

## Guide de planification budgétaire

Un budget est un outil important qui vous permet de connaître tous les mois vos rentrées et vos sorties d'argent. Il vous aide aussi à analyser vos habitudes de dépenses et à faire une distinction entre les dépenses facultatives (que vous pouvez facilement réduire) et celles qui ne le sont pas (qu'il n'est pas aussi facile de modifier).

Malheureusement, nombre de personnes s'imaginent qu'un budget est surtout utile lorsque l'argent se fait rare; en réalité, il est beaucoup plus facile d'établir un budget lorsque les finances personnelles se portent bien et qu'il existe un surplus d'argent. Finalement, il est important de dresser un budget efficace que vous pourrez maintenir pendant plusieurs mois. Cependant, s'il est trop restrictif, vous vous sentirez excessivement limité, ce qui vous incitera à l'abandonner prématurément.

Utilisez un petit calepin ou un calendrier où vous inscrirez vos dépenses pendant une période de trente (30) jours. À la fin de cette période de trente (30) jours, prenez toutes ces dépenses et reportez-les à la colonne « Montant » de la catégorie appropriée. Dans le cas des dépenses non mensuelles, vous devrez faire une moyenne et déterminer un montant mensuel que vous inscrirez à votre budget. N'oubliez pas de prendre en compte l'entretien de votre véhicule, les vacances projetées et tout achat important prévu.

Budget des dépenses courantes		
Catégorie	Montant	Objectif
<b>Logement</b>		
Loyer ou hypothèque		
Impôt foncier		
Chauffage		
Électricité		
Eau		
Assurance		
Entretien et réparations		
Autre		
<b>Total A</b>		
<b>Nourriture/Maisonnée/Soins de santé</b>		
Nourriture		
Téléphone		
Câble de télévision		
Soins personnels		
Vêtements		
Soins médicaux/dentaires		
Autre		
<b>Total B</b>		
<b>Transport</b>		
Prêt-auto		
Essence et huile		
Entretien et réparations		
Assurances		
Permis et immatriculation		
Transport en commun		
Autre		
<b>Total C</b>		
<b>Dépenses personnelles</b>		
Restaurant		
Divertissement		
Cotisation de membre à un club		
Frais de garde – jour et soir		
Livres, revues et autres		
Frais scolaires, tutorat et autre		
Cadeaux et dons		
Vacances		
Avocat, conseiller financier, comptable		
Autre		
<b>Total D</b>		

Obligations financières			
	Cartes de crédit		
	Marge de crédit personnelle		
	Prêt à terme		
	Prêt étudiant		
	Prêt de consolidation		
	<b>Total E</b>		
	<b>Épargne mensuelle de retraite (F)</b>		
	<b>Fonds mensuels d'urgence/Autre (G)</b>		
	<b>Total : A+B+C+D+E+F+G</b>		
	<b>Revenu mensuel net</b>		
	<b>Surplus / Manque à gagner</b>		

## Selon le résultat, vous vous trouverez dans l'une ou l'autre de ces situations :

**Situation de surplus** – Vous pouvez toujours tirer profit d'un budget efficace. Vous pourrez ainsi réduire les dépenses facultatives et augmenter le montant que vous épargnez en prévision de votre retraite, d'une urgence ou de tout objectif que vous vous seriez fixé. Contrairement aux croyances répandues, une situation de surplus est le moment idéal pour instaurer un budget, car vous serez alors assuré de vraiment tirer profit de ce surplus d'argent.

**Situation de manque à gagner** – Vous devriez prendre immédiatement les moyens de redresser votre situation financière. Commencez par réduire vos dépenses facultatives. Si cela ne suffit pas, vous devrez vous efforcer de réduire vos dépenses obligatoires. Voici des suggestions pour vous aider à améliorer votre encaisse :

- Tentez de consolider vos dettes afin de réduire votre paiement mensuel grâce à un meilleur taux d'intérêt.
- Les sorties sont dispendieuses – organisez des divertissements à la maison.
- Si vous le pouvez, travaillez des heures supplémentaires, faites du travail à temps partiel ou démarrez une petite entreprise afin d'obtenir un deuxième revenu.
- Si vos difficultés financières sont de courte durée en raison d'une maladie ou d'une autre situation, communiquez avec vos créanciers et demandez un congé de paiement ou négociez un paiement provisoire moins élevé; cependant, n'oubliez pas que les intérêts continueront de s'accumuler.

Si vos dettes sont supérieures à votre valeur nette (votre revenu total, moins le total de vos obligations financières), consultez un professionnel et voyez avec lui si vous devriez déclarer faillite, rédiger une proposition de consommateur ou dresser un plan de gestion de la dette.