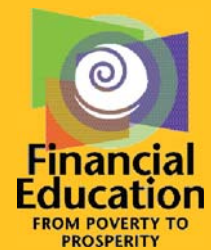


Budgétisation

Utiliser votre argent sagement

NOTES SUR LE CONTENU



Pour contrôler votre argent, sachez comment et où vous le dépensez et donnez-lui davantage de buts¹.

Définition

«Un budget est un plan qui définit ce que vous allez faire avec votre argent²».

Un budget est un outil assez simple que chacun, riche ou pauvre, peut utiliser pour gérer son argent. Un budget sert de feuille de route pour l'avenir. Il est similaire à une carte routière qui peut vous aider à aller d'où vous vous trouvez maintenant vers un but financier en bas de la route. Les buts financiers peuvent être à court terme, comme régler ses dettes, satisfaire ses dépenses quotidiennes sans emprunter, payer les frais scolaires, ou épargner pour un besoin particulier ou pour quelque chose que nous voulons. Les buts peuvent aussi être à long terme, comme épargner pour acheter une maison ou pour sa retraite. Faire un budget vous aidera à répartir vos ressources pour satisfaire de multiples buts.

Vous pouvez faire trois choses avec votre argent : le dépenser, l'épargner ou l'investir:

- Vous dépensez de l'argent pour les besoins quotidiens comme la nourriture, le logement, le transport, les vêtements, la santé, le remboursement des dettes et les dépenses facultatives comme le thé, le cinéma ou les vacances.
- Vous épargnez de l'argent pour les urgences imprévues, les occasions inattendues, ou pour satisfaire les buts financiers à court et moyen terme.
- Vous investissez de l'argent dans des entreprises pour gagner des revenus à long terme.

¹Griffith, William C., *Bill Griffith's 10 Steps to Financial Prosperity*, Probus Publishing, IL, 1994.

²Godfrey, Neale, S. and Caroline Edwards, *Money Doesn't Grow on Trees, A parent's guide to raising financially responsible children*, Children's Financial Network/Fireside. NY. 1994.

Microfinance
Opportunities
"Putting Clients First"

Citi Foundation

citi

freedom
from Hunger

DOCUMENTATION: Notes sur le contenu

Le meilleur conseil pour gérer ces trois parties de votre vie financière est simple à dire, mais il est beaucoup plus difficile à accomplir:

*Dépensez sagement,
Épargnez régulièrement,
Investissez prudemment.*

Voici les principes de base pour gérer l'argent. Un budget vous aidera à répartir votre argent parmi ces trois catégories et à prendre un peu plus facilement vos décisions quotidiennes en matière d'argent.

«Un bon budget vous aide à payer ce dont vous avez besoin et à épargner pour ce que vous voulez³».

AVANTAGES D'UN BUDGET

Un budget:

- Facilite la prise de décisions pour les dépenses et l'épargne
- Encourage des dépenses prudentes
- Encourage une épargne disciplinée
- Si suivi régulièrement, vous aide à satisfaire vos buts financiers
- Vous aide à contrôler votre argent

Comment fait-on un budget ?

1. Faire le suivi de vos revenus et de vos dépenses

La première étape est de garder soigneusement des registres de l'argent entrant (revenus de toutes sources) et sortant (dépenses) de votre ménage. Vous pouvez alors vous servir de cette information pour créer une déclaration de cash-flow qui montrera d'où vient votre argent et où il va pour une période de temps spécifique. Autrement dit, il fait un suivi du flux de vos revenus. Analyser votre cash-flow peut vous aider à calculer si vos dépenses sont plus importantes que vos revenus. Cela vous aidera à identifier où vous pouvez réduire vos dépenses et les manières dont vous pouvez épargner plus (Gardner et Gardner 1998).

Pour faire une déclaration de cash-flow, choisissez une période récente pour l'analyse—une semaine ou un mois. Inscrivez toutes vos sources et sommes de

³Godfrey, Neale, S. and Caroline Edwards, *Money Doesn't Grow on Trees, A parent's guide to raising financially responsible children*, Children's Financial Network/Fireside. NY. 1994.

revenus pendant cette période. Le total de vos revenus doit inclure chacun des types suivants de revenus qui sont liés à votre ménage : votre salaire après les retenues salariales, la moyenne des revenus de l'entreprise, les revenus du conjoint, les revenus des autres membres du ménage, les revenus de loyers, les versements et autres sources de revenu. Si vous avez une source de revenus qui ne tombe que périodiquement (par exemple chaque trimestre ou deux fois par an), vous pouvez estimer à combien les revenus s'élèvent pour toute l'année et diviser le montant par 12 pour déterminer combien ce sera sur une base mensuelle.

Ensuite, faites une liste des dépenses, y compris les besoins de base (nourriture, logement, vêtements, transport, etc.), les remboursements de dettes et les dépenses facultatives. N'incluez pas les dépenses extraordinaires ou uniques, seulement celles que vous avez typiquement pendant cette période.

Finalement, faite soustraire les dépenses totales au total des revenus. Le résultat vous donne vos revenus nets—la différence entre vos revenus et vos dépenses pendant la période. Dans la déclaration du cash-flow type de l'encadré 1, Malika a 35\$ à la fin du mois qu'elle peut décider d'épargner, d'investir ou de dépenser.

Répétez ces calculs sur plusieurs périodes de temps (semaines ou mois) afin de pouvoir identifier les différences entre les périodes et apprendre à connaître les fluctuations dans les revenus et les dépenses. Quand risquez-vous de dépenser plus d'argent que vous n'en recevez en revenus ? Quand avez-vous les revenus les plus élevés ? Pouvez-vous épargner plus pendant ces périodes ? Quand vos dépenses sont-elles les plus élevées ? Quelles dépenses irrégulières avez-vous ? Sont-elles des dépenses nécessaires?

ENCADRÉ 1:

DÉCLARATION DU CASH-FLOW DE MALIKA NOVEMBER 2003

	Montant
L'ARGENT QUE MALIKA GAGNE	
Revenus de l'entreprise	
Kiosque	\$200
Ventes de vêtements de 2ème main	\$300
Revenus agricoles	\$175
Husband's casual work	\$200
Rental income	\$50
Remittances	\$75
	TOTAL DES REVENUS \$1,000
L'ARGENT QUE MALIKA DÉPENSE	
Dépenses nécessaires	
Loyer de la maison	\$300
Services publics	\$45
Nourriture	\$150
Transport	\$25
Frais scolaires	\$75
Frais médicaux	\$50
Vêtements	\$20
	Sous-total \$665
Dépenses facultatives	
Location de videos	\$32
Crèmes glacées	\$18
Dons à l'église	\$80
	Sous-total \$130
Remboursement des dettes	
Frais scolaires	\$35
Prêt bancaire	\$85
Prêt d'un bailleur	\$50
	Sous-total \$170
	TOTAL DES DÉPENSES \$965
	REVENUS NETS +\$35 (revenus – dépenses)

DOCUMENTATION: Notes sur le contenu

2. Créer des catégories de budget qui sont appropriées à vos besoins

Une fois que vous avez estimé vos revenus nets mensuels (étape 1 ci-dessus), l'étape suivante est de réfléchir aux catégories appropriées pour votre budget. Vous devez décider si chaque catégorie sera spécifique ou générale. Restez simple. Les deux catégories de budget les plus basiques sont les dépenses et l'épargne. L'encadré 2 montre certains des éléments spécifiques sous chacune de ces catégories.

ENCADRÉ 2 : CATÉGORIES POSSIBLES DE BUDGET

Dépenses	Épargne
<ul style="list-style-type: none"> ■ Besoins de base (loyer, frais scolaires, santé, services publics, assurance, transport, vêtements) ■ Remboursement des dettes (prêts, plan de remboursement, autres dettes) ■ Dépenses facultatives (amusements, contributions caritatives) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Fonds d'urgence ■ Épargne à court terme ■ Épargne à moyen terme ■ Épargne à long terme

3. Se fixer des buts financiers

Les buts peuvent varier—satisfaire les besoins de base, sortir de ses dettes, éduquer les enfants, acheter une maison. Certains sont à court terme pour être accomplis rapidement, d'autres sont à long terme. Une fois que vous choisissez vos buts prioritaires, calculez le coût de chacun et donnez-vous une échéance pour le réaliser. Ensuite, estimez combien vous devez allouer à l'épargne chaque mois pour réaliser chaque but. Si cette somme est supérieure à ce que vous pensez pouvoir vous permettre, adaptez-la—prolongez le temps pour épargner la somme désirée, réduisez le coût ou changez le but.

L'encadré 3 fournit un exemple de buts financiers. En comparant la somme que Malika veut épargner chaque mois pour ses buts à court terme (encadré 3) par

ENCADRÉ 3 : BUTS FINANCIERS À COURT TERME DE MALIKA

But	Coût	Quand?	Épargne/Mois
1) Réparations de la maison	\$180	12 mois	\$15/mois
2) Frais scolaires	\$320	8 mois	\$40/mois
3) Opération chirurgicale du fils	\$160	4 mois	\$40/mois
TOTAL DE L'ÉPARGNE NÉCESSAIRE PAR MOIS \$95			

rapport à la somme qu'elle a en épargne disponible (encadré 1), le déficit est évident. Avec ses revenus et dépenses actuels, Malika ne peut pas épargner autant qu'elle le veut chaque mois. Elle peut ajuster ses buts d'épargne, en épargnant moins pour chaque but spécifique et en prolongeant le temps nécessaire pour les accomplir. De plus, elle peut examiner plus attentivement ses dépenses pour trouver des endroits où elle peut « libérer » certains de ses revenus pour son épargne.

4. Distribuer vos revenus parmi les catégories de votre budget

Si votre déclaration de cash-flow donne une bonne estimation détaillée de vos revenus et de vos dépenses actuels, vous devez être capables d'identifier les opportunités pour réduire les dépenses et épargner davantage. Quand vous répartissez de l'argent parmi les catégories du budget, considérez vos priorités et vos buts financiers. Si, comme dans l'exemple de Malika, vous n'avez pas assez de revenus pour payer les besoins nécessaires quotidiens, rembourser vos dettes et épargner pour des buts spécifiques, vous savez qu'il vous faudra adapter votre budget. Vous pouvez réduire vos attentes par rapport aux prix (par exemple, utiliser du matériel moins cher pour réparer votre maison) ou prolonger le temps pour réaliser vos buts (vous donner 18 mois au lieu de 12 mois pour épargner pour les réparations de la maison). Soyez réaliste. Regardez l'encadré 4 pour voir un exemple de distribution des revenus dans un budget.

ENCADRÉ 4: UNE DISTRIBUTION BUDGÉTAIRE SIMPLE

Dépenses		Épargne	
Besoins de base (loyer, nourriture, etc.)	60%	Fonds d'urgence	10%
Remboursement des dettes	10%	Épargne à court terme	5%
Dépenses facultatives	10%	Épargne à long terme	5%
TOTAL DES DÉPENSES	80%	TOTAL ÉPARGNE	20%

Quels autres facteurs influenceront votre budget?

1. Votre opinion par rapport à l'argent

Notre opinion par rapport à l'argent se base sur ce que nous avons vu, entendu et vécu dans le passé. Nous développons autour de cela notre comportement. Cependant, certaines opinions courantes sur l'argent ne sont pas correctes et nous retiennent inutilement. Par exemple, beaucoup d'entre nous croient que nous ne pouvons pas bien gérer l'argent parce que nous ne sommes pas bons en maths (Pohl 2001). L'encadré 5 donne quelques opinions courantes sur l'argent. Pouvez-vous penser à d'autres ? Quelles sont certaines de vos impressions personnelles par rapport à l'argent ? Quelles idées sur l'argent, les espèces ou les banques sont courantes dans votre région ou sont particulières à votre groupe ethnique?

ENCADRÉ 5 : ÉVALUEZ-VOUS : VRAI OU FAUX ?

- Gérer l'argent, c'est compliqué
- Une personne a besoin d'être bonne en maths pour savoir gérer l'argent
- Mes amis m'abandonneront si je gagne plus d'argent qu'eux
- Il faut beaucoup d'argent pour investir
- Mes dettes sont trop élevées pour faire quoi que ce soit à leur sujet
- Je fais confiance à mon mari pour faire de bons choix pour moi
- Les pauvres ne peuvent pas épargner

2. Votre personnalité par rapport à l'argent

Votre comportement dans le passé avec l'argent est le reflet de votre personnalité par rapport avec l'argent. Est-ce que vous êtes du style à accumuler l'argent ? À le dépenser ? À l'éviter (une telle personne peut dépenser facilement, mais peut ne rien comprendre à l'argent) ? À l'amasser ? À prendre des risques ? À éviter les risques ?

La plupart des personnes sont un mélange de plus d'une personnalité. Connaître votre « personnalité » peut vous aider à neutraliser les tendances qui peuvent vous gêner pour réaliser vos buts financiers (Godfrey et 1994 Edwards ; Pohl 2001).

3. La «phase financière» de votre vie

Les sommes d'argent qui entrent et celles que vous allouez aux dépenses, l'épargne ou l'investissement varient durant les différentes étapes de la vie. Quand vous êtes jeunes, vous dépensez la plupart de votre argent, mais au fur et à mesure que vous mûrissez, vous êtes capables d'épargner davantage. Si vous avez plus de 65 ans, les revenus réduits peuvent vous forcer à moins épargner et dépenser plus. Quand vous faites un budget, pensez à la phase financière de votre vie. Lors de la conception de l'éducation financière, considérez des modèles communs dans la phase financière de la vie chez vos clients.

Rien ne reste jamais pareil—Votre budget changera!

Au fur et à mesure du temps, les circonstances changent et peuvent demander à ce que vous révisiez votre budget. Si vos revenus augmentent, vous pouvez allouer davantage à l'épargne. Si vos revenus baissent, il se peut que vous ayez besoin de moins épargner pour payer les besoins de base. Si vous avez un autre enfant, vous pouvez décider d'épargner davantage pour l'éducation. Si le prix des besoins de base augmente selon un taux plus rapide que les revenus, votre budget devra être ajusté. Contrôlez votre budget régulièrement afin d'être prêt à l'ajuster pour répondre à vos circonstances changeantes.

Les budgets échoueront aussi parfois. L'échec est généralement dû à 1) une urgence sérieuse (une catastrophe naturelle ou une maladie soudaine) qui oblige à faire des dépenses non planifiées ; (2) un manque d'engagement ou d'autodiscipline ; ou (3) des buts peu réalistes. Pour les urgences, vous pouvez vous protéger contre l'impact négatif d'événements inattendus en créant un fonds d'urgence qui fait partie de votre budget. Au fur et à mesure que vous apprenez et comprenez l'argent et les finances, vous serez capables de vous donner des buts financiers plus réalistes et constaterez que l'autodiscipline permet de les réaliser.

Comment rester dans les limites de votre budget ? Avec de la discipline !

Faire un budget est une tâche simple. Chacun peut le faire. Mais suivre et adhérer à un budget peut être beaucoup plus difficile. Cela exige de la discipline ! Vous devez respecter chaque partie du budget, à partir du moment où vous vous fixez des buts financiers, ou vous contrôlez vos dépenses jusqu'à votre engagement d'épargner. Les directives suivantes vous aideront à trouver la discipline dont vous avez besoin pour chaque aspect de votre budget.

POUR SE FIXER DES BUTS FINANCIERS :

- Se fixer des buts à court et à long terme pour votre argent.
- Se donner au moins un but qui peut être réalisé rapidement pour vous récompenser d'avoir épargner.
- Passer en revue dans le temps vos buts financiers et vos budgets.

POUR DÉPENSER :

- Réduire ce qui « sort » sous une manière principale d'épargner (Rutherford 2000). Dépenser sagement vous aide à épargner.
- Faire une liste de tous les moyens possibles de dépenser moins pour les dépenses quotidiennes. Vous pouvez épargner davantage dans le temps en réduisant les dépenses quotidiennes plutôt qu'en réduisant une grosse dépense.
- Faire le suivi de tout ce que vous dépensez.

POUR ÉPARGNER :

- Épargner en premier ! Suivre la règle des dix pour cent—épargner 10% de ce que vous gagnez. Une stratégie est d'épargner en premier puis de réfléchir à la manière de dépenser ce qui reste. C'est plus facile à dire qu'à faire mais cette stratégie est une bonne manière de réaliser vos buts financiers.
- Épargner 3–6 mois de dépenses opérationnelles dans un fonds d'urgence avant d'allouer de l'épargne à d'autres objectifs. Cela vous protégera en cas de maladie ou de chômage dans la famille et réduira votre dépendance par rapport aux dettes à court terme pour satisfaire vos besoins urgents.

- Garder l'épargne hors d'atteinte. Si vous gardez l'épargne à la maison, vous aurez la pression des membres de votre famille pour dépenser cet argent.

POUR INVESTIR :

- Quand vous considérez un investissement, identifier la nature et la psychologie des risques associés à cet investissement. Vous pouvez penser aux risques par rapport à la chance en vous posant la question suivante : « Quelles sont les chances que je gagnerai un gros bénéfice ou que je subirai une grosse perte ? » Mais un second aspect des risques est beaucoup plus important : « Quelles sont les conséquences liées à ce risque ? » En d'autres termes, que m'arrivera-t-il si mon investissement échoue ?
- Connaître son niveau de tolérance pour les risques. Se souvenir d'autres occasions dans votre vie qui ont impliqué la prise de risques. Comment les avez-vous gérées ? Que vous ont-ils fait éprouver ?

Références

De Villiers, Dirk, *Do you know your bank? Making the best of banking services*, Metz Press: Hoheizen, South Africa, 2001.

Gardner, David et Tom Gardner, *The Motley Fool Investment Workbook*, Fireside, NY, 1998.

Godfrey, Neale, S., et Carolina Edwards, *Money Doesn't Grow on Trees. A parent's guide to raising financially responsible children*, Children's Financial Network/Fireside, NY, 1994.

Pohl, Avis, *Less Debt, More Cash. Everywoman's Money*, Alpha Books, NY, 2001.

Rutherford, Stuart, *The Poor and Their Money*, Oxford University Press: New Delhi, India, 2000.

Train, John, *Preserving Capital and Making it Grow*, Penguin Books, NY, 1983.

Sease, Douglas et John Prestbo, *Barron's Guide to Making Investment Decisions*, Prentice Hall, NJ, 1994.