

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?