Planifier son budget

L'élaboration et le respect d'un budget vous donneront une perspective financière plus claire et un meilleur sentiment de contrôle sur votre argent.

La valeur d'un budget

Créer et vivre dans les limites d'un budget n'est pas aussi compliqué qu'on pourrait le croire. En fait, cela vous simplifiera la vie. Au lieu de vous inquiéter de vivre au-dessus de vos moyens, vous aurez le contrôle de vos dépenses et de vos décisions d'épargne.

Pour créer un budget qui fonctionnera, vous devez suivre une règle simple : vous ne pouvez pas dépenser plus que ce que vous gagnez sur une longue période de temps. Certains types de dettes sont inévitables, comme le fait de devoir 100 000 $ pour un prêt hypothécaire résidentiel. Ces dettes sont gérées par des paiements mensuels sur une période de temps connue. Un budget vous aidera à éviter les types d'endettement qui vous empêchent de réaliser vos rêves financiers à long terme.

Les buts d'un budget sont :

- Rendre vos dettes et vos dépenses gérables.
- Réduire l'endettement le plus rapidement possible
- Avoir des revenus supérieurs aux dépenses, ce qui permet de réaliser des économies
- Vous aider à changer vos habitudes de dépenses négatives

Afin d'atteindre ces buts, il se peut que deviez augmenter vos revenus à l'aide d'heures supplémentaires ou d'un deuxième travail. Cependant, la majorité des individus préfère contrôler leurs dépenses. Se conformer à son budget est une technique efficace pour réussir.

Pour commencer

Pour commencer à préparer votre budget, vous aurez besoin de vos talons de chèque de paie, de vos relevés bancaires et de placements, de vos factures et relevés de carte de crédit, de vos reçus, de votre papier et d'un stylo (vous pouvez aussi utiliser la feuille de travail budgétaire ci-dessous). Vous pouvez choisir entre un budget annuel, semestriel, trimestriel, mensuel ou par chèque de paie. Toutefois, il est recommandé de commencer par estimer les revenus et les dépenses mensuels pour avoir une idée précise de ce que vous gagnez et de ce que vous dépensez sur une période de temps considérable. Voici les étapes à suivre :

1. Estimez votre salaire net en regardant le montant net (après impôt) sur vos talons de chèque de paie. Il est facile de croire que vous avez plus d'argent qu'en regardant votre revenu brut. Le salaire net est le seul qui compte. Les relevés bancaires peuvent également être utiles pour mesurer les revenus non salariaux tels que les intérêts, les dividendes, etc. Assurez-vous d'inclure la pension alimentaire.

2. Calculez vos dépenses. Dressez la liste de toutes vos dépenses habituelles et énumérez les catégories pour chacune d'entre elles, comme les paiements hypothécaires, les prêts-auto, les frais de transport, les services publics, les coûts des soins aux enfants et aux aînés, les factures de nourriture et de vêtements, les frais d'études, les factures médicales, les réparations de voiture, les économies pour la retraite, les contributions religieuses, les dépenses de représentation, les dépenses diverses, etc. Il est facile de suivre certaines catégories, comme les factures de services publics et les prêts, mais il peut être plus difficile de déterminer exactement ce qui est dépensé en divertissements, cadeaux et autres achats personnels, surtout si vous ne disposez pas de reçus.

3. Soustrayez les dépenses des revenus. Si vous avez un surplus, essayez d'en épargner le plus possible. Si vous avez un déficit, vous devez réduire certaines dépenses. Idéalement, votre budget doit être équilibré. Les experts recommandent de se fixer comme objectif d'épargner au moins 10 % de ses gains et de mettre de côté au moins trois

Copyright © 2017 ComPsych Corporation. All rights reserved. This information is for educational purposes only.
ComPsych complies with applicable federal civil rights laws and does not discriminate on the basis of race, color, national origin, age, disability or sex.

mois de revenu pour les urgences.

Astuces pour vivre dans les limites de votre budget

- **Mettez l'accent sur l'épargne plutôt que sur les dépenses**. Repensez vos priorités. Repoussez l'achat d'articles inutiles dès aujourd'hui et consacrez cet argent à l'achat d'un futur rêve. Voyez si vous pouvez faire mieux que ce que vous avez épargné chaque mois.
- **Faites des coupes judicieuses.** Évaluez vos dépenses en les classant par ordre de priorité et déterminez quels achats peuvent être éliminés ou réduits. Repensez les articles coûteux comme les rénovations domiciliaires pour vous assurer qu'ils sont vraiment nécessaires et que vous obtenez le meilleur rendement sur votre investissement.
- **Documentez chaque transaction.** Créez un système pour classer et organiser vos revenus et dépenses. Envisagez l'achat d'une feuille de grand livre pour enregistrer ces transactions. Installez un système de classement à l'aide de plateaux en plastique, d'une armoire à dossiers suspendus ou d'enveloppes en papier. Classez tous les reçus et les talons de factures dans différentes catégories au fur et à mesure que vous les traitez. De plus, gardez votre chéquier à jour. Il existe également des applications gratuites pour téléphones intelligents et des sites Web tels que Mint.com qui peuvent vous aider à enregistrer vos transactions si vous préférez suivre vos finances par voie électronique.
- **Informatisez vos efforts.** Songez à acheter un programme de gestion financière comme Quicken ou Microsoft Money, qui peut vous aider à consigner chaque transaction, à suivre facilement vos économies et vos dépenses et à équilibrer vos comptes électroniquement par l'entremise de votre banque.
- **Surveillez votre budget sur une base mensuelle ou hebdomadaire.** Vérifiez régulièrement votre budget pour voir si vous êtes sur la bonne voie et pour vous motiver. Comparez les montants dépensés aux montants prévus au budget et ajustez vos habitudes de dépense en conséquence. Portez une attention particulière à la catégorie du divertissement.
- **Prédéterminez vos retraits.** Avant d'aller à la banque ou au guichet automatique, sachez exactement combien d'argent vous allez retirer. Faites en sorte que cet argent dure une période de temps déterminée. Faites des chèques à vous-même pour différentes dépenses et essayez de rester dans les limites de ces montants.
- **Remboursez le solde de votre carte de crédit chaque mois.** Lorsque vous utilisez une carte de crédit, inscrivez une entrée dans votre registre financier ou votre chéquier pour chaque débit individuel le jour où le débit est effectué. Cela évitera que les factures de carte de débit ne vous surprennent sans que vous n'ayez suffisamment d'argent liquide sur votre compte bancaire pour les couvrir.
- **Ayez un esprit d'équipe.** Confiez-vous à votre conjoint et demandez-lui de suivre également ces procédures. Une fois que vous aurez créé une feuille de calcul budgétaire pour bien gérer votre situation financière, vous aurez l'esprit plus tranquille en sachant exactement comment vous avez dépensé votre argent. Il n'est peut-être pas toujours facile de respecter votre budget, mais avec la discipline et l'engagement voulus, vous devriez être en mesure de maintenir le cap et de réaliser vos rêves financiers futurs.

Création d'une feuille de calcul budgétaire

Il est important de surveiller votre budget annuellement, mensuellement ou au rythme de vos payes. Voici un exemple de feuille de calcul budgétaire mensuelle.

A. Revenus:

- $_____ Votre paye
- $_____ Paye de votre conjoint
- $_____ Intérêts
- $_____ Pension alimentaire

Copyright © 2017 ComPsych Corporation. All rights reserved. This information is for educational purposes only.
ComPsych complies with applicable federal civil rights laws and does not discriminate on the basis of race, color, national origin, age, disability or sex.

- $_____ Autres

Revenu total: A= $_____

B. Dépenses :

- $_____ Loyer ou hypothèque (incluant les taxes de propriété)
- $_____ Paiement du prêt automobile
- $_____ Autres prêts
- $_____ Assurance maison et automobile
- $_____ Coût d'entretien maison et automobile
- $_____ Coût de transport
- $_____ Assurance santé
- $_____ Éducation
- $_____ Commodités (gaz naturel, électricité, eau, gestion des ordures, téléphonie, câble, Internet)
- $_____ Nourriture
- $_____ Vêtements
- $_____ Frais de garde pour enfant
- $_____ Soins aux personnes âgées
- $_____ Cadeaux
- $_____ Épargne-retraite
- $_____ Autre épargne
- $_____ Paiements religieux
- $_____ Dons de charité
- $_____ Abonnements
- $_____ Adhésion ou club
- $_____ Divertissement
- $_____ Vacances
- $_____ Argent de poche
- $_____ Autres

Dépenses totales B = $_____

C.Surplus net ou déficit (A moins B) $_____

Ressources

- Ministère des Finances Canada: www.fin.gc.ca/fin-fra.asp

Here when you need us.

Call: 866.501.7962
TTY: 800.697.0353
Online: guidanceresources.com
App: GuidanceNow℠
Web ID: AECOM

Contact us anytime for confidential assistance.

Copyright © 2017 ComPsych Corporation. All rights reserved. This information is for educational purposes only.
ComPsych complies with applicable federal civil rights laws and does not discriminate on the basis of race, color, national origin, age, disability or sex.