



Titre du programme : **Gestion des finances personnelle**

Titre du cours : **Analyser l'information économique et financière, mieux saisir les opportunités**

Code du cours : Pondération : **30 heures** Unités : ..

Groupe numéro : Session : **Automne 2015**

Enseignant(e) :

Coordonnées :

Thématique générale du cours

- Ce cours vise à présenter à l'étudiante ou l'étudiant les différents types d'information nécessaires à la gestion des finances personnelles et des actifs financiers et immobiliers. Elle ou il développera de façon particulière sa capacité à repérer et à interpréter les informations recherchés auprès de sources crédibles, et ce dans un univers technologique et informationnel en constante évolution.
- Au terme de ce cours, l'étudiante ou l'étudiant sera apte à repérer et interpréter à son profit l'information économique et financière.

Déroulement du cours

Le cours se déroule en 3 étapes :

- À la fin de l'étape 1, vous pourrez recueillir et classer l'information économique et financière répondant aux besoins de l'épargnant investisseur.
- À la fin de l'étape 2, vous serez aptes à analyser l'information économique et financière.
- Finalement, à la fin de l'étape 3, vous serez en mesure, suite à l'analyse de l'information économique et financière, de discerner des occasions favorables pour la gestion des finances personnelles.

Compétence visée par le cours

- Repérer et interpréter à son profit l'information économique et financière.

Éléments de la compétence

Les cinq éléments constituant cette compétence sont :

- Cerner les besoins d'information.
- Rechercher et traiter l'information.
- Analyser les répercussions sur les marchés financiers de l'évolution des principales variables de l'environnement.
- Analyser la situation d'une industrie et des entreprises qui la composent.
- Identifier des occasions intéressantes pour l'investissement personnel et le financement.

Préalable

- Il n'y a aucun cours préalable à l'inscription à ce cours.

Intentions éducatives

Ce cours participe principalement à l'atteinte des intentions éducatives suivantes :

- Favoriser l'acquisition et l'approfondissement des savoirs liés directement ou indirectement à la gestion des finances personnelles.
- Développer la capacité de rechercher et de traiter l'information se rapportant à la gestion des finances personnelles.
- Favoriser les initiatives visant à explorer par soi-même les marchés financiers et l'utilisation des différentes ressources à sa disposition.
- Favoriser le désir de s'engager dans un processus de formation continue en littératie financière
- Amener la personne à développer son jugement, sa capacité d'agir et sa confiance à l'égard des décisions qui touchent ses finances personnelles.

Vue synoptique du cours

Énoncé de compétence		
Repérer et interpréter à son profit l'information économique et financière.		
Objectif de l'étape 1	Objectif de l'étape 2	Objectif de l'étape 4
Recueillir et classer l'information économique et financière répondant aux besoins de l'épargnant investisseur.	Analyser l'information économique et financière.	Discerner des occasions favorables pour la gestion de ses finances personnelles.
Contenu	Contenu	Contenu
<ul style="list-style-type: none"> ▪ L'information se rapportant à la gestion des finances personnelles ▪ L'information portant sur l'économie et la finance ▪ Les quotidiens et les journaux financiers ▪ Les documents de référence ▪ Les publications des intermédiaires ▪ Les autres sources d'information ▪ Les sources d'informations sur support papier et les sources sur support électronique 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ L'information fiscale ▪ L'information sur le financement et l'emprunt ▪ L'information sur l'épargne et les placements ▪ L'information sur l'économie ▪ L'information sur les industries ▪ L'information sur les entreprises ▪ L'information sur le prix des valeurs de placement 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Les décisions quant au financement et à l'emprunt ▪ Les décisions quant au contenu du portefeuille de sécurité financière ▪ Les décisions quant au contenu du portefeuille de valeurs mobilières ▪ Les décisions quant à l'investissement immobilier

Stratégies d'enseignement

- Exposé animation
- Présentation d'exemples concrets
- Incitation des étudiants à participer aux discussions
- Supervision et encadrement d'exercices pratiques

Stratégies d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Exercices pratiques en laboratoires

Contenu et échéancier des cours

Étape 1 : La recherche et le classement de l'information

Thème 1 - L'information et la finance

- Les 3 stades du continuum données-information-connaissance
- L'hypothèse de l'efficacité des marchés
- Modèle général illustrant l'utilisation de l'information dans la gestion des finances personnelles

Mini Quiz - Thème 1

Thème 2 - Les sources d'information

- Les quotidiens (les groupes de presse)
- Les journaux financiers
- Les documents et sources de référence d'intérêt général
- Les documents et services de référence spécialisés
- Les intermédiaires financiers (incluant les marchés)
- Les autres sources d'information disponible sous forme écrite
- L'information électronique
 - L'information que diffusent les médias électroniques
 - L'information additionnelle offerte sous forme digitale

Mini Quiz - Thème 2

Thème 3 -L'information sur l'économie et la finance

- L'information se rapportant à l'économie en général
- L'information se rapportant à une industrie
- L'information se rapportant à une entreprise
 - incluant les informations sur la responsabilité sociale de l'entreprise
- L'information se rapportant au prix des valeurs de placement

Mini Quiz - Thème 3

Thème 4 -L'information sur la gestion des finances personnelles

- L'information fiscale
- L'information sur le financement et l'emprunt.
- L'information sur les placements de sécurité financière.
- L'information sur les placements de progression financière.
- L'information sur l'investissement responsable

Mini Quiz - Thème 4

Thème 5 - Techniques de base pour la recherche, la cueillette et le classement de l'information

- Utilisation du navigateur Web
- Utilisation du moteur de recherche
- Outils de veille informationnelle
- L'observation
- Outils et méthodes de classement et de stockage de l'information

Mini Quiz - Thème 5

Étape 2 : L'analyse de l'information

Thème 6 - Techniques de base pour l'analyse de l'information

- L'information sous forme de tableau
- L'information sous forme graphique
- L'utilisation de données comparatives et l'emploi des pourcentages

Mini Quiz - Thème 6

Thème 7 - Analyse de l'information sur l'économie et la finance

- Le tableau de bord des indicateurs économiques
- La structure industrielle
- Techniques d'analyse de l'information se rapportant à une compagnie
- Méthodes utilisant les données sur les opérations de marché
- Techniques d'évaluation des risques relatifs à la responsabilité sociale des entreprises

Mini Quiz - Thème 7

Thème 9 - Analyse de l'information sur la gestion des finances personnelles

- Facteurs influençant l'évolution de la fiscalité
- Structure du marché du financement; Facteurs influençant ce marché
- Facteurs influençant les marchés de produits de sécurité financière
- Facteurs influençant les marchés de valeurs de placement; tendances au cours des dernières années
- Tendances récentes dans le domaine de l'investissement responsable

Mini Quiz - Thème 9

Étape 3 : Prise de décision sur la base de l'information recueillie et analysée

Thème 8 - Prise de décision se rapportant au portefeuille de valeurs mobilières

- L'allocation du capital entre les principales catégories d'actifs
- La composition du portefeuille de placement à taux fixe
- La composition du portefeuille d'actions
- Le recours aux produits dérivés

Mini Quiz - Thème 8

Thème 10 - Prise de décision se rapportant à la gestion des finances personnelles

- Le type et le montant d'assurance-vie requis
- L'épargne en vue de la retraite
- L'épargne pour pourvoir à l'éducation des enfants
- Le financement d'un actif immobilier ou d'un autre type de biens
- L'achat ou la revente d'une résidence principale
- L'achat ou la revente d'un immeuble à revenus

Mini Quiz - Thème 10

Programmation de la session

Rencontre	Date	Sujet	Lecture
1	7 octobre 2014	plan de cours, présentation	
		Thème 1 - L'information et la finance	
2	14 octobre 2014	Thème 1 - L'information et la finance	Chap 1 Chap 2
		Thème 2 - Les sources d'information	
3	21 octobre 2014	Thème 2 - Les sources d'information	Chap 2 Chap 3
		Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	
4	28 octobre 2014	Thème 3 - L'information sur l'économie et la finance	Chap4
		Thème 4 - L'information sur la gestion des finances personnelles	
5	4 novembre 2014	Thème 5 - Techniques de base pour la recherche, la cueillette et le classement de l'information	Chap5
6	11 novembre 2014	Thème 6 - Techniques de base pour l'analyse de l'information	Chap 6
7	18 novembre 2014	Thème 7 - Analyse de l'information sur l'économie et la finance	Chap 7
8	25 novembre 2014	Thème 9 -Prise de décision se rapportant au portefeuille de valeurs mobilières	Chap 9
9	2 décembre 2014	Thème8 - Analyse de l'information sur la gestion des finances personnelles	Chap 8
10	9 décembre 2014	Thème 10 -Prise de décision se rapportant à la gestion des finances personnelles	Chap 10

Médiagraphie

Ouvrage de référence

BOURGET, Paul, *Utiliser l'information économique et financière*, Collège de Rosemont/Paul Bourget, 2013.

Ouvrages de référence complémentaires

Des références à des ouvrages et à des sources d'informations électroniques et imprimés seront présentées tout au long du cours.

Sites Internet

Site de l'environnement d'apprentissage du cours : www.iclf.ca