



Comment faire un budget et le respecter



Le mot « budget » vous fait-il grincer des dents? Il est vrai qu'un budget ne se fait pas tout seul et qu'on doit y mettre un peu d'effort, mais en retour on y gagne discipline financière et tranquillité d'esprit. Lorsqu'on comprend le concept, faire un budget devient facile et peut signifier un meilleur avenir financier, pour vous et votre famille.

Qu'est-ce qu'un budget?

Un budget est un document écrit qui vous aide à prendre en main vos finances personnelles. C'est un excellent outil de gestion financière qui peut vous être utile si :

- vous constatez que vous manquez d'argent;
- vous ne savez pas où va votre argent;
- vous avez du mal à rembourser vos dettes;
- vous n'épargnez pas régulièrement;
- vous voulez trouver des moyens d'en avoir plus pour votre argent.

Avec un budget, vous avez une meilleure idée de l'argent que vous recevez, de l'argent que vous dépensez et de l'argent que vous épargnez. Un budget vous aide à limiter vos dépenses et à vivre selon vos moyens. Il vous aide aussi à trouver des moyens de vous débarrasser de vos dettes, de réduire vos charges financières et d'avoir plus d'argent à consacrer aux choses qui sont *vraiment* importantes pour vous (vos objectifs financiers).

Pour savoir à quoi ressemble un budget, consultez la *grille budgétaire* ci-jointe. La présente fiche-conseil vous aidera à remplir cette grille et à comprendre comment l'utiliser. Et surtout, elle vous indiquera comment faire pour respecter votre budget.

Avant de faire un budget

RÉFLÉCHISSEZ À VOS OBJECTIFS

Avant de faire votre budget, prenez le temps de réfléchir à vos objectifs financiers. Voulez-vous rembourser vos dettes? Voulez-vous prendre des vacances ou faire un achat pour vous-même ou quelqu'un d'autre? Voulez-vous reprendre vos études ou envoyer vos enfants à l'école?

SURVEILLEZ VOS FINANCES

La plupart des gens savent combien ils gagnent (leur revenu). Mais savez-vous où va votre argent (vos dépenses)? Cet exercice vous aidera à le constater. Chaque dollar que vous dépensez compte lorsque vient le temps de dresser le portrait global de votre situation.

Tous les jours, pendant un mois ou deux, notez tout ce que vous achetez, aussi bien l'épicerie que votre tasse de café quotidienne. Conservez une copie des factures que vous payez pendant cette période et notez vos achats dans un calepin ou conservez vos reçus. Cet exercice vous aidera à comprendre vos habitudes en matière de dépenses et à faire un budget.

Comment utiliser la grille budgétaire

Faire un budget, cela veut dire comparer le montant d'argent que vous pensez recevoir (votre revenu), le montant d'argent que vous dépensez (vos dépenses) et le montant d'argent que vous épargnez aux montants d'argent que vous recevez, dépensez et épargnez en réalité, pendant une période déterminée. Votre budget est équilibré lorsque votre revenu est égal ou supérieur à vos dépenses.

Étape	Comment utiliser la grille budgétaire
Étape 1 : Faites la liste de vos revenus et dépenses du ou des mois précédents	<p>REMP LISSEZ LA COLONNE A (Mois précédents)</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Réunissez les talons de chèques, les factures et les reçus que vous avez conservés.▶ Séparez vos revenus de vos dépenses en les inscrivant dans les bonnes catégories. Pour chaque catégorie, si vous avez conservé des données pour plus d'un mois, prenez la moyenne. Ajoutez des catégories supplémentaires, si nécessaire, sous la rubrique « Autres » dans les sections où cela est approprié. <p>Lorsque vous avez terminé, examinez les chiffres et posez-vous les questions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Ai-je oublié des revenus ou des dépenses?▶ Dans les sections « Dépenses obligatoires (besoins) » et « Autres dépenses (désirs) », devrais-je ajouter des catégories pour mieux refléter ma situation personnelle?▶ Y a-t-il des catégories classées dans la section « Dépenses obligatoires (besoins) » qui devraient plutôt être classées dans la section « Autres dépenses (désirs) », ou vice-versa?▶ Ai-je pu épargner de l'argent, ou ai-je dû emprunter (par exemple, faire un achat ou une avance de fonds avec une carte de crédit) pour joindre les deux bouts?
Étape	Comment utiliser la grille budgétaire
Étape 2 : Établissez un budget équilibré	<p>Faire un budget, c'est d'abord examiner les dépenses que vous avez effectuées dans le passé pour ensuite mieux prévoir vos dépenses futures de façon à ce vous puissiez atteindre plus facilement vos objectifs financiers.</p> <p>Un budget est équilibré lorsque vos revenus dépassent vos dépenses – c'est-à-dire lorsque vous pouvez épargner un peu d'argent chaque mois. C'est le scénario idéal. Votre budget vous aidera à encadrer vos dépenses dans les mois à venir et à épargner de l'argent.</p> <p>REMP LISSEZ LA COLONNE B (Budget)</p> <ul style="list-style-type: none">▶ Utilisez la colonne A pour vous guider, mais rajustez les chiffres à mesure que vous progressez, tout en vous posant les questions suivantes :<ul style="list-style-type: none">– Est-ce que les chiffres de la colonne A reflètent mes dépenses habituelles pour une période d'un mois? Si ce n'est pas le cas, quel chiffre serait plus réaliste?– Y a-t-il de petites dépenses courantes que je peux réduire?– Y a-t-il des dépenses dans les catégories « désirs » que je peux réduire ou éliminer?– Est-ce que je souhaite ajouter de l'argent à certaines nouvelles catégories de dépenses qui reflètent mes objectifs financiers, par exemple épargner pour des vacances ou créer un fonds d'urgence? <p>Lorsque vous avez terminé, additionnez vos revenus et déduisez-en les dépenses totales pour savoir combien d'argent vous pourrez épargner. Rajustez vos dépenses là où vous le pouvez, de sorte que votre épargne mensuelle vous permette d'atteindre vos objectifs pour l'avenir.</p>

<i>Étape</i>	<i>Comment utiliser la grille budgétaire</i>
Étape 3 : Utilisez votre budget chaque mois	<p>C'est l'étape la plus importante. Chaque mois, réduisez vos dépenses le plus possible pour qu'elles se rapprochent du chiffre indiqué dans votre grille budgétaire. Conservez les reçus, les factures ainsi que les listes de vos revenus et dépenses.</p> <p>REMP LISSEZ LA COLONNE C (Dépenses réelles) à la fin de chaque mois en utilisant les données que vous avez recueillies. (Faites des photocopies de la <i>grille budgétaire</i> pour vous aider à répéter cet exercice à tous les mois).</p> <p>REMP LISSEZ LA COLONNE D (Écart entre les dépenses réelles et le budget)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Pour vous aider à savoir si vos dépenses du mois correspondent aux dépenses que vous aviez planifiées, remplissez la colonne D. ▶ Examinez les résultats de la colonne D et posez-vous les questions suivantes : <ul style="list-style-type: none"> – Les écarts entre mes dépenses réelles et mon budget sont-ils minimes ou plutôt importants? – Dans quelles catégories les écarts sont-ils les plus grands? Pour quelles raisons? Est-ce en raison d'une situation inhabituelle ou est-ce probablement ce qui se produira chaque mois? – Suis-je en mesure d'épargner suffisamment pour atteindre mes objectifs financiers ou rembourser mes dettes?

*Apprenez
à respecter
votre budget*

À première vue, on peut croire qu'il est difficile de s'en tenir au budget établi, mais plus vous aurez l'habitude d'utiliser votre *grille budgétaire*, plus il sera facile de le respecter.

ÉVALUEZ VOTRE BUDGET DE TEMPS À AUTRE

Si vous constatez que vos dépenses réelles diffèrent beaucoup des dépenses inscrites à votre budget, vous devrez rajuster les chiffres inscrits dans votre budget pour qu'ils reflètent davantage la réalité. Dans ce cas, retournez à l'étape 2 et réduisez certaines dépenses ou limitez vos dépenses dans certaines catégories.

Si vos dépenses réelles diffèrent peu de votre budget, vous êtes sur la bonne voie.

Si vous n'épargnez pas suffisamment ou n'êtes pas en mesure de rembourser vos dettes, trouvez d'autres moyens de réduire vos dépenses et rajustez les chiffres indiqués dans votre budget en conséquence.

Poursuivez dans cette voie! Si vous êtes en mesure de respecter assez bien votre budget, vous devriez constater que votre revenu couvre vos dépenses et que vous épargnez suffisamment pour atteindre vos objectifs financiers.

*Pour en
savoir plus*

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) fournit des renseignements objectifs en temps opportun aux consommateurs pour les aider à choisir les produits et les services bancaires qui répondent le mieux à leurs besoins. L'ACFC s'occupe également d'informer les Canadiens au sujet de leurs droits et responsabilités lorsqu'ils traitent avec les institutions financières, et elle veille à ce que les banques et les sociétés de fiducie, de prêt et d'assurances sous réglementation fédérale respectent les lois et les ententes qui protègent les consommateurs.

Vous pouvez nous joindre par l'intermédiaire de notre Centre de communications avec les consommateurs en composant sans frais le 1-866-461-2232 (les personnes malentendantes peuvent composer le numéro ATS : 613-947-7771 ou sans frais 1-866-914-6097) ou en visitant notre site Web à l'adresse **www.acfc.gc.ca**.

Cette fiche-conseil fait partie d'une série. Pour consulter d'autres fiches, visitez notre site Web.

GRILLE BUDGÉTAIRE	COLONNE A Mois précédents (\$)	COLONNE B Budget (\$)	COLONNE C Dépenses réelles (\$)	COLONNE D Écart (B - C) (\$)
SOURCES DE REVENUS				
Salaire ou prestations				
Revenus de placements (intérêts ou dividendes)				
Prestations fiscales canadiennes pour enfants (PFCE)				
Autres				
REVENU TOTAL				
DÉPENSES OBLIGATOIRES (BESOINS)				
MAISON				
Loyer ou hypothèque				
Impôts fonciers/frais de copropriété				
Assurance-habitation				
Services publics (électricité, eau, câble ou téléphone)				
Réparations et entretien				
VOITURE				
Remboursement d'un prêt automobile				
Réparations, essence, etc.				
Assurance automobile/immatriculation, etc.				
VIE				
Transport public				
Épicerie				
Frais de garde d'enfant				
Soins médicaux et dentaires				
Remboursement de prêt en cours				
Habillement de base				
Assurance-vie, invalidité et maladie				
Fonds d'urgence				
Autres				
AUTRES DÉPENSES (DÉSIRS)				
Restaurants et loisirs				
Vêtements (extra)				
Soin des cheveux				
Cadeaux				
Vacances				
Autres				
DÉPENSES TOTALES				
ÉPARGNE POUR ATTEINDRE LES OBJECTIFS (Revenu total moins dépenses totales)				