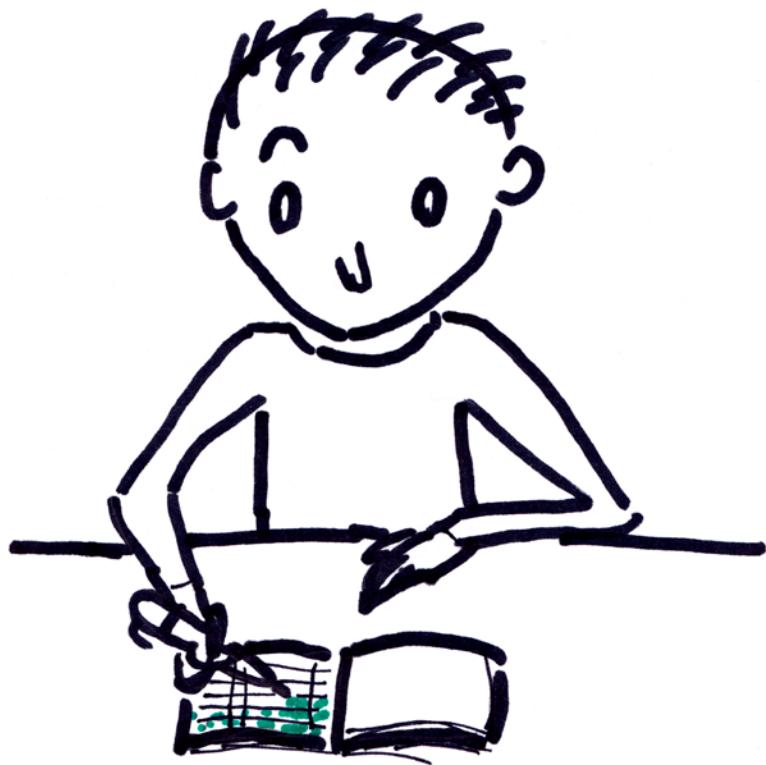




Série de fiches d'éducation financière

Faire ton budget



Idée originale



Réalisation

Chantale Audet et Amélie Bourret
Autrement dit – www.autrementdit.ca

Collaboration

- Lili Plourde, directrice générale d'Autisme Québec
- Association coopérative d'économie familiale (ACEF) de Québec
- Direction des programmes Déficience intellectuelle et trouble du spectre de l'autisme, et Déficience physique du Centre intégré universitaire de santé et de services sociaux de la Capitale-Nationale

Illustrations

Charles-David Laflamme

Révision linguistique

David Rancourt

Graphisme

Stéphanie Rivet – Pulsion graphique

Cette fiche fait partie d'une série de fiches d'éducation financière. Les fiches sont gratuites et libres d'utilisation. Merci de les citer quand vous les utilisez.

Elles ont été rédigées en langage clair et simple pour en faciliter la compréhension et l'utilisation.

Un conseil pratique

Consultez la fiche *Introduction à la série de fiches d'éducation financière*. Elle vous donnera une vue d'ensemble de tous les thèmes abordés.

Comment citer cette publication

Autisme Québec. *Faire ton budget. Série de fiches d'éducation financière*. Québec, 2020.

Dépôt légal

Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2020
ISBN 978-2-925115-00-7

Remerciements

Cette série de fiches d'éducation financière a été conçue avec le soutien de nombreuses personnes. Ces personnes ont généreusement accepté de partager leur expérience pour choisir les sujets les plus pertinents, elles ont commenté les nombreuses versions rédigées et elles ont fait part de leurs suggestions tout au long du développement.

Un sincère merci à toutes ces personnes, donc, personnes autistes, parents, intervenants et spécialistes de la gestion des finances personnelles.

Plus spécifiquement :

Mathieu Bérubé-Le May, Christophe Comeau, Brigitte Coutu, Léonie Dancause, Madeleine Gagne, Francine Hamel, Charles-David Laflamme, Marie Lambert, Lucie Latour, Élizabeth Le May, Justin Matte, Andrée Paradis, Jean-François Picard, Laurent Rainville, Alain Rheault, Jacinthe Rochette, Anne Seigneur

Aussi, nous souhaitons remercier d'autres personnes qui ont jeté leur regard sur les fiches de façon ponctuelle. Elles se reconnaîtront sûrement !

Merci à l'Office des personnes handicapées du Québec (OPHQ) pour la subvention accordée dans le cadre du Programme de soutien aux organismes de promotion.

Ce projet a été réalisé grâce au soutien de l'Autorité des marchés financiers. Les informations, opinions et avis exprimés n'engagent que la responsabilité d'Autisme Québec. Un merci tout spécial à Camille Beaudoin, Nathalie Depocas et Valérie Sauvé.

Faire ton budget

Cette fiche te permettra de t'exercer à te faire un budget afin d'être en contrôle de ton argent.

Voici ce que tu y trouveras :

- 1. C'est quoi, un budget ?**
- 2. Pourquoi faire un budget**
- 3. Avant de faire ton budget : fixe-toi des objectifs**
- 4. Quand faire un budget**
- 5. Comment faire ton budget**
- 6. Exercice pour faire un budget en 3 étapes**

**Étape 1 : Incrire tes revenus, tes dépenses
et tes dettes**

Étape 2 : Analyser ton budget

Étape 3 : Suivre ton budget

Faire un budget, ce n'est pas si compliqué. Si tu as lu les fiches *Gagner ton argent* et *Dépenser ton argent* et que tu as fait leurs exercices, tu as déjà accompli une grande partie du travail.

Un conseil pratique

Si tu n'as pas lu les fiches *Gagner ton argent* et *Dépenser ton argent*, ce serait une bonne idée de le faire avant de lire celle-ci. Tu auras besoin d'avoir fait les exercices de ces fiches avant de t'exercer à faire ton budget.

Si tu as une ou des dettes, lis aussi la fiche *Avoir des dettes*, pour bien te préparer à faire ton budget.



Savais-tu ?

Une dette, c'est de l'argent qu'une personne doit à quelqu'un.



1

C'est quoi, un budget ?

Un budget, c'est un plan que tu fais pour décider de la façon dont tu veux utiliser ton argent.

L'idée est d'écrire à un même endroit :

- Tout l'argent que tu gagnes chaque mois, c'est-à-dire tes revenus
- Tout l'argent que tu dépenses chaque mois, c'est-à-dire tes dépenses
- L'argent que tu dois rembourser chaque mois, c'est-à-dire tes dettes
- L'argent que tu veux épargner chaque mois, c'est-à-dire tes épargnes

Ensuite, comme tes revenus et tes dépenses peuvent être différents d'un mois à l'autre, un budget permet d'en faire le suivi mois après mois.

Faire le suivi veut dire comparer ce que tu prévois gagner et dépenser à ce que tu auras réellement gagné et dépensé.

Un budget n'est donc pas une chose que l'on fait une fois et qui est finie ensuite. Bien au contraire, tu auras à retourner souvent à ton budget pour le consulter et y ajouter de l'information.

Alors, il vaut mieux choisir une façon de rendre cela intéressant pour toi !

Bon à savoir

En général, un budget personnel est fait sur une base mensuelle, c'est-à-dire pour une période d'un mois.



2 Pourquoi faire un budget

Un budget te permet de prendre le contrôle de ton argent.

Il te permet aussi de t'assurer que tu vis selon tes moyens. Vivre selon tes moyens, c'est dépenser en fonction de l'argent que tu possèdes.

Avec un budget, tu pourras :

- Voir le total de tes revenus et le total de tes dépenses
- T'assurer que tu gagnes plus d'argent que tu en dépenses
- T'assurer que tu ne dépenses pas plus que ce que tu as prévu

Encore plus concrètement, tu pourras prendre des décisions par rapport à ton argent. Des décisions comme :

- Déterminer combien d'argent tu choisis de dépenser dans 1 mois
- Choisir combien d'argent tu peux consacrer à de l'épargne
- Planifier un gros achat

En plus, tu éviteras d'avoir à emprunter de l'argent pour payer tes achats. Ainsi, tu auras sûrement l'esprit plus tranquille.

3

Avant de faire ton budget : fixe-toi des objectifs

Avant de faire ton budget, prends un moment pour réfléchir à tes objectifs.

Pour savoir quels sont tes objectifs, tu peux te poser les questions suivantes :

- « Qu'est-ce que je veux faire avec mon argent, et quand ? »
- « Quels sont mes projets ? »
- « Combien d'argent sera nécessaire pour réaliser mes projets ? »

Tu peux te fixer des objectifs :

- À court terme : pense à ce que tu voudrais réaliser dans la prochaine année.
- À moyen terme : pense à ce que tu voudrais réaliser dans les 2 ou 3 prochaines années.
- À long terme : pense à ce que tu voudrais réaliser dans 4 ans, dans 5 ans... ou plus !

Ensuite, tu peux inscrire tes objectifs dans le tableau que tu trouveras à la page 9.

Le tableau rempli qui suit est un exemple pour t'aider à mieux comprendre comment remplir le tien.

Exemples d'objectifs

Court terme	<ul style="list-style-type: none">• M'acheter un ordinateur cette année• Payer ma session d'études sans emprunter d'argent
Moyen terme	<ul style="list-style-type: none">• Mettre de l'argent de côté pour aller vivre en appartement dans 3 ans
Long terme	<ul style="list-style-type: none">• Acheter la maison de mes grands-parents quand ils la vendront, dans 15 ans environ• Commencer à épargner pour ma retraite à 60 ans, même si elle est encore bien loin

Mes objectifs

Court terme	
Moyen terme	
Long terme	

Avoir des objectifs, c'est motivant ! Ça te donne une bonne raison de faire ton budget, d'y mettre les efforts nécessaires et de le respecter.

Un bon truc

Mets une image de tes objectifs à un endroit que tu regardes souvent : ton frigo, ton bureau... Cela pourra te motiver à les atteindre.



4

Quand faire un budget

Dès que tu as un revenu, c'est une bonne idée de te faire un budget.

Tu peux faire un budget même si quelqu'un s'occupe de tes revenus ou fait certaines dépenses pour toi.

Tu peux aussi faire un budget même si tu ne gagnes pas beaucoup d'argent. En réalité, moins tu gagnes d'argent, plus un budget sera utile pour toi ! Il te permettra de tirer le maximum de ce que tu gagnes.

Au début, ton budget ne comptera peut-être que quelques dépenses. C'est normal. Tu pourras le modifier au fil des changements dans ta vie, par exemple quand tu auras terminé tes études ou quand tu quitteras la maison.

5

Comment faire ton budget

Il existe différentes façons de faire un budget. Tu peux le faire par toi-même. Tu peux aussi te faire aider par des personnes spécialisées qui t'accompagneront.

Différents outils pour faire ton budget

Tu peux faire ton budget à l'aide de l'outil de ton choix. Ce peut être simplement sur une feuille ou dans un fichier Excel, ou encore à l'aide d'une application.

Il existe aussi une foule de modèles de grilles budgétaires sur Internet. Voici quelques exemples de grilles budgétaires mensuelles faciles à utiliser :

Budget mensuel

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/budget-mensuel>

Grilles budgétaires

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/grilles-budgetaires>

Choisir un outil pour faire ton budget

Tu trouveras dans cette fiche un exercice pour t'aider à faire ton budget. Il se trouve dans la section 6.

Une fois que tu auras fait cet exercice, choisis l'outil qui te convient le mieux pour inscrire tes données et suivre plus facilement ton budget chaque mois.

Tu peux choisir l'outil que tu veux. L'important, c'est que tu le trouves facile et agréable à utiliser, puisque tu devras y retourner souvent.

Tu peux aussi choisir d'utiliser les tableaux de cette fiche ainsi que ceux des fiches *Gagner ton argent*, *Dépenser ton argent* et *Avoir des dettes*.

Bon à savoir

Il existe des organismes communautaires qui offrent des services de consultation budgétaire. Leurs services d'accompagnement sont gratuits ou à faible coût.

Si tu as besoin d'aide pour faire ton budget, tu peux trouver l'organisme le plus près de chez toi en consultant le site suivant :

Tout bien calculé – Votre association

www.toutbiencalcule.ca/votre-association



6

Exercice pour faire un budget en 3 étapes

Voici un exercice en 3 étapes pour faire un budget.

À la fin de cet exercice, tu auras une vue d'ensemble de tes revenus, de tes dépenses et de tes dettes.

Tu pourras aussi constater si tes finances personnelles vont bien et prendre des décisions quant à l'épargne.

En plus, tu apprendras à faire le suivi de ton budget chaque mois.

Étape 1 : Incrire tes revenus, tes dépenses et tes dettes

Rassemble d'abord les tableaux que tu as remplis dans ces fiches :

- *Gagner ton argent*
- *Dépenser ton argent*
- *Avoir des dettes* (si ça te concerne)

Pour t'exercer à faire ton budget, tu devras utiliser les renseignements que tu as inscrits dans ces tableaux.

Prévisions budgétaires

L'étape 1 consiste à faire un portrait de tes finances personnelles.

En fait, à cette étape, tu cherches à connaître combien tu gagnes et combien tu dépenses normalement pour une période d'un mois. Pour le savoir, tu devras réécrire ici tous les totaux auxquels tu es parvenu dans les tableaux des autres fiches que tu as rassemblés.

Ces totaux deviendront la base de référence de ton budget. C'est ce qu'on appelle des prévisions budgétaires ou, autrement dit :

- Tes revenus prévus
- Tes dépenses prévues
- Tes dettes prévues

Par exemple, si tu as compilé tes revenus et tes dépenses en janvier, tu utiliseras les résultats de ce mois pour établir tes prévisions budgétaires.

Dans les exemples plus loin dans cette fiche, les revenus et les dépenses ont été compilés en mars.

Un conseil pratique

Tu auras quelques calculs à faire. Tu pourrais trouver pratique d'avoir ta calculatrice pour faire cet exercice.



Commençons ! Suis les consignes indiquées dans la première colonne des tableaux que tu auras à remplir dans les prochaines pages.

Exemple de budget mensuel : les revenus

Mois : mars	Revenus prévus	Revenus réels
Total de tes revenus Inscris le total qui se trouve à la page 12 de la fiche <i>Gagner ton argent</i> .	1879,22\$	

Dans tous les tableaux suivants, les montants que tu inscriras dans cette colonne deviendront tes prévisions budgétaires.

Pour le moment, ne t'occupe pas de cette colonne dans les tableaux des étapes 1 et 2. Tu y reviendras à l'étape 3, «Suivre ton budget».

Exemple de budget mensuel : les dépenses et les dettes

Mois : mars	Dépenses et dettes prévues	Dépenses et dettes réelles
Dépenses fixes Inscris le total qui se trouve à la page 10 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .	1 008,33\$	
Dépenses variables Inscris le total qui se trouve à la page 14 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .	426,00\$	
Dépenses irrégulières Inscris le total qui se trouve à la page 21 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .	43,51\$	
Dettes Inscris le total à rembourser par mois qui se trouve à la page 8 de la fiche <i>Avoir des dettes</i> .	143,59\$	
Total de tes dépenses et de tes dettes Additionne le tout pour connaître le total de tes dépenses et de tes dettes.	1 621,43\$	

Mon budget mensuel : mes revenus

Mois : _____	Revenus prévus	Revenus réels
Total de tes revenus Inscris le total qui se trouve à la page 13 de la fiche <i>Gagner ton argent</i> .		

Mon budget mensuel : mes dépenses et mes dettes

Mois : _____	Dépenses et dettes prévues	Dépenses et dettes réelles
Dépenses fixes Inscris le total qui se trouve à la page 11 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .		
Dépenses variables Inscris le total qui se trouve à la page 15 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .		
Dépenses irrégulières Inscris le total qui se trouve à la page 22 de la fiche <i>Dépenser ton argent</i> .		
Dettes Inscris le total à rembourser par mois qui se trouve à la page 9 de la fiche <i>Avoir des dettes</i> .		
Total de tes dépenses et de tes dettes Additionne le tout pour connaître le total de tes dépenses et de tes dettes.		

Étape 2 : Analyser ton budget

Maintenant que tu as rempli une bonne partie de tes tableaux, c'est le moment d'analyser ton budget.

Comment faire ? Comme tu l'as fait pour l'étape 1, suis les consignes inscrites dans la première colonne des tableaux.

Exemple d'une analyse de budget mensuel

Mois : mars	Revenus, dépenses et dettes prévus	Revenus, dépenses et dettes réels
Total de tes revenus Reprends le chiffre inscrit à la ligne « Total de tes revenus » du tableau de la page 15.	1879,22\$	
Total de tes dépenses et de tes dettes Reprends le chiffre inscrit à la ligne « Total de tes dépenses et de tes dettes » du tableau de la page 15.	1621,43\$	
Différence Fais une soustraction : prends le total de tes revenus moins le total de tes dépenses et de tes dettes.	257,79\$	

Analyse de mon budget

Mois : _____	Revenus, dépenses et dettes prévus	Revenus, dépenses et dettes réels
Total de tes revenus Reprends le chiffre que tu as inscrit à la ligne « Total de tes revenus » du tableau de la page 16.		
Total de tes dépenses et de tes dettes Reprends le chiffre que tu as inscrit à la ligne « Total de tes dépenses et de tes dettes » du tableau de la page 16.		
Différence Fais une soustraction : prends le total de tes revenus moins le total de tes dépenses et de tes dettes.		

Regarde le chiffre que tu as mis dans la case bleue. Ce chiffre t'indique si tu fais un surplus ou un déficit.

Savais-tu ?

Un surplus, c'est l'argent qu'il te reste une fois que tu as fait toutes tes dépenses.

Un déficit, c'est quand tu n'as pas assez d'argent pour toutes les dépenses que tu fais.



Ton budget présente :

- **Un surplus** si le chiffre dans la case bleue est au-dessus de zéro
- **Un déficit** si le chiffre dans la case bleue est précédé du signe « moins »

Ton budget présente un surplus ?

Faire un surplus signifie que tu gagnes plus d'argent que tu en dépenses. C'est souhaitable !

Tu peux utiliser une partie ou le total de ce surplus pour épargner, c'est-à-dire pour mettre de l'argent de côté afin d'atteindre les objectifs que tu t'es fixés.

Combien je peux épargner par mois : _____ \$

Un bon truc

Dans certains outils de budget, il n'y a pas de place pour inscrire l'épargne. Quand c'est le cas, tu peux inclure ton épargne... dans tes dépenses !

Ça te semble étrange ? En fait, de cette façon, tu t'assures de réserver chaque mois un montant pour toi-même dans le futur !



Si tu dépenses presque autant d'argent que tu en gagnes, c'est correct, mais tu dois rester très vigilant pour que cela demeure ainsi. Aussi, si tu réussis à réduire certaines dépenses, tu pourras dégager un montant à épargner.

Pour en savoir plus...

Si tu fais un surplus, tu pourrais trouver utile de lire la fiche *Épargner ton argent*.

Ton budget présente un déficit ?

Faire un déficit signifie que tu dépenses plus d'argent que tu en gagnes. Tu as probablement besoin d'emprunter de l'argent ou d'en prendre dans ce que tu as réussi à épargner pour payer toutes tes dépenses.

C'est une moins belle surprise que de faire un surplus.

Vérifie que toutes les dépenses et les dettes que tu as inscrites sont exactes. S'il n'y a pas d'erreur, la première chose à faire est de vérifier si tu peux réduire ou éliminer certaines dépenses.

Tu dois trouver une façon de dépenser moins, car tu ne pourras pas garder ce rythme longtemps.

Si tu emprunes de l'argent pour réussir à faire tes dépenses mois après mois, tu pourrais être surendetté et ne plus arriver à rembourser ce que tu dois.

Reste vigilant. Tu peux aussi aller lire les fiches *Avoir des dettes* et *Gérer un problème de dettes*, si tu te sens concerné.

Un conseil pratique

Si tu ne l'as pas déjà fait, tu pourrais trouver aidant de faire l'exercice sur tes besoins et tes désirs de la fiche *Dépenser ton argent*.



Bon à savoir

Un conseiller budgétaire peut t'aider à revoir ton budget.

Pour trouver un organisme près de chez toi, visite le site suivant :

Tout bien calculé – Votre association

www.toutbiencalcule.ca/votre-association



Étape 3 : Suivre ton budget

Il te reste une dernière étape pour compléter ton budget.

Pour ce faire, tu dois maintenant remplir la dernière colonne de tous les tableaux de cette fiche. Cette colonne regroupera tes revenus, tes dépenses et tes dettes d'un mois de ton choix, qui doit être différent du mois utilisé pour remplir la première colonne des pages 16 et 18.

Lorsque tu auras fini cette étape, tes tableaux des pages 16 et 18 seront remplis. Tu pourras ensuite comparer la colonne de tes prévisions budgétaires à ce qui se passe réellement au cours d'un autre mois. Ceci te permettra de vérifier si ton budget fonctionne ou si tu dois y faire des ajustements.

Commençons à remplir la dernière colonne de tes tableaux :

Vérifie tes revenus et remplis la colonne du tableau de la page 16.

- Si tes revenus n'ont pas changé, inscris le même chiffre que dans la première colonne.
- S'ils ont changé, inscris le nouveau chiffre.

Vérifie tes dépenses fixes et remplis la colonne du tableau de la page 16.

- Si tes dépenses fixes n'ont pas changé, inscris le même chiffre que dans la première colonne.
- Si elles ont changé, inscris le nouveau chiffre.

Vérifie tes dépenses variables et remplis la colonne du tableau de la page 16.

- Compile de nouveau tes factures de dépenses variables, car elles changent chaque mois.
- Inscris le nouveau chiffre.

Vérifie tes dépenses irrégulières et tes dettes et remplis la colonne du tableau de la page 16.

Normalement, tu n'as pas à faire de nouveaux calculs pour tes dépenses irrégulières et pour tes dettes, à moins qu'il y ait eu un gros changement.

- Si rien n'a changé, inscris le même chiffre que celui de la première colonne.
- S'il y a eu du changement, tu peux retourner faire des calculs en t'aidant de la page 22 de la fiche *Dépenser ton argent* et de la page 9 de la fiche *Avoir des dettes*.

Fais le total de tes dépenses et de tes dettes de la dernière colonne.

Maintenant, va remplir le tableau de la page 18 avec tes nouveaux totaux.

Un conseil pratique

Pour inscrire et calculer tes dépenses variables, tu peux réutiliser le tableau de la page 15 de la fiche *Dépenser ton argent*.



Un bon truc

Le suivi de ton budget sera plus facile à faire si tes paiements se ressemblent d'un mois à l'autre.

Certaines entreprises permettent les paiements égaux. Ce service est parfois payant. Quand il est gratuit, profites-en !

Par exemple, Hydro-Québec offre la possibilité de payer chaque mois le même montant. Un calcul est fait à partir de la moyenne de ta consommation annuelle d'électricité.



Compare tes résultats

Tu as tout ce qu'il faut pour examiner ton tableau «Analyse de mon budget» à la page 18.

Que vois-tu ? Des résultats semblables ou différents dans les 2 colonnes de droite ?

Tant que tes revenus sont plus élevés que tes dépenses et tes dettes, tu n'as pas à t'inquiéter. Mais si c'est le contraire, tu dois agir.

Dans l'exemple qui suit, tu peux observer que les revenus sont les mêmes, mais que les dépenses et les dettes ont augmenté par rapport à ce qui était prévu.

Exemple d'une analyse de budget mensuel

Mois : mars	Revenus, dépenses et dettes prévus	Revenus, dépenses et dettes réels	
Total de tes revenus Reprends le chiffre inscrit à la ligne « Total de tes revenus » du tableau de la page 15.	1879,22\$	1879,22\$	Ici, les revenus n'ont pas changé entre le mois de mars et le mois d'avril.
Total de tes dépenses et de tes dettes Reprends le chiffre inscrit à la ligne « Total de tes dépenses et de tes dettes » du tableau de la page 15.	1621,43\$	1903,40\$	Ici, les dépenses ou les dettes ont augmenté au mois d'avril.
Définition Fais une soustraction : prends le total de tes revenus moins le total de tes dépenses et de tes dettes.	257,79\$	-24,18\$	Le budget est en surplus au mois de mars. Oups ! Le budget est en déficit au mois d'avril.

Tes résultats sont semblables ?

Si tu constates que tes revenus, tes dépenses et tes dettes réels sont à peu près les mêmes que ce que tu avais prévu, tant mieux ! Continue de la même façon.

Tes résultats sont différents ?

Il est possible que tu remarques plutôt que tes revenus, tes dépenses et tes dettes ne correspondent pas à ce que tu avais prévu.

Si tu as de la difficulté à gagner et à dépenser ton argent comme tu l'avais prévu, fais les vérifications suivantes.

Vérifie que tes prévisions budgétaires sont bonnes.

T'est-il difficile de respecter ton budget parce que tu es dans une situation particulière ? Par exemple, travailles-tu moins d'heures que d'habitude ?

Ou encore, se peut-il que tu aies calculé tes dépenses à un moment où elles n'étaient pas comme d'habitude ?

Il est toujours temps de modifier un peu tes prévisions budgétaires.

Tu pourrais aussi trouver que les calculs de ta dernière colonne correspondent mieux à ta situation.

Vérifie que tu n'as pas pris de nouvelles habitudes de dépenses.

Pour t'assurer que tes habitudes de dépenses n'ont pas changé, tu peux retourner voir ce que tu avais coché comme étant des « besoins » ou des « désirs » dans la fiche *Dépenser ton argent*. Se pourrait-il que tes décisions de dépenses ne correspondent plus à ce que tu avais coché ?

Tu as réussi !

Il ne te reste qu'à suivre ton budget en continu.

Autrement dit, refais l'étape 3 tous les mois !

Un bon truc

Faire un budget demande de la discipline.

Essaie d'inclure ton budget dans ta routine du mois.

Tu peux le faire aussi souvent que tu le souhaites.

C'est à toi de décider du moment et de la fréquence qui te conviennent.

Par exemple, chaque dernier samedi du mois, regarde et fais ton budget.



À retenir

- Un budget est un plan que tu fais pour toi-même afin de prendre le contrôle de ton argent.
- Pour avoir le goût de respecter ton budget, commence en te fixant des objectifs clairs.
- Essaie de faire une place pour l'épargne dans ton budget.
- Continue de suivre ton budget, au fil du temps.