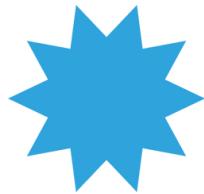


# Planification financière facile

COMMENT ÉTABLIR UN  
**BUDGET FAMILIAL**  
ET PERSONNEL



LES **Vraies**  
**Aubaine\$**



LE SOULAGEMENT EST PRESQUE  
INSTANTANÉ LORSQUE VOUS  
CRÉEZ UN BUDGET FAMILIAL.

**MAIS SAVEZ-VOUS QUELLE EST LA MEILLEURE PARTIE ?**

LORSQUE LE RESPECT DE VOTRE BUDGET COMMENCE À  
PORTER SES FRUITS.

Bientôt, vous verrez un surplus mensuel dans vos finances.  
Vous observerez votre épargne commencer à croître, votre  
dette diminuer...et vous constaterez que vous êtes toujours  
en mesure de profiter des choses que vous aimez !

LES **Vraies**  
**Aubaines\$**

# TABLE DES MATIÈRES



<b>BIENVENUE</b>	
Introduction du guide	1
Pourquoi établir un budget familial	3
Comment bien utiliser ce guide	4
<b>UN PEU DE THÉORIE</b>	
9 raisons pour adopter un budget dès maintenant	5
3 principales causes de l'échec à établir un budget	6
Critères d'un "bon" budget	8
<b>LA MÉTHODE BUDGÉTAIRE</b>	
Petit résumé	9
Étape 1	11
Étape 2	13
Étape 3	14
Étape 4	15
Étape 5	16
Étape 6	17
<b>GESTION DE LA DETTE</b>	
Étapes importantes	21
Méthode Ramsay	23
Budget et situation de crise	24
<b>À L'ACTION</b>	
À vous de faire votre budget familial	26
Comment utiliser la version papier	27
Conclusion	33

# Bienvenue dans cet outil pour le budget familial !

Beaucoup de gens ont des sueurs froides dans le dos quand on parle de budget ! Certains préfèrent encore être dans le déni face à leurs finances.

Avec cet outil que vous avez entre les mains, nous tenterons de prendre une perspective différente... L'approche positive du budget : en tant qu'outil de gestion et de planification financière. Convivial et axé sur la famille. Un "facilitateur" de vie !

## **Vivre la vie qu'on désire réellement avoir.**

Lorsque nous avons travaillé sur ce document et réfléchi au concept de budget familial, on s'est demandé pourquoi il n'y a pas un plus grand nombre de familles qui l'utilisent. Il semble y avoir un scepticisme quant à l'efficacité.

Beaucoup de familles sont prises dans un cercle vicieux de "ce qui entre doit sortir."

Découragés des dettes qui s'accumulent, on pense qu'établir un budget est un effort inutile, voire même une charge de travail supplémentaire !

Comment pouvons-nous changer notre manière de voir la gestion de l'argent au sein d'une famille ?

Dans le guide Comment établir un budget familial et personnel, nous nous concentrerons sur les notions importantes à connaître afin d'établir des budgets plus réalistes, de s'y tenir et d'ainsi pouvoir célébrer les petites et grandes réussites.

*Quand un homme a faim, mieux vaut lui apprendre  
à pêcher que de lui donner un poisson.*  
-Confucius

# NOTRE MISSION AVEC CE GUIDE

Notre mission avec ce guide est simple. Nous voulons que vous aussi, vous fassiez partie des familles qui :

- dégagent un surplus chaque mois,
- constatent que leur épargne commence à prendre de l'ampleur,
- parviennent à rembourser leurs dettes,
- allouent des fonds pour des petits plaisirs personnels,
- construisent leur patrimoine
- et prennent conscience de leur rôle actif et de leur responsabilité en matière de finances.

Nous sommes conscientes qu'il s'agit là de bien grande promesses. Cela dit, rappelons nous bien que nous ne pouvons pas vouloir votre réussite plus que votre propre envie d'y mettre un réel investissement. Pour réaliser une budget familial, vous devez avoir envie de creuser un peu. D'être parfois un peu déçu, voir choqué devant la réalité de certaines dépenses qui auront été faites dans le passé. Notre plus grand conseil à cet égard est d'être doux envers vous-même. Gardez en tête qu'il y a le AVANT ce guide et le APRÈS ce guide. Prenez les étapes une à la fois. Fixez-vous des rendez-vous pour continuer le travail et surtout, n'abandonnez pas.

Vous semez les graines d'une futur merveilleux potager.

La création d'un budget ne consiste pas à focuser sur ce que vous ne pouvez pas avoir, mais plutôt à explorer des moyens plus astucieux d'investir et de dépenser votre argent gagné.

Tout vient à point à celui qui sait compter.

**Jessica, Véronique  
et toute l'équipe des  
Vraies Aubaines**



# POURQUOI LES FAMILLES ÉTABLISSENT UN BUDGET FAMILIAL ?

- Prendre le contrôle de leur vie financière et de leurs dépenses.
- Être préparées afin d'éviter des éventuelles surprises financières.
- Économiser en vue d'achats importants.
- Échapper au cycle sans fin de l'endettement.
- Améliorer leur qualité de vie.
- Envisager une retraite anticipée ou profiter d'un horaire de travail allégé.
- Éliminer l'argent comme source de tension et de disputes au sein de la famille.
- Redécouvrir que les petites choses de la vie sont souvent gratuites ou très peu dispendieuses.
- Créer des expériences familiales uniques et significatives grâce à une meilleure gestion des liquidités.
- Devenir autonome et ne plus être contrôlé par le remboursement des dettes.

## COMMENT UTILISER CE GUIDE

L'un des buts de ce guide est de démystifier le budget familial et de présenter un processus simple et systématique pour créer un outil de qualité qui vous ressemble.

La réalité est que de nombreux facteurs influencent nos dépenses ! Nous choisissons différemment comment dépenser notre argent en fonction de si nous apprécions, nécessitons, ou désirons consciemment une chose ou une autre.

Par exemple : 200\$ pour un repas en famille au restaurant peut être nommé comme “cher” pour une personne alors qu'une autre dira que c'était une bonne dépense puisque le moment en famille était extraordinaire. Cela dépend des priorités, des points de vue et de bien d'autres facteurs influençant notre jugement à tous et chacun.

Nous ne sommes donc pas ici pour vous dire quelles sont le “bonnes” ou “mauvaises” dépenses, mais plutôt vous accompagner dans un raisonnement vers une gestion intentionnelle de vos finances.

## COMMENT UTILISER CE GUIDE (SUITE)

**La première grande étape sera d'avoir un portrait plus clair et juste de la réalité actuelle.** On pense (à tord) la connaître, mais c'est surprenant de découvrir ce qui se cache dans nos transactions bancaires ! Vous devrez rassembler vos documents comme vos relevés bancaires, déclarations de revenus, dépenses courantes. Hé oui... C'est un défi à relever, mais **c'est une étape essentielle** et qui facilitera tout le reste par la suite.

Pourquoi est-ce une étape importante ?

Parce qu'on ne peut pas progresser vers un objectif financier si on ne comprend pas l'état actuel de notre porte-feuille.

À travers ce guide, nous aborderons les questions essentielles liées à la planification financière de votre couple et/ou famille. Certaines questions demanderont plus de temps de réflexion ou plus de discussions de couple et c'est tout à fait normal ! Il y a d'ailleurs pour vous un outil exclusivement sur ce sujet dans votre bibliothèque.

1. Nous suggérons lire le guide au complet de façon individuelle afin de comprendre les bases.
2. Ensuite, prévoyez des petits moments de discussions en abordant les points importants selon vos objectifs. Puis identifier qui fait quoi pour commencer à rassembler les informations pour établir le budget.
3. Puis, une fois les discussions faites, les décisions prises et le travail entre adultes accomplis, vous pouvez ensuite organiser une rencontre avec les enfants et les impliquer dans le processus de budget familial !

### On a pensé à tout !

Un budget bien conçu, réaliste et planifié, agira comme une feuille de route pour réaliser vos rêves et objectifs financiers ;)

## PAS ENCORE CONVAINCU(E) ? UN PEU DE THÉORIE PRATICO-PRATIQUE !

Voici 9 raisons pour vous encourager à adopter la pratique du budget familial :

1. Le budget est souvent considéré comme un instrument d'autonomisation. Il vous donne le contrôle sur votre argent au lieu que ce soit l'argent qui vous contrôle.
2. Un budget est une évaluation réaliste et fidèle de votre situation financière actuelle, vous indiquant si vous vivez selon vos moyens. Avant l'ère des cartes de crédit, il était plus facile de savoir si vous viviez dans vos moyens, car il vous restait de l'argent après avoir payé vos factures et on pouvait mettre tout cela dans des enveloppes...
3. En suivant un budget réaliste, vous libérez de l'argent que vous pouvez utiliser pour ce qui compte vraiment pour vous, au lieu de le gaspiller pour des achats qui s'avèrent souvent futiles ou éphémères.
4. Un budget favorise la concentration de toute votre famille sur des objectifs communs, renforçant l'unité familiale en travaillant ensemble vers un résultat positif et désiré !
5. Il vous prépare aux urgences ou aux dépenses inattendues, évitant ainsi des difficultés financières.
6. Un bon budget peut améliorer votre couple en tant qu'outil de communication qui rapproche et réduit les conflits financiers.
7. Il révèle les domaines de dépenses excessives, vous permettant de recentrer vos priorités sur les aspects les plus importants, ou d'assumer en toute connaissance de cause ces dépenses plus élevées.
8. Un budget peut vous empêcher de vous endetter et/ou définitivement vous aider à sortir de l'endettement.
9. En vous offrant une tranquillité d'esprit, un budget vous permet de mieux dormir la nuit, car vous n'avez pas à vous inquiéter constamment de vos finances !

# LES TROIS PRINCIPALES CAUSES DE L'ÉCHEC BUDGÉTAIRE

On sait pertinemment que ce n'est probablement pas la première fois que tu tentes de faire une budget (on commence à se connaître alors on passe au "tu" !). Beaucoup de gens font de belles tentatives mais se découragent. Ce qui est un peu normal parce que les résultats ne sont pas instantanés et à l'ère où tout est ultra-rapide, le manque de motivation arrive rapidement. Donc, dans le but de t'aider à réussir, nous voulons te présenter les 3 principaux problèmes qui pourraient se présenter sur ton parcours pour que tu puisses les reconnaître et surtout, bien réagir.

## Briseur de Budget #1 - Attitude négative

Évidemment, si tu commences tes étapes en vous disant d'avance que ce sera "merdique" et bien, ce le sera. Sans être dans une monde de licorne et de calinours, nous t'invitons à être dans l'ouverture. D'emblée, saches que tu tomberas sur des dépenses dont tu ne seras pas fier(ère). Peut-être auras-tu l'impression que la nomenclature de tous tes postes de dépenses (ou de tes revenus !) sont interminables? Toujours est-il que ce travail en vaut la chandelle et les personnes qui y gagnent sont celles de votre cocon familial.

## Briseur de Budget #2 - Manque de motivation

Quelle est ta motivation pour établir un budget ? Essaies-tu de satisfaire un(e) conjoint(e) insistant(e) ? Te conformes-tu à un plan de remboursement de dettes, ou es sous la contrainte d'un accord issu d'une procédure de faillite ? Ces motivations ne sont pas en soi négatives, mais elles reposent sur des pressions externes et peuvent être difficiles à maintenir à long terme. Les motivations internes, issues de ta propre conviction qu'un budget peut vous aider à atteindre vos objectifs, sont les plus puissantes. Prends le temps d'y réfléchir et même de l'écrire.

# LES TROIS PRINCIPALES CAUSES DE L'ÉCHEC BUDGÉTAIRE

## Briseur de Budget #3 - Attentes irréalistes

Qu'espérez-vous accomplir en établissant et en suivant un budget familial ? Crois-tu que le simple fait de budgétiser révélera des sommes cachées d'argent ou que, après un mois ou deux, une sorte de magie opérera et transformera vos habitudes de dépenses ? En réalité, l'établissement d'un budget est un marathon, pas un sprint. Ceux qui restent engagés, malgré les défis, sont ceux qui en tirent des avantages financiers. N'attends pas de miracles. Si vous vous y tenez, vous verrez des progrès constants et mesurables vers les objectifs qui vous tiennent vraiment à cœur.

**EXCELLENT, MAINTENANT QUE VOUS ÊTES AU COURANT, VOUS AUGMENTEZ CONSIDÉRABLEMENT VOS CHANCES DE RÉUSSITE !**



## LES CRITÈRES D'UN "BON" BUDGET FAMILIAL

Un "bon" budget est en fin de compte subjectif, variant selon les perspectives, désirs et besoins d'une famille à l'autre.

Néanmoins, voici quelques critères suggérés, mais non exhaustifs :

- Le budget est à la fois un processus et un résultat.
- Il repose sur un effort collaboratif, engagé et pratique.
- La communication et l'accord mutuel sont ses piliers.
- Il encourage l'implication active et favorise l'échange.
- Le budget est en temps réel et basé sur la réalité. Il est donc évolutif.
- Il repose sur des données factuelles.
- Il est précis et représente un bilan financier, offrant un contrôle sur les finances familiales, les ressources du ménage, les comportements et les situations.
- Il constitue un plan d'action tourné vers l'avenir.
- Il permet une rétrospective sur le passé, éclaire le présent et se projette dans l'avenir.
- Enfin, il est axé sur l'établissement d'objectifs et la réalisation de résultats.

## PRÉPARATION À L'ACTION

### **Nous arrivons sous peu dans le volet application de ce guide.**

À noter : Vos stratégies uniques découlent d'une compréhension approfondie de votre propre situation, de vos besoins et de vos demandes.

Découvrez dans ce guide les conseils et les idées qui conviennent le mieux à votre situation, car la gestion budgétaire et financière n'est pas universelle, mais plutôt personnalisée et unique.

Le budget familial représente une approche proactive et méthodique visant à prendre en main la situation financière actuelle de la famille.

Prendre en main ne veut pas nécessairement dire que cela ne va pas déjà bien.

On peut toujours maximiser et être encore plus intentionnel !

En somme, c'est une orientation vers l'épargne et une introduction fondamentale à la gestion de la trésorerie et de l'argent pour tous.

Vos enfants (et vous-mêmes) apprendrez beaucoup à travers l'établissement et le maintien d'un budget !

**Prêt ! Pas prêt ! J'y vais !**

# ÉTAPE 1: ÉTABLIR DES OBJECTIFS EN IDENTIFIANT NOS SOUHAITS

**Chacun de nous a une liste de souhaits, de choses que nous souhaitons réaliser ou acquérir.**

Les occasions de dépense ne manquent pas : voyages, maisons, voitures, sorties, sports, vêtements, expériences, restaurants... La liste est infinie.

Prenez le temps de créer une liste de ces souhaits.

Encouragez tous les membres de la famille à participer à l'élaboration de cette liste!

Indiquez le coût associé à chacun, qu'il soit mensuel ou unique, en prenant en compte tous les frais supplémentaires potentiels.

Impliquer vos enfants dans ce processus sera non seulement une excellente façon de leur enseigner à développer une relation saine face à l'argent, mais cela améliorera aussi les relations familiales en ayant un but commun à atteindre.

Liste de souhaits/rêves :

## ÉTAPE 1: ÉTABLIR DES OBJECTIFS EN IDENTIFIANT NOS SOUHAITS

Cet exercice a pour but de garder la motivation des troupes au maximum au fur à mesure que les efforts seront requis de la part de tous les membres de la famille.

Nous aimons rappeler que le cerveau est une drôle de “bébitte” qui aime être récompensé pour son travail...et c'est pour cette raison que nous avions besoin de la liste de souhait des membres de votre famille.

Peu importe l'objectif principal vous motivant à faire votre budget, vos troupes auront besoin d'être récompensées au fur et à mesure du processus. Vous comprendrez que si vous avez l'intention de redresser une dette de 10 000\$ en coupant plusieurs dépenses superflues, il sera très puissant pour votre maisonnée d'avoir des moments précis pour souligner les réussites et les efforts fournis pour y parvenir.

Par exemple, prenons la Famille Dupuis :

Objectif ultime : Rembourser 10 000\$ de carte de crédit.

Souhait de maman : Massage (80\$)

Souhait de papa : Achat d'un casque de gaming (150\$)

Souhait des enfants : Aller à la Ronde (200\$)

Sur un tableau de remboursement, la famille Dupuis pourrait choisir ensemble d'aller à la Ronde lorsque 40% de la dette serait remboursée. Puis, offrir à maman son massage rendu à 60%. En terminant par le casque de papa lorsque le 80% serait atteint puis, faire une petite fête spéciale pour célébrer le 100%.

L'idée est surtout de faire voir l'effort collectif différemment.

Transformer l'effort collectif en parcours vers un gain !

## ÉTAPE 2 : DÉCOUVREZ VOTRE SALAIRE NET MENSUEL

**Identifiez votre revenu mensuel net, c'est-à-dire le montant d'argent que vous recevez après déduction de toutes les retenues, taxes et autres déductions.**

Cela représente la somme d'argent réel que vous avez à votre disposition chaque mois. Gardez en tête que l'important n'est aucunement d'avoir un gros revenu.

**Un gros salaire ne sert à rien, si au final, il est entièrement consommé en dépenses inutiles !**

Ayez tout simplement une idée précise du montant dont vous disposez pour organiser vos dépenses.

### **Inspiration :**

- Salaire
- Prestation gouvernementale (Québec/Canada)
- Assurances (CSST/Prime d'invalidité)
- Revenu de location
- Revenu d'entreprise
- Pension
- Revenu d'appoint (sideline)

## ÉTAPE 3 : RASSEMBLEMENT DES PAPIERS POUR DÉCOUVRIR COMBIEN VOUS DÉPENSEZ POUR CHAQUE CATÉGORIE DE DÉPENSES (FIXES ET VARIABLES)

**Il faudra répartir le total de vos dépenses dans différentes catégories, telles que le logement, la nourriture, les transports, les loisirs, etc.**

C'est donc le moment de rassembler les factures pour idéalement les 12 derniers mois (au minimum 3 mois) afin d'avoir une rétrospective sur vos dépenses. Cela vous permettra de visualiser où va votre argent et d'identifier les domaines où vous pourriez réduire vos dépenses.

**Il s'agit de la partie la plus difficile, où il faudra réfléchir et déployer des efforts pour garantir que les informations les plus précises soient enregistrées.**

Pensez à :

- Vos factures mensuelles fixes (voitures, téléphone, loyer...)
- Vos factures mensuelles variables (essence, épiceries...)
- Les factures qui arrivent tous les trois ou six mois.
- Les factures qui arrivent chaque année.
- Les anniversaires, les sorties entre ami(e)s, Noël...
- Les dépenses inattendues ou factures surprises

## ÉTAPE 4 : INSCRIRE VOS DÉPENSES FIXES ET VARIABLES

Une fois les documents rassemblés, inscrivez dans votre outil budgétaire les montants en fonction des différentes catégories de dépense. Pour faciliter ce processus, vous pouvez diviser les dépenses en 2 catégories : fixes et variables. Le but est tout simplement de simplifier votre comptabilité puisque vos dépenses fixes sont récurrentes et précises. Donc, faciles à prévoir.

Vous n'aurez alors qu'à vous concentrer sur ce qui est variable et qui, par le fait même, requiert davantage votre attention, parce qu'elles sont plus difficiles à planifier avec exactitude. Prenez chaque dépense et tentez de l'estimer au mieux. Une bonne façon de vous aider à le faire est de vous fier à vos anciens relevés bancaires.

### Exemple de dépenses fixes :

- Loyer
- Hypothèque
- Taxe municipale
- Taxe scolaire
- Électricité
- Chauffage
- Câble
- Internet
- Téléphonie
- Cellulaire
- Assurance Vie
- Assurance Invalidité
- Assurance Habitation
- Prêt automobile
- Marge de crédit
- Carte de crédit
- Garderie
- Service de garde
- Service de dîner
- Frais bancaires
- Permis de conduire
- Cotisation professionnelle
- Immatriculation

### Exemple de dépenses variables :

- Épicerie, dépanneur
- Restaurant, cafétéria
- Essence, entretien automobile
- Réparation automobile
- Transport en commun
- Entretien de la maison
- Aménagement de la maison
- Frais saisonniers (piscine, déneigement...)
- Vêtements
- Loisirs personnels
- Loisirs et sports des enfants
- Éducation
- Pharmacie
- Médicament
- Dentiste, optométriste
- Coiffeuse, esthétique
- Vacances
- Animaux
- Tabac, alcool
- Cadeaux
- Dons, etc

## ÉTAPE 5 : VOYEZ SI VOS DÉPENSES MENSUELLES CORRESPONDENT À VOTRE SALAIRE NET MENSUEL

Comparez le total de vos dépenses avec votre salaire net mensuel (une fois les impôts soustraits) . Vous saurez ainsi si vous dépensez plus que ce que vous gagnez ou si vos finances sont en équilibre.

**Cette étape révélera si des ajustements sont nécessaires.**

**Résultat positif:** Des revenus plus que des dépenses – vous pouvez soit dépenser, soit épargner ! Continuons quand même ensemble, nous pouvons probablement optimiser davantage votre situation financière.

**Résultat négatif :** Dépenses supérieures aux revenus – en dépensant plus que ce que vous avez, vous devrez peut-être réduire les coûts et essayer d'économiser de l'argent pour couvrir les dépenses !

**Quel que soit le résultat auquel vous êtes confronté, mieux vaut savoir que ne pas savoir.**

Si vous trouvez qu'il reste trop peu d'argent...Dites-vous que vous n'êtes pas seul(e) dans cette situation ! Beaucoup de gens ont un budget débalancé... La différence, c'est que, vous, vous êtes maintenant au courant ;)

Vous pouvez dorénavant agir et prendre des décisions qui feront changer votre situation financière. Cela nous rend à la fois responsables et désireux d'agir plus rapidement et ce sentiment d'urgence et d'élan est exactement ce dont le processus budgétaire familial a besoin !

## ÉTAPE 6 : ÉQUILIBREZ VOTRE BUDGET

**Si vos dépenses excèdent votre salaire net, il est temps de réduire certaines dépenses. Priorisez les éléments essentiels et recherchez des moyens de réduire les coûts superflus.** L'objectif est de faire en sorte qu'au minimum vos dépenses correspondent à votre revenu net, et idéalement, de dégager un excédent que vous pouvez épargner ou investir.

Équilibrer le budget n'est pas une tâche facile. Voici quelques étapes que nous pouvons vous suggérer pour vous faciliter un peu la vie :

- Découvrez de combien vous devez réduire vos dépenses
- Décidez où que vous pouvez réduire vos dépenses (de façon détaillée)
- Rééquilibrerez vos revenus et vos dépenses après avoir effectué ces réductions

**Un conseil :** Ne faites pas de coupe dans votre budget avec lesquelles vous ne pourriez pas vivre dans la vraie vie. Il est extrêmement important de rester réaliste et de garder vos dépenses en temps réel et vos réalités de vie au premier plan de votre esprit lorsque vous prenez ces décisions !

Si vous sortez d'une situation où vous êtes endetté et à court de liquidités, vous devez essayer de réduire vos dépenses par tous les moyens possibles. Il est crucial de réduire ces dépenses, pas seulement parce que vous dépassiez votre budget, mais aussi parce que cela bloque l'ajout de nouveaux objectifs (ex. vacances en famille).

## ÉTAPE 6 : ÉQUILIBREZ VOTRE BUDGET (SUITE)

Honnêtement, c'est étonnant de voir le montant total récupéré lorsque vous coupez un peu ici et là ! Avez-vous besoin de toutes les chaînes et forfaits spécialisés sur vos options de télévision par câble ? Pouvez-vous remplacer certains restaurants par des repas maisons ? Bref cet exercice aidera à concrétiser la réalisation d'autres projets qui vous motiveront.

Même si votre budget est positif, il y a toujours le spectre d'une hausse des prix et des taux d'intérêt, de l'inflation et bien d'autres choses encore à gérer. C'est pourquoi il est également prioritaire de s'y préparer dans votre budget. Tout ce que nous pouvons faire pour réduire nos coûts et nos dépenses profitera énormément à notre portefeuille et à notre budget familial ! Consolidez et revoyez souvent votre budget – il s'agit d'un processus dynamique et d'un outil évolutif qui vous aide à prendre le pouls de votre situation financière.

Une autre stratégie utile consiste à mettre en place un plan et un processus de paiement automatisés des factures qui protégeront vos intérêts. Quand, comment et combien vous serez payé influenceront votre plan d'action des paiements automatisés.

Essayez de noter au fur et à mesure vos dépenses, cela facilitera grandement la tenue du budget mensuel. Juste en faisant cela, des habitudes de dépenses et des comportements émergeront qui pourraient vous surprendre agréablement (ou vous choquer !).

Parlons récompense. Avoir une certaine marge de manœuvre et des dépenses discrétionnaires est toujours une motivation ! Une gâterie, prendre soin de soi et des autres, une soirée spéciale ou une autre activité familiale sont d'autant plus agréables, si vous savez que vous avez travaillé dur pour et que vous méritez une tape dans le dos pour toute votre responsabilité financière et votre discipline !

## ÉTAPE 6 : ÉQUILIBREZ VOTRE BUDGET (SUITE)

Enfin, notez que de devoir modifier votre budget ne doit pas être pour vous une source de frustration ou de sentiment d'échec. Au contraire, cela vous montre en fait que votre processus de budget familial fonctionne réellement ! C'est un mécanisme permettant de définir ces changements, ce qui vous permettra d'être préparé et informé, prêt à agir et à réagir de manière appropriée.

Voici quelques exemples qui pourraient amener à faire des changements au budget : Changement de revenus, nouveaux objectifs, hausse des prix, objectifs atteints, famille agrandie, déménagement, famille plus petite, nouvelles habitudes de dépenses, changement de style de vie ou dépenses imprévues.

Plus vous maîtrisez vos dépenses, plus vous êtes en contrôle. C'est ce contrôle qui changera votre situation... et parfois même votre vie !

**Voici une liste de questions à vous poser lorsque vous regarderez votre budget à chaque mois :**

- Est-ce que cette dépense est vraiment nécessaire ?
- Est-ce que je paie le bon prix pour le produit/service que je consomme ?
- Est-ce qu'un compétiteur pourrait m'offrir la même chose à moindre coût?
- Est-ce que cette dépense risque de provoquer des achats supplémentaires ?
- Puis-je me défaire de cette dépense? Si vous ne pouvez vous en défaire, quelles sont vos options? Parmi ces options, laquelle est la meilleure financièrement pour vous?
- Est-ce que cette dépense pourrait être réduite?

## ÉTAPE 6 : ÉQUILIBREZ VOTRE BUDGET : LA MÉTHODE 50-30-20

La méthode du budget 50-30-20 est un modèle de budgétisation personnel qui répartit vos revenus mensuels en trois catégories principales : les besoins essentiels (50%), les désirs ou dépenses discrétionnaires (30%), et l'épargne (20%).

Cette méthode vous permet de maintenir un équilibre entre la couverture de vos besoins essentiels, la satisfaction de vos désirs, et la création d'une sécurité financière pour l'avenir.

Il est important de noter que cette méthode est flexible et peut être ajustée en fonction de votre situation personnelle ! Vous pouvez choisir de consacrer plus de pourcentage à l'épargne ou aux dépenses discrétionnaires en fonction de vos priorités financières.

L'essentiel est de suivre un plan budgétaire qui vous aide à gérer votre argent de manière responsable et à travailler vers vos objectifs financiers. La méthode 50-30-20 peut donc vous servir de guide de base pour démarrer un budget équilibré.

Vous pouvez aussi diviser certaines de vos dépenses.

Par exemple, j'ai mis les intérêts de mon hypothèque dans NÉCESSITÉ et la partie remboursement du prêt dans ÉPARGNE.

### Méthode 50/30/20

50% NÉCESSITÉ	30% BESOIN	20% ÉPARGNE
------------------	---------------	----------------

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Hypothèque/Loyer</li><li>• Location/Achat de véhicule</li><li>• Chauffage/Électricité/Assurances</li><li>• Épicerie</li><li>• Autres catégories essentielles</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Vêtements</li><li>• Restaurants</li><li>• Abonnement</li><li>• Autres catégories non essentielles</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Fonds d'urgence</li><li>• Fonds de retraite</li><li>• Investissement</li><li>• Compte épargne</li></ul> |
|--|---|---|

## BUDGET FAMILIAL ET GESTION DE LA DETTE

La gestion de la dette est en effet une partie cruciale de la budgétisation familiale. Il est essentiel de surveiller et de gérer les dettes pour maintenir un budget familial sain et éviter de tomber dans une spirale d'endettement.

**Voici quelques étapes importantes pour gérer la dette dans le cadre de votre budget familial :**

**Évaluation de la dette existante :** La première étape consiste à répertorier toutes vos dettes. Cela inclut les cartes de crédit, les prêts étudiants, les prêts auto, les prêts hypothécaires, etc. Notez le montant total dû, le taux d'intérêt, la mensualité minimale et la date d'échéance pour chaque dette.

**Priorisation des dettes :** Triez vos dettes en fonction du taux d'intérêt. Les dettes à taux d'intérêt élevé, comme celles des cartes de crédit, devraient être une priorité. Vous devriez concentrer vos efforts sur le remboursement de ces dettes plus rapidement.

**Élaboration d'un plan de remboursement :** Créez un plan de remboursement réaliste. Augmentez les paiements mensuels sur les dettes à taux d'intérêt élevé tout en continuant à payer le minimum sur les autres. Cela vous aidera à rembourser plus rapidement les dettes coûteuses.

**Réduire les coûts supplémentaires :** Pour mettre un stop à l'hémorragie, évitez d'accumuler davantage de dettes pour des achats non essentiels. Limitez l'utilisation de cartes de crédit aux urgences uniquement. Réduisez ou éliminez les dépenses non essentielles pour libérer plus d'argent pour le remboursement de la dette.

**Consolidation de dettes :** Si possible, envisagez de consolider vos dettes, en particulier les cartes de crédit, en un seul prêt à un taux d'intérêt plus bas. Cela peut simplifier la gestion des dettes et réduire le coût global.

## BUDGET FAMILIAL ET GESTION DE LA DETTE

**Consultation de professionnel(le)s :** Si la dette est accablante, envisagez de consulter un conseiller en crédit ou un professionnel de la consolidation de dettes. Ils peuvent vous aider à élaborer un plan de remboursement, à négocier avec les créanciers et à réduire les taux d'intérêt.

**Économie d'urgence :** Assurez-vous d'inclure une catégorie d'économie d'urgence dans votre budget pour faire face à des dépenses inattendues sans contracter de nouvelles dettes. Un fonds d'urgence peut vous protéger des urgences financières.

**Auto-discipline :** La gestion de la dette nécessite une forte dose d'auto-discipline. Résistez à la tentation de contracter de nouvelles dettes et restez concentré sur votre plan de remboursement.

La gestion de la dette peut sembler difficile, mais elle est essentielle pour maintenir un budget familial solide et travailler vers la liberté financière. En surveillant et en réduisant vos dettes de manière systématique, vous pouvez progressivement améliorer votre situation financière et vous éloigner de l'endettement excessif.

**N'oubliez pas que cela prend du temps et de la persévérance, mais les résultats en valent la peine !**

# REMBOURSER DES DETTES OU ÉPARGNER ?

Il n'y a pas de réponse unique à cette question.

Voici un résumé de la méthode mise au point par l'Américain David Ramsey. Ce n'est évidemment pas la seule, mais c'est simple et efficace !



**Baby Step 1**  
Bâtir un fonds d'urgence de 1000\$



**Baby Step 2**  
Payer ses dettes sauf l'hypothèque



**Baby Step 3**  
Mettre de côté l'équivalent de 3-6 mois de dépenses.



**Baby Step 4**  
Investir 15% de votre revenu pour votre retraite



**Baby Step 5**  
Prévoir un montant pour les études de vos enfants.



**Baby Step 6**  
Payer entièrement votre hypothèque



**Baby Step 7**  
Bâtir de la richesse et redonner en cours de route

## BUDGET FAMILIAL ET SITUATION DE CRISE

Le budget familial est effectivement un outil puissant pour anticiper et gérer les situations financières difficiles, telles que les augmentations de dépenses, les pertes d'emploi ou les changements dans les revenus.

**Voici comment vous pouvez utiliser votre budget pour vous protéger contre les réductions de revenus et les inévitables :**

**Créer un fonds d'urgence :** Une partie de votre budget doit être allouée à un fonds d'urgence. Cela devrait idéalement couvrir au moins trois à six mois de dépenses courantes. Cela vous fournira un filet de sécurité en cas de perturbation des revenus.

**Évaluer la situation :** En cas de perte d'emploi ou de réduction des revenus, utilisez votre budget pour évaluer rapidement votre situation financière. Identifiez les postes de dépenses que vous pouvez réduire ou éliminer temporairement.

**Prioriser les dépenses essentielles :** Certaines dépenses, comme le logement, les factures de services publics et les denrées alimentaires, sont essentielles. Assurez-vous de les prioriser dans votre budget pour vous assurer qu'elles sont couvertes en premier.

**Réduire les dépenses non essentielles :** Éliminez temporairement ou réduisez les dépenses non essentielles, comme les loisirs, les dîners au restaurant, les sorties, etc. Ces économies peuvent être réallouées pour couvrir les besoins essentiels.

**Utiliser l'épargne d'urgence :** Si vous avez un fonds d'urgence, utilisez-le pour compenser la perte de revenus. C'est précisément pour de telles situations que vous l'avez créé.

## BUDGET FAMILIAL ET SITUATION DE CRISE (SUITE)

**Négocier avec les créanciers :** Si vous avez des dettes, contactez vos créanciers pour discuter de la possibilité de réduire temporairement les paiements ou de reporter des échéances. Cela peut vous donner une marge de manœuvre financière.

**Recherche de nouvelles opportunités de revenus :** Utilisez le temps libre pour rechercher de nouvelles opportunités de revenus, telles que des emplois temporaires, du travail indépendant ou un “sideline”.

**Gardez la communication ouverte :** Si vous partagez vos finances avec d'autres membres de votre famille, assurez-vous de maintenir une communication ouverte. Impliquez-les dans le processus de budgétisation et expliquez la situation financière. Cela permettra à tous de travailler ensemble pour trouver des solutions.

Le budget familial agit comme un filet de sécurité, vous aidant à prendre des décisions financières éclairées lorsque des difficultés surviennent. Il vous permet de mieux comprendre où couper les dépenses non essentielles, de maximiser l'utilisation de votre épargne d'urgence, et de minimiser l'impact financier de la situation.

**L'auto-discipline et la flexibilité sont essentielles pour gérer avec succès des moments financièrement difficiles et pour maintenir votre stabilité financière !**

## À L'ACTION : À VOUS DE FAIRE VOTRE BUDGET FAMILIAL

**Ce guide sera important lors de ce processus, assurez-vous de le garder proche de vous et que les étapes soient facilement accessibles.**

Vous êtes de type papier crayon ? Imprimez plusieurs copies.

MAIS. Nous avons créé pour vous un fichier Excel, prêt à compléter ! Les formules y sont déjà toutes inscrites.

**LA façon de gagner beaucoup de temps et voir plus facilement vos postes de dépenses et épargnes ;)**

**Pour télécharger le fichier Excel créé spécialement pour vous, référez-vous à votre bibliothèque de notre site web.**

# COMMENT UTILISER LA VERSION PAPIER

## Voici une exemple de budget.

Je vous explique ici quoi additionner et quoi soustraire afin de savoir si votre budget est équilibré.

**Première étape,** additionnez toutes les sources de revenus pour en connaître le total.

**Deuxième étape,** additionnez toutes vos dépenses pour en connaître la somme.

## Troisième étape :

### **TOTAL DES REVENUS**

**Moins ( - )**

### **TOTAL DES DÉPENSES**

**Plus ( + )**

### **ARGENT À LA BANQUE**

**SOLDE**

Le but de cet exercice est d'avoir une longueur d'avance. Comment? En favorisant l'organisation des paiements et en optimisant les périodes d'abondance en prévision des périodes creuses.

Argent en banque

Idéalement, vous devriez inscrire le montant qui se trouve dans votre compte en date du dernier jour de la semaine précédente.

**Revenus**

Date	5 Nov	12 Nov	19 Nov
Paie Chéri	800	800	800
Paie Chérie	1215		1150
Allocation			780
<b>Total des revenus</b>	<b>2015</b>	<b>800</b>	<b>2730</b>

**Dépenses**

Hypothèque	550		550
Taxes	125	125	125
Assurances			210
Voiture 1	252		252
Voiture 2	134	134	134
Hydro-Qc	212		
Épicerie	180	180	180
Essence	100	100	100
Budget perso	100	100	100
SDG			282
Tél. / Cell.			210
Épargne	100	100	100
REEE	75		75
Budget Vac.	50	50	50
<b>Total des dépenses</b>	<b>1878</b>	<b>789</b>	<b>2368</b>
<b>Argent en banque</b>	<b>68</b>	<b>99</b>	<b>110</b>
<b>Solde</b>	<b>205</b>	<b>110</b>	<b>472</b>

# DÉPENSES VARIABLES : EXEMPLE

	Alimentation			Transport			Soins personnels			
	Épicerie, Service-Rpas	Restaurant Dépanneur	Alcool	Essence	Réparation Entretien	Frais transport en commun	Médicament Pharmacie	Dentiste Optométriste	Coiffure Esthétique	Autre
1	152			80						
2										
3				20						
4										
5										
6									76	
7	185			55						
8										
9										
10				80						
11										
12										
13										
14							27			
15	167									
16		35		80						
17										
18					65					
19										
20										
21										
22	181			50						
23										
24										
25										
26										
27										
28	154									
29				80						
30										
31										
Total mensuel	847	35		445	65		27		76	
Total Annuel	1692	237	50	980	65		72		172	

# BUDGET SEMAINE APRÈS SEMAINE

## Revenus

## Dépenses

## ... APRÈS SEMAINE

## Revenue

## Dépenses

# DÉPENSES VARIABLES

	Alimentation			Transport			Soins personnels			
	Épicerie, Service-Repas	Restaurant Dépanneur	Alcool	Essence	Réparation Entretien	Frais transport en commun	Médicament Pharmacie	Dentiste Optométriste	Coiffure Esthétique	Autre
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22										
23										
24										
25										
26										
27										
28										
29										
30										
31										
Total mensuel										
Total Annuel										

Mois : \_\_\_\_\_

# VOUS ÊTES SUR LA BONNE VOIE!

## Mots de Jessica

J'enseigne le budget depuis plusieurs années. Je me surprends encore à chaque fois de constater qu'autant de gens se sentent impuissants devant leurs finances. Chaque fois, je donne le meilleur de moi-même pour leur transmettre avec passion et enthousiasme tout le pouvoir qu'un peu de contrôle financier peu apporter à l'ensemble d'une vie.

Un budget, c'est des additions et des soustractions pour ensuite multiplier le bonheur. C'est plus long que complexe. Plus simple que fastidieux. Plus gratifiant qu'instantané.

Un réel effort dans la prise de contrôle de ses ressources, c'est assurer son bonheur de demain. Je vous souhaite à tous de ressentir la tranquilité d'esprit qui vient avec le déploiement de ce processus qu'est le calcul d'un budget.

Avec amour,  
Jessica Laflamme

**Merci et au plaisir de se retrouver dans la rencontre mensuelle  
du Club LVA ou dans notre groupe Facebook ouvert à tous !**

**Jessica, Véronique & toute l'équipe LVA**

