

# les réflexions de Lison

Septembre - Octobre 2009

Rédigé conjointement par Nathalie Lacharité et Lison Chèvrefils, Plan. Fin.

## LA PLANIFICATION BUDGÉTAIRE

---

S'il y a un domaine de notre vie où nous souhaiterions tous être plus « zen », c'est bien dans la gestion de nos finances personnelles et de notre budget ! Quel casse-tête parfois !

Il faut d'abord retenir que la planification budgétaire personnelle est directement influencée par notre relation à l'argent. C'est bien plus que de seulement aligner des chiffres sur des colonnes ! Pourquoi certaines personnes ont horreur de faire un budget alors que d'autres y trouvent presque un certain plaisir ? Pourquoi certains dépensent sans compter alors que d'autres épargnent à l'excès ?

Aucune réponse n'est simple ! Cela tient de notre personnalité, notre éducation, nos expériences passées, la relation que nos parents entretenaient avec l'argent etc. et nous n'avons pas la prétention de pouvoir psychanalyser qui que ce soit !

Cependant, il existe quand même des moyens de se simplifier la vie en adoptant des méthodes de gestion basées sur « le gros bon sens ».

Si vous avez le goût de faire un peu de ménage dans vos finances, voici quelques étapes faciles à suivre qui vous aideront à apprivoiser la planification budgétaire.

- ✓ **Se faire un budget** : Le budget consistera à lister tous vos revenus et dépenses pour chaque mois. Si vous ne l'avez jamais fait, sortez un calepin et notez absolument tout ce que vous dépensez pour les deux ou trois prochains mois. Ça vous donnera une bonne idée de vos dépenses annuelles.
- ✓ **Équilibrer le budget** : Une fois le budget établi avec vos vrais chiffres, vous constaterez un surplus ou un déficit mensuel.
  - ⇒ **Si vous dégagez un surplus chaque mois** : Il serait judicieux de commencer un programme d'épargne systématique afin d'éviter que ce surplus se transforme en nouvelles dépenses. Pourquoi ne pas en profiter pour ouvrir un CÉLI (Compte d'Épargne Libre d'Impôt) ? Cela vous permettra de vous constituer un fonds d'urgence. On vise un coussin financier équivalent à au moins une fois nos revenus mensuels.

# les réflexions de Lison

- ⇒ **Si votre budget mensuel est déficitaire** : Il faut alors faire un exercice d'introspection. Quelles dépenses sont inévitables ? Lesquelles sont variables et peuvent faire l'objet d'une rationalisation ? Quelle dépense êtes-vous prêt à sacrifier pour en prioriser d'autres. Ça vous oblige alors à faire des choix personnels.
- ✓ **Déterminer les dépenses fixes** : Prévoyez alors un compte de banque dédié à ces dépenses et automatisez le plus possible ces paiements.
  - ✓ **Adopter un système de contrôle des dépenses variables** : Deux exemples sont proposés ci-après, adhérez à celui qui vous semble le plus simple pour vous.
    - ⇒ **Les enveloppes** : Vous vous bricolez une série d'enveloppes pour chaque poste de dépense variable. Par exemple : coiffure, resto, cadeaux, argent de poche etc. Vous devez prédéterminer, à chaque début de mois, le montant qui sera alloué dans chaque enveloppe et vous retirez ce montant en argent comptant pour le répartir dans chacune des enveloppes. Quand l'enveloppe est vide, on attend au mois prochain !!
    - ⇒ **La carte de débit** : Vous faites le même exercice quant au montant à déterminer et vous utilisez un seul compte de banque à cette fin. L'argent y sera transféré une fois par mois et ce sera le seul compte accessible avec votre carte de débit.
  - ✓ **Automatiser les autres épargnes** : Une fois le budget bien maîtrisé, on peut ajouter d'autres paiements automatiques pour l'épargne retraite, les épargnes études des enfants etc. Le tout consistera à améliorer le bilan (votre valeur nette) d'année en année.

Que vous éprouviez des difficultés financières ou que vous ayez d'énormes surplus à ne pas savoir qu'en faire, n'hésitez jamais à demander conseil. Les personnes habilitées à vous conseiller pourraient par exemple vous éviter de payer trop d'intérêts ou trop d'impôts. Il existe également des organismes communautaires offrant de la formation en matière de budget tel que les ACEF (Association coopérative d'économie familiale) de plusieurs régions.

N'hésitez pas à transmettre ce bulletin à vos amis et/ou à communiquer avec nous pour en discuter plus longuement.

514-384-8122

[nathalie.lacharite@sunlife.com](mailto:nathalie.lacharite@sunlife.com) (cell. 514-867-1120)

[lison.chevrefils@sunlife.com](mailto:lison.chevrefils@sunlife.com)