

Éléments de base de la gestion des ressources financières

Sept étapes faciles pour vous aider à créer votre premier budget



Nous aidons. Nous éduquons. Nous donnons de l'espoir.



Matériel protégé par le droit d'auteur de
la **Credit Counselling Society de la Colonie-Britannique**
Tous droits réservés.

Aucune partie de la présente publication ne peut être reproduite ou transmise sous aucune forme, ni moyen que ce soit, y compris sous forme électronique, mécanique ou photocopiée, sans le consentement écrit du détenteur du droit d'auteur.

Toute demande de copies supplémentaires doit être adressée à

Credit Counselling Society
625 Rue Agnes, bureau 225
New Westminster (C.-B.) V3M 5Y4

nomoredebts.org | mymoneycoach.ca
Courriel : info@nomoredebts.org
Téléphone : 1-888-527-8999

Les recettes de la vente de la présente publication sont allouées à l'information des consommateurs sur la gestion de leurs ressources financières.

Comment est-ce que je profiterais de ce programme?

Un avenir financier plus brillant, bien sûr! De l'argent en banque. Aucune dette pour vous tirer alourdir l'esprit. Des chèques de paie qui vous appartiennent de nouveau. La liberté de faire des choix avec vos économies. Possiblement un legs financier pour vos enfants.

La réalité est que la gestion des ressources financières exige un ensemble de compétences. Et la plupart d'entre nous ne sommes pas nés avec un talent pour cette tâche. Nos parents ne nous l'ont pas nécessairement enseignée et nous ne l'avons probablement pas apprise à l'école. Pourtant, tant bien que mal, nous nous attendons (et attendons des autres) de savoir intuitivement comment gérer des ressources financières dès que nous obtenons notre premier chèque de paie ou notre première carte de crédit. En fait, nous n'obtenons pas un permis de conduire sans instruction et un examen, alors pourquoi la gestion des ressources financières serait-elle différente?

Joignez-vous pour un court voyage d'exploration des sept étapes de la gestion des ressources financières:

1. S'organiser
2. Cerner les valeurs de l'argent et établir des objectifs financiers intelligents
3. Les nombres (dépenses et revenus)
4. Traiter les dépenses inhabituelles et saisonnières
5. Frappé, mais non blessé
6. Réaliser des économies
7. Planifier l'utilisation du chèque de paie

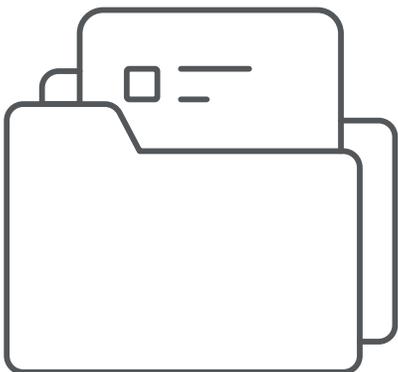


Étape n° 1: S'organiser

Pour vous lancer sur la voie de la réussite financière, voici quelques conseils d'organisation. Vous serez étonné(e) de la bonne humeur que vous afficherez après avoir mis un système en place. Lorsque vous êtes en contrôle de vos finances, vous vous sentirez en contrôle de votre vie!

Fournitures pour créer un bureau de poche:

- Boîte de classement — en plastique, en carton ou de type accordéon, ou classeur de fichiers
- Chemises de classement
- Étiquettes
- Crayon feutre



Créer une chemise de classement pour chacune des catégories suivantes:

- Revenu
- Renseignements bancaires
- Factures périodiques (électricité, cellulaire, etc.)
- Impôt sur le revenu
- Maison (et autres propriétés)
- Assurance (vie, invalidité, santé, maladies graves, maison, automobile)
- Produits de crédit (cartes de crédit, marges de crédit, prêts)
- Comptes de retraite et d'investissement
- Garanties
- Testaments et succession
- Documents à portée juridique

- Deux chemises pour les factures : une étiquetée « Factures 1-15 », l'autre étiquetée « Factures 16-31 »

Une place pour chaque chose et chaque chose à sa place:

- Triez vos documents et répartissez-les dans les chemises indiquées à gauche.
- Examinez vos finances une fois par semaine. Payez vos factures au même endroit afin d'avoir tout ce dont vous avez besoin à portée de la main.
- Faites le ménage dans vos papiers une fois par année. Examinez votre bureau de poche et déchiquez tout ce que vous n'avez pas besoin pour établir votre budget et faire votre déclaration de revenu.

Étape n° 2: Cerner les valeurs de l'argent et établir des objectifs financiers intelligents

Passons maintenant à un autre sujet et réfléchissons à ce que l'argent signifie pour vous. Cela est important parce qu'une fois que vous comprenez le but que vise l'argent dans votre vie, vous pouvez prendre des décisions qui reflètent le mieux ce que vous valorisez. **Nous utilisons l'argent pour les choses que nous valorisons.**

Voici un petit exercice. Complétez la phrase suivante:

L'argent me donne un sens de

sécurité	richesse	compétence	respect de soi
appartenance	aspiration	statut social	plaisir
but à atteindre	liberté	indépendance	paix

Vous pouvez avoir plus d'une valeur. Par exemple, l'argent peut vous donner un sentiment de sécurité et la liberté de faire ce que vous voulez. Aussi, valeurs peuvent changer avec le temps ou selon les circonstances de la vie (p. ex., fonder une famille).

Ayez de grands rêves! Quels sont vos objectifs?

Maintenant que vous comprenez ce que l'argent signifie pour vous, commençons à réfléchir à ce que vous voulez faire avec votre argent. Des objectifs peuvent vous offrir une direction, un but et une motivation.

Que voulez-vous réellement?

- des économies?
- une automobile?
- un voyage en famille?
- votre propre maison?
- un repas au restaurant avec votre épouse ou partenaire?

Écrivez trois choses que vous voulez faire avec votre argent :

Je veux _____

Une bonne gestion des ressources financières commence par **l'établissement d'objectifs**. Ils peuvent être aussi grandioses ou aussi simples que vous le voulez. Rappelez-vous qu'ils sont vos objectifs et qu'ils sont importants.

Faites en sorte que vos objectifs soient **intelligents**, c'est-à-dire **spécifiques, mesurables, atteignables, pertinents et programmés**.

Réfléchissez à la section sur les valeurs où nous avons discuté de ce que l'argent signifie pour vous. Comment les choses que vous voulez correspondent-elles à vos valeurs?

Par exemple:

Mon objectif est d'aller en vacances au Mexique

Je veux l'atteindre dans environ douze mois.

Le coût total de mon objectif se chiffre à 2 000 \$.

Je devrai mettre de côté 77 \$ toutes les deux semaines ou 167 \$ tous les mois pour atteindre mon objectif.

Je fais cela parce que je veux passer du temps avec ma famille et avoir une aventure.

Je resterai sur la bonne voie de la manière suivante : afficher une photo du centre de villégiature sur mon réfrigérateur, effectuer des virements automatiques dans un compte d'épargne de vacances, économiser toute ma petite monnaie pour mon argent de poche.

À vous maintenant:

Mon objectif est (spécifique et pertinent) _____

Je veux l'atteindre dans environ (programmé) _____

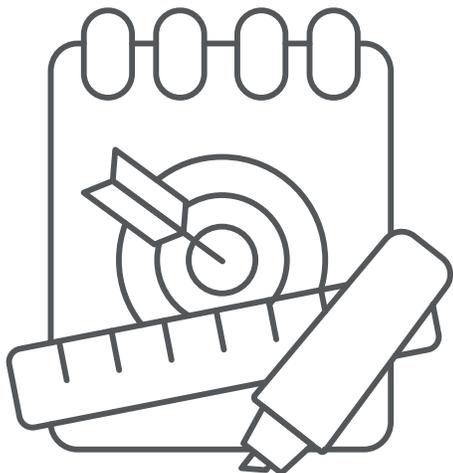
Le coût total de mon objectif se chiffre à (mesurable) _____

Je devrai mettre de côté (atteignable) _____ \$ tous les mois afin d'atteindre mon objectif.

Je fais cela parce que (valeur) _____

Je resterai sur la bonne voie de la manière suivante: _____

Les objectifs ont habituellement trois calendriers : court terme, moyen terme et long terme. Prenez un peu de temps pour écrire vos objectifs à court terme (moins d'un an), à moyen terme (1 à 5 ans) et à long terme (5 ans et plus).



Examinez vos objectifs souvent, mettez-les à jour et modifiez ce qui n'est plus pertinent. Créez de nouveaux objectifs. Rappelez-vous que les objectifs guident votre comportement en matière de dépenses et d'épargne. Vous devriez toujours travailler à atteindre au moins un objectif!

Feuille de calcul du budget

	INITIAL	RÉVISÉ
REVENU		
salaires / prestation de retraite		
deuxième revenu		
commissions / pourboires		
prestation fiscale canadienne pour enfants		
pension alimentaire		
autres		
REVENU TOTAL		
DÉPENSES DE LOGEMENT		
première hypothèque		
deuxième hypothèque / marge de crédit hypothécaire		
loyer		
Impôt foncier *		
frais de partie privative / location d'emplacement		
assurance habitation / assurance locataire		
électricité		
gaz naturel		
autre source de chauffage		
eaux / égouts / déchets *		
téléphone (y compris les appels interurbains)		
téléphone(s) cellulaire(s)		
câblodistribution / services de diffusion en continu		
internet		
casier de rangement		
système de sécurité à domicile		
réparations et entretien *		
autres		
TOTAL DES DÉPENSES DE LOGEMENT		
FRAIS DE SUBSISTANCE		
épicerie		
soins personnels (p. ex., toilette, cosmétiques)		
besoins de bébé et de nourrisson (p. ex., couches, formule)		
buanderie / nettoyage à sec		
autobus / taxi / covoiturage		
carburant (véhicule 1 / véhicule 2)		
assurance automobile / immatriculation		
stationnement		
entretien automobile *		
adhésion à un club automobile *		
dépenses de santé		
primes du régime provincial d'assurance-maladie		
spécialistes (p. ex., massage, chiropractie, physiothérapie)		
soins oculaires *		
ordonnances *		
soins dentaires / orthodontiste *		
médicaments en vente libre *		
franchises / frais remboursables *		
autre		
assurance		
assurance-vie		
assurance-invalidité		
assurance-maladie complémentaire		
autre (p.ex., maladies critiques, protection des moyens de paiement)		
animaux domestiques / factures de vétérinaire / assurance *		
frais bancaires / coffre bancaire		
déductions d'impôt sur le revenu		
autres frais de subsistance		
TOTAL DES FRAIS DE SUBSISTANCE		

	INITIAL	RÉVISÉ
DÉPENSES DE TRAVAIL		
frais de garderie		
repas du midi / pauses (personne 1)		
repas du midi / pauses (personne 2)		
vêtements professionnels (dépenses spéciales) *		
droits de permis / cotisations professionnelles *		
fournitures de travail (p. ex., outils, fournitures de classe) *		
autres		
TOTAL DES DÉPENSES DE TRAVAIL		
PERSONAL EXPENSES		
vêtements et chaussures (adultes) *		
tabac / vapotage / cannabis		
alcool		
loisirs (p. ex., équipement sportif et frais, activités)		
droits d'adhésion à des centres de culture physique		
repas au restaurant		
divertissement (p. ex., films, billets de concert, activités sociales)		
loteries / jeux de hasard / bingo		
garde d'enfant(s)		
coupes de cheveux et autres services		
services de salon de beauté (p. ex., bronzage, apparence) *		
revues / journaux / livres		
éducation (frais de scolarité et fournitures) *		
cadeaux / occasions spéciales *		
passe-temps *		
voyages / vacances *		
dons de bienfaisance / aide aux membres de la famille *		
droits d'adhésion annuels (magasin, en ligne, famille, etc.) *		
autres		
enfants		
vêtements et chaussures (enfants) *		
allocations		
leçons / activités		
fournitures scolaires / frais *		
cadeaux		
autres		
TOTAL DES DÉPENSES PERSONNELLES		
PAIEMENTS		
pension alimentaire pour enfants et conjoint		
dettes garanties		
sommes dues aux membres de la famille et aux amis		
cartes de crédit		
prêts		
marge de crédit		
prêt étudiant		
bail		
autre paiement de remboursement de la dette		
économies en cas d'urgence		
remboursement d'impôt sur le revenu		
REER		
REEE		
autre paiement d'épargne		
TOTAL DES PAIEMENTS		

Les dépenses accompagnées d'un astérisque (*) sont inhabituelles au cours de l'année. Il est important de mettre des fonds de côté pour celles-ci au lieu d'avoir recours au crédit pour les payer.

Étape n° 3: Les nombres

Lorsqu'il s'agit d'établir votre budget, les nombres que vous avez besoin de connaître comprennent votre revenu net (vos gains après les taxes et les déductions) et vos dépenses mensuelles.

Commençons par votre revenu. Entrez tous les renseignements sur votre revenu dans le tableau du budget.

Examinons ensuite vos dépenses mensuelles. Vous êtes-vous déjà demandé : « Où est allé tout mon argent ce mois-ci? » Est-ce que votre argent semble disparaître par enchantement? Pour découvrir ce qui lui arrive vraiment, faites le suivi de vos dépenses.

Le suivi des dépenses est...

- ...la meilleure façon de voir où vous pouvez économiser de l'argent.
- ...le seul moyen de découvrir où votre argent va réellement.
- ...le premier pas pour la création d'un plan d'épargne réaliste (nous y viendrons plus tard).

Vous avez peut-être déjà pensé : C'est trop de travail! Je n'ai pas besoin de faire ça. Je sais déjà où je dépense mon argent. C'est déprimant.

Les budgets ne sont généralement pas brisés par des articles à prix élevé (votre chauffe-eau n'a pas besoin d'être remplacé tous les mois, heureusement!). Ils sont souvent brisés par les petits achats auxquels on ne prête pas attention, comme les cafés matinaux, les repas du midi achetés tous les jours, les repas des restaurants avec service au volant, etc.

Trouvez une méthode de suivi qui vous convient (papier et crayon, application d'un téléphone intelligent, collecte des reçus, utiliser un tableur électronique) et essayez-la pendant quelques mois. Si tout ça vous dépasse, commencez par suivre quelques catégories clés, telles que les repas au restaurant, le divertissement et l'épicerie.

Assurez-vous de choisir des moments pour examiner périodiquement votre suivi. Maintenant que vous êtes pleinement conscient(e) de la répartition de votre argent, vous pouvez travailler à des changements qui vous aideront à atteindre vos objectifs financiers!

Voici quelques conseils pour faciliter votre suivi et vous permettre d'économiser du temps (et de l'argent!) :

UTILISEZ UN LIVRET DE SUIVI DES DÉPENSES

Un livret assez petit pour pouvoir le glisser dans une poche ou un sac à main facilite le suivi. Lorsque vous dépensez de l'argent, notez-le dans les catégories étiquetées de votre livret. Consultez notre « traqueur » imprimable en ligne sur notre site Web à l'adresse suivante: nomoredebts.org/tracker

DEMANDEZ DES REÇUS

Demandez des reçus pour toutes vos dépenses. Achetez quelques enveloppes, étiquetez-les avec les diverses catégories de dépenses (p. ex., essence, épicerie, services publics, divertissement, etc.). Placez les reçus dans les enveloppes étiquetées et calculez les totaux à la fin de la semaine et du mois pour voir comment votre argent a été distribué.

PROCUREZ-VOUS UN LOGICIEL INFORMATIQUE

Pour une personne très occupée qui n'arrête jamais, il peut être plus attirant de suivre ses dépenses en utilisant un logiciel informatique ou un suiveur de dépenses en ligne préétabli. Certains systèmes permettent même de transmettre un message texte ou un courriel sur vos dépenses avec votre téléphone intelligent à votre ordinateur de maison.

UTILISEZ UNE APPLICATION POUR TÉLÉPHONE INTELLIGENT

Il existe plusieurs applications pour téléphone intelligent qui peuvent être téléchargées, mais elles sont essentiellement de deux types. Les applications du premier type exigent que vous entriez manuellement toutes vos dépenses. Les applications du second type exigent votre permission pour réunir des renseignements de vos transactions bancaires et de vos cartes de crédit et elles compilent les renseignements pour vous. Les désavantages de ces dernières applications comprennent le fait qu'elles ne font pas le suivi de l'argent liquide et que vous devez lire les petits caractères, car l'application peut avoir des incidences sur votre contrat avec votre banque si jamais vous êtes une victime de fraude.

Planifiez votre budget

C'est très facile en suivant les étapes suivantes:

1. Écrivez le montant du revenu que vous gagnez ou recevez habituellement tous les mois.
2. Écrivez le montant de vos dépenses (fixes, variables) et de vos économies. N'oubliez pas les dépenses saisonnières et inhabituelles (voir ci-dessous).
3. Soustrayez vos dépenses du revenu. Si vous avez un manque à gagner, le moment est venu de repenser à votre revenu, à vos dépenses ou aux deux.

Étape n° 4: Traiter les dépenses inhabituelles et saisonnières

Les dépenses inhabituelles et saisonnières sont celles qui surviennent de temps en temps (p. ex., tous les trois mois, deux fois par année ou même une fois l'an). Elles peuvent comprendre, par exemple, les rendez-vous chez le dentiste, les fournitures scolaires, les droits d'adhésion et les vidanges d'huile. Ces dépenses mettent du désordre dans un budget parce qu'elles ne sont habituellement pas prévues et lorsque les factures arrivent, on se tourne vers une carte de crédit ou une marge de crédit pour les payer.

Voici un moyen plus facile et moins stressant de traiter les dépenses inhabituelles et saisonnières:

- ✓ **Étape n° 1 :** Ouvrez un compte d'épargne réservé aux dépenses inhabituelles et saisonnières.
- ✓ **Étape n° 2 :** Additionnez toutes vos dépenses inhabituelles et saisonnières et faites-en le total pour l'année. Ces dépenses sont accompagnées d'un astérisque sur la fiche du budget.
- ✓ **Étape n° 3 :** Divisez le montant total de l'année par le nombre de chèques de paie reçus pendant l'année (12, 24 ou 26).
- ✓ **Étape n° 4 :** Chaque jour de paie, transférez le montant calculé dans votre compte d'épargne réservé aux dépenses inhabituelles et saisonnières.
- ✓ **Étape n° 5 :** Quand vous effectuez une dépense inhabituelle ou saisonnière, transférez le montant requis du compte d'épargne réservé et payez la facture. Faites un suivi des entrées et des sorties d'argent du compte!

Par exemple, si vos dépenses inhabituelles et saisonnières se chiffrent à 2 400 \$ par année, vous pourriez épargner l'un des montants suivants, selon le calendrier de vos chèques de paie : si on vous paie une fois par mois, 200 \$; si on vous paie deux fois par mois, 100 \$; si on vous paie deux fois par semaine, 93 \$.

Assurez-vous d'avoir une liste de vos dépenses inhabituelles et saisonnières que vous pouvez mettre à jour pour l'année suivante. Vous pouvez aussi vous préparer pour divers événements (mariages dans la famille, fêtes prénatales, etc.) et les dépenses qui les accompagnent au cours des mois qui les précèdent.

Étape n° 5: Frappé, mais non blessé - Planifier en tenant compte des imprévus

Nous rencontrons tous des écueils financiers imprévus dans la vie. Ils peuvent être de petits inconvénients, de graves urgences ou des catastrophes totales. Ces écueils peuvent créer beaucoup de stress si nous ne sommes pas préparés.

Posez-vous les questions suivantes pour vous préparer à réussir :

1. Comment ai-je traité les crises financières dans le passé?
2. Est-ce que la stratégie d'adaptation choisie a bien fonctionné sur le plan financier?
3. Que puis-je commencer à faire aujourd'hui pour éviter une crise financière?

Avec un peu de planification préliminaire et de réflexion rapide, voici quelques stratégies qui peuvent nous aider à traiter les situations imprévues:

- **Évitez les crises avec une planification préliminaire.** En mettant de l'argent de côté chaque mois pour les dépenses d'urgence, vous contribuerez grandement à composer avec une crise lorsqu'elle surviendra. Par exemple, économiser 50 \$ par chèque de paie pendant 26 périodes de paie se traduira par 1 300 \$ à la fin de l'année.
- **Contournez une crise.** Demandez-vous si la crise financière doit être traitée immédiatement ou si elle peut attendre un peu. Par exemple, si vous avez une crevaison sur votre automobile et que vous n'avez pas économisé les fonds pour la réparer cette semaine, pouvez-vous aller au travail à bicyclette, prendre les transports en commun ou voyager avec un collègue jusqu'à ce que vous recevez votre paie la semaine prochaine?
- **Attaquez-vous de front à la crise.** Prenez le taureau par les cornes et traitez la crise financière immédiatement, trouvez des moyens de réduire votre budget (p. ex., ne pas aller au restaurant, magasiner moins, réduire les allocations, etc.). Si la dépense est importante, vous pouvez avoir besoin d'adopter temporairement des mesures extrêmes pour régler la crise (p. ex., éliminer toute dépense non essentielle pendant un mois). Des restrictions budgétaires à court terme sont faisables si vous demeurez engagés à atteindre vos objectifs.

Étape n° 6: Réaliser des économies

Les questions sont « comment? » et « pourquoi? »

Analysons la situation plus en détail.

- ✓ Décidez pour quelles dépenses vous voulez épargner (dépenses inhabituelles et saisonnières, urgences, objectifs, etc.).
- ✓ Ouvrez un ou plusieurs comptes d'épargne, mais surveillez vos frais bancaires.
- ✓ Élaborez un plan pour déposer régulièrement de l'argent dans votre compte d'épargne.
- ✓ Rendez votre plan automatique afin de ne pas avoir à y réfléchir.

Voici quelques exemples de moyens de réaliser des économies

- ✓ **Règle 40-40-20:** Si vous recevez un montant forfaitaire, déposez 40 % du montant dans votre compte d'épargne, utilisez 40 % pour rembourser vos dettes et gardez 20 % pour vous amuser sans culpabilité!
- ✓ **Défi monétaire de 52 semaines:** La première semaine, déposez 1 \$ dans votre compte d'épargne, la deuxième semaine, déposez 2 \$ et ainsi de suite. La 52e semaine, déposez 52 \$ et vous aurez accumulé des économies de 1 378 \$ après un an!
- ✓ **Défi de la bouteille de boisson gazeuse:** Économisez suffisamment de pièces de 10 ¢ pour remplir une bouteille de boisson gazeuse de 2 litres, Lorsqu'elle sera pleine, elle devrait contenir environ 500 \$.
- ✓ **Défi de la petite monnaie:** Économisez toute votre petite monnaie ou vos billets de 5 \$.

Pendant que vous économisez de l'argent, il est important de protéger vos économies contre la tentation (vous savez, cette belle paire de chaussures ou ce merveilleux outil électrique!). Voici quelques options qui peuvent vous aider:

- ✓ Supprimer de votre carte de débit l'accès à votre compte d'épargne.
- ✓ Établissez un transfert automatique à un compte auquel vous avez un accès limité.
- ✓ Forcez-vous à vous rendre à la succursale de votre institution financière pour retirer de l'argent de votre compte d'épargne.
- ✓ Ouvrez un compte conjoint qui exige deux signatures pour retirer des fonds.
- ✓ Établissez des objectifs très clairs et sachez pourquoi vous économisez de l'argent afin d'éviter les tentations.

Étape n° 7: Planifier l'utilisation du chèque de paie

Utilisez la feuille de travail de la page suivante pour vous aider à faire correspondre vos revenus et vos dépenses à votre budget.

1.Retournez à votre budget et cernez toutes vos dépenses fixes, variables et en espèces, ainsi que les dépenses affectées à l'épargne.

a)Les dépenses fixes (F) correspondent à un montant semblable dépensé le même jour de chaque mois. Elles ne changent pas. Elles comprennent, par exemple, le loyer ou l'hypothèque, les primes d'assurance et les frais bancaires.

b)Les dépenses variables et en espèces (V) sont les dépenses qui surviennent tous les mois, mais dont les montants peuvent varier et ne pas être échues le même jour tous les mois. Elles comprennent, par exemple, les frais de carburant, d'épicerie et de divertissement.

c)Les dépenses affectées à l'épargne (É) sont des fonds à dépenser plus tard. Elles comprennent, par exemple, les dépenses inhabituelles et saisonnières, ainsi que les fonds d'urgence et d'établissement d'objectifs.

2.Additionnez toutes vos dépenses fixes. Si on vous paie deux fois par mois ou toutes les deux semaines, divisez le total par deux. Vous obtenez le montant que vous devez retirer de chaque chèque de paie pour faire face à vos obligations mensuelles. Ces fonds devraient être détenus dans un compte séparé (compte des dépenses fixes) qui demande un virement de chaque chèque de paie et où les dépenses sont déduites automatiquement du compte. Vous ne devriez pas l'utiliser pour faire des transactions.

3.Répétez le processus ci-dessus pour toutes vos dépenses affectées à l'épargne.

4.Additionnez toutes vos dépenses variables et en espèces. Divisez le total par quatre afin d'obtenir un montant hebdomadaire. Si vous préférez, vous pouvez diviser le total par deux pour obtenir des fonds qui couvriront deux semaines de dépenses. Vous pouvez conserver les fonds en espèces ou les déposer dans un compte séparé de celui des dépenses fixes. Rappelez-vous toutefois qu'une fois les fonds dépensés, vous n'aurez de nouveaux fonds qu'au moment où on vous paiera de nouveau (chaque semaine, toutes les deux semaines, deux fois par mois ou chaque mois).

Vous aurez peut-être besoin d'un peu de temps pour vous habituer à gérer vos ressources financières de cette façon, mais cela en vaut la peine. Persévérez et vous commencerez à voir d'excellents résultats.

Feuille de travail pour le chèque de paie

POUR LE MOIS DE:	MONTANT BUDGETÉ	SEMAINE 1	SEMAINE 2	SEMAINE 3	SEMAINE 4	SEMAINE 5
Dates de paie						
SOLDE EN CAISSE DANS LE COMPTE BANCAIRE (A)						
REVENU						
Salaire / prestations de retraite						
Deuxième revenu						
Prestation fiscale canadienne pour enfants						
Pensions alimentaires						
Autres						
REVENU TOTAL (B)						
DÉPENSES						
Loyer / hypothèque / frais de partie privative						
Services publics						
Téléphone / téléphone(s) cellulaire(s)						
Câblodistribution / Internet						
Dépenses du ménage						
Frais de garderie						
Repas du midi / pauses cafés						
Autres dépenses liées au travail						
Épicerie						
Transport (carburant, stationnement, taxi)						
Assurance automobile						
Primes du régime provincial d'assurance-maladie						
Dépenses de soins de santé						
Assurance-vie						
Vêtements						
Tabac / alcool / cannabis / vapotage						
Loisirs						
Repas au restaurant						
Divertissement						
Dépenses personnelles						
Leçons et activités des enfants						
Autres frais de subsistance						
Économies pour dépenses saisonnières						
Remboursement des prêts et des dettes						
Autres économies						
DÉPENSES TOTALES (C)						
SOLDE DE CLÔTURE A + B - C)						

Félicitations!

Bon travail! Vous avez franchi les 7 étapes de la gestion efficace de vos ressources financières. Voici quelques rappels utiles avant que nous nous quittions:

- ✓ Il n'y a pas une seule méthode correcte d'établir un budget. Il y a la méthode qui répond à vos besoins. Si elle fonctionne, conservez-la. Si elle ne fonctionne pas, essayez autre chose.
- ✓ Personne n'est parfait. Si vous commettez une erreur, prenez une grande respiration, apprenez de votre erreur et allez de l'avant. Il n'y a pas d'examen à la fin du processus.
- ✓ Un plan des dépenses d'un ménage engage tous les membres de la famille. Prenez le temps d'établir des objectifs qui peuvent rallier tout le monde. Cela peut exiger un peu de négociation et des compromis, mais vous ne pourrez pas maintenir un budget si tous les membres de la famille ne sont pas du même avis.
- ✓ Si vous vous sentez pris, demandez de l'aide. La plupart d'entre nous n'avons pas appris à gérer nos finances lorsque nous étions jeunes. Il n'y a aucune honte à demander de l'aide. Lisez des livres et des blogues, participez à un atelier ou à un webinaire, ou discutez avec un conseiller en crédit pour obtenir plus d'information. Nous prenons de meilleures décisions lorsque nous avons plus d'information et de meilleures ressources. L'effort en vaut la peine!
- ✓ Le conseil en crédit ne s'adresse pas seulement aux personnes dont les finances sont problématiques. Un conseiller peut discuter avec vous de l'établissement d'un budget, de l'amélioration de vos finances et d'autres ressources disponibles qui peuvent vous aider

Donnez au suivant

Notre mission:

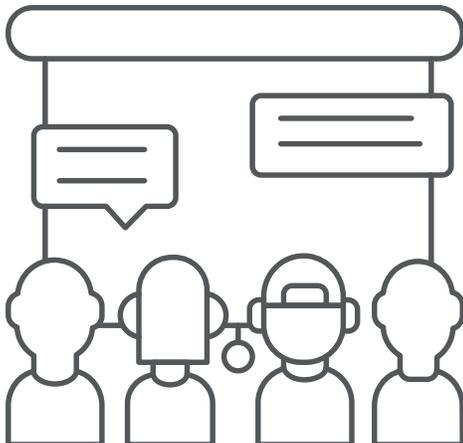
Nous aidons. Nous renseignons. Nous donnons de l'espoir.

Si vous connaissez quelqu'un (un ami, un membre de la famille ou un collègue) qui pourrait avoir besoin de reprendre le contrôle de ses finances, veuillez donner au suivant et parlez-lui de nous. Nous sommes là pour aider

1-888-527-8999

nomoredebts.org | mymoneycoach.ca

La Credit Counselling Society est le nom commercial de la Credit Counselling Society of British Columbia. Il s'agit d'un organisme de bienfaisance à but non-lucratif qui est un membre accrédité du Conseil en crédit du Canada (CCC), une association nationale d'organismes de conseil en crédit sans but lucratif.



Nous offrons des conseils gratuits et confidentiels en matière de crédit, des conseils personnels sur l'établissement d'un budget, des ateliers et des webinaires éducatifs et des programmes de remboursement des dettes à faible coût.

Nous sommes en mesure de compenser le coût de nos ateliers, webinaires et publications par des contributions volontaires. Pour faire un don déductible du revenu imposable, veuillez communiquer avec nous en composant le 1-888-527-8999.

Quelques notes sur le crédit:

Le crédit peut nous offrir des possibilités que peuvent ne pas être disponibles autrement. La plupart des consommateurs qui achètent leur première maison ont besoin d'un prêt hypothécaire. Si vous voulez réserver des vacances en ligne, vous avez habituellement besoin d'une carte de crédit. Toutefois, pour éviter des dettes accablantes et coûteuses, vous avez besoin de prévoir comment vous aurez recours au crédit de manière responsable dans les limites permises par votre budget. Voici certains éléments dont vous devez vous souvenir pour protéger votre cote de crédit et votre plan financier:

- Demandez uniquement le crédit dont vous avez besoin. Une ou peut-être deux cartes de crédit avec des limites très raisonnables fondées sur votre revenu sont tout ce dont vous avez besoin. Remboursez le solde en entier chaque mois.
- Conservez les soldes de vos cartes de crédit bien en-dessous des limites convenues en tout temps.
- Réduisez vos paiements mensuels de remboursement des dettes (à l'exclusion de vos paiements hypothécaires) jusqu'à ce qu'ils correspondent à 15 % ou 20 % de votre salaire net. Cela vous permettra de gérer les défis financiers imprévus de manière efficace.
- Adoptez des limites de crédit raisonnables. Si vous utilisez vos cartes de crédit jusqu'à leurs limites, vous devriez être en mesure de payer les soldes complets en un an et rembourser le solde complet à l'avenir.
- Payez plus que le montant minimum exigible chaque mois par votre carte de crédit et efforcez-vous de réduire le solde. Limitez l'utilisation de votre carte de crédit jusqu'à ce que le solde soit payé au complet.

La Credit Counselling Society offre davantage de renseignements utiles au sujet de l'utilisation des cartes de crédit et des paiements de remboursement. Veuillez vous rendre sur le site nomoredebts.org pour obtenir plus d'information, des ressources supplémentaires et des feuilles de travail téléchargeables.

Est-ce vous-même ou quelqu'un que vous connaissez?

- ✓ Est-ce que vos dettes vous stressent et vous privez-vous du sommeil?
- ✓ Payez-vous parfois vos factures mensuelles en retard?
- ✓ Croyez-vous qu'effectuer seulement des paiements minimums ne vous permet pas d'aller de l'avant?
- ✓ Utilisez-vous le crédit pour joindre les deux bouts?
- ✓ Avez-vous des problèmes pour respecter votre budget?
- ✓ Recevez-vous des appels ou des lettres de recouvrement?
- ✓ Est-ce que le stress causé par vos dettes fait en sorte que vous avez de la difficulté à composer avec la vie quotidienne?
- ✓ Est-ce que votre situation financière courante vous embarrasse?



En traitant vos problèmes de dette au premier signe de difficulté, vous pourrez revenir sur la bonne voie plus rapidement.

Emplacements des bureaux

Colombie-Britannique: Abbotsford, Burnaby, Kelowna, Nanaimo, New Westminster, Surrey, Vancouver, Victoria.

Alberta: Calgary, Edmonton.

Saskatchewan: Regina, Saskatoon.

Manitoba: Winnipeg.

Ontario: Hamilton, Kitchener-Waterloo, London, Mississauga, Ottawa, Toronto.

Siège social: 625 Rue Agnes, bureau 225, New Westminster (C.-B.), V3M 5Y4

Numéro d'enregistrement en Ontario: 4723742

Appels sans frais: 1-888-527-8999

info@nomoredebts.org

nomoredebts.org | mymoneycoach.ca





1-888-527-8999

