

Grille de budget

Cette grille de budget vous aidera à organiser vos finances.

Elle vous aidera à faire un budget estimé à l'aide de vos revenus et dépenses. Si vous répétez l'exercice tous les mois, vous obtiendrez un portrait précis de votre situation financière. Utilisez la grille pour gérer vos dépenses courantes, votre épargne-retraite et la part réservée à l'épargne personnelle.

Cet exercice est également très utile pour établir un budget à la retraite.

Revenus nets de travail

	Mois	Année
Salaire brut		
Revenus nets d'entreprise ou de travail autonome		
Moins (-)		
Impôt (provincial et fédéral)		
Cotisations à l'assurance-emploi		
Cotisations au Régime québécois d'assurance parentale		
Cotisations au Régime de rentes du Québec		
Cotisations syndicales ou professionnelles		
= Revenus de travail avant épargne		

Revenus

	Mois	Année
Revenus de travail avant épargne (ligne précédente)		
Plus (+)		
Placements (intérêts, dividendes, gains en capital)		
Pension alimentaire		
Prestations / allocations gouvernementales		
Rentes privées		
Autres		
= A) Revenus totaux		

Épargne

	Mois	Année
Cotisations personnelles au régime d'épargne-retraite offert par l'employeur		
Cotisations de votre employeur à vos régimes de retraite (si fixes et connues, sinon 0 \$)		
Épargne retenue à la source		
= Sous-total de l'épargne liée au travail		
REER individuel		
CELI		
Fonds de travailleurs si hors REER (Fonds de solidarité FTQ ou Fondation)		
Compte épargne pour un projet		
Épargne pour un fonds d'urgence		
= B) Épargne totale		

Revenu disponible pour les dépenses

	Mois	Année
A) Revenus totaux		
Moins (-)		
B) Épargne totale		
= C) Revenu disponible pour les dépenses		

Dépenses fixes

	Mois	Année
Loyer ou hypothèque		
Électricité / chauffage		
Câble / canaux spécialisés		
Téléphone / Internet		
Taxes municipales, scolaires, etc.		
Assurances: vie et invalidité (individuelle ou collective)		
habitation		
auto		
Permis de conduire et immatriculation (automobile, motocyclette, véhicules récréatifs)		
Transport en commun (carte mensuelle)		
Emprunts: automobile		
autres		
Frais de garde		
Frais de compte bancaire, de carte de crédit et de marge de crédit (intérêts et frais financiers)		
Autres dépenses fixes (ex.: pension alimentaire versée, etc.)		
= Total partiel (dépenses fixes)		

Dépenses variables

	Mois	Année
Alimentation: épicerie		
restaurant / livraison		
repas à l'école / au travail		
Tabac / alcool		
Vêtements: achat / entretien		
Transports occasionnels: en commun / taxi		
Auto: essence / entretien / stationnement		
Véhicules de plaisance et équipements électroniques		
Santé / beauté / soins (soins dentaires, coiffure, esthétique et autres)		
Dépenses d'éducation (frais de scolarité, fournitures scolaires et autres)		
Animal domestique		
Résidences principale et secondaire (entretien, articles divers, ameublement)		
Journaux / magazines / livres / disques		
Sorties / sports / voyages		
Argent de poche / loteries		
Cadeaux / dons		
Financement de projets		
Autres dépenses variables (prévoir au moins 5% des dépenses fixes et variables)		
= Total partiel (dépenses variables)		
= D) Dépenses totales (fixes et variables)		

Surplus budgétaire avant épargne

	Mois	Année
C) Revenu disponible pour les dépenses		
Moins (-)		
D) Dépenses totales (fixes + variables)		
= E) Surplus budgétaire		

Si votre «surplus budgétaire avant épargne» en E) est négatif, il faudra augmenter vos revenus ou réduire vos dépenses. Normalement, à court terme, il sera beaucoup plus simple de réduire les dépenses variables que les dépenses fixes.

Financement de projets

Cette grille permet de planifier le financement de vos projets à court, à moyen et à long termes.

Projet	Somme nécessaire	Épargne déjà accumulée	Épargne totale à prévoir	Épargne mensuelle
À court terme (0-1 an)				
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
À moyen terme (2-6 ans)				
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
À long terme (7 ans ou plus)				
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
	dans	mois		
Total				

Pour chaque projet:

- Faites une estimation de la somme nécessaire pour le réaliser et évaluez dans combien de mois ou d'années vous aurez besoin de cet argent;
- Inscrivez l'épargne déjà accumulée, qui doit servir exclusivement à ce projet;
- Soustrayez le montant de la case «Épargne déjà accumulée» de celui de la case «Somme nécessaire». Inscrivez le résultat dans la case «Épargne totale à prévoir»;
- Divisez le montant de la case «Épargne totale à prévoir» par le nombre de mois prévu pour réaliser le projet. Inscrivez le résultat dans la case «Épargne mensuelle»;
- Additionnez les montants de toutes les cases «Épargne mensuelle». Reportez le total dans votre grille de calcul principale.

Pour les projets à moyen ou à long terme, votre effort d'épargne pourrait être moins grand si vous tenez compte du taux de rendement de vos placements. Par ailleurs, vous devez considérer le taux d'inflation lorsque vous établissez le coût de votre projet.