

PLANIFIER SES FINANCES

Ressources pour parents



Ma petite Caisse

Programme de littéracie financière pour les jeunes de 3 à 5 ans.

Un partenariat de :

Caisse
Groupe Financier
Financial Group



Trouvez la série de vidéos et ressources pour les parents au : www.caisse.biz/fr/outils/ma-petite-caisse

ÉTAPE NO. 3 – FAIRE UN BUDGET

Dans « ÉTAPE NO. 2 - FAIRE UN PLAN », vous avez identifié les échéanciers de vos buts, soit court terme, moyen terme ou long terme et vous avez aussi estimé les coûts pour chaque but.

Dans la prochaine étape, vous devez calculer les fonds que vous avez disponibles pour investir dans vos buts.



FONDS DISPONIBLES

Pour connaître le total des fonds disponibles à investir dans vos buts, il faut commencer par savoir où va votre argent.

Donc, il faut tout d'abord suivre ses dépenses, c'est-à-dire, noter et catégoriser ses dépenses chaque mois.

Vous pouvez vous servir des applications mobiles qui suivent vos dépenses automatiquement, des logiciels de budget ou simplement conserver vos factures et les tabuler manuellement chaque mois. L'important est de trouver la façon qui vous convient le mieux et d'effectuer votre analyse de dépenses chaque mois.

Suivre ses dépenses chaque mois aide à limiter les dépenses inutiles et à assurer que vous maximiser les fonds disponibles pour investir dans vos buts.



Les fonds disponibles à investir dans vos buts représentent la différence entre vos revenus nets et vos dépenses essentielles.



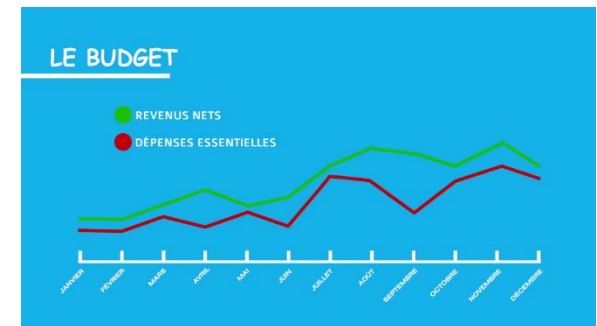
Revenus nets : Les revenus nets sont les revenus que vous gagnez, net des déductions à la source, c'est-à-dire les déductions de votre paie. Si vous être propriétaire de votre entreprise, les revenus nets seraient les bénéfices nets de l'entreprise, après les dépenses.



Dépenses essentielles : Les exemples des dépenses essentielles sont vos dépenses de logement, nourriture, vêtement, etc.; en fait, toutes les dépenses qui sont indispensables au bien-être de votre famille.

FAIRE VOTRE BUDGET

- À cette étape, estimez le total des dépenses essentielles de votre famille et le total de vos revenus nets pour une période d'un mois.
 - N'oubliez pas les dépenses qui sont payés seulement une fois par année, par exemples les assurances. Pour ces dépenses annuelles, divisez le total par douze et ajoutez ce montant à vos dépenses mensuelles.
 - Si les dépenses essentielles ou les revenus nets varient de mois à mois, vous pouvez les calculer sur une période de 12 mois pour être plus exact. Autrement, faire le calcul pour une période d'un mois serait suffisant.



Une fois que vous connaissez vos revenus nets et le total de vos dépenses essentielles, vous pouvez calculer les fonds disponibles pour investir dans vos buts comme suit :

$$\begin{array}{r} \text{Revenus nets} \\ - \text{Dépenses essentielles} \\ \hline = \text{Fonds disponibles} \end{array}$$

Par exemple, si vos revenus nets mensuels figurent 7 000 \$ et vos dépenses essentielles par mois figurent 6 000 \$, vous aurez 1 000 \$ de fonds disponibles chaque mois pour investir dans vos buts.

- Vous pouvez maintenant calculer le total des fonds disponibles pour chaque période de temps, soit court terme, moyen terme et long terme.

Pour faire le calcul, multipliez les fonds disponibles par le nombre de mois ou années dans chaque période de temps.

LE BUDGET	
REVENUS NETS	7 000 \$
- DÉPENSES ESSENTIELLES	6 000 \$
<hr/>	
= FONDS DISPONIBLES	1 000 \$

Par exemple, si les fonds disponibles figuraient 1 000 \$ par mois, les fonds disponibles durant la période court terme, soit de 1 à 2 ans, seraient calculés comme suit :

$$\begin{array}{r} 1\ 000\ \$\ \text{par mois} \\ \times\ 24\ \text{mois} \\ \hline = 24\ 000\ \$\ (\text{fonds disponible pour les buts court terme}) \end{array}$$

3. Il faut aussi identifier si les revenus nets ou les dépenses essentielles vont augmenter ou diminuer au cours de votre plan. Par exemple, s'il y a un changement de carrière prévu au moyen terme, il faudrait augmenter les revenus nets pour cette période.

COMPARER LES FONDS DISPONIBLES AUX COÛTS DES BUTS

Une fois votre budget établi, vous pouvez comparer les coûts de vos buts au total des fonds disponibles, et ceci pour chaque période de temps, soit court terme, moyen terme et long terme.

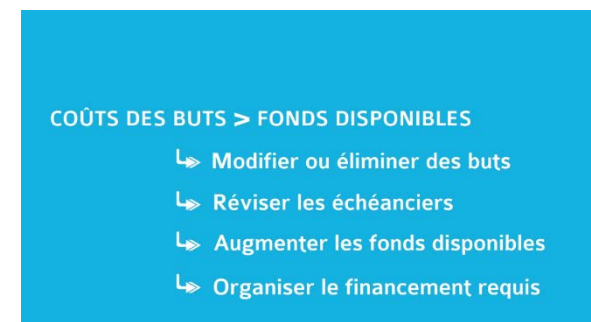
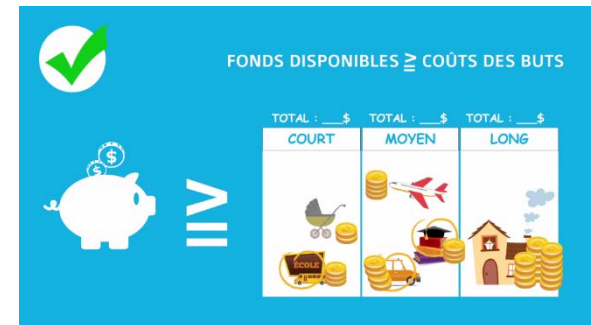
A. FONDS DISPONIBLES \geq COÛTS DES BUTS

Si les fonds disponibles excèdent ou sont égaux aux coûts de vos buts, votre situation financière s'aligne avec l'accomplissement de vos buts.

B. COÛTS DES BUTS $>$ FONDS DISPONIBLES

Si les coûts de vos buts excèdent le total des fonds disponibles, vous n'avez pas les fonds nécessaires pour accomplir tous vos buts. Il faudrait implanter une ou plusieurs des stratégies suivantes pour réduire les coûts de vos buts ou augmenter les fonds disponibles :

- Modifier ou éliminer des buts.
- Réviser les échéanciers de vos buts.
- Augmenter les fonds disponibles, soit en :
 - a. augmentant vos revenus
 - b. diminuant vos dépenses.
- Obtenir le financement requis.



SUIVRE VOTRE BUDGET

Il va falloir suivre vos dépenses de façon judicieuse pour assurer que vous n'encourez pas des dépenses imprévues.

Une bonne pratique est d'effectuer des transferts automatisés de votre compte dans un compte épargne séparé, le jour même que votre paie y soit déposée, afin d'assurer que vous ne touchez pas à ces fonds pour des dépenses qui ne sont pas essentielles.

SURVOL DE L'ÉTAPE NO. 3 – FAIRE UN BUDGET

À la fin d'étape no. 3, vous aurez calculé les fonds disponibles pour réaliser vos buts.

Les fonds disponibles sont la différence entre vos revenus nets et vos dépenses essentielles.

En comparant les fonds disponibles aux coûts de vos buts, vous pouvez déterminer si votre plan est réaliste selon votre situation financière et faire les modifications nécessaires.

Votre plan est en évolution constante donc il serait nécessaire de le revoir de façon régulière, au minimum une fois par an, ou n'importe quand que votre situation change de façon importante.



Ma Petite Caisse est un programme de littéracie financière offert gratuitement aux enfants âgés de 3 à 5 ans et leurs parents par l'entremise de Caisse Groupe Financier et les Centres de la petite enfance et de la famille (CPEF).

Le programme Ma petite Caisse est une série de cinq sessions offertes dans les CPEFs au Manitoba. À chaque session, l'animatrice du CPEF anime des jeux et des activités avec les jeunes au sujet de l'argent et les parents reçoivent des informations utiles au sujet des finances.

Le programme a comme objectif d'introduire le concept d'argent aux jeunes et d'informer les parents au sujet des finances afin qu'ils puissent enseigner des bonnes pratiques financières à leurs enfants.

Nous remercions Concentra Bank pour l'appui financier accordé au développement de ce programme.

ÉTAPE NO. 3 – FAIRE UN BUDGET

EXEMPLE – LES COÛTS DES BUTS ET LES FONDS DISPONIBLES

NOTRE BUDGET	Court terme (1 à 2 ans)	Coûts	Moyen terme (2 à 5 ans)	Coûts	Long terme (5 à 10 ans)	Coûts
Éducation	Finir diplôme - papa	5 000 \$	Formation en ligne - maman	2 500 \$	École privée pour les enfants	7 500 \$
	Suivre cours pour parents - couple	Gratuit			Épargner pour études postsecondaires des enfants	20 000 \$
Carrière			Poste de direction - papa (vêtements, etc.)	3 000 \$	Lancer entreprise à domicile - couple	25 000 \$
					Kiosque de limonade	Aucun
Santé et bien-être	Jouer au hockey - papa	1 000 \$	Jouer au hockey - papa	1 500 \$	Jouer au hockey - papa	2 500 \$
	Cours d'enseignement yoga - maman	3 000 \$	Formation continue - yoga - maman	1 000 \$	Formation continue - yoga - maman	1 000 \$
			Courir marathon - couple (équipement, garde d'enfants, déplacement, etc.)	2 500 \$		
			Sports - enfants	6 000 \$	Sports - enfants	20 000 \$
Vie familiale	Bébé # 3	5 000 \$	Bébé # 4	7 500 \$		
	Acheter une fourgonnette	15 000 \$	Acheter une plus grande maison (augmentation paiements d'hypothèque)	38 000 \$	Augmentation paiements d'hypothèque- nouvelle maison	60 000 \$
Loisir	Apprendre à peindre	1 000 \$	Voyage en Europe avec amis	15 000 \$	Vacances à Disney	10 000 \$
			Voyages d'été en roulotte (achat roulotte)	15 000 \$	Voyages d'été en roulotte	4 000 \$
	Coûts des buts	30 000 \$	Coûts des buts	92 000 \$	Coûts des buts	150 000 \$
	Fonds disponibles 1 000 \$ / mois X 24 mois	24 000 \$	Fonds disponibles 2 000 \$ / mois X 36 mois	72 000 \$	Fonds disponibles 2 000 \$ / mois X 60 mois	120 000 \$
	Différence	(6 000) \$	Différence	(20 000) \$	Différence	(30 000) \$

Dans cet exemple, la famille n'a pas les fonds disponibles pour réaliser tous leurs buts. Donc, il faudrait implanter une ou plusieurs stratégies :

- modifier ou éliminer des buts ;
- réviser des échéanciers ;
- augmenter les fonds disponibles (soit augmenter les revenus nets et/ou diminuer les dépenses essentielles) ;
- obtenir le financement requis.