

# Partie 3

## Comment établir un budget et gérer votre argent



La Partie 3 contient des explications sur la manière de bien gérer son argent à l'aide de budgets et de bonnes habitudes financières. Une fois votre argent déposé en lieu sûr, vous pouvez réfléchir aux moyens à prendre pour atteindre vos objectifs. L'établissement d'objectifs facilite la gestion de votre argent en définissant ce que vous cherchez à obtenir. Il est tout aussi important d'épargner pour l'avenir que de profiter de l'instant présent. L'idéal est de trouver le juste équilibre !

### Table des matières

- Partie 3.1 : Création d'un budget ..... 2
- Partie 3.2 : Établissement d'objectifs ..... 5
- Partie 3.3 : Exemple de budget ..... 6
- Partie 3.4 : Gestion budgétaire ..... 9
- Partie 3.5 : Travail à la demande, travail à la pièce et travail saisonnier .....10
- Activité : Établissement d'objectifs..... 11



## Partie 3.1 : Création d'un budget

### En quoi consiste un budget ?



Un budget permet de :

- suivre les entrées (revenus) et les sorties de fonds (dépenses et épargne) ;
- cerner le montant à épargner pour atteindre les objectifs ;
- gérer vos dépenses de sorte à toujours avoir les fonds requis pour payer vos frais fixes.

### Respecter ou dépasser votre budget

Respecter votre budget	Dépasser votre budget
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Meilleur contrôle de vos finances</li><li>▪ Atteinte des objectifs financiers</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Endettement</li><li>▪ Frais bancaires découlant de découverts</li></ul>

Attention, toutefois : la budgétisation ne suffit pas pour compenser les effets d'un revenu tout simplement insuffisant.

### Étapes pour établir un budget

#### 1. Établissez des objectifs

À la base, il faut établir des objectifs. Il peut s'agir simplement de vouloir contrôler vos dépenses. Les objectifs d'épargne importent aussi parce qu'ils vous donnent un but.

Les objectifs d'épargne peuvent être personnels ou collectifs (argent à partager avec la famille ou la collectivité).

Faites la différence entre vos besoins et vos désirs :

- Les besoins sont les éléments essentiels pour la subsistance.
- Les désirs, ce sont tout le reste.

Les objectifs peuvent couvrir des besoins et des désirs.

- Réfléchissez à ce à quoi vous aspirez et à ce que vous aimez faire.
- Faites cette réflexion pour le présent et pour l'avenir.

Comprenez la différence entre les objectifs à court terme et les objectifs à long terme :

- Les objectifs à court terme sont ceux qui peuvent être atteints dans l'année qui vient. Exemple : acheter un nouveau manteau d'hiver.
- Les objectifs à long terme sont ceux qui nécessitent plus de fonds ou de temps. Il faut généralement de 1 à 10 ans pour les atteindre. Exemple : acheter une nouvelle voiture.

Les objectifs dépendent de ce qui est important pour vous, de votre culture et de votre histoire.

Exemples d'objectifs pour une personne qui reçoit une somme d'argent forfaitaire :

- Faire des études : Les études peuvent être très coûteuses. Toutefois, il n'est jamais trop tard pour entreprendre des études de quelque niveau que ce soit, et réunir les fonds nécessaires peut être la première étape.
- Fonder une entreprise : Si la somme reçue est suffisamment importante, elle pourrait vous permettre de vous lancer dans l'entrepreneuriat.
- Rembourser vos dettes
- Aider votre famille ou votre collectivité
- Améliorer votre logement : Les fonds peuvent financer un déménagement ou des travaux de rénovation, ou encore vous rendre admissible à un prêt hypothécaire.
- Faire quelque chose dont vous avez envie : Vous pourriez voyager, faire un achat auparavant trop coûteux pour vos moyens, ou vous procurer quelque chose qui vous facilitera la vie (par exemple une voiture).

## 2. Faites la liste de vos revenus

Par revenus, on entend toutes les entrées de fonds.

Prenez en compte les revenus réguliers, les fonds de nature variable et les paiements ponctuels. Exemples de sources de revenus :

- Salaire
- Rendements de placements
- Héritage
- Cadeau
- Gains inespérés (loterie)
- Prestations gouvernementales
  - Versements réguliers, comme les prestations pour enfants et les rentes de retraite
  - Versements ponctuels, comme la distribution par personne dans les réserves

Revenus fixes et revenus variables

- Un revenu fixe est une somme que vous recevez régulièrement. Exemples : paie aux quinzaines, prestations pour enfants et familles
- Un revenu variable est une somme que vous recevez à des échéances irrégulières ou dont le montant varie. Exemples : commissions, intérêts sur placements et revenus du travail à la demande.

## 3. Définissez vos besoins d'épargne

Exemples de besoins d'épargne

- La somme dont vous avez besoin pour des objectifs à court terme. Par exemple, si vous avez besoin d'économiser 50 dollars par mois pour acheter un nouveau manteau, ajoutez ces 50 dollars à votre budget mensuel dans la partie consacrée à l'épargne.
- La somme dont vous avez besoin pour des objectifs à long terme. Par exemple, si vous avez besoin d'économiser 100 dollars par mois pour acheter une nouvelle voiture, ajoutez ces 100 dollars à votre budget mensuel dans la partie consacrée à l'épargne.

Les options d'épargne sont présentées en détail dans la Partie 4.

#### 4. Faites la liste de vos dépenses

Par dépenses, on entend les sorties de fonds.

Le coût de la vie varie en fonction du lieu de résidence et de votre mode de vie. Les dépenses liées au coût de la vie d'une personne ou d'une famille comprennent le logement, l'alimentation, le transport, les télécommunications (téléphone, Internet), les services publics (électricité, chauffage, etc.), l'ameublement, les vêtements, l'éducation, les loisirs, les soins de santé et les impôts.

Dépenses régulières et dépenses ponctuelles :

- Les dépenses régulières comprennent l'alimentation, le logement, le transport (laissez-passer pour les transports en commun, versements sur prêt-auto), l'assurance, les services publics, le téléphone, Internet, les dépenses pour les enfants et les versements sur prêts.
- Les dépenses ponctuelles comprennent les cadeaux, les réparations de voiture et domiciliaires et les vacances.

Dépenses fixes et dépenses variables :

- Les dépenses fixes sont celles qui surviennent périodiquement et dont le montant est le même à chaque paiement. Exemples : loyer mensuel, factures de téléphone et d'Internet.
- Les dépenses variables sont celles qui augmentent ou diminuent en fonction de votre niveau d'utilisation ou de vos achats. Par exemple, vos dépenses en électricité augmentent lorsque vous utilisez plus d'électricité, et vos dépenses en vêtements diminuent lorsque vous achetez moins de vêtements.

#### 5. Apportez des changements si nécessaire

L'objectif d'un budget est d'équilibrer les entrées et les sorties de fonds. Or, lorsque vous établissez un budget, vous pourriez constater qu'il présente un excédent ou un déficit. Qu'est-ce que cela signifie ?

- Équilibre : vos revenus - votre épargne = vos dépenses, ou  
vos entrées de fonds (revenus) = vos sorties de fonds (épargne + dépenses).
- Excédent : il vous reste de l'argent après avoir payé vos dépenses et contribué à votre épargne.
- Déficit : il vous manque de l'argent pour couvrir vos dépenses et vos objectifs d'épargne.

Raisons de modifier votre budget :

- Voulez-vous essayer d'épargner davantage ? Est-il possible de le faire ?
- Voulez-vous essayer de dépenser moins pour certaines choses ?
- Y a-t-il d'autres choses que vous aimeriez faire avec votre argent ?

Pour vous aider à établir et à gérer un budget :

- Utilisez Microsoft Excel pour créer un tableau qui vous permettra de suivre les éléments de votre budget.
- Utilisez une appli qui créera un budget pour vous à partir des données que vous lui fournissez.
- Utilisez les calculatrices budgétaires de RBC accessibles au <https://www.rbcbanqueroyle.com/etudiant/budget-calculator/> ou au <https://online.royalbank.com/cgi-bin/tools/easy-budgeting-tool/calculator.cgi?lang=fr>.
- Le gouvernement du Canada propose des calculatrices et des outils financiers : <https://www.canada.ca/fr/services/finance/outils.html>.
- Tirez profit des outils offerts dans RBC Banque en direct<sup>1</sup> et dans l'appli Mobile RBC :
  - *maGestionFinancière*<sup>®</sup> (par RBC Banque en direct) vous aide à suivre vos dépenses, à créer un budget et à établir des objectifs d'épargne.
  - Perspectives NOMI<sup>®</sup> (par l'appli Mobile RBC<sup>2</sup>) analyse vos entrées et sorties de fonds, et vous permet de classer vos dépenses.

## Partie 3.2 : Établissement d'objectifs

### Comment établir un objectif concret



- Visualisez-le – Imaginez-vous portant un nouveau manteau d'hiver.
- Expliquez-le – *Combien va-t-il coûter ? Quelle est ma taille ? Où devrais-je l'acheter ?*
- Fixez une échéance – Déterminez combien de temps il vous faudra pour financer votre objectif : *quand aurais-je besoin du manteau d'hiver ? Combien de mois ai-je devant moi pour épargner ? Combien dois-je épargner par mois ?* Par exemple, si le manteau coûte 250 dollars et que vous prévoyez l'acheter dans cinq mois, vous devrez épargner 50 dollars par mois (250 dollars ÷ 5).

### Importance d'établir des objectifs

L'établissement d'objectifs motive l'épargne et le respect d'un budget et facilite la prise de décisions.

En ayant une idée claire de ce à quoi vous aspirez, vous aurez aussi plus de facilité à prendre des décisions financières. Et une fois l'objectif atteint, vous éprouverez un sentiment de satisfaction !

## Partie 3.3 : Exemple de budget

Katie a 22 ans. Elle habite un appartement de deux chambres avec une colocataire dans une ville de taille moyenne de l'Ontario. Elle partage les dépenses de loyer, d'électricité et d'Internet avec sa colocataire. Katie travaille à plein temps dans un bureau. Elle a placé une somme dans des fonds communs de placement au début de l'année, mais comme cela a été fait en une unique opération, ce placement ne se reflète pas dans son budget de juillet (vous trouverez des renseignements sur les placements dans la Partie 5). Katie cotise à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) en vue de la retraite, et met de l'argent de côté dans un compte d'épargne pour voyager. Katie a aussi un prêt-auto remboursable par versements mensuels.

Budget de Katie pour juillet	
<b>Revenus</b>	
Salaire mensuel	2 140 \$
<b>Total des revenus (entrées de fonds)</b>	<b>2 140 \$</b>
<b>Épargne</b>	
Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)	100 \$
Compte d'épargne	20 \$
<b>Total de l'épargne (sorties de fonds)</b>	<b>120 \$</b>
<b>Dépenses fixes</b>	
Loyer	800 \$
Téléphone	65 \$
Internet	50 \$
Prêt-auto	400 \$
<b>Dépenses variables</b>	
Électricité	60 \$
Épicerie	400 \$
Loisirs	80 \$
Essence	60 \$
<b>Total des dépenses (sorties de fonds)</b>	<b>1 915 \$</b>

Le budget de Katie n'est pas équilibré ! Ses entrées de fonds (revenus) sont supérieures à ses sorties (épargne et dépenses). Le surplus est de 105 \$.

## Les calculs budgétaires

Utilisez la formule suivante pour établir si votre présente un excédent ou un déficit, ou s'il est équilibré :

$\text{Revenus} - (\text{épargne} + \text{dépenses}) = x$ $2\,140 \$ - (120 \$ + 1\,915 \$) = x$ $2\,140 \$ - 2\,035 \$ = 105 \$$	<p>Puisque 105 \$ est un nombre positif, il y a un excédent.</p>
---	--

Si le résultat est négatif, il y a un déficit : le revenu est insuffisant pour couvrir l'épargne et les dépenses.  
Si le résultat est nul, le budget est équilibré.

Une autre façon de faire ce calcul est de déterminer si les entrées de fonds sont égales aux sorties :

$\text{Entrées de fonds} = \text{Sorties de fonds}$ $\text{Revenus} = (\text{épargne} + \text{dépenses})$ $2\,140 \$ = (120 \$ + 1\,915 \$)$ $2\,140 \$ = 2\,035 \$$	$2\,140 \$ \neq 2\,035 \$$	<p>Les nombres ne sont pas égaux. Les entrées de fonds sont supérieures aux sorties de fonds, donc le budget n'est pas équilibré. La différence entre ces nombres est l'excédent de 105 \$ que nous avons calculé ci-dessus.</p>
--	----------------------------	--

**Remarque sur les sorties de fonds :** le terme « sorties » peut prêter à confusion, car techniquement, l'argent épargné se trouve toujours dans vos comptes. Il faut voir les sorties de fonds comme de l'argent qui n'est plus disponible pour les dépenses.

Katie peut maintenant réévaluer son budget et décider comment affecter les fonds excédentaires. Par exemple, elle peut augmenter son épargne ou dépenser plus pour elle-même ou sa famille.

## La règle budgétaire des 50/30/20

La règle budgétaire des 50/30/20 représente un excellent outil. À la différence du budget ci-dessus, elle ne se soucie pas d'une répartition détaillée des dépenses. Elle indique simplement à quoi affecter les revenus :

- 50 % pour les besoins.
- 30 % pour les envies.
- 20 % pour l'épargne et le remboursement des dettes.

## Exemple

Étape 1 : Calculez le montant mensuel qui sera affecté à chaque catégorie.

**Revenus : 1 800 \$**

Combien peuvent être affectés aux besoins ?	Combien peuvent être affectés aux envies ?
$\begin{aligned} \text{Besoins} &= \text{Revenus} \times 50 \% \\ &= 1\,800 \$ \times 50 \% \\ &= \mathbf{900 \$} \end{aligned}$	$\begin{aligned} \text{Envies} &= \text{Revenus} \times 30 \% \\ &= 1\,800 \$ \times 30 \% \\ &= \mathbf{540 \$} \end{aligned}$
Combien peuvent être affectés à l'épargne et au remboursement des dettes ?	
$\begin{aligned} \text{Épargne et dette} &= \text{Revenus} \times 20 \% \\ &= 1\,800 \$ \times 20 \% \\ &= \mathbf{360 \$} \end{aligned}$	

Étape 2 : Décidez quels sont vos besoins, vos envies et vos besoins d'épargne.

Voici quelques exemples :

- Besoins : loyer, transport, épicerie, télécommunications, services publics (électricité), etc.
- Envies : abonnements à des services de diffusion en continu, sorties au restaurant, achats de bijoux, etc.
- Épargne : régime enregistré d'épargne-retraite (REER), compte d'épargne libre d'impôt (CELI), régime enregistré d'épargne-études (REEE), fonds d'urgence, etc.

Étape 3 : Dès que vous recevez vos revenus, affectez uniquement les montants spécifiés aux trois catégories.

## Partie 3.4 : Gestion budgétaire

### Pratiques exemplaires

- Vous pouvez créer un budget quotidien, hebdomadaire ou mensuel.
- N'affectez pas les revenus escomptés, mais non reçus.
- Suivez les entrées et les sorties de fonds.
- Soyez réaliste. Vous avez le droit de prévoir de l'argent pour vous faire plaisir !
- Les budgets sont faits pour être adaptés aux changements de la vie.
- Ne vous écarter pas de votre budget, même quand c'est difficile !
- À l'aide des services bancaires mobiles ou en ligne, créez des alertes pour les comptes bancaires, les cartes de crédit, certains éléments du budget et les offres. Par exemple, vous pourriez établir une alerte vous avertissant lorsque de l'argent a été retiré de votre compte.

### Bonnes habitudes financières

Utilisés à bon escient, les comptes bancaires, les cartes de débit et les cartes de crédit peuvent vous aider à acquérir de bonnes habitudes financières. Voici comment.

Comptes de chèques :

- Ils permettent de mettre en place des **débits préautorisés** pour faciliter et accélérer le paiement des factures.
  - Vous n'omettez jamais de faire un paiement, car le montant sera prélevé automatiquement.
  - Vous pouvez les configurer en vous rendant en succursale ou au moyen des services bancaires mobiles ou en ligne.
- Vous recevrez un **relevé** des opérations, y compris celles effectuées par carte de débit.
  - Vous pourrez ainsi suivre vos revenus et vos dépenses, ce qui vous aidera à établir un budget et à le respecter.

Comptes d'épargne :

- Vous pouvez y déposer ou y transférer de l'argent en vue de l'**objectif d'épargne** prévu dans votre budget.

Cartes de débit :

- À la différence des espèces, l'utilisation d'une carte de débit fournit une **piste de vérification** de vos dépenses.
- De plus, une carte de débit est **plus sûre** que l'argent comptant.
  - Si les 1 000 \$ que vous avez en poche vous sont volés, vous les perdez sans espoir de les récupérer.
  - Si vous avez en poche une carte de débit donnant accès à 1 000 \$ et qu'elle est volée, les 1 000 \$ sont toujours en sécurité dans votre compte tant que le voleur ne connaît pas votre NIP.
  - Si vous avez besoin d'argent comptant sur vous, qu'il ne s'agisse que d'une petite somme !

Cartes de crédit :

- Les cartes de crédit permettent d'établir votre cote de solvabilité, ce qui facilitera plus tard des achats plus importants.
- Il existe des cartes de crédit de banques, de magasin, de voyage et divertissement, etc. Certaines sont assorties de récompenses, comme des points ou des remises en argent.
- Avec une carte de crédit, toutefois, il peut être tentant de dépenser plus qu'il ne serait prudent de le faire. De plus, tout solde non entièrement remboursé à la fin du mois porte intérêts, ce qui peut entraîner une dette lourde à rembourser.

Les cartes de crédit sont présentées en détail dans la Partie 4.

## Partie 3.5 : Travail à la demande, travail à la pièce et travail saisonnier

### En quoi consiste le travail à la demande ?

Il s'agit d'un travail à court terme ou temporaire. Les travailleurs à la demande peuvent être des entrepreneurs indépendants qui travaillent pour un ou plusieurs employeurs. Exemple : un paysagiste qui travaille, selon les besoins, pour plusieurs propriétaires de maisons ou d'entreprises.

### En quoi consiste le travail à la pièce ?

Il s'agit de travail que l'on vous commande et pour lequel vous êtes payé. Exemple : un particulier demande à un artisan local de confectionner des boucles d'oreilles en perles, et le paie pour son travail. C'est de la bijouterie réalisée à la pièce.

### En quoi consiste le travail saisonnier ?

Il s'agit de travail à court terme à caractère saisonnier. Exemple : un étudiant travaille comme animateur dans un camp de jour pendant l'été.

Les revenus tirés de travail à la demande, de travail à la pièce et de travail saisonnier sont irréguliers :

- Les revenus d'un travail à la demande dépendent de la durée du travail.
- Les revenus d'un travail à la pièce dépendent du nombre et du prix des tâches effectuées.
- Les revenus d'un travail saisonnier peuvent être réguliers, mais seulement pendant la saison du travail. Les revenus peuvent être faibles ou inexistants pendant les autres saisons.

### Conseils de budgétisation

- Épargnez le maximum dans votre fonds d'urgence pendant que vous travaillez. Vous pourrez y puiser pendant les mois où les revenus sont faibles ou inexistants.
- Ayez toujours assez d'argent dans votre compte bancaire pour couvrir les dépenses du mois suivant. Vous vous épargnerez ainsi beaucoup de stress.
- Consignez vos dépenses professionnelles. Les travailleurs à la demande et les travailleurs à la pièce doivent souvent acheter leurs propres équipements et fournitures. Veillez donc à tenir compte de ces coûts en vue d'optimiser vos déductions fiscales.
- Au lieu d'épargner un montant fixe à chaque période, visez plutôt un pourcentage. Cela vous permettra de continuer à épargner et vous évitera un déficit de fonds pendant les mois où il y a moins de travail.

### Exemple

Engagez-vous à déposer chaque mois 5 % de vos revenus mensuels dans un compte d'épargne libre d'impôt (CELI).

#### Janvier

Travail à la demande à temps plein, avec des heures supplémentaires

Revenu mensuel : 3 000 \$

$$\begin{aligned} \text{Épargne} &= \text{Revenu mensuel} \times \text{pourcentage d'épargne} \\ &= 3\,000 \$ \times 5 \% \\ &= 150 \$ \end{aligned}$$

À la fin de janvier, vous déposez 150 \$ dans un CELI.

#### Mai

Travail à la demande à temps partiel

Revenu mensuel : 500 \$

$$\begin{aligned} \text{Épargne} &= \text{Revenu mensuel} \times \text{pourcentage d'épargne} \\ &= 500 \$ \times 5 \% \\ &= 25 \$ \end{aligned}$$

À la fin de mai, vous déposez 25 \$ dans un CELI.

## Activité : Établissement d'objectifs

Vérifions votre compréhension des objectifs à court et à long terme.

Pour chaque exemple, indiquez s'il s'agit d'un objectif à court terme ou à long terme.

		OBJECTIF À COURT TERME	OBJECTIF À LONG TERME
1.	Être financièrement stable à la retraite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	Épargner pour les études universitaires d'un enfant actuellement âgé de cinq ans en cotisant à un régime enregistré d'épargne-études (REEE).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	Acheter un jeu vidéo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	Rembourser un prêt hypothécaire pour une maison achetée il y a un mois.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	Rembourser un solde de carte de crédit pour lequel les paiements n'accusent aucun retard.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	Souscrire un abonnement à un centre de conditionnement physique.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7.	Ouvrir un compte bancaire qui servira de fonds d'urgence.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Réponses à la page suivante.

## Réponses

1. **OBJECTIF À LONG TERME** : vous devriez commencer à épargner pour la retraite le plus tôt possible.
2. **OBJECTIF À LONG TERME** : si vous commencez à épargner dans un REEE alors que l'enfant est encore jeune, vous aurez de nombreuses années devant vous avant qu'il entame des études universitaires.
3. **OBJECTIF À COURT TERME**
4. **OBJECTIF À LONG TERME**
5. **OBJECTIF À COURT TERME** : les paiements par carte de crédit doivent être effectués chaque mois.
6. **OBJECTIF À COURT TERME** : si de l'argent est mis de côté régulièrement tous les mois, atteindre cet objectif peut prendre moins d'un an.
7. **OBJECTIF À COURT TERME** et **possiblement OBJECTIF À LONG TERME** : l'ouverture du compte est rapide, mais l'épargne à y verser pour atteindre le montant requis s'étalera sur de longs mois ou plus.

Souvenez-vous que le temps nécessaire pour atteindre les objectifs varie selon les circonstances de chacun !

## Étape suivante

Rédigez un objectif à court terme et un objectif à long terme en utilisant les ressources de cette partie. Ils peuvent vous viser, ou viser votre famille ou votre collectivité.

Mon objectif à court terme :

Mon objectif à long terme :



<sup>1</sup> RBC Banque en direct est offert par Banque Royale du Canada.

<sup>2</sup> Mobile RBC est une application gérée par la Banque Royale du Canada, RBC Placements en Direct Inc. et RBC Dominion valeurs mobilières Inc.