



Titre du programme : **Gestion des finances personnelles** .....

Titre du cours : **Gérer mes finances personnelles efficacement** .....

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

Groupe numéro : **(mardis soirs)** ..... Session : **Automne 2015** .....

Enseignant(e) : .....

Coordonnées : .....

## **Thématique générale du cours**

- Ce cours a pour but d'introduire l'étudiante ou l'étudiant au domaine de la gestion des finances personnelles. Le fonctionnement d'ensemble du système financier et le rôle des différentes institutions qui y participent seront abordés ainsi que l'application des mathématiques financières de même que l'élaboration du budget personnel et du recours au crédit.
- Au terme de ce cours, l'étudiante ou l'étudiant sera apte à gérer ses finances personnelles.

## **Déroulement du cours**

Le cours se déroule en 4 étapes :

- À la fin des étapes 1 et 2, vous maîtriserez les savoirs et vous vous serez approprié des concepts liés au fonctionnement des marchés financiers et au recours au financement.
- À la fin de l'étape 3, vous serez aptes à solutionner des problèmes de mathématiques financières.
- Finalement, à la fin de l'étape 4, vous serez en mesure de préparer le budget personnel ainsi que tenir la comptabilité d'un individu ou d'une famille.

## **Compétence visée par le cours**

- Gérer ses finances personnelles.

## **Éléments de la compétence**

Les quatre éléments constituant cette compétence sont :

- Analyser le contexte juridique et réglementaire du domaine de l'assurance et des services financiers.
- Analyser les caractéristiques des différents types de produits de crédit et de location.
- Effectuer des calculs financiers.
- Établir le budget des déboursés et tenir une comptabilité personnelle.

## **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.
- 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			
Gérer ses finances personnelles.			
Objectif de l'étape 1	Objectif de l'étape 2	Objectif de l'étape 3	Objectif de l'étape 4
Étudier le fonctionnement des marchés financiers.	Examiner les produits de financement, y incluant la location.	Appliquer les mathématiques financières.	Préparer son budget et comptabiliser ses débours.
Contenu	Contenu	Contenu	Contenu
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le cadre légal des marchés financiers</li> <li>▪ Les lois et règlements applicables aux différents aspects des finances personnelles</li> <li>▪ Les incidences concernant les biens, les produits financiers et la succession</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les clauses d'un contrat de financement ou de location</li> <li>▪ Les coûts d'un contrat de financement ou de location</li> <li>▪ Les étapes du cycle de vie et le recours au financement</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les différents taux d'intérêt</li> <li>▪ La valeur actuelle et future des placements et des dettes</li> <li>▪ La rentabilité des placements et le coût des dettes</li> <li>▪ L'amortissement d'une dette</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le bilan de début de période</li> <li>▪ Le budget des déboursés de consommation pour la période</li> <li>▪ La comptabilité personnelle</li> <li>▪ Le suivi budgétaire</li> </ul>

### Stratégies d'enseignement

- Exposés et animation de discussions
- Présentation d'exemples concrets
- Supervision et encadrement des exercices

### Stratégies d'apprentissage

- Lectures et réflexion
- Prise de notes
- Participation aux discussions
- Participation aux exercices et aux minis-quiz (résolution de problèmes, etc.)

## **Contenu et échéancier des cours**

### **Étape 1 : Le fonctionnement des marchés financiers**

#### *Thème 1 - L'univers de la finance, de l'assurance et de l'immobilier- Les produits et les protections*

- Vue d'ensemble de l'encadrement et de l'infrastructure des marchés financiers
- Les produits
- Les protections
- Les fonds d'indemnisation
- Les organismes recevant/traitant les plaintes
- Processus de traitement des plaintes

Mini quiz - Thème 1

#### *Thème 2 - L'univers des produits et des services financiers - Les intermédiaires et l'encadrement*

- Les intermédiaires (les personnes et les firmes)
- Les organismes mandatés par les gouvernements
- Les organismes d'autoréglementation
- Les associations de protection du consommateur
- Les incidences concernant les biens, les produits financiers et la succession

Mini quiz - Thème 2

### **Étape 2 : Les produits de financement y incluant la location**

#### *Thème 3 - Le crédit et l'endettement*

- Les modes de financement
- Les aspects contractuels de l'endettement
- L'endettement des ménages au Canada et au Québec
- Modèles théoriques de l'endettement

Mini quiz - Thème 3

Examen 1

### **Étape 3 : Les mathématiques financières**

#### *Thème 4 - L'intérêt et la valeur de l'argent dans le temps*

- Les différents taux d'intérêt et leur rôle dans l'économie
- Les notions de valeur actuelle et de valeur future

Mini quiz - Thème 4

*Thème 5 - Actualisation et capitalisation de montants multiples irréguliers et périodiques*

- Le traitement des montants multiples irréguliers
- Le traitement des annuités
- Définition et types d'annuités
- Traitement des annuités constantes
- Traitement des annuités en progression géométrique
- L'amortissement d'une dette et particularités de l'emprunt hypothécaire

Mini quiz - Thème 5

#### **Étape 4 : Budget et comptabilisation des débours**

*Thème 6 - Le budget des déboursés de consommation personnelle*

- Le bilan de début de période
- Les catégories des déboursés de consommation pour la période
- La réduction et le contrôle des dépenses de consommation
- L'élaboration du budget des déboursés de consommation personnelle

Mini quiz - Thème 6

*Thème 7 - La comptabilité personnelle et le suivi budgétaire*

- Les principes de base pour la tenue d'une comptabilité personnelle
- Moyens de contrôle budgétaire

Mini quiz - Thème 7

## **Médiagraphie**

### **Ouvrage de référence**

BOURGET Paul et LAOUN Waguih, Gérer ses finances personnelles, Collège de Rosemont / Paul Bourget et Waguih Laoun, 2013.

### **Sites Internet**

- Site de l'Autorité des marchés financiers : <http://www.lautorite.qc.ca>

- Site de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada :  
<http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra>
- Site de l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement : <http://www.obsi.ca/default.aspx>
- Site de L'Organisme d'autoréglementation du courtage immobilier du Québec (OACIQ) :  
<http://www.oaciq.com/fr>