

L'art d'établir votre budget

Vous arrive-t-il d'avoir l'impression de ne pas contrôler vos finances? Aussi simple que cela puisse paraître, dresser une liste de vos dépenses et de vos sources de revenu vous aidera à y voir plus clair, de même qu'à effectuer une planification à court et à moyen termes. Par exemple, vous avez tout intérêt à faire un budget si vous souhaitez rembourser vos prêts rapidement ou si vous désirez épargner en vue d'un projet. Voici donc quelques trucs pour vous aider à établir vos habitudes de consommation et ainsi à prendre des décisions financières selon vos objectifs.

Première étape : le « brainstorming »

Écrivez toutes vos dépenses mensuelles régulières (loyer, prêt automobile, cours, etc.). Pour vous « inspirer », basez-vous sur vos relevés de compte et de carte de crédit. Tentez de ne pas les sous-évaluer, même si leur montant n'est pas toujours fixe.

Faites ensuite une liste de vos sources de revenu. Tâchez de ne pas les surévaluer en anticipant une prime ou une augmentation de salaire. Tenez-vous-en aux faits.

Deuxième étape : la recherche

Ajoutez à votre liste de dépenses toutes celles que vous effectuez de façon ponctuelle (loisirs, vêtements, épicerie, etc.). Basez-vous sur les reçus d'achats précédents si vous les avez conservés. Autrement, fiez-vous à votre bon sens.

Divisez ensuite l'ensemble de vos dépenses par catégorie sous forme de tableau (auto, logement, nourriture, etc.). N'oubliez pas d'ajouter une catégorie « imprévus ».

Troisième étape : le calcul

Additionnez toutes vos dépenses par catégorie et établissez ensuite le grand total. Divers outils informatisés fournis à même le site de la Banque Nationale pourront vous être utiles (www.bnc.ca).

Comparez vos dépenses à vos sources de revenu.

Quatrième étape : l'évaluation

Maintenant que vous avez un portrait global de vos finances, vous devez effectuer des choix en fonction de vos objectifs. Ainsi, combien voulez-vous – et pouvez-vous – épargner en vue d'un projet? Sur quelle période désirez-vous – et pouvez-vous – étaler le paiement de vos prêts? Les réponses à ces questions entraîneront nécessairement des changements dans vos habitudes de consommation. Toutefois, l'établissement de vos priorités n'est pas une finalité en soi : vous devez tenir votre budget à jour. Accordez-y quelques minutes par semaine et gardez ainsi une vision réaliste de vos objectifs.

Cinquième étape : la planification

N'hésitez surtout pas à rencontrer votre conseiller une fois cet exercice fait. Il vous guidera sur la façon d'atteindre vos objectifs et de respecter vos profils d'investisseur et d'emprunteur.

En bref

Voici les cinq étapes pour établir votre budget :

1. Le « brainstorming » : écrivez toutes vos dépenses mensuelles régulières à l'aide de vos relevés de compte et de carte de crédit. Établissez également toutes vos sources de revenu.
2. La recherche : approfondissez l'étape 1 en déterminant vos dépenses ponctuelles. Répartissez ensuite l'ensemble de vos dépenses par catégorie sous forme de tableau.
3. Le calcul : faites le total de vos dépenses et comparez-les à vos sources de revenu.
4. L'évaluation : faites des choix en fonction de vos projets.
5. La planification : rencontrez votre conseiller, qui pourra vous guider.