familiale 1, le groupe 2 reçoit la trousse familiale 2, etc.) Notez que cet exercice est conçu pour 4 groupes - la taille des groupes dépend de vous. Si vous avez trop de personnes pour 4 groupes, pensez à offrir deux sessions différentes. Sinon, faites des copies d'un ou de plusieurs paquets pour accommoder un ou plusieurs groupes supplémentaires. Au sein de chaque paquet, regroupez les documents comme suit, en utilisant des enveloppes, des trombones, etc :

a) Le scénario familial et la fiche budgétaire

b) Dépenses (pour économiser du papier, certaines factures sont regroupées sur une seule feuille pour l'impression. Découpez chaque facture séparément pour que les groupes aient une idée de ce que c'est que de passer en revue les vraies factures chaque mois).

c) Revenu (découper chacun s'il y en a plus d'un sur une feuille)

d) Le(s) scénario(s) de crise

e) La "bonne nouvelle" si elle existe

3) Imprimer et réviser les documents liés à la page intitulée "Autres documents à l'appui". Ce sont des aperçus de toutes les informations familiales que vous pouvez utiliser lorsque vous supervisez le jeu avec vos groupes.

**Jouer le jeu**

1) Demandez aux groupes d'ouvrir leurs paquets en prenant d'abord le scénario familial et la feuille de travail sur le budget. Après s'être familiarisés avec leur scénario familial, demandez aux groupes de passer en revue leurs " factures " à partir du regroupement des dépenses et de les utiliser pour remplir les lignes de dépenses sur leur feuille de travail budgétaire.

2) Une fois cela terminé, demandez aux groupes de revoir leur " revenu " et d'utiliser ces documents pour remplir la section " revenu " de leur feuille de travail budgétaire.

3) En supposant que les dépenses dépassent déjà le revenu de certains groupes, demandez-leur d'envisager ce qui pourrait être modifié compte tenu de ce qu'ils savent de la famille et en utilisant comme référence les faits sur les aliments et le gaz dans le coin supérieur droit de la feuille de calcul du budget.

4) Une fois cela terminé, demandez aux groupes d'ouvrir leur(s) scénario(s) de crise. Cela pourrait les amener à reconsidérer leur feuille de travail une fois de plus......

5) En même temps, demandez aux groupes qui en ont un, d'ouvrir leur "bonne nouvelle".

Au fur et à mesure que chaque groupe travaille avec sa trousse, offrez des conseils sur les points suivants, les obstacles qu'ils essaient de surmonter et les choix qu'ils font -

Par exemple, si la famille a un bébé qui a besoin de couches, est-il vraiment réaliste pour elle de couper cela du budget ? Peut-être que c'est le cas... Peut-être qu'il y a une banque de couches, ou que les couches sont facilement disponibles dans le garde-manger - mais assurez-vous que les enfants comprennent que les couches doivent venir de quelque part.

Est-il réaliste de réduire la nourriture ? Encore une fois, peut-être - mais cela peut nécessiter une dépendance à l'égard d'un garde-manger d'aliments locaux. Sont-ils prêts à le faire ? Comment pourraient-ils se sentir ? Reconnaissante ? Honteux ? Peut-être un peu de chaque ?

Après 30 minutes (ou plus tôt s'ils sont prêts), demandez à chaque groupe de parler un peu de la situation de leur " famille " - les obstacles présentés et les choix financiers que chaque famille doit faire. Pour les familles qui, en fin de compte, ne pourraient pas subvenir à leurs besoins de façon autonome sans apporter des changements irréalistes à leur budget, demandez aux étudiants de trouver d'autres options - par exemple, obtenir un colocataire, essayer de vivre en unité dans la maison d'un membre de la famille, se séparer pour vivre dans plusieurs maisons, vivre dans leur voiture, chercher un logement public ou privé, etc.

**QUESTIONS À CHOIX MULTIPLE**

A noter : Plusieurs réponses peuvent être correctes par question !

**1) Lequel des points suivants devrait être inscrit à votre budget personnel ?**

- Revenus futurs

- Dettes

- Une promenade dans votre quartier

- Jours fériés

Réponses correctes : Revenus futurs, dettes, vacances.

**2) Quel est votre revenu disponible ?**

- Votre résultat avant impôts

- Votre revenu après impôt

- Votre revenu après avoir fait les courses

- Votre revenu après l'achat d'une nouvelle veste

Réponses correctes : Votre revenu après impôt.

**3) Comment s'appelle la différence entre le montant budgété et le montant réel ?**

- Budget de l'État (en millions d'euros)

 -Écart par rapport au budget

- Budget privé

- Budget de l'entreprise

Réponses correctes : Écart de budget.

**SUET: composante budgétaire : achats**

MATÉRIEL UTILISÉ

**Sites Web**

<http://www.kinderrecht-ratgeber.de/kinderrecht/rechtsgeschaefte/internet.html>

**QUESTIONS À CHOIX MULTIPLE**

Note : Plusieurs réponses peuvent être correctes par question !

1. **Quelles transactions d'achat ci-dessous ne sont pas juridiquement contraignantes**
* Le père de famille achète un yaourt que son enfant n'aime pas manger.
* Une fillette de cinq ans achète un téléphone portable
* Une jeune fille de 19 ans achète un téléphone portable.
* Un garçon de trois ans achète une miche de pain.

Réponses correctes : Des filles de cinq ans achètent un téléphone portable, un garçon de trois ans achète une miche de pain.

1. **Dans quel délai pouvez-vous retourner tout article que vous avez acheté en ligne ?**
* Deux ans
* Dix minutes
* Deux semaines
* Jusqu'à votre prochain anniversaire

Réponse correcte : Deux semaines.

1. **Quel serait le prix par 100g si un article est annoncé avec 4€ par 250g ?**
* 1,6€
* 8,0€
* 2,0€
* 1,8€

Réponse correcte : 1,6€.

**SUJET: COMPOSANTE BUDGETAIRE : LOGEMENT**

MATÉRIEL UTILISÉ

**Sites Web**

[www.ft.com/lexicon](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5Cwww.ft.com%5Clexicon)

[www.statista.com](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5Cwww.statista.com)

[www.immowelt.de](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5Cwww.immowelt.de)

[www.immobilienscout24.de](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5Cwww.immobilienscout24.de)

<https://www.moving.com/tips/10-important-things-to-consider-when-renting>

[https://www.immonet.de/service/pflichten-vermieter.html](https://www.immonet.de/service/pflichten-vermieter.html%20%20)

<https://www.collinsdictionary.com/dictionary/english/deposit>

**QUESTIONS À CHOIX MULTIPLE**

**Note : Plusieurs réponses peuvent être correctes par question !**

1. **De quoi faut-il tenir compte lors de la location ?**
* Prix en €
* Coûts des services public
* Contrat de location
* Commodités en euros

Réponses correctes : Toutes les réponses sont correctes.

**2. Qu'est-ce qu'un dépôt ?**

- Un autre nom pour le premier paiement du loyer.

- Somme d'argent que vous payez lorsque vous commencez à louer quelque chose. L'argent vous est restitué si vous n'endommagez pas ce que vous avez loué.

- Somme d'argent que vous recevez lorsque vous commencez à louer quelque chose. L'argent devra être rendu si vous endommagez ce que vous avez loué.

- Un autre nom pour le premier paiement de loyer

 - Un prêt pour le premier appartement que vous louez.

Réponse correcte : Somme d'argent que vous payez lorsque vous commencez à louer quelque chose. L'argent vous est restitué si vous n'endommagez pas ce que vous avez loué.

**3. Quelles sont les responsabilités en tant que locataire ?**

- Ouvrir régulièrement les fenêtres d'un appartement.

- Cuisiner tous les soirs.

- Chauffage de l'appartement en hiver.

- Douche une fois par jour.

Réponses correctes : Ouvrir régulièrement les fenêtres de l'appartement, chauffer l'appartement en hiver.

**SUJET: COMPOSANTE BUDGETAIRE : EDUCATION**

MATÉRIEL UTILISÉ

**Sites Web**

[https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees](https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees%20)

[https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees](https://www.study.eu/article/study-in-europe-for-free-or-low-tuition-fees%20)

[https://www.interhecs.com/tuition-fees-bulgaria/](https://www.interhecs.com/tuition-fees-bulgaria/%20)

<https://www.investopedia.com/terms/c/consumerpriceindex.asp>

[https://europa.eu/youreurope/citizens/education](https://europa.eu/youreurope/citizens/education%20)

[www.daad.de](file:///C%3A%5CUsers%5Clechnerg%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CINetCache%5CIE%5C0ELTD7IC%5Cwww.daad.de)

[https://www.help.gv.at/Portal.Node/hlpd/public/content/148/Seite.1480000.html](https://www.help.gv.at/Portal.Node/hlpd/public/content/148/Seite.1480000.html%20)

<http://www.go-poland.pl/tuition-fees>

<https://www.campusfrance.org/en/bursaries-foreign-students>

<https://eacea.ec.europa.eu/erasmus-plus_en>

<https://www.scholarshipportal.com/>

**QUESTIONS À CHOIX MULTIPLE**

Note : Plusieurs réponses peuvent être correctes par question !

1. **Qu'est-ce que l'indice des prix à la consommation ?**
* Votre niveau budgétaire global.
* Indication des prix pour les voitures et le transport.
* Indication des prix dans un pays en tenant compte des prix d'un panier de biens et services de consommation.

Réponses correctes : Indication des prix dans un pays en tenant compte des prix d'un panier de biens et services de consommation.

1. **Où êtes-vous résident fiscal ?**
* Dans votre pays de naissance.
* Dans le pays où vit votre famille.
* Dans le pays où vous étudiez.
* Dans le pays, vous vivez plus de 183 jours par an.

Réponse correcte : Dans le pays, vous vivez plus de 183 jours par an.