

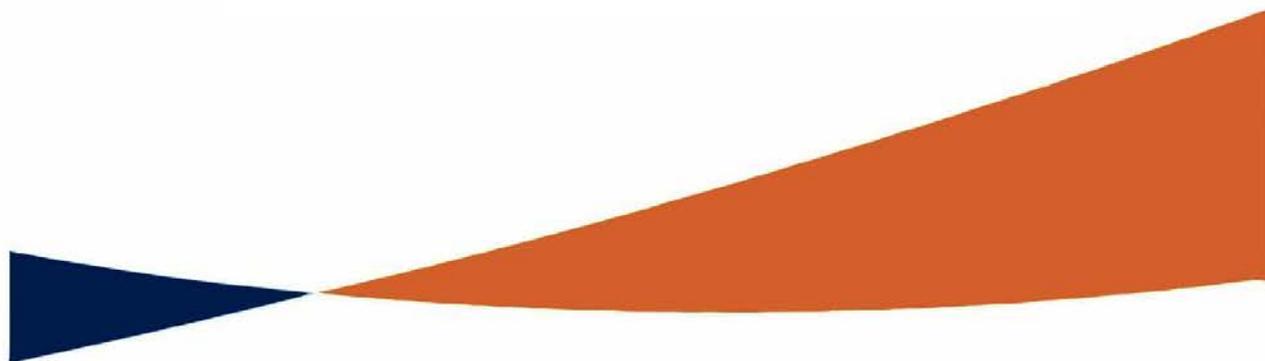


Prospérité Canada

L'éducation financière

Manuel du participant

Établissement du budget



Module 3 - Établissement du budget**Feuille d'activité 3-1****Le mot qui commence par un « B » – budget**

Écrivez toutes les idées proposées par le groupe, surtout celles qui conviennent à votre situation.

Qu'est-ce qu'un budget?	Pourquoi un budget?
<ul style="list-style-type: none"> › Un moyen de faire le suivi de votre argent. › Un résumé de vos revenus (combien d'argent entre dans le compte) et des dépenses (combien d'argent sort du compte) pour une période donnée. › Un outil qui vous dit combien d'argent vous avez, de combien d'argent vous avez besoin et ce pour quoi vous dépensez votre argent. › Un plan pour vous aider à gérer votre argent et à planifier pour l'avenir. 	<ul style="list-style-type: none"> › Soyez plus au courant de l'usage que vous faites de votre argent. › Trouvez des secteurs où vous pourriez dépenser moins et économiser. › Prenez le contrôle de vos finances et soyez plus confiant. › Payez vos factures dans les délais et évitez les frais de retard. › Réduisez le stress associé à l'argent. › Réduisez ou remboursez vos dettes. › Économisez pour des objectifs à court et à long terme (comme des vacances, les frais de scolarité, l'achat d'une maison, la retraite). › Ayez plus d'argent pour dépenser sur ce qui compte vraiment pour vous!

Module 3 – Établissement du budget**Feuille d'activité 3-2****Sources de revenus**

- Salaire hebdomadaire, aux deux semaines, deux fois par mois
- Revenu d'un travail autonome
- Chiffre d'affaires d'une entreprise à domicile ou produits ou services faits maison
- Pourboires
- Commissions de vente
- Primes
- Revenus de location
- Aide pécuniaire provenant de parents
- Prestations d'assistance sociale
- Prestations d'invalidité
- Prestations fiscales canadiennes pour enfants et Supplément de la prestation nationale pour enfants
- Prestation universelle pour la garde d'enfants
- Pension alimentaire pour enfants
- Remboursement de TPS/TVH
- Bourses d'études et bourses
- Prêts étudiants
- Prestations du Régime de pensions du Canada (RPC) ou prestations du Régime de rentes du Québec (RRQ)
- Prestations de la Sécurité de la vieillesse
- Supplément de revenu garanti (SRG)
- Prestations d'un régime de retraite privé
- Retraits d'un régime enregistré d'épargne-retraite
- Revenus d'intérêts sur les épargnes ou les placements
- Héritage
- Quoi d'autre?

Catégories de dépenses

En séance de remue-méninges, inscrivez des exemples de dépenses dans chaque catégorie.
 Déterminez quelles dépenses sont fixes (f) et celles qui sont variables (v) :

Ménage :	Transport :
Frais de subsistance :	Dépenses personnelles :

Module 3 - Établissement du budget

Feuille d'activité 3-4

Scénarios de budget

À l'aide de la feuille de travail utilisé pour le budget mensuel, préparez un budget pour la personne de votre scénario. N'hésitez pas à inventer des détails. Vous pouvez aussi changer ou ajouter des catégories au budget qui correspondent à la situation de la personne de votre scénario.

Vos objectifs dans ce processus :

- › Les revenus et les dépenses doivent s'équilibrer (être égaux) ou il faut qu'il reste de l'argent.
- › Le budget doit être réaliste.
- › Si vous ne pouvez faire un budget équilibré, réaliste, trouvez des moyens de changer la situation de la personne.

<p>Scénario 1 : Ginette</p> <p>Mère, chef de famille, un enfant de cinq ans</p> <p>Reçoit de l'aide sociale</p> <p>Autres détails</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Objectif d'épargne : économiser pour l'éducation de son enfant</i></p>	<p>Scénario 2 : Michel</p> <p>Homme célibataire</p> <p>Est payé au salaire minimum, fumeur</p> <p>Autres détails</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Objectif d'épargne : une voiture</i></p>
---	--

<p>Scénario 3 : Nathalie et Mohammed</p> <p>Couple marié, parents de deux jeunes enfants</p> <p>Un des deux travaille à temps plein (40 h/sem.) au salaire de 20 \$/heure</p> <p>Autres détails</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Objectif d'épargne : rembourser la dette de 5 000 \$ sur la carte de crédit.</i></p>	<p>Scénario 4 : Catherine et Luc</p> <p>Couple marié sans enfants</p> <p>Les deux travaillent à temps plein, revenus totaux de 60 000 \$ par année</p> <p>Autres détails</p> <hr/> <hr/> <hr/> <p><i>Objectif d'épargne : une retraite confortable</i></p>
---	---

Module 3 - Établissement du budget

Feuille d'activité 3-5

Feuille de travail pour le budget mensuel

REVENUS			
Revenus salariaux nets (après déductions)	\$	Autres revenus :	\$
Revenus de travail autonome	\$	Autres revenus :	\$
Prestations gouvernementales	\$		
TOTAL DES REVENUS MENSUELS	\$	(A)	
DÉPENSES :			
Dépenses du ménage		Frais de transport	
Loyer ou hypothèque	\$	Automobile	\$
Chauffage	\$	Carburant	\$
Électricité	\$	Stationnement	\$
Câble et Internet	\$	Transport en commun	\$
Téléphone et cellulaire	\$	Taxis	\$
Autres :	\$	Autres :	\$
Frais de subsistance		Dépenses personnelles	
Alimentation	\$	Loisirs et divertissements	\$
Vêtements et blanchisserie	\$	Sortie au restaurant	\$
Frais de garde d'enfants	\$	Cigarettes et alcool	\$
Remboursement de prêt	\$	Soins personnels (vêtements, coupe de cheveux)	\$
Paiements de carte de crédit	\$	Magazines et journaux	\$
Médicaments de prescription	\$	Cadeaux et dons	\$
Animaux domestiques	\$	Vacances et voyages	\$
Autres :	\$	Autres objectifs d'épargne	\$
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES	\$	(B)	\$
SOLDE GLOBAL			
Total du revenu mensuel (A)		\$	
Soustraire Total des dépenses mensuelles (B)		\$	
= (-) Dépenses excédentaires ou (+) épargnes		\$	

Module 3 - Établissement du budget

Feuille d'activité 3-6

Préparation de votre budget

Étape 1 - Préparez-vous. Réunissez tous les documents dont vous avez besoin. Ce sont :

- › les bordereaux de paie
- › les bordereaux des chèques gouvernementaux ou les avis de dépôt direct
- › les reçus
- › les factures
- › les relevés bancaires et de carte de crédit
- › les documents des prêts.

Étape 2 - Revenus. Énumérez toutes vos sources de revenus mensuels. Écrivez combien vous recevez de chaque source dans un mois. Additionnez le tout. Voilà votre revenu mensuel.

Étape 3 - Dépenses. Énumérez toutes vos catégories de dépenses. Inscrivez d'abord les montants de vos dépenses fixes. Vous les trouverez probablement sur les factures; ils ne changent probablement pas d'un mois à l'autre. Ensuite, faites de votre mieux pour évaluer combien vous dépensez dans chacune des catégories variables.

Les dépenses saisonnières comprennent des éléments comme les coûts d'assurance annuels, les vêtements des enfants pour la rentrée scolaire ou les cadeaux des Fêtes. Divisez le coût annuel total par 12 pour obtenir un montant mensuel moyen. Ajoutez ce montant comme dépense fixe dans votre budget mensuel.

Exemple : Chaque année, vous payez la facture de votre assurance auto qui s'élève à 800 \$. Divisez 800 \$ par 12, ce qui donne 66,67 \$. C'est le montant de votre coût fixe mensuel pour l'assurance auto.

Payez-vous d'abord : Si vous voulez économiser pour atteindre un but, établissez le montant total de cet objectif et divisez-le par le nombre de mois que vous prévoyez économiser pour l'atteindre. Ajoutez ce montant comme dépense fixe dans votre budget mensuel.

Exemple : Vous prévoyez vous acheter un nouvel ordinateur dans un an et demi. Il coûtera 1000 \$. Divisez 1000 \$ par 18 mois, ce qui donne 55,56 \$. C'est le montant de votre coût fixe mensuel pour la réalisation de votre objectif.

Conseil pour économiser : Vous pouvez transférer les montants mis de côté pour les frais saisonniers et la réalisation de vos objectifs de votre compte courant dans un compte d'épargne séparé. En faisant ainsi chaque mois, l'argent s'accumule. Il sera à votre disposition lorsque vous en aurez besoin.

Étape 4 - Faites le calcul

Additionnez vos dépenses mensuelles totales. Déduisez ce montant de votre revenu mensuel total. Reste-t-il de l'argent? Ou dépensez-vous plus que vous gagnez?

Étape 5 - Révisez votre budget

Si vos dépenses sont supérieures à vos revenus, examinez le tout avec honnêteté et réalisme. Où pouvez-vous couper dans vos dépenses? Comment pouvez-vous augmenter votre revenu? Devriez-vous modifier vos objectifs en matière d'épargne?

Module 3 - L'établissement du budget

DOCUMENT 3-7

Les stratégies budgétaires

Le budget établi sur une feuille de travail : C'est le type de budget sur lequel nous avons travaillé dans ce module. Il s'agit d'un budget élaboré sur une feuille de papier, habituellement d'une page ou deux. Vous pouvez préparer ce type de budget par écrit à la main ou le préparer sur une feuille de calcul informatique. Ces budgets sont flexibles. Vous pouvez les modifier et les mettre à jour en tout temps, si votre situation change.

En ligne : Il existe plusieurs sites Web qui offrent des budgets en ligne. Certains vous permettent même de télécharger de l'information de votre relevé bancaire. Avec les budgets en ligne, les catégories sont habituellement déjà établies. Le processus en est simplifié, mais ces catégories pourraient ne pas convenir à votre situation. L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) propose une feuille de travail pour préparer un budget en ligne à :

<http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/ressources/outilCalculat/budget/index-fra.asp>

Enveloppes ou pots : Si le système des feuilles de travail ne fonctionne pas pour vous, il existe plusieurs autres moyens créatifs de réaliser un budget. Vous pouvez déterminer la partie de votre budget qui est fixe et variable. Mettez de côté l'argent pour payer pour les frais fixes, puis divisez les montants des dépenses variables et utilisez des enveloppes étiquetées ou des pots pour conserver l'argent dont vous avez besoin pour chaque catégorie. Vous ne pouvez dépenser que les montants qui se trouvent dans les enveloppes ou les pots. Lorsqu'il n'y en a plus, vous arrêtez de dépenser.

Allocations : Une fois que vous avez établi les coûts fixes, vous pouvez vous verser une allocation hebdomadaire pour toutes les dépenses variables. Lorsque vos allocations hebdomadaires sont écoulees, vous arrêtez de dépenser.

Module 3 - L'établissement du budget

DOCUMENT 3-8

Conseils budgétaires

N'oubliez pas vos objectifs. Écrivez-les. Placez-les dans un endroit où vous pouvez les voir souvent et facilement. Placez une liste sur le réfrigérateur, ou encore dans votre porte-monnaie à côté de votre argent.

Soyez réaliste. Reliez vos dépenses à vos valeurs. Vous décidez de manière réaliste de ce dont vous pouvez vous passer et de ce qui vous est nécessaire dans la vie. Cette stratégie vous aidera à trouver des moyens de dépenser moins et d'économiser.

Allez au plus simple. Si votre budget est trop complexe, il sera plus difficile à suivre. Utilisez un système qui est simple et facile à gérer.

Tenez un registre. Choisissez le meilleur moyen d'effectuer le suivi de vos dépenses. Vous pouvez consigner vos dépenses dans un cahier ou dans un fichier d'ordinateur. Certaines personnes mettent de l'argent pour certaines choses dans des enveloppes ou dans des pots. L'important c'est que ça fonctionne pour vous.

Soyez organisé. Vous devez savoir où sont vos dossiers financiers et les passer en revue régulièrement. Ainsi, vous gagnez du temps et vous épargnez du stress. Vous pouvez conserver tous vos documents financiers dans une reliure ou dans un ensemble de fichiers. Organisez la reliure ou les dossiers par éléments (par exemple, factures, relevés de cartes de crédit, documents fiscaux). Mettez votre système à jour tous les ans.

Utilisez les services de votre banque pour vous aider à gérer votre argent. À la banque, vous devriez avoir un compte courant pour payer vos factures et retirer du comptant. Ouvrez un compte d'épargne pour réaliser vos objectifs d'épargne. Si vous recevez un revenu régulier, établissez les paramètres de votre compte de manière à ce qu'un certain montant soit viré directement à votre compte d'épargne à chaque paie. Rappelez-vous, payez-vous d'abord.

Incluez dans votre budget le remboursement de vos dettes et de vos épargnes. Utilisez votre budget mensuel pour réduire votre dette et augmenter vos économies. Autrement, la dette peut s'accumuler et devenir hors contrôle tandis que les économies s'évaporent.

Plan lié au chèque de paie. Faites correspondre le paiement de vos factures avec la date où vous êtes payé, ainsi vous savez quel chèque de paie sert à payer quelles factures.

Planifiez le changement. Nos dépenses changent. Nos revenus changent. Nos objectifs changent. C'est pourquoi vous devriez revoir régulièrement votre budget.

Soyez patient. Les premières semaines que vous utilisez un budget pour vous guider dans vos dépenses sont souvent les plus difficiles. Il peut être ardu de se défaire de ses vieilles habitudes et d'en adopter de nouvelles. Au fur et à mesure que le temps passe, il sera de plus en plus facile de suivre votre budget.

Cherchez de l'aide. Si vous n'y arrivez pas, partagez votre budget avec quelqu'un en qui vous avez confiance. Demandez-leur de vous aider à examiner les progrès que vous avez faits tous les mois. Pour être motivé, lisez sur des gens qui contrôlent bien leurs finances et arrivent à atteindre leurs objectifs.

Module 3 - L'établissement du budget

DOCUMENT 3-9

Tenue des dossiers financiers

Voici certains documents et dossiers importants. Vous devriez les conserver dans un endroit sûr et les organiser pour que ce soit facile de trouver ce que vous cherchez. Le tableau ci-dessous indique leur « durée de conservation » – c.-à-d. combien de temps vous devriez les conserver.

Rappelez-vous : Vous devriez, comme mesure de sécurité, déchiqueter ou détruire les documents importants avant de les jeter.

Documents	Durée de conservation
Actes de naissance et autres documents d'identité	Conservez la vie durant.
Carte d'assurance sociale	Conservez la vie durant
Factures mensuelles avec confirmation de paiement	Conservez au moins un an.
Reçus des gros achats	Conservez jusqu'à la date permise pour le retour ou à la fin de la garantie.
Garanties des articles que vous achetez	Conservez jusqu'à l'expiration de la garantie.
Reçus médicaux	Conservez au moins un an. Ils pourraient vous servir pour obtenir un remboursement d'impôt.
Livrets et relevés bancaires	Conservez au moins un an.
Chèques inutilisés ou copies de chèques annulés	Un an ou six ans si vous les utilisez comme reçus aux fins d'impôt.
Documents et relevés de placement	Conservez aussi longtemps que vous détenez le placement.
Relevés de carte de crédit	Conservez au moins un an ou sept ans si vous l'utilisez comme document ou reçu de dépenses aux fins d'impôt.
Baux (location-achat), documents de prêts et d'hypothèques	Conservez jusqu'au paiement complet. Conservez le reçu du paiement final.
Remboursements d'impôts, avis de cotisation, reçus liés à l'impôt	Conservez pendant six ans.
Documents d'assurance	Conservez pendant tout le temps que la police d'assurance est en vigueur.
Testament définitif	Conservez toute la vie.

Module 3 - L'établissement du budget

Feuille d'activité 3-10

Établissement d'objectifs

Prenez quelques minutes pour réfléchir et déterminer les éléments de cet atelier qui correspondent à votre vie. Établissez un ou deux objectifs INTELLIGENTS pour l'établissement de votre budget personnel et la tenue de vos dossiers financiers.

Exemple :

Objectif : créer et utiliser un système de budget	Quand?
Tâches : <ul style="list-style-type: none"> › Additionner mon revenu personnel et soustraire mes dépenses fixes totales afin de déterminer ce qui me reste pour mes dépenses tous les mois. › M'accorder une allocation hebdomadaire et ne dépenser qu'en comptant. 	À la fin de cette semaine Chaque semaine

1. Objectif :	
Tâches :	Quand?

2. Objectif :	
Tâches :	Quand?

Module 3 - L'établissement du budget

DOCUMENT 3-11

Ressources : Sites Web portant sur la gestion des finances

Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) <http://www.fcac-acfc.gc.ca/>

Il s'agit d'un site sur l'éducation financière et la réglementation sur la consommation. Naviguez dans la section des publications pour les consommateurs pour trouver la page « Comment faire un budget et le respecter »

La Clik Économik <http://www.themoneybelt.gc.ca/>

Il s'agit d'un projet de l'ACFC. Vous pouvez vous y rendre en passant par le site Web de l'ACFC. Il est destiné à un public de jeunes et comporte des liens vers une foule de documents d'apprentissages des connaissances financières.

Questions d'argent – Association des banquiers canadiens <http://www.yourmoney.ca/>

Voilà un autre important site d'éducation en matière de finances. Dans l'onglet Outils, allez à Téléchargement et trouvez les feuilles de travail pour établir un budget et effectuer le suivi de vos dépenses.

Get Smarter About Money – Investors Education Fund <http://www.getsmarteraboutmoney.ca/>

Ce site comporte plusieurs calculatrices et outils pratiques, tous axés sur l'épargne et le placement.

Module 3 - L'établissement du budget

DOCUMENT 3-12

Glossaire

Assurance-Emploi (AE) : un régime du gouvernement canadien. Vous versez un pourcentage de votre salaire dans un fonds qui fournit un revenu pour une période limitée lorsque vous perdez votre emploi.

Budget : une estimation des revenus et des dépenses d'une personne, d'une famille ou d'une organisation, pour une période déterminée.

Budget équilibré : un budget où les revenus et les dépenses sont égaux

Déficit : le total auquel vous arrivez lorsque vos dépenses dépassent vos revenus (le contraire est l'excédent).

Dépenses : l'argent que vous payez, les coûts.

Dépenses fixes : les dépenses qui ne changent pas de mois en mois, comme le loyer et les services publics.

Dépenses variables : dépenses qui changent d'un mois à l'autre, comme les aliments et les divertissements.

Épargnes : l'argent que vous n'avez pas dépensé ou que vous avez mis de côté pour une utilisation spéciale.

Excédent : le montant qui vous reste après que vous ayez déduit vos dépenses de vos revenus (le contraire de déficit).

Priorité : ce qui est le plus important, qui passe en premier.

Reçu : un relevé imprimé qui indique ce que vous avez acheté et le prix que vous avez payé.

Régime de pensions du Canada (RPC) : le régime de pensions du gouvernement du Canada. Vous versez une partie de vos gains dans un fonds qui vous permet de tirer un revenu lorsque vous prenez votre retraite ou devenez handicapé de façon permanente.

Style de vie : une manière de vivre; vos habitudes, attitudes, normes de vie et ainsi de suite.