

PLANIFIER SES FINANCES

Ressources pour parents



Ma petite Caisse

Programme de
littéracie financière
pour les jeunes
de 3 à 5 ans.

Un partenariat de :

Caisse
Groupe Financier
Financial Group



Trouvez la série de vidéos et ressources pour les parents au : www.caisse.biz/fr/outils/ma-petite-caisse

ÉTAPE NO. 2 – FAIRE UN PLAN

Dans « ÉTAPE NO. 1 – DÉFINIR VOS BUTS ET PRIORITÉS », vous avez complété un tableau comprenant vos buts et priorités individuels, de couple et de famille.

Il est maintenant nécessaire d'évaluer le temps, l'argent et l'effort requis pour réaliser vos buts et priorités.



LE TEMPS

Pour chacun de vos buts, il faut lui assigner un échéancier.

Une bonne pratique est de diviser vos buts entre trois catégories de temps :

Court terme : les buts qui seront réalisés dans 1 à 2 ans

Moyen terme : les buts qui seront réalisés dans 2 à 5 ans

Long terme : les buts qui seront réalisés dans 5 à 10 ans

Un bon plan comprend une distribution équilibrée des buts dans chacune des trois catégories.

- Si votre plan comprend trop de buts à court terme, vous pourrez manquer de temps, d'argent ou d'effort pour tous les réaliser.
- Si votre plan comprend trop de buts à long terme, vous n'aurez pas de résultats concrets assez vite, ce qui pourrait être démotivant.

Donc, le meilleur plan comprend des buts à court terme, moyen terme et long terme, qui sont réalisables selon vos moyens.

✓ Assigner un échéancier

- ✓ ↳ Court terme 1 à 2 ans
- ✓ ↳ Moyen terme 2 à 5 ans
- ✓ ↳ Long terme 5 à 10 ans

Il faut aussi identifier si l'échéancier est fixe ou flexible.

- Des buts avec un échéancier fixe doivent être réalisés dans un temps précis. Par exemple, si vous voulez que vos enfants aillent à l'école privée versus l'école publique.
- Des buts avec un échéancier flexible peuvent être reportés, selon vos moyens ou si les circonstances se présentent. Par exemple, des voyages ou l'achat d'une plus grande maison.

1. Divisez une feuille de papier en trois colonnes : court terme, moyen terme et long terme.
2. Inscrivez chacun de vos buts dans une des trois colonnes.
3. Encerclez les buts qui ont des échéanciers fixes, c'est-à-dire qu'ils doivent être réalisés dans un temps précis.

L'ARGENT

Nous avons seulement un certain montant d'argent à investir dans nos buts, donc l'importance de déterminer les coûts.

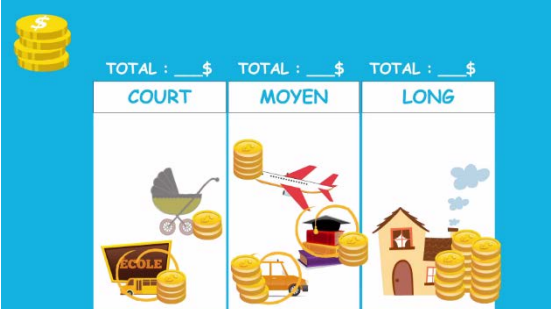
Pour chacun de vos buts, estimez les coûts approximatifs et notez ce chiffre à côté de chaque but dans votre tableau.




N'inquiétez-vous pas si les coûts ne sont pas exacts. Vous pourrez préciser les coûts dans une prochaine étape.

Ceci fait, tabulez le total des coûts dans chacune des trois colonnes : court terme, moyen terme et long terme.

Si vous croyez que les coûts de vos buts sont trop élevés, vous pouvez :

- Réduire les coûts de vos buts, tels que choisir une destination de voyage plus modeste ou l'achat d'un véhicule moins dispendieux.
- Obtenir le financement requis.
- Identifiez les buts qui devront être reportés à une date future ou les buts qui devront être éliminés.



TOTAL : ___\$	TOTAL : ___\$	TOTAL : ___\$
COURT	MOYEN	LONG
		



L'EFFORT

La dernière étape est d'évaluer si vous pourrez accorder l'effort requis pour réaliser votre plan.

Un plan réaliste tient compte de toutes les responsabilités que vous détenez par rapport à votre famille et votre travail afin de déterminer si vous aurez la capacité ou l'énergie requise pour accomplir vos buts.

Ajustez votre tableau en conséquence de cette réflexion.



SURVOL DE L'ÉTAPE NO. 2 – FAIRE UN PLAN

À la fin d'étape no. 2, vous aurez dressé un plan qui tient compte de trois composantes :

- Le temps, c'est-à-dire l'échéancier de vos buts.
- L'argent, donc les coûts de vos buts.
- L'effort, qui est la capacité que vous avez pour accomplir vos buts.

Votre plan est en évolution constante donc il serait nécessaire de le revoir de façon régulière, au minimum une fois par an, ou n'importe quand que votre situation change de façon importante.

Ma Petite Caisse est un programme de littéracie financière offert gratuitement aux enfants âgés de 3 à 5 ans et leurs parents par l'entremise de Caisse Groupe Financier et les Centres de la petite enfance et de la famille (CPEF).

Le programme Ma petite Caisse est une série de cinq sessions offertes dans les CPEFs au Manitoba. À chaque session, l'animatrice du CPEF anime des jeux et des activités avec les jeunes au sujet de l'argent et les parents reçoivent des informations utiles au sujet des finances.

Le programme a comme objectif d'introduire le concept d'argent aux jeunes et d'informer les parents au sujet des finances afin qu'ils puissent enseigner des bonnes pratiques financières à leurs enfants.

Nous remercions Concentra Bank pour l'appui financier accordé au développement de ce programme.

ÉTAPE NO. 2 – FAIRE UN PLAN

EXEMPLE – Tableau des buts, échéanciers et coûts

Les buts encerclés sont ceux avec des échéanciers fixes.

NOTRE PLAN	Court terme (1 à 2 ans)	Coûts	Moyen terme (2 à 5 ans)	Coûts	Long terme (5 à 10 ans)	Coûts
Éducation	Finir diplôme - papa	5 000 \$	Formation en ligne - maman	2 500 \$	École privée pour les enfants	7 500 \$
	Suivre cours pour parents - couple	Gratuit			Épargner pour études postsecondaires des enfants	20 000 \$
Carrière			Poste de direction - papa (vêtements, etc.)	3 000 \$	Lancer entreprise à domicile - couple	25 000 \$
					Kiosque de limonade	Aucun
Santé et bien-être	Jouer au hockey - papa	1 000 \$	Jouer au hockey - papa	1 500 \$	Jouer au hockey - papa	2 500 \$
	Cours d'enseignement yoga - maman	3 000 \$	Formation continue - yoga - maman	1 000 \$	Formation continue - yoga - maman	1 000 \$
			Courir marathon - couple (équipement, garde d'enfants, déplacement, etc.)	2 500 \$		
			Sports - enfants	6 000 \$	Sports - enfants	20 000 \$
Vie familiale	Bébé # 3	5 000 \$	Bébé # 4	7 500 \$		
	Acheter une fourgonnette	15 000 \$	Acheter une plus grande maison (augmentation paiements d'hypothèque)	38 000 \$	Augmentation paiements d'hypothèque- nouvelle maison	60 000 \$
Loisir	Apprendre à péindre	1 000 \$	Voyage en Europe avec amis	15 000 \$	vacances à Disney	10 000 \$
			Voyages d'été en roulotte (achat roulotte)	15 000 \$	Voyages d'été en roulotte	4 000 \$
	Coûts	30 000 \$	Coûts	92 000 \$	Coûts	150 000 \$