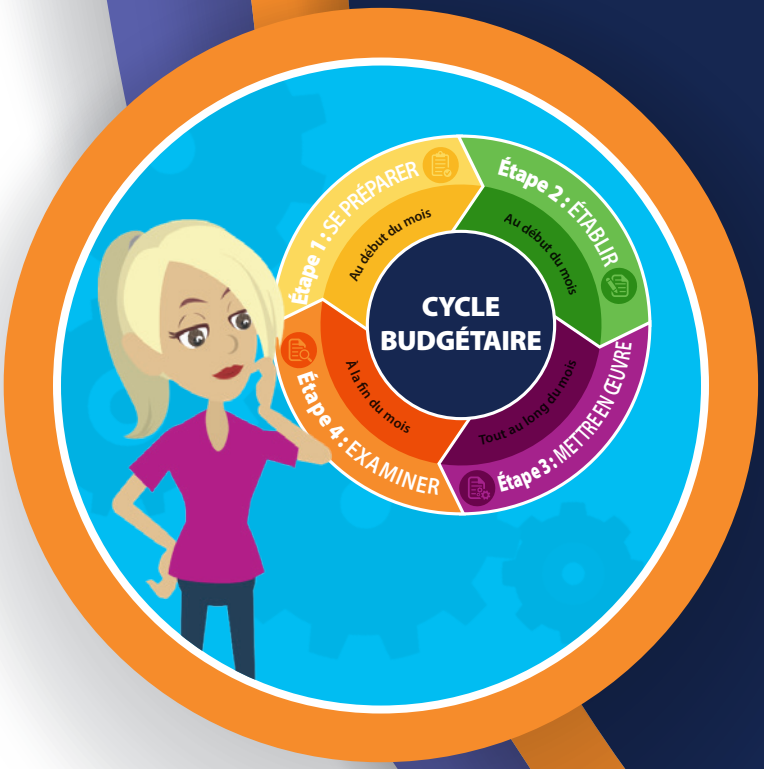
Innovation, Sciences et Développement économique Canada
Bureau du surintendant des faillites Canada

Innovation, Science and Economic Development Canada
Office of the Superintendent of Bankruptcy Canada

PROGRAMME DE CONSULTATION EN INSOLVABILITÉ

Module sur l'établissement d'un budget



Canada

Module sur l’établissement d’un budget

Bienvenue au module sur l’établissement d’un budget

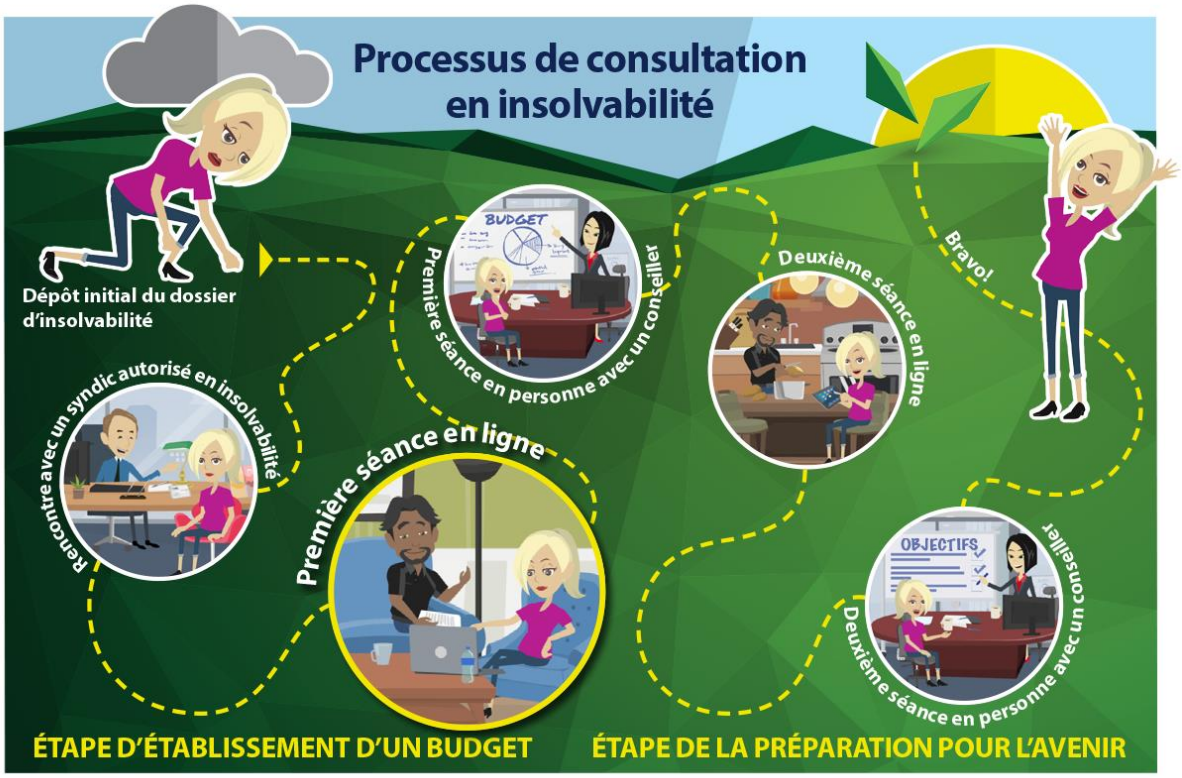
Lorsque vous suivez les modules :

- prenez votre temps, allez à votre propre rythme et prenez des pauses régulières;
- installez-vous dans en endroit tranquille;
- notez vos questions et apportez-les lors de la séance de consultation en personne.

> ⓘ Bien que les modules soient présentés dans un certain ordre, il est important de se rappeler que chaque personne est unique. Par conséquent, votre conseiller en insolvabilité au titre de la LFI peut adapter la consultation à vos besoins, notamment en changeant l’ordre de présentation des modules en ligne.

Aperçu de l’établissement d’un budget

Processus de consultations en insolvabilité



- L’établissement d’un budget est la première étape de votre nouveau départ financier.
- L’établissement d’un budget vous permet de prendre des décisions proactives au sujet de votre argent et de garder la maîtrise de vos finances.

- L’établissement d’un budget vous permet de prendre des décisions délibérées au sujet de votre argent et d’assurer votre stabilité financière.
- L’établissement d’un budget vous aidera à garantir que vous avez suffisamment d’argent pour les biens de première nécessité, ainsi que pour les choses qui vous tiennent à cœur.
- L’établissement d’un budget est un processus qui vous donnera les moyens de prendre votre situation financière en main!

ⓘ **Les décisions proactives** consistent à prendre les choses en charge et à poser des gestes prévoyants, plutôt que réagir.

ⓘ **Les décisions délibérées** consistent à prendre le temps de réfléchir soigneusement à vos choix.

L’objectif du module sur l’établissement d’un budget est de vous fournir les outils et les renseignements utiles pour établir et gérer un budget. D’ici la fin de ce module, vous aurez élaboré votre propre budget. Vous apporterez votre budget à votre séance de consultation en personne. Pendant votre consultation en personne, vous et votre conseiller travaillerez de concert afin de faire en sorte que votre budget vous aidera à réussir dans l’avenir.

Le présent module vous donnera des conseils sur la façon d’intégrer facilement l’établissement d’un budget dans votre routine quotidienne.

Si vous avez des questions, notez-les et apportez-les à votre séance de consultation en personne.

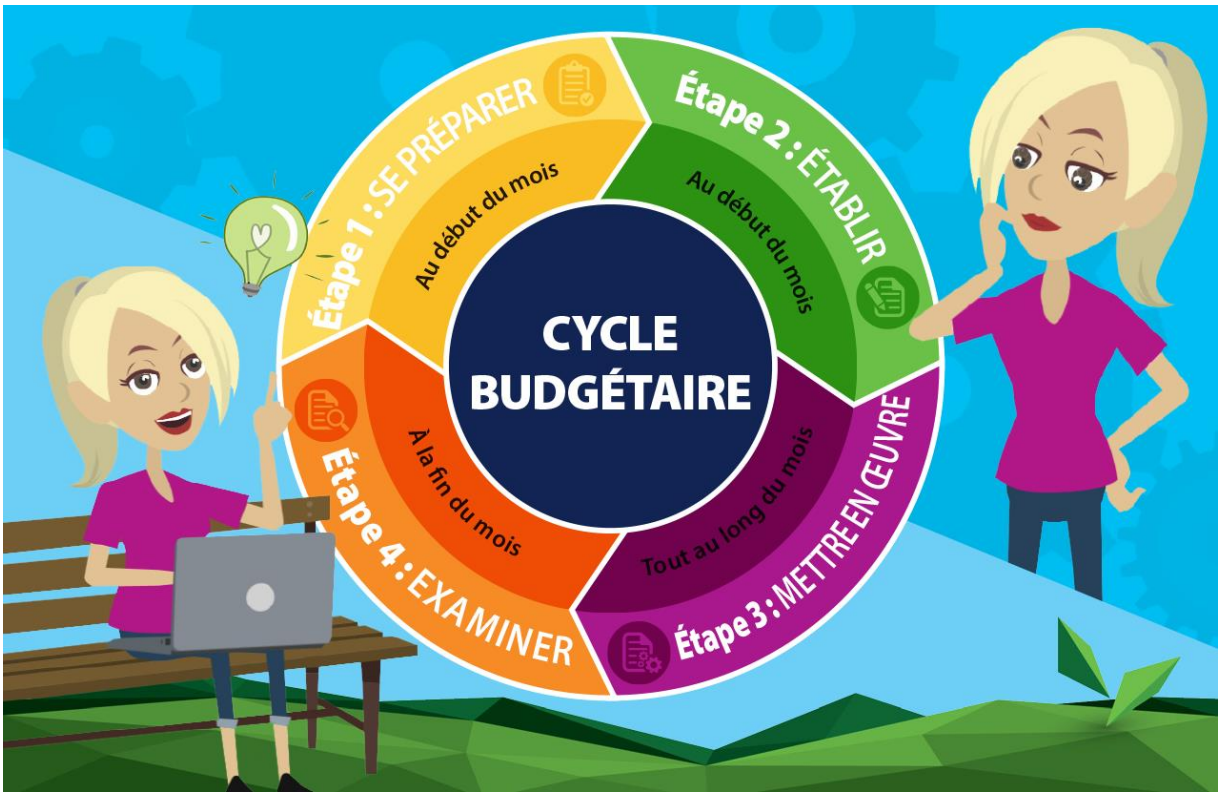
Processus d'établissement d'un budget

Un budget est simplement un plan pour gérer votre argent

L'établissement d'un budget est un cycle :

- **étape 1 – se préparer :** faire une estimation aussi précise que possible de vos entrées d'argent, de vos dépenses et de l'argent que vous épargnerez pour une utilisation ultérieure.
- **étape 2 – établir :** équilibrer vos estimations – c'est votre budget.
- **étape 3 – mettre en œuvre :** mettre le budget en place et le consulter lors de la prise de décisions.
- **étape 4 – examiner :** comparer régulièrement votre budget prévisionnel aux montants réellement dépensés et utiliser cette information pour ajuster votre budget pour la prochaine période budgétaire.

Le cycle budgétaire



Veuillez télécharger le modèle d'établissement d'un budget interactif

Budgeting template
PDF version 1.33 MB, 2 pages
Excel version 19.8 KB
Template instructions 724 KB, 4 pages

Ajoutez vos renseignements budgétaires personnels à mesure que vous avancez dans le module. Placez votre curseur sur chacun des éléments du modèle d'établissement d'un budget afin d'en lire une brève description.

Aux fins du présent module et du modèle d'établissement d'un budget, votre période budgétaire s'étendra sur un mois. Vous apporterez votre modèle d'établissement d'un budget dûment rempli à votre séance de consultation en personne. Dans le cadre de votre rencontre, vous travaillerez de concert avec le conseiller afin de vous assurer que votre budget répond à vos besoins.

La première section du modèle d'établissement d'un budget est divisée en trois grandes catégories :

- revenu (entrées d'argent);
- dépenses (sorties d'argent);
- épargnes (argent épargné pour utilisation ultérieure).

La deuxième section du modèle d'établissement d'un budget présente un résumé de vos renseignements de la première section. Ce résumé vous aidera à obtenir de bons résultats tout au long du cycle budgétaire.

Modèle d'établissement d'un budget : équilibrer votre budget

Balancing Your Budget		
Make adjustments to your income, savings, and expenses so that your budget is balanced		
Period	Every Month	Congratulations!
Total Income	$ 0	Your budget is balanced within 5%!
Total Savings	$ 0	
Total Expenses (including money you need to save to pay for expenses that do not occur monthly)	$ 0	
Difference	$ 0	

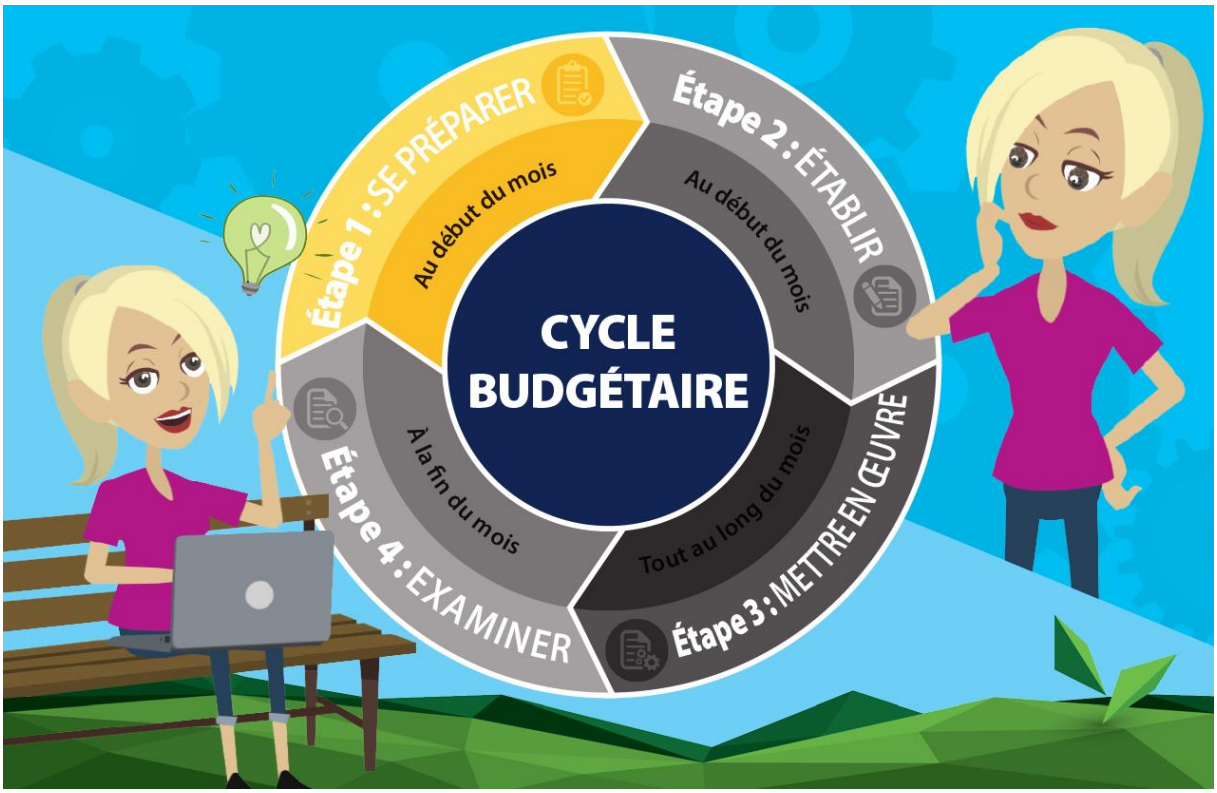
ⓘ Vous pouvez remplir le modèle d'établissement d'un budget en format électronique et l'envoyer par courriel à votre conseiller. Ou, si vous préférez, vous pouvez l'imprimer et l'apporter avec vous à votre séance de consultation en personne. D'une façon ou d'une autre, le conseiller devra prendre connaissance de votre budget afin d'en discuter à votre prochaine séance de consultation en personne.

Il y a de nombreuses façons d'établir un budget et chaque personne est différente. Le présent modèle d'établissement d'un budget constitue l'une des nombreuses options disponibles. Aux fins du présent module, veuillez utiliser le modèle d'établissement d'un budget fourni. Si vous décidez que le modèle d'établissement d'un budget ne vous convient pas, ne vous découragez pas! Utilisez plutôt cette activité comme expérience d'apprentissage puis, après avoir terminé le module, vous pouvez opter pour une méthode d'établissement d'un budget qui vous convient mieux. Vous pouvez discuter de différentes options avec votre conseiller.

Apportez votre modèle d'établissement d'un budget dûment rempli à votre séance de consultation en personne afin d'en discuter et de l'examiner avec votre conseiller.

Étape 1 : se preparer

Cycle budgétaire : étape 1



Le but de **l' étape 1 : se préparer** consiste à estimer les montants d'argent que vous recevrez, que vous payerez et que vous épargnerez.

Il s'agit d'une estimation. Vous aurez la possibilité d'ajuster votre budget au besoin. Par exemple, si vous avez oublié un poste de dépenses lors de l'estimation de votre budget, ne vous découragez pas! Vous pouvez toujours ajuster votre budget, ce qui vous aidera à mieux planifier dans l'avenir.

Évaluer votre revenu

> ⓘ Le **revenu net** est le montant total d'argent que vous empochez de votre paye.

Il existe de nombreuses sources de revenus. Que votre principale source de revenus provienne d'un chèque de paye ou d'une autre source, vous devez savoir comment évaluer votre revenu. Cela vous aidera à gérer votre revenu pour couvrir vos dépenses.

Parfois, le revenu d'emploi est très prévisible, comme lorsque vous recevez un salaire. Cependant, il peut être parfois difficile d'évaluer le revenu, par exemple lorsque le revenu d'emploi ou la rémunération est variable ou irrégulier.

Dans le cas des rémunérations, l'employé doit travailler pour être payé. Par exemple, certains employés n'ont pas de congé de maladie payé, et leur revenu diminuera s'ils ne peuvent pas travailler.

Les montants et la fréquence d'autres types de revenu d'emploi peuvent également varier, par exemple lorsque le revenu d'emploi comprend des pourboires ou une commission. Le revenu d'emploi pourrait également être irrégulier. Parmi les revenus irréguliers, mentionnons le travail à forfait, les services de consultation, le travail saisonnier et les petits boulots. Les revenus variables et les revenus irréguliers peuvent poser des défis lors de l'établissement d'un budget parce que celle-ci nécessite une estimation des revenus.

Si votre revenu d'emploi est irrégulier ou variable, nous vous recommandons d'épargner de l'argent lorsque vous avez un revenu plus élevé afin de compenser les mois où les revenus sont moins élevés. C'est à-dire couvrir les dépenses mensuelles de base et, si possible, déposer le reste de votre argent dans un fonds d'urgence pour les mois à venir. Ainsi, si vous avez un manque à gagner, vous pourrez vous servir de votre épargne.

Lorsque vous estimez votre revenu, vous devez planifier votre budget en fonction de vos heures de travail normales ou de votre paye régulière. Par exemple, si vos heures supplémentaires changent d'une semaine à l'autre, n'en tenez pas compte lors de l'estimation de votre revenu. Faites attention lors de l'estimation de votre revenu si celui-ci est variable, par exemple si vous occupez un emploi qui comprend des pourboires et des commissions. Vous devez seulement inclure le revenu que vous êtes certain de recevoir, car le fait de surestimer votre revenu peut facilement vous induire en erreur et vous faire trop dépenser et vous causer d'autres problèmes financiers.

> Si votre employeur vous paye par chèque, vous devriez être au courant des retenues et des frais bancaires connexes. Si vous vous rendez à la succursale bancaire de votre employeur, vous pourriez être en mesure d'encaisser immédiatement votre chèque de paye si vous avez besoin de fonds. Cela peut vous permettre d'éviter d'emprunter de l'argent, notamment en obtenant un prêt sur salaire.

En vous fondant sur les renseignements que vous avez appris au sujet du revenu, entrez les montants d'argent que vous prévoyez recevoir dans le modèle d'établissement d'un budget, ainsi que leur fréquence.

Modèle d'établissement d'un budget : revenu

REVENU (après les impôts et les retenues)	Montant	Fréquence de réception	Équivalent mensuel
Revenu d'emploi		Veuillez sélectionner	0 $
Pension alimentaire versée à un époux/pour enfant		Deux fois par année	0 $
Revenu de retraite		Veuillez sélectionner	0 $
Aide sociale		Veuillez sélectionner	0 $
Autre (veuillez préciser) :		Veuillez sélectionner	0 $
Revenu total (après les impôts et les retenues)			0 $

Si vous n'êtes pas certain si un élément doit être inclus comme revenu, notez par écrit vos questions et apportez-les à votre séance de consultation en personne.

Faire une estimation de vos dépenses

Nous venons d'aborder l'estimation de votre revenu. Nous allons maintenant nous pencher sur la façon d'estimer vos dépenses.

Les dépenses représentent l'argent que vous déboursez.
Certaines dépenses sont assez faciles à gérer parce qu'elles représentent toujours les mêmes montants ou à peu près les mêmes montants et surviennent de façon régulière (chaque mois).

D'autres dépenses, appelées dépenses périodiques, peuvent être plus difficiles à gérer parce qu'elles surviennent moins souvent. Assurez-vous d'avoir suffisamment d'argent de côté pour couvrir ces dépenses lorsqu'elles surviennent.

Lorsque vous estimez vos dépenses, gardez à l'esprit que les dépenses périodiques peuvent survenir de façon inattendue. Les dépenses imprévisibles peuvent être plus difficiles à estimer. Préparez-vous en les planifiant dans votre budget.

Tentez de déterminer et d'estimer toutes vos dépenses périodiques.
Si vous n'êtes pas certain du montant à estimer, jetez un coup d'œil à vos relevés bancaires de l'année précédente pour connaître le montant de vos dépenses.

Exemples de dépenses faciles à gérer :

- loyer
- essence
- services publics
- frais de garde d'enfants

Exemples de dépenses périodiques prévisibles :

- soins dentaires
- cadeaux
- entretien de véhicule
- immatriculation du véhicule
- impôt foncier
- frais de scolarité

Certaines dépenses périodiques sont imprévisibles :

- réparations du véhicule
- frais médicaux
- travaux de réparations à domicile

> ⓘ Pendant le processus d'insolvabilité, vous ne ferez plus de paiement sur la dette que vous aviez lors du dépôt de dossier d'insolvabilité. Cependant, vous avez peut-être convenu de faire des paiements réguliers à votre SAI ou à l'administrateur de proposition. N'oubliez pas d'inclure ces montants dans le Modèle d'établissement d'un budget.

En vous fondant sur les renseignements que vous avez appris au sujet des dépenses, déterminez les montants des dépenses prévues, ainsi que leur fréquence, et entrez les données dans le modèle d'établissement d'un budget.

Modèle d'établissement d'un budget : dépenses

DÉPENSES	Montant	Fréquence des paiements	Équivalent mensuel	Dépense périodique? (Songez à épargner de l'argent chaque mois pour couvrir les dépenses périodiques)
Logement				
Loyer, hypothèque		Veuillez sélectionner	0 $	
Impôts fonciers, frais de copropriété		Veuillez sélectionner	0 $	
Assurance habitation pour propriétaire/locataire		Veuillez sélectionner	0 $	
Réparations, entretien, meubles, appareils électroménagers		Veuillez sélectionner	0 $	
Services publics (électricité, gaz, pétrole, propane, eau)		Veuillez sélectionner	0 $	

Si vous avez des dépenses additionnelles qui ne figurent pas dans le modèle d'établissement d'un budget, n'hésitez pas à discuter ouvertement de ces dépenses dans un climat exempt de jugement avec votre conseiller.

Faire une estimation de votre épargne

En plus du revenu et des dépenses, le modèle d'établissement d'un budget contient également une section pour l'épargne.

L'épargne est essentielle puisqu'elle contribue à la stabilité et à la sécurité financières! De nombreuses personnes croient que l'épargne est seulement utilisée pour épargner de gros montants comme un revenu de retraite ou un versement initial sur une maison. Ce n'est toutefois pas le cas : l'épargne est également un moyen permettant de couvrir des dépenses périodiques imprévues.

Par conséquent, l'épargne est nécessaire pour assurer la disponibilité de fonds pour :

- couvrir des dépenses périodiques, y compris les dépenses imprévues;
- faire face à d'autres situations imprévues;
- atteindre un objectif financier.

Pour gérer vos dépenses périodiques (comme l'impôt foncier), la solution consiste à estimer vos dépenses et puis à **épargner de l'argent chaque paye** afin que disposiez des fonds pour faire le paiement. Le modèle d'établissement d'un budget vous aidera à vous rappeler d'épargner chaque mois pour couvrir ces dépenses ponctuelles, tout en vous indiquant combien vous devriez épargner chaque mois pour avoir les fonds disponibles lorsque ces dépenses périodiques devront être payées.

Votre fonds d'urgence est utilisé pour épargner de l'argent en cas d'imprévu, comme une perte de revenu. De nombreuses personnes qui déclarent faillite disent que c'est en raison d'une perte de revenu. Il est important d'avoir un fonds d'urgence pour ce type de situations imprévues.

Les économies réalisées pour les objectifs financiers représentent l'argent épargné pour atteindre vos objectifs futurs tels que la retraite ou des études. Cela est expliqué plus en détail dans le module sur l'établissement et l'atteinte des objectifs financiers

À ce stade, vous n'avez peut-être pas beaucoup d'argent, voire aucun argent, à consacrer à votre épargne. Ne vous inquiétez PAS! Au lieu de cela, planifiez votre budget en fonction de vos dépenses essentielles. Votre but est d'apprendre à vivre selon vos moyens sur une base mensuelle.

> ⓘ Il serait judicieux d'ouvrir un compte bancaire pour votre épargne. Cela vous permettrait de conserver votre épargne et l'argent que vous utilisez pour couvrir vos dépenses quotidiennes dans deux comptes distincts. De plus, le fait d'ouvrir un compte bancaire peut vous aider à établir une relation bancaire. Les banques assouplissent généralement leurs exigences relatives à la détention d'un compte une fois qu'un client entretient une relation bien établie.

En vous fondant sur les renseignements que vous avez appris au sujet des épargnes, déterminez les montants d'argent que vous prévoyez épargner et entrez les données dans le modèle d'établissement d'un budget.

Modèle d'établissement d'un budget : épargne

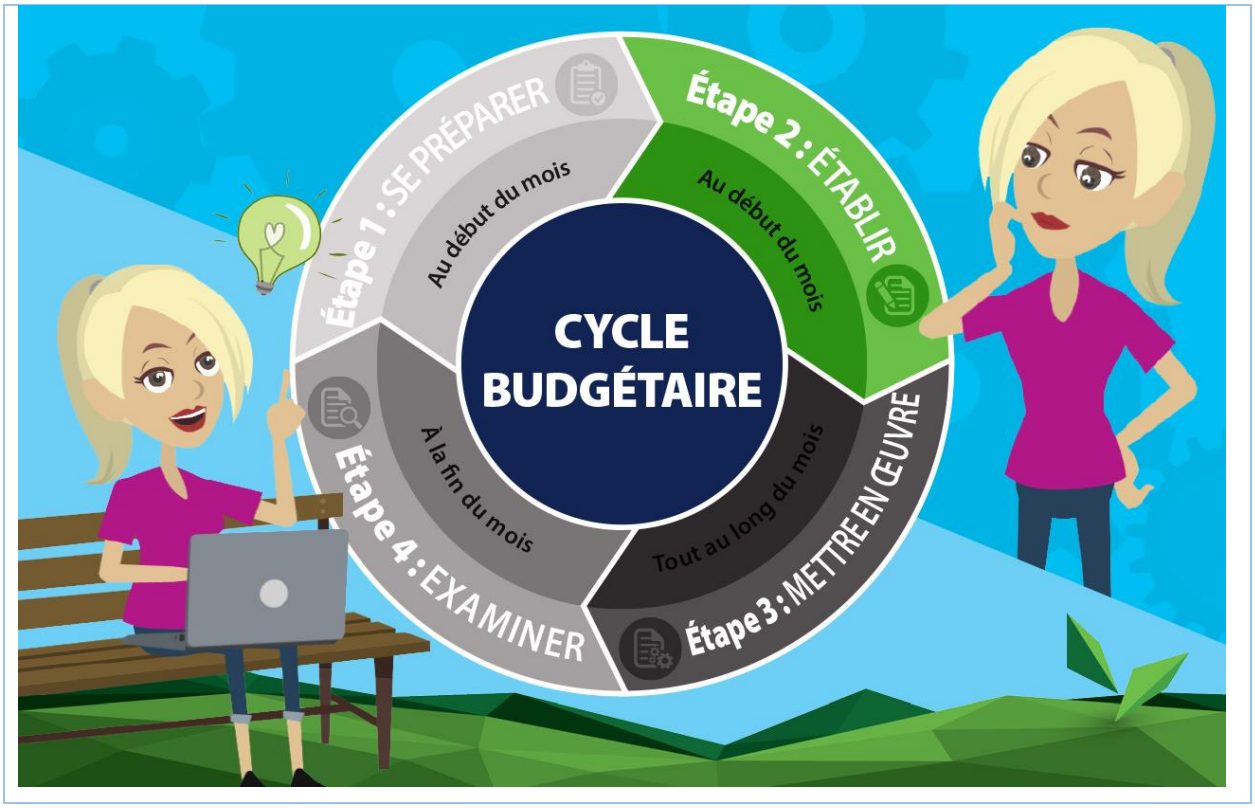
ÉPARGNE	Montant	Fréquence des dépôts	Équivalent mensuel
Fonds d'urgence		Veuillez sélectionner	0 $
Objectifs financiers		Veuillez sélectionner	0 $
Montant total épargné			0 $

Si vous avez des économies additionnelles qui ne figurent pas dans le modèle d'établissement d'un budget, n'hésitez pas à en discuter avec votre conseiller.

Songez à prendre une pause de 5 à 10 minutes à ce stade-ci!

Étape 2 : établir

Le cycle budgétaire : étape 2



Après avoir entré votre revenu prévisionnel, vos dépenses et votre épargne, vous avez maintenant tous les outils dont vous avez besoin pour établir un budget équilibré. C'est l'objectif de l'**étape 2 : établir**.

Un budget vise à s'assurer que la totalité de votre revenu est égale à vos dépenses et à votre épargne. Il s'agit d'un budget équilibré.

Les sections suivantes traitent de différentes stratégies que vous pouvez utiliser si votre budget n'est pas équilibré. Ces stratégies peuvent vous aider à composer avec un excédent ou un déficit.

Établir un budget équilibré et réaliste

Étant donné qu'un budget a pour but d'établir un équilibre entre votre revenu prévisionnel et vos dépenses et votre épargne, les sections suivantes portent sur les stratégies visant à ajuster votre revenu, vos dépenses et votre épargne.

Stratégies visant à résorber un déficit budgétaire

1. Passer en revue vos dépenses et votre épargne

Faire la distinction entre les besoins et les désirs.

- Un **besoin** est une nécessité, quelque chose qui est essentiel pour vivre. Par exemple, un logement, des provisions et des vêtements de base.

- Un **désir** est un souhait, quelque chose qui n'est pas essentiel pour vivre, mais que vous voulez avoir. Par exemple, des vacances, des repas au restaurant et des vêtements superflus.

Il est important de reconnaître chaque dépense et épargne dans votre budget comme étant un besoin ou un désir. Cela vous aidera à ajuster vos dépenses ou votre épargne en cas de déficit budgétaire.

> ⓘ Un **déficit budgétaire** se produit lorsque vos dépenses et votre épargne sont supérieures à votre revenu.

Les besoins et les désirs peuvent changer au fil du temps, et les désirs d'une personne peuvent correspondre aux besoins d'une autre personne. Par exemple, pour une personne qui vit près d'un itinéraire d'autobus, une voiture peut représenter un souhait. Cependant, pour une personne qui n'a pas accès au transport commun et qui ne peut se rendre au travail en bicyclette, une voiture peut représenter un besoin.

Réfléchissez aux choses dans votre vie que vous ne pouvez pas considérer clairement comme un besoin ou un désir. Dressez une liste et apportez-la à votre séance de consultation en personne afin d'en discuter avec votre conseiller.

Lors de l'examen de vos dépenses prévues et de votre épargne, posez-vous les questions suivantes :

- Les chiffres reflètent-ils précisément vos habitudes de dépenses ? (vous en saurez davantage au sujet de vos habitudes de dépenses dans le module sur les habitudes de dépenses)
- Y aurait-il un chiffre plus réaliste pour refléter vos dépenses ou votre épargne?
- Y a-t-il des petites dépenses récurrentes que vous pouvez réduire?
- Y a-t-il des dépenses ou une épargne dans la catégorie « désir » que vous pouvez réduire?

2. Augmenter votre revenu

L'établissement d'un budget vous aide à planifier et à rester maître de vos finances. Si votre budget affiche un déficit budgétaire, il indique que votre revenu est inférieur à vos dépenses et à votre épargne. Voici quelques idées sur la façon d'augmenter votre revenu afin que vous puissiez équilibrer votre budget.

Soyez prudent à l'égard des systèmes pyramidaux ou des emplois pour lesquels vous devez payer des frais initiaux. Ces types d'emplois peuvent vous coûter beaucoup d'argent.

Emploi additionnel :

- postuler à un emploi très bien rémunéré ou envisager la possibilité d'occuper plusieurs emplois
- effectuer des petits boulots (p. ex., tondre le gazon, déblayer la neige dans les entrées, faire des travaux ménagers, offrir des services de promenade de chiens, etc.)
- effectuer du travail à la pige
- faire des heures supplémentaires

Régimes en milieu de travail et au gouvernement :

- vérifier si vous êtes admissible aux prestations d'assurance-emploi
- vérifier si vous pouvez puiser dans une indemnité de congé annuel ou un salaire que vous avez accumulé
- vérifier si vous êtes admissible à des programmes d'aide au revenu en communiquant avec votre ministère provincial ou territorial responsable des programmes d'aide sociale

Foyer :

- si vous êtes propriétaire, considérez la possibilité de vendre votre maison ou autre propriété, puis d'acheter ou de louer une partie de votre maison comme source de revenus supplémentaire, ou
- si vous êtes locataire, considérez la possibilité de louer une maison plus abordable.

Certaines des options susmentionnées ne conviennent peut-être pas à votre situation particulière. Il est donc important de discuter de certaines options avec votre conseiller.

Quoi faire avec un excédent budgétaire

Voici quelques idées sur la façon d'utiliser vos fonds supplémentaires en cas d'excédent budgétaire :

- rembourser des dettes. Si vous êtes en faillite, continuez de rembourser les dettes qui ne sont pas libérées, comme certains prêts étudiants.
- verser des fonds additionnels dans votre fonds d'urgence.
- investir une partie de l'excédent dans l'atteinte de vos objectifs financiers comme les études des enfants ou votre retraite.

Il est important de savoir qu'il existe une distinction entre un **excédent budgétaire** et un **revenu excédentaire**.

> Un **excédent budgétaire** survient lorsque votre revenu excède vos dépenses, indiquant ainsi qu'il vous restera de l'argent à mettre de côté pour vos dépenses périodiques ou d'autres objectifs financiers.
>
> Un **revenu excédentaire** est l'argent excédentaire que vous devez verser à l'actif. Certaines personnes qui sont en faillite devraient faire une contribution financière raisonnable à leur actif.

Si vous avez des questions additionnelles au sujet du revenu excédentaire, notez-les et apportez-les à votre séance de consultation en personne.

Ajuster le modèle d'établissement d'un budget

En vous fondant sur les renseignements appris sur l'établissement d'un budget équilibré, apportez des ajustements à l'estimation de votre revenu, de vos dépenses et de votre épargne afin d'équilibrer votre budget. Le tableau « équilibrer votre budget » (voir ci-dessous) qui figure dans le modèle d'établissement d'un budget indiquera quand vous aurez un excédent ou un déficit et quand votre budget sera équilibré.

Modèle d'établissement d'un budget : équilibrer votre budget

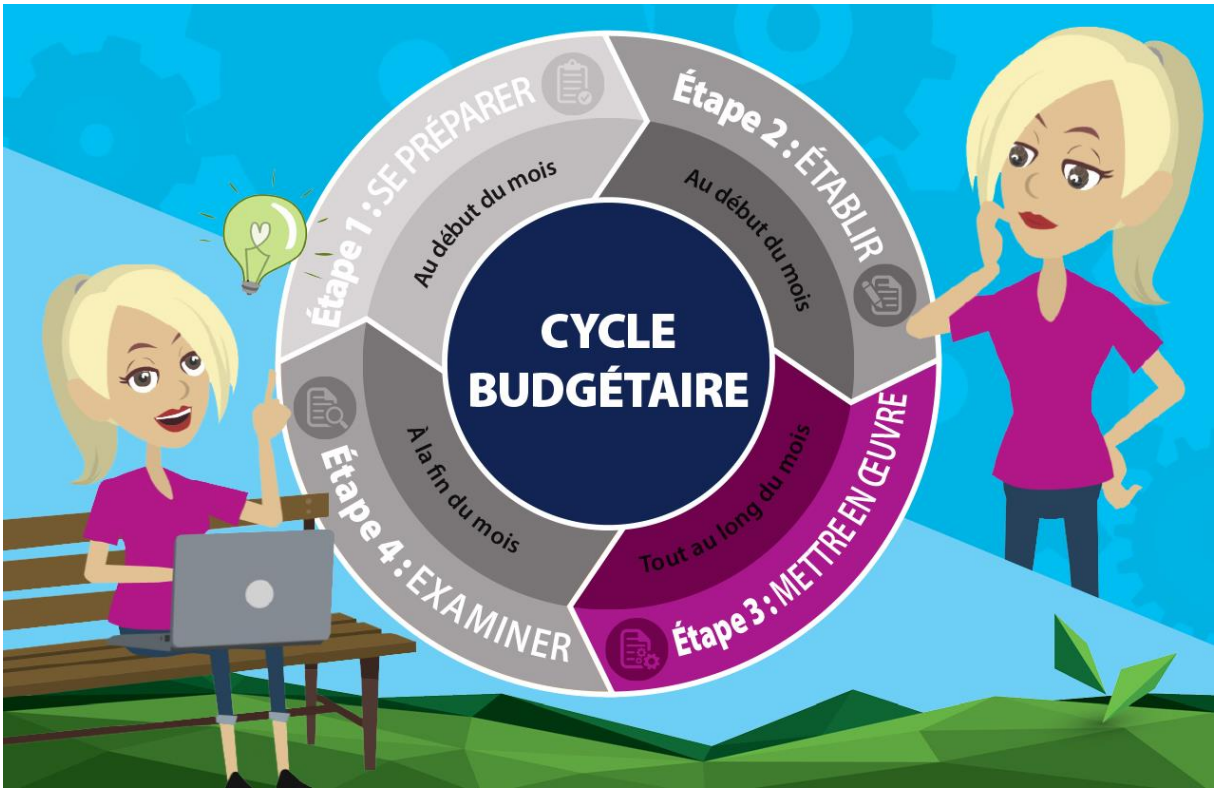
Équilibrer votre budget		
Apportez des ajustements à votre revenu, à votre épargne et à vos dépenses afin d'équilibrer votre budget		
Période	Toutes les deux semaines	Félicitations! Votre budget est équilibré selon un écart de 5 %!
Revenu total	0 $	
Montant total épargné	0 $	
Dépenses totales (y compris l'argent que vous devez épargner pour payer les dépenses qui ne sont pas engagées chaque mois)	0 $	
Différence	0 $	

Félicitations! Votre budget prévisionnel vous fournira une orientation financière pour les prochains mois.

Assurez -vous que votre conseiller dispose d'une copie de votre budget équilibré aux fins de discussion à votre séance de consultation en personne.

Étape 3 : mettre en oeuvre

Le cycle budgétaire : étape 3



Appliquer votre budget

À **l'étape 1 : se préparer** et à **l'étape 2 : établir** vous avez créé un budget équilibré. **L'étape 3 : mettre en œuvre** consiste à prendre de mesures concrètes afin que vous ne soyez pas à court d'argent lorsque ce sera le temps de payer vos dépenses. Cela consiste à faire le suivi de votre revenu réel, de vos dépenses et de votre épargne.

La tenue de livres est un excellent moyen de faire le suivi de vos entrées et de vos sorties d'argent.

> ⓘ Prévoyez du temps (environ 15 minutes) chaque semaine pour faire cet exercice. Il sera plus facile de gérer votre budget si vous faites l'exercice chaque semaine, plutôt qu'une fois par mois.

Il y a de nombreux avantages à tenir un document sur votre revenu réel, vos dépenses réelles et l'argent que vous consacrez à votre épargne.

Vous avez créé un budget en décidant de façon réfléchie comment vous voulez dépenser votre argent. Le fait d'enregistrer votre revenu et vos dépenses au fur et à mesure vous aidera à

limiter vos dépenses et à vous assurer de vivre selon vos moyens en effectuant seulement les dépenses planifiées et prévues au budget.

La tenue de documents exacts et à jour vous aidera à estimer de façon plus précise votre revenu et vos dépenses.

Veuillez télécharger l'outil de suivi du revenu et des dépenses pour vous aider à faire le suivi de vos finances. Notez par écrit votre revenu, vos dépenses et vos dépôts d'épargne tout au long du mois. L'outil de suivi du revenu et des dépenses est un outil complémentaire au modèle d'établissement d'un budget.

Outil de suivi du revenu et des dépenses
version PDF 1,34 Mo, 2 pages version Excel 19 Mo Instructions 820 Ko, 3 pages

Il y a différentes façons de faire le suivi de vos dépenses, et chaque personne est différente. L'outil de suivi du revenu et des dépenses n'est qu'une des nombreuses options disponibles. Si vous constatez que cet outil ne répond pas à vos besoins, ne vous découragez pas. Considérez plutôt cette activité comme une expérience d'apprentissage. Une fois ce processus terminé, vous pouvez chercher une autre méthode qui vous convient mieux. Cherchez une autre méthode de suivi qui répond mieux à vos besoins. Discutez des différentes options avec votre conseiller.

Si vous êtes en faillite, votre SAI doit être informé de tout changement important à votre revenu ou à vos dépenses. La tenue à jour de l'outil de suivi du revenu et des dépenses vous aidera à documenter votre revenu et tout changement à votre situation.

Apportez votre outil de suivi du revenu et des dépenses à votre séance de consultation en personne afin d'en discuter et de l'examiner avec votre conseiller..

Tenue de dossiers

Voici quelques suggestions en matière de tenue de dossiers qui peuvent vous aider à remplir votre outil de suivi du revenu et des dépenses :

- **conservez tous vos reçus.**
- **consignez vos dépenses au fur et à mesure – cela peut être fait dans :**
    - un carnet ou un calendrier;
    - un programme informatique ou une application mobile.
        - Utilisez le logiciel de catégorisation des dépenses intégré aux services bancaires en ligne de votre institution financière ou téléchargez les données à partir de votre compte bancaire en ligne et intégrez-les dans un tableur.

Le fait de faire un suivi régulier de vos dépenses vous permet de réduire vos dépenses dans le mois afin respecter votre budget. Il est plus facile de faire le suivi chaque semaine plutôt qu'attendre à la fin du mois.

> **IMPORTANT!** Il y a des risques associés à la divulgation de renseignements bancaires et de renseignements relatifs à votre carte de crédit sur des applications mobiles financières ou des services en ligne d'une tierce partie. Assurez-vous d'examiner attentivement le contrat d'utilisation et votre entente bancaire afin de déterminer si la divulgation de vos renseignements à une autre partie donnera lieu à la perte de votre protection contre les transactions non autorisées. En cas de doute, ne divulguez pas vos identifiants de connexion bancaire. Si vous êtes à risque, communiquez immédiatement avec votre banque et modifiez vos mots de passe permettant d'accéder aux services bancaires en ligne.

Le système d'enveloppes

Dans **l'étape 1 : se préparer** et **l'étape 2 : établir**, vous avez affecté tout votre revenu aux dépenses. Le système d'enveloppes est un excellent moyen de vérifier si vos estimations sont bonnes. En divisant vos dépenses en catégories, vous pouvez voir combien vous avez dépensé et combien il vous reste pour chaque poste de dépenses.

Idéalement, vous devriez avoir une enveloppe pour chaque catégorie de dépense. Déposez le montant prévu pour chaque catégorie dans l'enveloppe correspondante. Pour savoir si vous respectez le budget, si vous le dépassez ou si vous avez un surplus, regardez simplement dans l'enveloppe. Résistez à la tentation d'emprunter de l'argent d'une autre enveloppe.You may use a physical and/or virtual envelope:

- **Enveloppe papier** – Pour chaque catégorie de dépense, écrivez le nom et le montant prévu sur l'enveloppe et mettez le montant en espèces dans l'enveloppe. Conservez les enveloppes dans un endroit sécuritaire.
- **Enveloppe virtuelle** – De nombreuses applications et sites Web offrent gratuitement un système d'enveloppes virtuelles. Cela vous permet d'utiliser votre carte de débit pour vos dépenses quotidiennes et d'avoir un compte d'épargne pour vos dépenses périodiques. Grâce à ce système, vous n'avez pas besoin de retirer de l'argent ou d'avoir en main de l'argent comptant en tout temps.
- **Enveloppes papier et virtuelles** – Certaines personnes utilisent des enveloppes papier et virtuelles. Cela leur permet de payer des dépenses régulières en argent comptant, et de payer d'autres dépenses au moyen d'une carte de débit. Elles peuvent conserver de l'argent dans un compte d'épargne pour les dépenses périodiques.

Pendant votre séance de consultation en personne, profitez de l'occasion pour discuter avec votre conseiller de la façon dont vous pouvez mettre en place un système d'enveloppes.

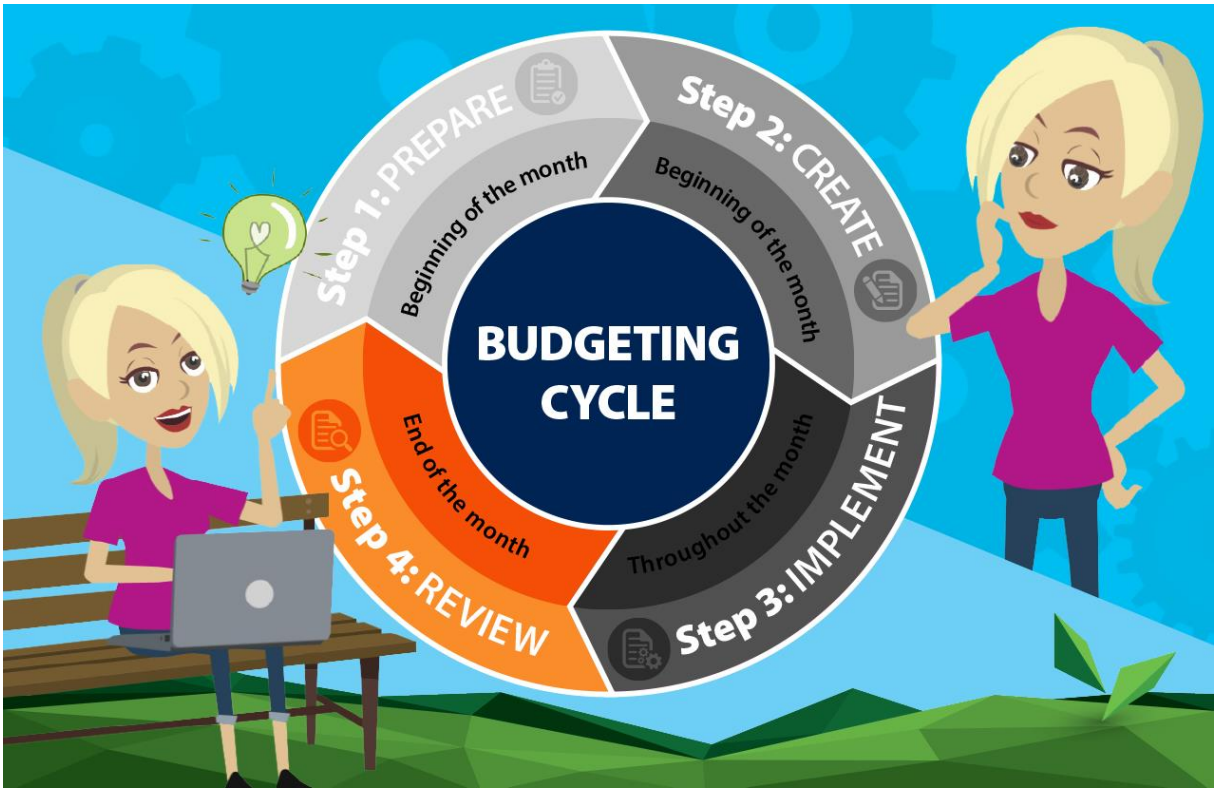
Paiements automatiques

Maintenant que vous avez une liste de toutes vos dépenses, réfléchissez à l'utilité d'établir un mode de paiements mensuels automatiques. Les paiements automatiques serviraient à couvrir vos dépenses fixes, comme le loyer/le paiement hypothécaire, les paiements sur le prêt-auto et les services publics. Vous pourriez vouloir prendre des dispositions pour que vos factures soient déduites automatiquement lorsque vous savez que vous aurez les fonds disponibles.

Les paiements automatiques peuvent être très utiles pour certaines personnes. Cependant, cette méthode ne constitue peut-être pas la meilleure option pour tout le monde. Parlez à votre conseiller afin de déterminer si les paiements automatiques sont la meilleure option dans votre cas.

Étape 4 : examiner

Le cycle budgétaire : étape 4



Examiner et ajuster votre budget

L'étape 4 : examiner porte sur l'analyse critique de votre budget, laquelle permet de déterminer si votre budget est réaliste et d'apporter ensuite des modifications à votre plan.

Comparez votre modèle d'établissement d'un budget avec votre outil de suivi du revenu et des dépenses pendant le mois et déterminez si vous avez besoin d'ajuster vos dépenses dans une catégorie particulière ou déterminez si vous avez besoin d'ajuster votre budget pour la prochaine période budgétaire.

Modèle d'établissement d'un budget : examiner

Visualiser les instructions

Enregistrer | Imprimer

Module sur l'établissement d'un budget

REVENU (après les impôts et les retenues)	Montant	Fréquence de réception	Équivalent mensuel
Revenu d'emploi		Veuillez sélectionner	0 $
Pension alimentaire versée à un époux/pour enfant		Deux fois par année	0 $
Revenu de retraite		Veuillez sélectionner	0 $
Aide sociale		Veuillez sélectionner	0 $
Autre (veuillez préciser) :		Veuillez sélectionner	0 $
Revenu total (après les impôts et les retenues)			0 $

Outil de suivi du revenu et des dépenses : examiner

Visualiser les instructions

Enregistrer | Imprimer

Outil de suivi du revenu et des dépenses

Mois: Octobre **Année :** 2018

Jour de la semaine où vous voulez entrer vos dépenses: Dimanche

REVENU (après les impôts et les retenues)	Mon Oct 01 to Sun Oct 07	Mon Oct 08 to Sun Oct 14	Mon Oct 15 to Sun Oct 21	Mon Oct 22 to Sun Oct 28	Mon Oct 29 to Wed Oct 31		Total
Revenu d'emploi							0 $
Pension alimentaire versée à un époux/pour enfant							0 $
Revenu de retraite							0 $
Aide sociale							0 $
Autre (veuillez préciser) :							0 $
Revenu total (après les impôts et les retenues)	0 $	0 $	0 $	0 $	0 $	0 $	0 $

Évaluez votre apprentissage : module sur l'établissement d'un budget

Sélectionnez la bonne réponse pour chacune des questions ci-après.

1. Lequel des énoncés suivants est vrai?

a. L'établissement d'un budget ne vous permet pas de prendre des décisions proactives concernant votre argent.
b. L'établissement d'un budget est un processus continu qui consiste à faire des estimations et à apporter des ajustements.
c. Un budget peut vous inciter à dépenser à outrance et à vivre au-dessus de vos moyens.
d. L'établissement d'un budget vous aide à équilibrer l'argent que vous recevez et dépensez par rapport à l'argent que vous épargnez.

2. Les dépenses périodiques sont difficiles à gérer parce qu'elles sont habituellement imprévisibles.

a. Vrai
b. Faux

3. Le terme « période budgétaire » désigne :

a. les subdivisions du budget principal
b. une année particulière pour laquelle le budget a été préparé
c. la période pour laquelle le budget a été préparé
d. la période au cours de laquelle le budget a été finalisé

4. Lequel, parmi les choix suivants, ne constitue pas un type de revenu d'emploi?

a. Traitements
b. Pourboires et commission
c. Salaire
d. Prestation alimentaire pour enfant

5. Il est recommandé de faire l'estimation de toutes vos dépenses périodiques chaque année.

a. Vrai
b. Faux

Answers
1.(b) 2.(b) 3.(c) 4.(d) 5.(b)

Félicitations

✔ Vous avez terminé le module sur l'établissement d'un budget!

Si vous avez des questions, notez-les et apportez-les à votre séance de consultation en personne, ainsi qu'une copie de votre Modèle d'établissement d'un budget et de votre Outil de suivi du revenu et des dépenses.