

Vous trouverez ci-dessous l'explication des différents termes utilisés dans le modèle de budget mensuel (voir l'annexe E-33).

Revenu mensuel moyen

La section n°1 vous permet de calculer votre **revenu net**. Le budget doit être fondé sur ce revenu net (après retenues) et non sur le revenu brut (avant retenues). Ainsi, le budget tiendra compte de la somme réelle que vous pouvez dépenser.

Afin de calculer la moyenne du revenu mensuel net, vous devez d'abord déterminer le revenu annuel total et ensuite diviser ce revenu par 12. Aux fins de cet exercice, le **revenu annuel principal** correspondra au revenu net du membre de la famille qui touche le revenu le plus élevé, et le **revenu annuel supplémentaire** correspondra au revenu net du membre de la famille qui touche le revenu le moins élevé. Tout **autre revenu annuel** correspondra à un revenu régulier provenant d'autres sources, y compris :

- les prestations fiscales pour enfants;
- les revenus de retraite;
- les pensions alimentaires pour enfants;
- les paiements d'intérêts.

D'autres revenus occasionnels peuvent être touchés, comme les paies de surtemps ou les bonis de rendement, mais ce genre de revenu ne devrait pas être inclus dans votre budget mensuel sauf s'il est garanti. Les personnes qui se fient à ce genre de revenu peuvent se retrouver en difficulté financière si le revenu en question n'est pas versé.

Épargnes

Les conseillers et planificateurs financiers tels David Chilton, auteur du livre « Un barbier riche », recommandent toujours aux personnes qui désirent atteindre l'indépendance ou la sécurité financière de mettre de côté un minimum de 10 % du revenu net familial.

Il faut d'abord se payer soi-même. Si un montant correspondant à 10 % du revenu net est consacré à l'épargne sur une base régulière, cela deviendra une habitude. L'autre méthode d'épargne qui consiste à consacrer à l'épargne tout montant en trop à la fin du mois s'est avérée inefficace.

L'argent consacré à l'épargne doit être mis de côté pour éviter la tentation de la dépenser. Si vous utilisez ce modèle, vous pourrez faire face à la plupart des situations financières imprévues. On utilise parfois le terme « **fonds de réserve** » pour décrire ces sommes épargnées.

Dépenses budgétaires

Lorsque vous examinez les dépenses de votre budget, vous constaterez que certaines dépenses constituent des montants réguliers fixes. Par exemple, le paiement hypothécaire ou le loyer, le paiement de l'automobile, les coûts mensuels d'électricité ou de gaz naturel, et autres, sont tous des exemples de paiements qui demeurent les mêmes pendant une période prolongée.

Les autres dépenses comme la nourriture, les vêtements, et l'essence peuvent varier d'une période à l'autre. Vous devrez estimer un montant raisonnable pour ces dépenses du budget. Si vous examinez le modèle de budget, vous vous rendrez compte que ces deux types de dépenses doivent être inclus dans la catégorie des **dépenses mensuelles**.

Exemple 1

MODÈLE DE BUDGET MENSUEL			
	Montant hebdomadaire	Montant annuel	REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET			
Revenu principal.....	600,00 \$	31 200,00 \$	
Revenu supplémentaire.....	\$		
Autre revenu.....	\$	627,00 \$	1) <u>2 652,25 \$</u>
Revenu annuel total.....		<u>31 827,00 \$</u>	
2) ÉPARGNES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) <u>265,23 \$</u>
3) DÉPENSES MENSUELLES			
Hypothèque ou logement.....		675,00 \$	
Prêt automobile.....		<u>225,00 \$</u>	
Téléphone.....		<u>24,00 \$</u>	
Hydroélectricité.....		<u>110,00 \$</u>	
Autres services publics.....		\$	
Nourriture.....		<u>450,00 \$</u>	
Vêtements.....		<u>75,00 \$</u>	
Entretien de l'automobile.....		<u>40,00 \$</u>	
Essence.....		<u>100,00 \$</u>	
Paiement de carte de crédit.....		\$	
Loisirs.....		<u>125,00 \$</u>	
Autres (journal).....		<u>25,00 \$</u>	
Autres.....		\$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			3) <u>1 849,00 \$</u>
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Paiement mensuel	
Assurance automobile.....	730,00 \$	60,83 \$	
Assurance-vie.....	240,00 \$	20,00 \$	
Taxes foncières.....	<u>1920,00 \$</u>	160,00 \$	
Assurance maison.....	<u>350,00 \$</u>	<u>29,17 \$</u>	
Vacances.....	<u>2000,00 \$</u>	166,67 \$	
Autres.....		<u>0,00 \$</u>	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			4) <u>436,67 \$</u>
SOMMAIRE			
1. Revenu mensuel net.....			1) <u>2 652,25 \$</u>
2. Épargnes.....	2)	<u>265,23 \$</u>	
3. Total des dépenses mensuelles.....	3)	<u>1 849,00 \$</u>	
4. Total des paiements mensuels.....	4)	<u>436,67 \$</u>	
Total des montants 2 + 3 + 4.....			<u>2 550,90 \$</u>
5. Montant disponible pour autres épargnes ou dépenses (déficit)			5) <u>101,35 \$</u>
Remarque : Si l'individu est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les ajustements nécessaires soient faits			

Le modèle de budget comporte aussi une catégorie intitulée **Dépenses annuelles : paiement mensuel**. Si une dépense doit être payée seulement une fois par année, ou si vous désirez faire des épargnes pour un but en particulier comme des vacances annuelles, il est recommandé de mettre de côté une somme définie chaque mois. En mettant cet argent de côté dans un compte de banque distinct, vous pourrez payer ces dépenses en temps opportun. Par conséquent, lorsque vous déterminez votre budget mensuel, vous devez diviser le montant annuel en douze pour déterminer le paiement mensuel requis.

Étapes de la préparation d'un budget mensuel

- Déterminez la moyenne de votre revenu mensuel net.
- Déterminez vos épargnes mensuelles.
- Déterminez vos dépenses mensuelles.
- Déterminez le paiement mensuel requis pour vos dépenses annuelles.
- Remplissez le modèle de budget mensuel.

Exemple

Christian Morin touche un salaire brut de 850 \$ par semaine. Une fois les retenues déduites par l'employeur, son salaire hebdomadaire net est de 600 \$. Son épouse reçoit une prestation fiscale pour enfants de 52,25 \$ pour leurs deux enfants.

Les dépenses suivantes sont estimées pour la famille :

- a) paiements hypothécaires de 675 \$ par mois;
- b) paiements du prêt automobile de 225 \$ par mois;
- c) facture mensuelle moyenne pour services téléphoniques de 24 \$;
- d) facture d'électricité mensuelle moyenne de 110 \$;
- e) dépenses mensuelles moyennes pour la nourriture de 450 \$;
- f) dépenses moyennes en vêtements de 75 \$ par mois;
- g) frais moyens d'entretien de l'automobile de 40 \$ par mois;
- h) dépenses mensuelles d'essence de 100 \$;
- i) frais d'abonnement au journal de 25 \$ par mois;
- j) frais mensuels moyens pour loisirs de 125 \$.

La famille aimerait faire des épargnes chaque mois pour payer les dépenses mensuelles suivantes :

- a) primes annuelles d'assurance automobile de 730 \$;
- b) primes annuelles d'assurance-vie de 240 \$;
- c) impôts fonciers sur la maison qui est évaluée à 48 000 \$ aux fins de l'imposition foncière à un taux de 40 millièmes;
- d) dépenses de 2 000 \$ pour les vacances d'été;
- e) primes annuelles d'assurance maison sur une maison de 70 000 \$ à un taux de prime de 5 \$ pour chaque tranche de 10 000 \$ d'assurance.

Préparez un budget mensuel pour la famille Morin en utilisant les données ci-dessus.

Solution

- a) Par souci d'uniformité, lorsque le revenu net hebdomadaire d'une personne est fourni, vous devez multiplier ce montant par 52 pour déterminer le revenu annuel total.
- b) Lorsque vous avez déterminé le revenu annuel total, vous devez diviser ce montant par 12 pour obtenir le revenu mensuel moyen.
- c) Toutes les dépenses annuelles devraient être divisées par 12 pour obtenir les dépenses mensuelles moyennes.

Le budget des Morin est illustré à la page suivante. Vous trouverez ci-dessous les explications relatives à ce budget.

Explications

Revenu annuel principal :	$600,00 \$ \times 52 = 31\,200,00 \$$
Autre revenu annuel :	$52,25 \$ \times 12 = 627,00 \$$
Revenu annuel total :	$31\,200,00 \$ + 627,00 \$ = 31\,827,00 \$$
Revenu mensuel moyen :	$\frac{31\,200,00 \$}{12} = 2\,600,00 \$$

Les paiements mensuels requis pour les dépenses annuelles sont calculées comme suit :

Assurance automobile :	$\frac{730,00 \$}{12} = 60,83 \$$
Assurance-vie :	$\frac{240,00 \$}{12} = 20,00 \$$
Assurance maison :	$\frac{70\,000 \$}{1\,000} \times 5,00 \$ = \frac{350 \$}{12}$ par année = 29,17 \$
Impôts fonciers :	$48\,000 \$ \times \frac{40}{1\,000} = \frac{19,20 \$}{12}$ par année = 160,00 \$

Pour calculer les impôts fonciers, vous devez savoir que chaque dollar d'imposition compte 1 000 millièmes. Vous remarquerez la fraction utilisée dans le calcul ci-dessus.

Vacances :	$\frac{2\,000 \$}{12} = 166,67 \$$
------------	------------------------------------

Exemple 2

MODÈLE DE BUDGET MENSUEL				
		Montant	Montant	REVENU
1) REVENU NET		hebdomadaire	annuel	MENSUEL
	Revenu principal	600,00 \$	31 200,00 \$	MOYEN
	Revenu supplémentaire			
	Autre revenu		627,00 \$	1) 2 652,25 \$
	Revenu annuel total		31 827,00	
2) ÉPARGNES (10 % du revenu mensuel moyen)				2) 265,23 \$
3) DÉPENSES MENSUELLES				
	Hypothèque ou logement		675,00 \$	
	Prêt automobile		225,00 \$	
	Téléphone		24,00 \$	
	Hydroélectricité		110,00 \$	
	Autres services publics		\$	
	Nourriture		450,00 \$	
	Vêtements		75,00 \$	
	Entretien de l'automobile		40,00 \$	
	Essence		100,00 \$	
	Paiement de carte de crédit		\$	
	Loisirs		125,00 \$	
	Autres (journaux)		25,00 \$	TOTAL
	Autres		\$	MENSUEL
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES				3) 1 849,00 \$
4) DÉPENSES ANNUELLES				
		Montant	Paiement	
		annuel	mensuel	
	Assurance automobile	730,00 \$	60,83 \$	
	Assurance-vie	240,00 \$	20,00 \$	
	Impôts fonciers	1920,00 \$	160,00 \$	
	Assurance maison	350,00 \$	29,17 \$	
	Vacances	2000,00 \$	166,67 \$	TOTAL
	Autres		0,00 \$	MENSUEL
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES				4) 436,67 \$
SOMMAIRE				
	1. Revenu mensuel net			1) 2 652,25 \$
	2. Épargnes		2) 265,23 \$	
	3. Total des dépenses mensuelles		3) 1 849,00 \$	
	4. Total des paiements mensuels		4) 436,67 \$	
	Total des montants 2 + 3 + 4			2 550,90 \$
	5. Montant disponible pour autres épargnes ou dépenses (déficit)			5) 101,35 \$
Remarque : Si l'individu est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les ajustements nécessaires soient faits.				

Lorsqu'une famille se retrouve en situation de déficit, on doit se demander quelles démarches doivent être prises pour l'éliminer. On peut facilement réduire le montant des sommes épargnées selon le montant qu'il faut récupérer, mais la plupart des planificateurs financiers ne sont pas d'accord avec cette méthode. Si vous décidez de ne pas épargner un minimum de 10 % de votre revenu net, vous n'atteindrez probablement pas vos objectifs financiers. Par conséquent, on suggère plutôt à la famille de réévaluer son budget et d'apporter les réductions requises. Chaque situation est différente, et des choix individuels doivent être faits.

À l'opposé, une famille en situation de surplus doit décider si elle dépensera cet argent ou si elle l'épargnera. N'oubliez pas que le budget représente la voie menant aux objectifs financiers et qu'il ne devrait pas représenter une cage financière de laquelle on voudra s'échapper parce qu'elle est trop petite et qu'elle ne répond pas aux besoins de la famille.

MODÈLE DE BUDGET MENSUEL			
	Montant hebdomadaire	Montant annuel	REVENU MENSUEL MOYEN
1) REVENU NET			
Revenu principal.....	_____ \$	_____ \$	
Revenu supplémentaire.....	_____ \$	_____ \$	
Autre revenu.....	_____ \$	_____ \$	1) _____ \$
Revenu annuel total.....	_____ \$	_____ \$	
2) ÉPARGNES (10 % du revenu mensuel moyen)			2) _____ \$
3) DÉPENSES MENSUELLES			
Hypothèque ou logement.....	_____ \$	_____ \$	
Prêt automobile.....	_____ \$	_____ \$	
Téléphone.....	_____ \$	_____ \$	
Hydroélectricité.....	_____ \$	_____ \$	
Autres services publics.....	_____ \$	_____ \$	
Nourriture.....	_____ \$	_____ \$	
Vêtements.....	_____ \$	_____ \$	
Entretien de l'automobile.....	_____ \$	_____ \$	
Essence.....	_____ \$	_____ \$	
Paiement de carte de crédit.....	_____ \$	_____ \$	
Loisirs.....	_____ \$	_____ \$	
Autres (journal).....	_____ \$	_____ \$	
Autres.....	_____ \$	_____ \$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			3) _____ \$
4) DÉPENSES ANNUELLES	Montant annuel	Paiement mensuel	
Assurance automobile.....	_____ \$	_____ \$	
Assurance-vie.....	_____ \$	_____ \$	
Impôts fonciers.....	_____ \$	_____ \$	
Assurance maison.....	_____ \$	_____ \$	
Vacances.....	_____ \$	_____ \$	
Autres.....	_____ \$	_____ \$	
TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES			4) _____ \$
SOMMAIRE			
1. Revenu mensuel net.....			1) _____ \$
2. Épargnes.....		2) _____ \$	
3. Total des dépenses mensuelles.....		3) _____ \$	
4. Total des paiements mensuels.....		4) _____ \$	
Total des montants 2 + 3 + 4.....			_____ \$
5. Montant disponible pour autres épargnes ou dépenses (déficit)			5) _____ \$
Remarque : Si l'individu est en situation de déficit, le budget doit être analysé pour que les ajustements nécessaires soient faits			