

Cinq questions à se poser en matière de budget

1

Qu'est-ce qu'un budget?

Un **budget**, c'est une manière de surveiller son argent. C'est un aperçu de votre **revenu** (la quantité d'argent que vous recevez), de vos **dépenses** (la quantité d'argent que vous dépensez) et de votre **épargne** (l'argent qui reste et que vous mettez de côté).

2

Qui devrait faire un budget?

Le budget est un outil important pour la personne qui :

- a un revenu limité ou irrégulier;
- ne sait pas trop où va son argent;
- a de la difficulté à payer ses factures;
- essaie de rembourser une dette;
- veut atteindre un objectif financier;
- ne met pas d'argent de côté de façon régulière;
- veut utiliser son argent de façon optimale.

3

Pourquoi faut-il faire un budget?

Il y a de nombreux avantages à faire et à respecter un budget :

- Vous restez maître de votre argent parce que vous prévoyez comment vous le dépenserez.
- Vous êtes plus conscient des montants d'argent qui entrent et de ceux qui sortent.
- Un budget vous aide à accumuler de l'argent. Il vous permet de repérer les dépenses que vous pouvez réduire pour épargner davantage.
- Vous êtes prêt à affronter les situations d'urgence. D'une part, vous savez où puiser en cas d'urgence, d'autre part, vous savez que vous devez mettre de l'argent de côté pour les dépenses imprévues.
- Vous ne perdez pas de vue vos objectifs financiers. Vous vous fixez des limites de dépenses et prenez les moyens pour épargner en vue d'acheter quelque chose d'important pour vous.
- Un budget réduit le stress et les inquiétudes, et renforce votre sentiment de confiance à l'égard de l'argent.

Cinq questions à se poser en matière de budget

Comment fait-on un budget?

Vous trouverez ci-dessous un résumé des étapes à suivre pour faire un budget. Pour obtenir un guide étape par étape, consultez le document [insérer le lien vers le document Comment faire un budget : un guide étape par étape].

4

1. Faire la liste de ses valeurs, de ses désirs et de ses besoins

Cernez les dépenses qui sont importantes à vos yeux, puis déterminez vos besoins et vos désirs.

2. Établir ses objectifs

Notez les objectifs financiers que vous voulez atteindre, comme rembourser une dette ou épargner en vue de la retraite.

3. Déterminer son revenu

Déterminez le revenu total que vous pouvez utiliser chaque mois pour couvrir vos dépenses.

4. Déterminer ses dépenses

Déterminez le montant total de vos dépenses mensuelles.

5. Faire son budget

Soustrayez le montant total des dépenses du montant total de votre revenu. Dressez un plan pour vos dépenses des prochains mois en fonction de vos calculs.

6. Vérifier souvent son budget

Suivez de près et examinez régulièrement votre budget; apportez-y des modifications, au besoin.

À quel moment doit-on mettre à jour ou modifier un budget?

C'est une bonne idée de mettre régulièrement à jour son budget. Vous pourriez oublier de tenir compte d'une dépense, recevoir une facture dont le montant est différent de ce que vous aviez prévu ou encore trop dépenser dans une catégorie en particulier. Vous devriez aussi modifier votre budget dans les situations suivantes :

5

• Votre revenu ou vos dépenses changent

Certaines personnes touchent un revenu variable et reçoivent, à certains moments précis dans l'année, une somme importante, comme un remboursement d'impôt. Les situations d'urgence, un changement d'emploi soudain et tout autre changement de vie important auront aussi des conséquences sur un budget.

• Votre niveau d'endettement change

Si vous empruntez de l'argent, votre budget changera dès que vous établirez un plan en vue de rembourser votre dette.

• Vos objectifs financiers changent

Vos objectifs financiers pourraient changer au fil du temps ou lorsque vous passerez d'une étape de la vie à une autre, ou encore si votre situation financière change elle aussi. Il est possible que vous deviez revoir l'ordre de priorité de certains de vos objectifs financiers à court terme et modifier votre budget en fonction des besoins qui se présentent.