

Comment faire un budget : un guide étape par étape

Faire la liste de ses valeurs

1

- Notez les éléments qui comptent pour vous, puis placez-les en ordre d'importance.
- Déterminez lesquels sont des **besoins** (ceux qui sont nécessaires à votre survie) et lesquels sont des **désirs** (ceux que vous aimeriez avoir, mais dont vous n'avez pas nécessairement besoin).
- *Outil pratique : [feuille de travail Mes valeurs et l'argent](#)*

Établir ses objectifs

2

- Notez les objectifs financiers que vous voulez atteindre à court terme, comme celui de constituer un fonds d'urgence ou celui de rembourser votre solde de carte de crédit.
- Notez aussi vos objectifs financiers à long terme, comme celui d'épargner pour les études de votre enfant ou en vue de la retraite.
- *Outil pratique : [feuille de travail Se fixer des objectifs financiers SMART](#)*

Déterminer son revenu

3

- Assurez-vous d'avoir en main tous vos bulletins de paie, les talons de chèques du gouvernement ou les avis de dépôt direct, et toute autre preuve de revenu.
- Faites la liste des **revenus nets** (le montant de votre salaire net après le prélèvement de l'impôt et l'application des retenues à la source) que vous recevez de ces sources par mois.
- Additionnez tous les montants; vous obtiendrez ainsi votre **revenu mensuel total**.
- *Outil pratique : [Fichier de suivi des revenus](#)*

Déterminer ses dépenses

4

- Conservez toutes vos factures, tous vos reçus, vos relevés de carte de crédit, vos relevés de prêt et tout autre document faisant état de vos dépenses.
- Faites la liste de vos catégories de dépenses, puis classez chaque dépense dans la catégorie appropriée. Notez toutes les dépenses que vous devez payer par mois.
- Additionnez tous les montants; vous obtiendrez ainsi le **total des dépenses mensuelles**.
- *Outil pratique : [Fichier de suivi des dépenses](#)*

Comment faire un budget : un guide étape par étape

Faire son budget

5

- Soustrayez maintenant le total des dépenses mensuelles de votre revenu mensuel total. Assurez-vous que le montant de votre revenu est supérieur à celui de vos dépenses.
- Établissez un plan de dépenses pour les mois à venir en fonction du bilan que vous avez dressé pour le mois. Celui-ci devrait d'abord couvrir les dépenses associées à des besoins et ensuite celles qui sont associées à des désirs que vous avez les moyens de vous offrir.
- Relevez toutes les possibilités de réduire vos dépenses ou de gagner plus d'argent.
- N'oubliez pas de mettre une partie de l'argent de côté : l'argent épargné vous aidera à atteindre vos objectifs financiers et à vous protéger en cas d'urgence.
- *Outil pratique* : **Modèle de budget simple**

6

Vérifier souvent son budget

- Assurez-vous de suivre de près et d'examiner régulièrement votre budget.
- Si votre situation financière change ou si votre budget ne répond plus à vos besoins, vous devrez apporter certaines modifications ou établir un nouveau plan.