



## Planification : Le Budget

Suite à notre dernière lettre trimestrielle, une cliente nous a demandé d'écrire au sujet du *Budget* dans une prochaine infolettre. Voici donc nos commentaires. En passant, nous apprécions grandement vos suggestions qui nous permettent d'aborder les sujets qui vous intéressent!

Le budget est un outil en finances personnelles qui est très utile. Il permet de planifier à l'avance pour les projets futurs et ainsi réduire notre niveau de stress. Il permet aussi de faire un retour sur les dépenses passées et de réfléchir à nos priorités pour l'avenir.

### Comment faire un budget?

L'objectif est principalement d'identifier les sources de revenus et les sources de dépenses, soit de voir d'où vient et où va l'argent afin de mieux maîtriser notre gestion de l'argent. Pour débiter, choisissez votre période (hebdomadaire, mensuelle, annuelle) et la fréquence à laquelle vous ferez vos suivis (mensuellement, trimestriellement, annuellement). Nous observons que beaucoup de gens choisissent cette fréquence selon leur fréquence de paye.

### **Première étape : les Revenus**

Identifier les revenus est généralement simple; salaire, revenus de locations, revenus de placements, rentes, etc.

### **Deuxième étape : les Dépenses**

Plusieurs méthodologies existent; il faut prendre celle qui vous convient le mieux. Certains catégoriseront leurs dépenses entre dépenses fixes (montants récurrents comme le loyer/hypothèque, le téléphone, l'électricité...) et dépenses variables (restaurants, vêtements...).

Nous préférons la méthode en 4 catégories. D'abord les dépenses de base (needs / besoins) (se nourrir, se loger, se vêtir), ensuite les dépenses usuelles (transport, éducation...), puis les



dépenses style de vie (voyages, loisirs, restaurants...) et finalement les dépenses réglementaires (impôts, assurance-emploi, cotisations syndicales...). Nous apprécions particulièrement ces 4 catégories car si on cherche à réduire nos dépenses, on s'attaquera généralement à nos dépenses style de vie en premier, ensuite à celles usuelles et enfin à celles de base alors que celles réglementaires, on doit vivre avec.

Au contraire, si on a un surplus, on choisira généralement soit d'augmenter nos dépenses de base et nos dépenses usuelles, soit celles de notre style de vie si on est pleinement satisfait de nos dépenses de base et usuelles.

Certains mettent leurs épargnes dans la catégorie de base, d'autres dans celles usuelles ou encore dans le style de vie. Peu importe comment vous priorisez votre épargne, l'important c'est de régulièrement mettre des fonds de côté pour les projets à moyen et long termes (retraite, étude des enfants, voyages, achat de maison...) qu'on va catégoriser entre projets et rêves (wants and wishes) selon leur importance et leur niveau réaliste d'atteinte.

De nombreux modèles de budget existent, autant dans un fichier Excel que dans des logiciels informatiques. Plusieurs institutions financières permettent aussi de catégoriser nos transactions bancaires et par carte de crédit et de présenter graphiquement celles-ci. Nous avons aussi un gabarit disponible pour vous, sur demande. Le niveau de précision vous appartient; certains mettront frais de transport et inscriront un montant pour la catégorie alors que d'autres détailleront paiements automobiles, prime d'assurance, permis de conduire, immatriculation, entretiens et réparations, essence, huile, stationnement, transport en commun, contraventions ! Certains mettront des chiffres précis au cent près, alors que d'autres arrondiront à la dizaine, à la centaine ou au millier près.

### **Troisième étape : Surplus ou déficit et ajustements**

Un des buts du budget est effectivement d'identifier si le budget est en surplus, équilibré ou déficitaire et de faire les ajustements nécessaires afin d'avoir un équilibre.

Un budget déficitaire n'est pas souhaitable à long terme. Par contre, durant certaines périodes courtes ou moyennement courtes, il peut être acceptable. Par exemple, si vous démarrez une entreprise, vos revenus seront faibles au départ et il sera difficile de compresser certaines dépenses. Ou encore si plusieurs événements exceptionnels surviennent (perte d'emploi,



réparations majeures de l'automobile, problèmes de santé ...). Il s'avère donc important de prévoir un fonds d'urgence et nous recommandons l'équivalent de 3 à 6 mois de votre coût de vie en réserve.

Ensuite, si vous avez un surplus, c'est un beau problème! Vous pourrez alors avoir l'embarras du choix : raccourcir le délai d'atteinte de certains objectifs et projets tels que le moment de la prise de retraite, des projets de rénovation, des voyages, etc.

Nous recommandons de faire un budget prévisionnel et de périodiquement faire un compte rendu pour analyser les écarts entre le prévisionnel et le réalisé (comme le recommandent les comptables et comme le font les entreprises). Si vous avez plus ou moins dépensé dans une catégorie, posez-vous certaines questions :

- Dans quel type de catégorie sont les plus grandes variations (de base ou style de vie)?
- Aviez-vous mal estimé au départ?
- Est-ce ponctuel ou est-ce que ce sera récurrent?
- En aviez-vous vraiment besoin? (référence au livre de Pierre-Yves McSween, *En as-tu vraiment besoin?*)

Vous pourrez alors apporter les ajustements nécessaires. Rappelez-vous que c'est votre argent, votre budget et que personne n'a à juger de vos priorités. En tant que conseillers, nous pouvons toutefois vous faire des remarques par rapport à des tendances et des observations par rapport à d'autres familles avec lesquelles nous travaillons. Notre rôle est de vous guider, de vous faire des recommandations; ensuite vous ferez vos choix de manière plus éclairée.

D'ailleurs cela amène à une autre question qu'on nous pose fréquemment : comment devriez-vous gérer les finances dans le couple ? Un sujet qui sera abordé dans la prochaine infolettre.

## **2 astuces pour faciliter l'épargne**

Si vous avez des augmentations de salaire annuellement et/ou des bonis, vous pourriez choisir d'épargner 50% de l'augmentation et/ou du boni et de prendre la différence pour vous



récompenser de votre bon travail. Vous aviez un budget équilibré avant (normalement) et vous avez travaillé sur l'amélioration de vos revenus, c'est donc une opportunité d'épargner davantage alors que les dépenses sont sous contrôle.

Autre truc, si vos revenus le permettent, à un certain point dans l'année, vous aurez terminé de payer certaines dépenses réglementaires (En 2019 : AE/Assurance-Emploi à partir de 53100\$, RRQ/Régie des Rentes du Québec à partir de 57400\$, RQAP/Régime Québécois d'Assurance Parentale à partir de 76500\$), libérant normalement autour de 7,65% de votre salaire. Par exemple, à 100 000\$/An on parle de 3226,39\$; voilà une autre opportunité.

Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX). Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. Les opinions exprimées sont fondées sur notre analyse et notre interprétation de ces informations et elles ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des titres mentionnés aux présentes. Les opinions exprimées ici ne reflètent pas nécessairement celles de la FBN.