

# Chapitre

# 9

## Les instruments d'une bonne gestion financière : budget et prévisions

Savoir utiliser son argent est un art — et un art qui paie. Comme toutes les ressources, l'argent peut être utilisé à bon ou à mauvais escient. Il peut être consacré à de bonnes ou à de mauvaises causes. On peut s'en servir de façon productive, en tirant le maximum — ou on peut le gaspiller.

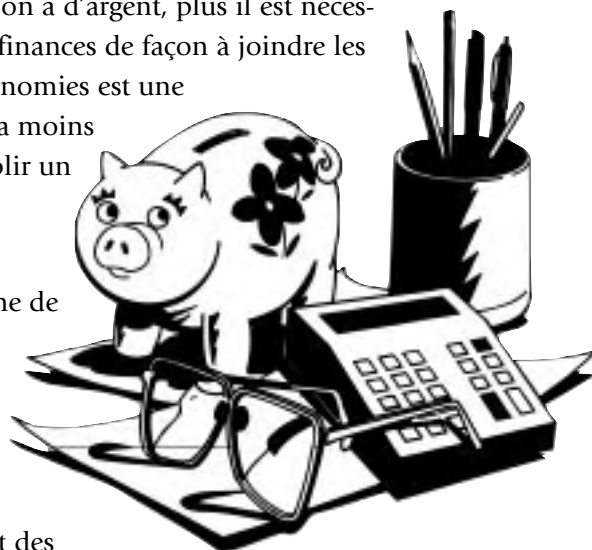
---

**Pour réaliser ses objectifs et prendre en main ses finances, il est préférable de planifier. Et, en termes de finances, planifier c'est d'abord faire un budget. Or, bien des gens ne font pas de budget. En conséquence, nombre d'entre eux connaissent des difficultés financières.**

---

Bien des gens ne font pas de budget parce qu'ils estiment qu'ils ne gagnent pas assez d'argent. En réalité, on pourrait dire que c'est l'inverse : moins on a d'argent, plus il est nécessaire de faire un budget. Gérer ses finances de façon à joindre les deux bouts, tout en faisant des économies est une tâche d'autant plus difficile qu'on a moins d'argent. Chacun devrait donc établir un budget, quelles que soient ses ressources.

Un budget est essentiel ; il témoigne de votre volonté de prendre en main vos finances, de savoir où vous en êtes et où vous allez. Il vous permet d'atteindre progressivement vos objectifs. Certains considèrent qu'un budget impose des limites et des



---

**Qu'est-ce qu'un budget ? Un budget, c'est tout simplement un moyen de gérer vos finances, tous les jours, toutes les semaines, tous les mois. Il vous permet de voir d'où vient votre argent, quand il arrive et où il va. Il prend en compte vos dépenses courantes, qu'elles soient régulières ou occasionnelles. Il vous permet donc de faire une comparaison entre ce que vous gagnez et ce que vous dépensez et de voir s'il vous reste quelque chose à répartir.**

---

restrictions. Rien n'est moins vrai. Les limites, ce sont vos revenus qui vous les imposent. Un budget vous aide au contraire à tirer le meilleur parti de ces revenus. S'il vous indique que vous dépensez plus que ce que vous gagnez, ce n'est pas de la faute du budget — et il faut le souligner.

Un budget n'est pas une camisole de force. En fait, il peut vous donner davantage de marge de manœuvre. S'il évoque pour vous une camisole de force, c'est peut-être que, lorsque vous l'aurez établi, vous découvrirez que vous vivez au-dessus de vos moyens ; et la plupart des gens ne veulent pas se le faire dire parce qu'ils ne veulent pas abandonner certaines choses ou changer de train de vie. Mais si vous vivez au-dessus de vos moyens, mieux vaut le savoir plus tôt que plus tard. Il vous sera ainsi plus facile de reprendre les choses en main.

Un budget vous permet d'avoir une meilleure idée d'ensemble. Vous pourrez découvrir des moyens évidents de réduire les dépenses, d'économiser davantage. N'oubliez pas que les économies sont un revenu que vous vous versez à vous-même. Un budget peut vous permettre d'augmenter vos économies, vos placements et donc, d'être ultérieurement plus à l'aise.

Un budget suppose donc de savoir précisément quels sont vos revenus et quelles sont vos dépenses. Il vous donne une image réelle de votre situation financière, et il devrait vous indiquer clairement si, oui ou non, vous êtes sur la bonne voie pour réaliser vos objectifs à plus long terme.

---

**Un budget vous aider à réaliser vos objectifs financiers à long terme. Acheter quelque chose comme une voiture, une maison, un chalet, une ferme, un bateau, une caravane, etc. exige beaucoup d'argent. De même que des voyages, les études et la formation professionnelle, les mariages, etc. Les fonds disponibles pour ce genre d'achat ne proviennent généralement pas de vos revenus courants, mais plutôt des économies et des placements que vous avez réalisés au fil des années (et peut-être aussi d'un prêt). L'argent disponible pour des économies et des placements provient de l'excédent de vos revenus par rapport à vos dépenses.**

---

Si votre budget vous permet de découvrir que vous dépensez 300 \$ par mois de nourriture alors que vous pensiez n'en dépenser que 200 \$, il faut faire quelque chose. Soit vous prenez la décision de dépenser moins dans ce domaine, soit vous augmentez votre budget alimentation, ce qui veut dire que vous retirerez de l'argent d'un autre poste.

Si vous trouvez difficile de commencer, c'est peut-être précisément que vous avez besoin d'en faire un. Si c'est difficile, c'est soit que vous ne voulez pas savoir, soit que vous êtes tellement inorganisé qu'il vous faudra du temps pour mettre les choses en place. Si tel est le cas, ne remettez pas à plus tard ; c'est maintenant qu'il faut commencer.

Un budget vous permet d'économiser et de vous constituer un fonds pour les achats importants et les placements. Voici quelques conseils.

- Faites-vous un budget souple, car les choses changent, que ce soient vos dépenses ou vos revenus. Il faudra donc l'adapter à ces changements.
- Faites-vous un budget simple. Rien ne vous découragera plus vite qu'un budget compliqué qui exige beaucoup de travail. Qu'il soit donc le plus facile possible pour que vous y trouviez du plaisir.
- Soyez honnête et réaliste. Si vous n'êtes pas honnête vis-à-vis de vous-même en le préparant, vous ne trompez que vous. Soyez réaliste et voyez ce que sont vos dépenses, ce qu'il faudra laisser tomber, ce dont il faudra vous passer, ce que vous pourrez faire passer d'un poste à l'autre si vous voulez faire des économies.
- Tenez bien vos dossiers. C'est essentiel pour bien gérer ses finances. Vous serez surpris lorsque vous verrez combien de temps on gagne lorsqu'on sait où sont les choses. Suit une liste des papiers et documents dont il faut bien organiser le classement.
  - certificat de naissance
  - bulletins et dossiers scolaires
  - prix remportés
  - lettres de recommandation
  - cartes d'adhésion à des clubs
  - garanties d'articles achetés
  - factures des gros achats
  - cartes d'assurance sociale
  - passeport
  - chèques annulés
  - relevés bancaires
  - livrets de banque
  - dossiers médicaux
  - déclarations de revenus
  - budget
  - prévisions financières
  - contrats d'assurance
  - certificats de placements, reçus...
  - chèques vierges
  - testament
  - certificat de mariage
  - bail ou papiers d'hypothèques

- N'éparpillez pas ces papiers importants.
- Payez-vous ! Autrement dit, mettez de côté une partie de vos revenus. Votre budget ne sera pas vraiment utile s'il ne vous permet pas de faire des économies.
- Amusez-vous avec votre budget. Ne vous attendez pas à ce qu'il fonctionne bien du premier coup. Inscrivez vos dépenses dans un carnet pour bien savoir ce que vous faites de votre argent, puis ajustez votre budget en conséquence.
- Soyez prêt à faire des concessions et des sacrifices aujourd'hui pour pouvoir vous offrir ce que vous voulez demain.
- Prévoyez l'imprévu, car il se présentera toujours des surprises.
- Récompensez-vous si votre budget fonctionne bien.
- Travaillez à votre budget dans un environnement si possible agréable.
- Prévoyez dans votre budget les dépenses qui ne reviennent qu'une fois l'an (assurance voiture, cadeaux d'anniversaire). Ne vous laissez pas prendre de court.
- Si vous trouvez que votre budget est trop juste et que vous devez supprimer quelque chose, voici quelques pistes :
  - ne payez pas quelqu'un d'autre pour faire ce que vous pouvez faire — faites-le vous-même ;
  - faites toujours vos courses avec une liste, de façon à éviter les dépenses inutiles ;
  - diminuez les sorties spectacles ;
  - prévoyez davantage de soirées chez vous ;
  - changez de moyen de transport ;
  - abandonnez un « vice », la cigarette, par exemple ;
  - modifiez votre style de vie de telle sorte que vous puissiez économiser ;
  - passez-vous de certaines choses.

Voyons maintenant les différentes parties d'un budget. La première chose à faire est de calculer votre revenu mensuel ; cela vous donnera une idée de ce que vous avez au départ. La deuxième, c'est de calculer à combien s'élèvent vos dépenses mensuelles. Certaines vous permettent des choix (par exemple, les sorties spectacles) ; d'autres sont incompressibles (le logement ou le loyer). Pourtant, si vous ne pouvez pas modifier le montant de votre loyer, il vous reste la solution d'emménager dans un logement moins onéreux ou de partager le loyer avec quelqu'un. N'oubliez pas qu'un budget est fait pour équilibrer ses dépenses de façon à atteindre ses objectifs financiers. Voyons un budget type.

**BUDGET TYPE****I. VOS REVENUS (CHIFFRES ESTIMATIFS)****A. Votre revenu mensuel (fixe)**

Salaire/argent de poche \_\_\_\_\_  
 Intérêts \_\_\_\_\_  
 Autres \_\_\_\_\_  
**Total** \_\_\_\_\_(M)

**B. Revenu irrégulier**

Remboursement d'impôts \_\_\_\_\_  
 Cadeaux \_\_\_\_\_  
 Prime \_\_\_\_\_  
 Autres \_\_\_\_\_  
**Total** \_\_\_\_\_  
 Divisez le total ci-dessus par 12 \_\_\_\_\_(N)

**Revenu total mensuel moyen (M + N)** \_\_\_\_\_(O)

**II. VOS DÉPENSES (CHIFFRES ESTIMATIFS)****A. Dépenses mensuelles courantes**

Alimentation \_\_\_\_\_  
 Transports \_\_\_\_\_  
 Loisirs \_\_\_\_\_  
 Économies \_\_\_\_\_  
 Remboursement de prêt \_\_\_\_\_  
 Fonds en cas d'urgence \_\_\_\_\_  
 Logement (y compris gaz et électricité) \_\_\_\_\_  
 Frais médicaux et dentaires \_\_\_\_\_  
 Autres \_\_\_\_\_  
**Total** \_\_\_\_\_(X)

---

Si le chiffre ci-dessus (O – Z) est positif, vous avez des économies que vous pouvez envisager de placer. S'il est négatif, il vous faut changer certaines choses.

---

**B. Dépenses irrégulières**

Assurance \_\_\_\_\_  
 Cadeaux \_\_\_\_\_  
 Frais de scolarité \_\_\_\_\_  
 Vêtements/dons à des œuvres \_\_\_\_\_  
 Vacances \_\_\_\_\_  
 Autres \_\_\_\_\_  
**Total** \_\_\_\_\_  
 Divisez le total ci-dessus par 12 \_\_\_\_\_(Y)

**Dépenses totales mensuelles moyennes (X + Y)** \_\_\_\_\_(Z)

**III. SOLDE (REVENU TOTAL MENSUEL — DÉPENSES TOTALES MENSUELLES) = \_\_\_\_\_(O – Z)**

Vous aurez deux catégories de dépenses. Tout d'abord, les dépenses mensuelles fixes. Ensuite, les dépenses occasionnelles, c'est-à-dire celles qui n'arrivent que de temps en temps ou une fois par an. Vous pouvez, par exemple, payer votre assurance auto une fois par an. Dans ce cas, vous voudrez peut-être mettre un peu d'argent de côté tous les mois de façon à ne pas avoir à sortir de votre budget mensuel, tout d'un coup, une somme importante. Pour déterminer le montant à mettre de côté tous les mois, il vous suffira de diviser par 12 le total de vos dépenses occasionnelles. Ce montant ajouté à celui de vos dépenses mensuelles fixes constitue le montant total de vos dépenses par mois. Vous comparerez ce chiffre à celui de vos revenus mensuels totaux pour voir si vous êtes à même de « vous payer ». Si vous le voulez, faites un budget type avec vos propres chiffres.

## GESTION DE VOS RENTRÉES D'ARGENT

Les dépenses et les revenus qui reviennent chaque mois sont les plus faciles à budgéter. Si la majorité de vos rentrées et de vos dépenses sont irrégulières, la gestion de votre trésorerie sera plus compliquée. Ainsi, si vous devez payer votre assurance auto en mai, vous opterez peut-être pour affecter chaque mois un certain montant à ce poste, de façon à avoir les fonds nécessaires lorsque votre assurance arrivera à échéance. Vous pourrez aussi budgéter un montant inférieur en y affectant le retour d'impôt que vous escomptez pour combler la différence.

C'est le type de gestion que vous pourrez adopter pour équilibrer vos rentrées et vos dépenses. C'est l'irrégularité de ces deux éléments qui fait que chaque personne a un budget qui lui est propre.

Il n'est pas rare qu'on découvre que les revenus sont insuffisants par rapport aux

dépenses. Dans ce cas, il faut rajuster celles-ci. Autre façon de procéder, si vous êtes dans cette situation depuis quelque temps déjà, vous vous trouverez peut-être dans l'obligation d'emprunter — c'est-à-dire de vous endetter. L'endettement peut aussi s'inscrire dans votre planification financière. Vous voudrez, par exemple, emprunter pour placer de l'argent ou pour faire un

---

**Le principal c'est de vivre selon vos moyens et de vous assurer que vos dépenses ne dépassent pas vos revenus, ou même qu'elles y soient inférieures. Dans un bon budget, vous essaieriez d'économiser environ 10 p. 100 ou plus de vos revenus. Ce sont ces économies (actuelles ou futures — mais de préférence, les deux) qui vous permettront de réaliser vos objectifs financiers. Si vous ne pouvez pas faire d'économies maintenant, prévoyez d'en faire d'ici peu.**

---

**Votre budget doit prévoir pour vous.**

---

achat important. En fait, on peut emprunter pour de multiples raisons. Voyons maintenant la question des dettes et du crédit, ainsi que les avantages et les inconvénients du recours au crédit.