# Revenus, dépenses, et établir un budget

Établir un budget peut susciter de nombreux sentiments différents : confiance, incertitude, crainte, excitation, appréhension ou confusion. La clé pour savoir si un budget fonctionne pour toi est d'évaluer honnêtement tes revenus et tes dépenses. Une fois que tu en auras une bonne compréhension, tu seras en bonne position pour savoir ce que tu peux te permettre, fixer des objectifs, et faire les ajustements nécessaires pour atteindre ces objectifs.

## 1. Parlons d'argent

« J'ai un emploi à temps partiel et, pour une raison quelconque, j'ai toujours l'impression de ne pas avoir d'argent. Où va tout cet argent? »

T’es-Tu Déjà senTi un peu perDu lorsqu’il s’aGIssait de gérer ton argent?

T’es-tu déjà demandé où tout ton argent partait?

Ou peut-être es-tu tellement préoccupé par l'épargne que cela te stresse…

Pour chacun d'entre nous, notre expérience avec l'argent est unique. Elle pourrait être profondément personnelle, ou peut-être quelque chose dont tu te soucies peu

Mais une chose est sûre : elle peut avoir Un impact important sur nos vies.

De nombreux élèves sont tout simplement comme toi et souhaiteraient en savoir plus sur le fonctionnement de l'argent. Alors… essayons d’agir à cet égard! Tu n'es pas seul!

Salut, je m'appelle Yohann Lewis et je vais être là pour te guider dans ce module. Si regarder des vidéos n'est pas pour toi ne t'inquiète pas, je ne serai pas vexé. Tout ce que je dis se trouve juste en dessous de cette vidéo sous « transcription ».

Bon, voici ce que nous allons faire. Nous allons t'aider à :

- définir les principes clés de la responsabilité financière, de la résilience financière et de la planification financière

- créer un budget pour t'aider à atteindre tes objectifs financiers

- utiliser une gamme de stratégies d'épargne pour t'aider à renforcer ta résilience financière

Certaines des choses dont nous parlons ici s'appliquerONT à toi maintenant tandis que d'autres seront utiles dans ton futur.

Peu importe, il est important de commencer tout de suite.

À un point de ce module, tu verras des sections Appelées « Fais une pause, réfléchis, écris ». Devine ce que tu dois faire dans ces sections?

Ce module aborde de nombreux sujets importants ET…. il est très utile de t'arrêter une minute pour réfléchir à ce que tu as appris puis de Noter tes pensées et tes questions. Même si tu ne les partages avec PERsonne ou si tu ne les regardes PLUS jamais, le fait d'écrire à ce sujet t’aide à comprendre ce que tu as appris.

Et comme tes pensées sont personnelles, je ne te demanderai pas de les écrire DANS « ce » système de module. Tu peux choisir ta propre méthode. Un cahier de notes, un document sur ton téléphone, ou ton ordinateur, ce qui te convient, MAIS je T’'encourage vivement à essayer. Cela rendra cette expérience plus significative.

### Les objectifs de ce module

Voici ce que nous allons travailler dans ce module. À la fin de ce module, tu pourras :

1. définir les principes clés de la responsabilité financière, de la résilience financière, et de la planification financière
2. créer un budget pour t’aider à atteindre tes objectifs financiers 3 utiliser une série de stratégies d'épargne pour aider à renforcer ta résilience financière

### En quoi cela te concerne?

Certains des points dont nous parlons ici s'appliqueront à toi dès maintenant, tandis que d'autres ne te concerneront peut-être pas tout de suite mais seront importantes à connaître plus tard dans ta vie. Tout au long de cette leçon, garde à l'esprit qui tu es présentement et qui tu seras idéalement dans le futur.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

#### Moments de réflexion dans ces modules

Si tu veux vraiment tirer le meilleur parti de ce module d'apprentissage, essaie autant que possible d’associer l'apprentissage à ta propre vie.

La meilleure façon de le faire est de prendre une pause chaque fois que tu vois « Fais une pause, réfléchis, écris » et de réfléchir profondément aux questions proposées. Puis, écris tes pensées dans le format que tu souhaites - un bloc-notes, un téléphone intelligent, n'importe quoi. C'est le processus d'écriture qui t'aidera à associer le contenu à ta vie et à ne pas l’oublier.

Tous les étudiants apportent à ce module une richesse d'expériences antérieures, de perspectives et de connaissances sur l'argent et les finances. Au fur et à mesure que tu explores et en apprends davantage sur la littératie financière, quels sont les points clés qui t'intéressent personnellement? Voici quelques exemples :

* ton éducation future
* ton impact personnel sur la communauté et l'environnement
* créer une vie confortable pour ta famille ou ta future famille

Qu'est-ce qui compte le plus pour toi?

## 2. L'argent et toi

« J'aime dépenser, mais l'argent semble pouvoir avoir un impact énorme sur ma vie personnelle, mon éducation, ma carrière et mon avenir en général. Devrais-je avoir peur? »

Plus tu en sais, moins c'est effrayant. C'est vrai, l'argent aura un impact important sur ta vie, et il touchera chaque personne différemment selon son contexte. Pour comprendre l'impact que l'argent a sur toi, il faut comprendre trois termes :

### 1. La responsabilité financièr

La responsabilité financière consiste à gérer ton argent d'une manière qui est dans ton intérêt et qui répond à tes désirs, besoins, et objectifs uniques.

Il est important de garder à l'esprit que, même si certaines idées clés s'appliquent à tout le monde, l'approche de chaque personne vis-à-vis son propre argent sera légèrement différente, car nous sommes tous des personnes uniques avec des expériences uniques.

### 2. La responsabilité financièr

La résilience financière est la capacité à s'adapter et à persévérer face aux situations financières prévisibles et imprévisibles et aux difficultés de la vie. La plupart d'entre nous connaîtront des moments difficiles sur le plan financier dans notre vie et devront prendre des décisions importantes et difficiles. Même si nous ne connaîtrons pas tous les mêmes défis financiersr au cours de notre vie, le fait de développer une résilience financière peut nous aider à faire face à ces défis.

### 3. La planification financièr

La planification financière est le processus qui consiste à créer un plan décrivant ta situation financière actuelle, tes objectifs et les moyens de les atteindre. Un exemple d'outil de planification financière est la création d'un budget, qui est utile à tous, quelle que soit leur situation financière actuelle. Dans un budget, tu peux comprendre l'argent que tu gagnes (également appelé ton revenu) et l'argent que tu dépenses (appelé dépenses) afin de créer un plan sur la meilleure façon d'organiser et dépenser ton argent pour atteindre tes objectifs, être financièrement responsable et soutenir ta résilience financière.

Ces trois concepts s'appliqueront à tout ce que nous apprendrons dans ce module. Si tu t'impliques de manière réfléchie dans ce cours, tu gagneras en confiance pour prendre de bonnes décisions financières.

Dans la vie, tu remarqueras sûrement que pas toutes les personnes ou familles ont les même expériences vécues en matière d'argent. Bien que les connaissances de ce module s'appliquent à presque tout le monde, nous ne pouvons pas prétendre que tout le monde commence au même endroit.

Tu te sentiras peut-être inconfortables lorsque nous commencerons à discuter de l'argent plus en détail. Nous t’encourageons à respecter ces sentiments et à en parler à une personne à qui tu fais confiance.

Il est également important de comprendre que les facteurs qui influencent la situation financière d'une personne sont bien plus nombreux que ceux que nous aborderons ici.

Nous parlerons de l'acquisition de compétences qui te permettront de comprendre et de prendre des décisions judicieuses en matière d'argent, mais ce n'est pas tout ce qui touche les finances. Sache que l’on peut toujours en parler davantage.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

* Est-ce qu'il t'est déjà arrivé d'essayer d'économiser pour quelque chose et de ne pas savoir comment y parvenir? Décris cette expérience.
* Qu'aimerais-tu apprendre sur les budgets et maintenir un budget?
* Quelle importance accordes-tu à maintenir un budget?

## 3. Besoins et envies

« Mais j'en ai rrrrrréellement envie!! »

Une grande partie de la budgétisation consiste à comprendre ce dont tu as besoin par rapport à ce que tu veux.

Les **besoins** sont des choses qui sont nécessaires pour maintenir un niveau de vie de base.

Les **désirs** sont des choses que tu souhaites avoir mais qui ne sont pas nécessaires, même si elles peuvent augmenter ta qualité de vie.

Parlons des besoins et des désirs.

Nous avons tous des besoins « de base » assez similaires. Nous avons tous besoin de manger, De dormir dans un endroit chaud, de porter des vêtements, etc.

Cependant ce ne sont pas tous les besoins qui sont les mêmes pour tout le monde.

Certaines personnes ont besoin d'une voiture pour se rendre à leur travail tandis que d'autres peuvent marcher, faire du vélo, prendre l'autobus, ou même travailler à domicile.

Nos conditions de vie individuels influenceront nos besoins particuliers et la façon dont nous utilisons notre argent.

Les « désirs » peuvent être très différents d'une personne à l'autre, et c'est normal. Quelqu’un qui lit beaucoup pourrait vouloir beaucoup de livres, tandis qu'une autre personne pourrait accorder plus d'importance aux jeux vidéo ou encore, une autre pourrait donner priorité aux voyages. Nos expériences vécues, notre culture, notre famille, notre communauté et bien d'autres facteurs influenceront nos « désirs».

Mais c'est à toi de décider quels sont tes désirs et lesquels sont plus importants que d'autres. Une étape importante vers la résilience financière est de comprendre tes besoins et tes désirs personnels.

La résilience financière…est la capacité de se réajuster après des changements ou des malheurs sans se laisser décourager

Si tu as déjà classé tes besoins et tes désirs par ordre de priorité, tu seras mieux préparé à prendre des décisions difficiles sur la façon dont tu gères ton argent.

### Tu décides

Classer les besoins et les envies par ordre de priorité n'est pas toujours facile, et il n'y a pas de bon ou de mauvais choix. C'est à toi de décider. Chaque personne doit faire de son mieux pour prendre en compte l'ensemble du contexte de sa situation financière et ce à quoi elle tient personnellement, puis prendre des décisions.

Classe tes besoins et tes envies

Pense aux dépenses présenter dans la liste ci-dessous et fais glisser le curseur à côté de la dépense pour indiquer si tu penses que c'est un besoin ou une envie. Fais glisser le bouton encore plus loin sur un côté pour indiquer s'il s'agit d'un besoin ou d'une envie extrême.

Pour chacun des éléments suivants, déterminez s'il s'agit d'un besoin ou d'un désir.

1. dernier téléphone intelligent
2. eau
3. service de télévision en continu
4. soins de santé
5. équipement d'entraînement
6. repas au restaurant
7. loyer/hypothèque
8. produits de beauté
9. transport
10. alimentation/épicerie

Tu ne trouveras pas de bouton « Vérifie ta réponse » ici car il n'y a pas de bonnes réponses (même si c'est probablement une mauvaise idée de ne pas considérer la nourriture comme un besoin). La budgétisation ressemble beaucoup à cette activité. Il s'agit de prendre des décisions difficiles sur la valeur que tu accordes aux différents aspects de ta vie qui nécessitent de l'argent.

### Vérifie ta compréhension

Les besoins sont exactement les mêmes pour tout le monde, mais les envies peuvent être différentes.

1. Vrai
2. Faux

Répondre: Faux. Bien que certains besoins soient communs à tous, les besoins dans leur ensemble sont complexes et doivent être déterminés de manière réfléchie par chaque personne.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

* Qu'est-ce qui pourrais arriver si tu dépenses ton argent aussi vite que tu le reçois, sans réflections sur tes besoins et désirs?
* Penses-tu que tu compléteras l'activité ci-dessus de la même façon dans 10 années? En quoi cela pourrait-il être différent?
* Comment est-ce que tes besoins et désirs futurs pourrais influencer tes décisions budgétaires que tu prends aujourd'hui?

## 4. Établir un budget pour tes objectifs

« Comment un budget peut-il m'aider à arriver là où je veux être? »

Pour certains, un budget peut être ennuyeux, mais pour d'autres, il peut être super excitant. Quoi qu'il en soit, un budget est conçu pour te faciliter la vie.

Quelles que soient tes désirs, un budget est un outil important pour transformer tes besoins et tes envies en objectifs que tu peux atteindre en suivant tes dépenses et tes épargnes.

Mais d'abord, explorons ce que tu sais déjà sur le budget.

### Que sais-tu déjà?

Avant d'aborder le processus d'établissement d'un budget, réponds à ces questions de ton mieux.

1. La création d'un budget ce fait qu'une seule fois.
   1. vrai
   2. faux

Répondre: Faux. L’établissement d’un budget est un processus à long terme qui doit être réexaminé souvent.

1. Un budget t’aide à...
   1. suivre tes revenus
   2. décider comment dépenser ton argent
   3. atteindre des objectifs à court et à long terme
   4. tout ce qui précède

Répondre: D. L’établissement d’un budget peut aider à beaucoup de choses.

1. Si tu connais beaucoup sur l'argent, tu n'as pas besoin d'un budget.
   1. vrai
   2. Faux

Répondre: Faux. En fait, tout le monde devrait avoir un budget.

### Qu'est-ce qu'un budget ?

Un budget est « une estimation ou un plan pour gérer les revenus et les dépenses sur une période donnée. » Selon le site Web du gouvernement du Canada, « Il [te] permet de savoir combien d’argent [tu reçois, dépenses, et épargnes]. Faire un budget peut [t'aider] à équilibrer [ton] revenu avec [tes] épargnes et [tes] dépenses. Il guide [tes] habitudes pour [t'aider] à atteindre [tes] objectifs financiers. »

Établir un budget peut t'aider à :

* fixer des limites de dépenses
* trouver des moyens pour rembourser [tes] dettes
* réduire les coûts et économiser plus
* vivre selon [tes] moyens
* réduire le stress
* avoir plus d’argent pour ce qui est vraiment important pour [toi]
* [te] sentir en contrôle de [tes] finances

(Source: https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/faire-budget.html)

Il y a beaucoup de décisions à prendre quand tu prépares un budget. Tu devras déterminer combien tu es prêt à dépenser pour différents besoins et désirs. Pour savoir comment prendre ces décisions, il te faut vraiment des objectifs. Il ne s'agit pas nécessairement d'objectifs de vie comme boire plus d'eau chaque jour ou se coucher plus tôt, mais d'objectifs financiers.

### Objectifs financiers

On peut classer les objectifs en trois catégories. Sélectionne chaque onglet pour en savoir plus.

#### Courte terme

Un objectif à court terme est un objectif que tu veux atteindre dans moins d’un an. Par exemple, acheter un nouveau téléphone, des vêtements, ou un équipement sportif.

#### Moyen terme

Un objectif à moyen terme est un objectif qui prendra généralement entre un et cinq ans pour être atteint. Par exemple, économiser pour l'université ou pour acheter une voiture.

#### Long terme

Un objectif à long terme est un objectif que tu veux atteindre plus tard dans ta vie. Par exemple, acheter une maison ou avoir assez d'argent pour la retraite. La réalisation de ces objectifs peut se faire dans un avenir lointain, mais les choix que nous faisons maintenant ont un impact sur ces objectifs.

### Appliquer tes objectifs

Une fois que tu as décidé et préciser tes plans à court et à long terme, tu peux établir ton budget en fonction de ces objectifs.

Même si tu as un objectif de conditionnement physique, par exemple, cela peut s'appliquer à ton budget car cela pourrait signifier de prévoir un budget plus important pour un abonnement à un centre d'entrainement et moins pour les repas au restaurant tous les jours avec les amis.

Plus tu définis des objectifs clairs, plus il sera facile de prendre des décisions budgétaires.

Après tout, tu ne veux pas finir par dépenser trop pour quelque chose qui a peu de valeur pour toi ce qui te laisserait moins d'argent pour quelque chose qui est pluz important toi.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

Quels sont tes objectifs à court, à moyen et à long terme? Écris-les, nous y reviendrons plus tard. As-tu des idées sur la façon dont un budget pourrait t'aider à les atteindre?

## 5. Établir un budget

« Comment puis-je suivre tout cela? »

Bon, maintenant que nous avons déterminé nos besoins et nos désirs, et que nous comprenons nos objectifs, il est temps d'établir un budget! Sans budget, tu pourrais dépenser trop d'argent pour ce que tu « penses » avoir besoin ou pour ce que tu désires. Et tu pourrais ensuite découvrir qu'il ne te reste pas assez d'argent pour tes objectifs à long terme.

Un budget t’aidera à décider en avance ce que tu achèteras et pour quelles dépenses tu économiseras en fonction de ce qui est important pour toi.

Donc, lorsque tu établis un budget pour la première fois, tu as des décisions à prendre. Les budgets sont basés sur les entrées et sorties d'argent pendant une durée déterminée.

Les gens peuvent choisir différentes durées pour leurs budgets: hebdomadaires, aux deux semaines ou mensuelles.

Un budget mensuel est souvent le plus facile pour commencer.

Il y a aussi différentes façons de créer ton budget.

Certaines préfèrent utiliser des applications ou des logiciels spéciaux, d'autres aiment les feuilles de calcul, tandis que d'autres encore préfèrent utiliser un stylo et du papier.

Le plus important est de :

* Choisir une méthode
* Préparer un budget
* Choisir l’outil à utiliser
* Se tenir à son budget.

Rappelle-toi que pour que ton budget t’aide vraiment dans ta vie, tu devras le revoir et le mettre à jour régulièrement.

Tant que tu travailles sur ton budget, c'est une bonne chose.

Le plus important, c'est que tu choisisses une méthode que tu comprends pour que tu t’y tiennes. Faire un budget une seule fois ne sert pas à grand chose. Pour qu'il te soit vraiment utile dans la vie, tu dois le revoir régulièrement. Tu pourras alors t'assurer que ton budget est réaliste et qu'il t'aide à atteindre tes objectifs.

### Exemple de budget

Tu trouveras ci-dessous un exemple d'un budget simple, juste pour te montrer ce que nous essayons de faire ici. Beaucoup de termes dans ce tableau pourraient être nouveaux pour toi. Ne t’inquiète pas, nous examinerons toutes les différentes parties dans les prochaines sections de ce module.

**Revenu ($ par mois)**

* Emploi : 3 000 $
* Travail à la tâche : 200 $

Revenu total : 3 200 $

**Dépenses fixes ($ par mois)**

* Loyer mensuel : −1 300 $
* Forfait de téléphone cellulaire et d'Internet : −170 $
* Plateforme de diffusion en continu : −30 $

**Dépenses variables ($ par mois)**

* Épicerie : −400 $
* Transport : −200 $
* Restaurants/Divertissement : −250 $
* Vêtements : −100 $
* Dons : −50 $
* Dépenses personnelles : −150 $

**Épargne et fonds d'urgence ($ par mois)**

* 5 % du revenu : −160 $
* Fonds d'urgence : −150 $

Dépenses totales : −2960 $

Montant restant : 240 $

Tu as peut-être l'impression que ce budget contient beaucoup d'information, mais il peut être beaucoup plus complexe. Puisque chacun a des besoins et des désirs différents, les éléments de son budget varieront. Est-ce qu'il y a des termes ci-dessus sur lesquels tu voudrais en savoir plus? Les dépenses variables? Un travail à la tâche? Reste à l'écoute. Nous allons explorer tous ces éléments en détail dans ce module.

Voyons maintenant les différentes parties d'un budget en commençant par le revenu.

## 6. Qu'est-ce que le revenu?

« Woohoo! J'ai reçu mon chèque de paie - mais attends une seconde - il manque quelque chose! »

Tu dois suivre deux choses principales dans un budget : l'argent gagné (tes revenus) et l'argent dépensé (tes dépenses). Commençons par les revenus.

Une source de revenu commune est un emploi, qui est simplement un arrangement où tu échanges ton travail pour l'argent. Si tu as un emploi, tu peux recevoir un taux horaire, c'est-à-dire un montant fixe payé à l'heure.

Ou tu peux avoir un salaire, qui est un montant fixe que tu reçois chaque année, et qui est divisé et payé au cours de l'année. Il existe aussi différentes façons de te faire payer pour ton travail :

* par semaine, par mois ou par quinzaine (ce qui signifie toutes les deux semaines). - par unité de travail, comme pour les livraisons
* pourboires, comme si tu sers dans un restaurant.

Quelle que soit la façon dont tu es payé, tu devras intégrer le montant dans ton budget et t'assurer que tes dépenses ne sont PAS plus élevées que tes revenus.

### Composantes d'un chèque de paie

#### Déductions

La différence entre le salaire brut et le salaire net

Lorsque les gens commencent à gagner de l'argent, ils peuvent être surpris de voir que le montant qu'ils reçoivent réellement est différent de ce qu'ils attendaient. Si tu gagnes 20 $ par heure, tu ne te retrouves pas avec la totalité de 20 $ dans ton compte bancaire. Des déductions faites sur ton salaire comprennent, entre autres, l'assurance-emploi, l'assurance-santé, et les impôts gouvernementaux. C'est la différence entre ton salaire brut et ton salaire net. Le salaire brut est ce que tu gagnes avant que ces déductions soient effectuées. Le salaire net est le montant déposé dans ton compte bancaire ou qui apparait sur ton chèque de paie après que les déductions ont été prélevées.

#### Aucune déduction

Être payé le montant total

Il est important de garder à l'esprit que ce ne sont pas tous les employeurs qui déduiront automatiquement le montant pour tes impôts et autres éléments.

Certains emplois, comme celui de travailleur autonome, te paieront le montant total sans déductions. Ceci inclus des emplois tels qu'offrir un service de covoiturage ou de livraison à partir d'une application mobile. D'autres emplois qui offrent une commission ou des pourboires, comme celui de servir dans un restaurant, feront des déductions seulement sur ton salaire, et non sur la commission ou les pourboires.

Cependant, dans toutes ces situations, tu devras quand même payer les impôts sur l'ensemble de tes revenus lorsque tu rempliras ta déclaration de revenus.

Pour ce genre d'emplois, il est important de mettre de côté le montant que tu payerais en impôts chaque mois, afin d'en avoir suffisamment au moment de remplir ta déclaration de revenus.

### Types de déductions les plus communes

**Cotisations au Régime de pensions du Canada (RPC)**: Le gouvernement perçoit cette somme pour ta retraite. Lorsque tu auras 65 ans, tu recevras un revenu mensuel, qui provient du fait que tout le monde a mis de l'argent dans ce « pot ».

**Prestation d'assurance-emploi (AE):** Cette déduction est consacrée à un autre « pot » d'argent qui sert à soutenir les personnes qui ont perdu leur emploi, sont malades, ou s'occupent d'un nouveau-né ou d'un enfant nouvellement adopté. Si un jour tu te retrouves dans l'une de ces situations, tu recevras de l'argent de ce « pot » pour t’aider temporairement.

**Impôt sur le revenu:** Un moyen que le gouvernement finance divers services publics tels que les routes, les soins de santé, les écoles, et les parcs est en prélevant un pourcentage de ton revenu.

**Déductions propres à un emploi:** Certains emplois ont une représentation organisée pour les travailleurs, appelée syndicat, qui perçoit un petit pourcentage du salaire de ses membres; c'est ce qu'on appelle les « cotisations syndicales ». Certains employeurs peuvent également offrir à leurs employés une pension de retraite auxquels l'employeur et l'employé cotisent tous les deux.

Lorsque tu vois des déductions sur ton revenu, il est important de te rappeler que l'argent est destiné à des services qui te soutiennent, toi, ta famille et les Canadiens dans le besoin.

Donc, lorsque tu crées un budget, il est important que tu comprennes la différence entre le salaire brut et le salaire net. Tu ne veux pas établir ton budget en fonction de ton salaire brut, car tu n'as pas réellement tout ce montant total à dépenser. Tu dois plutôt calculer ton revenu net pour le mois et l'utiliser comme revenu dans ton budget.

### Talon de chèque

Jette un coup d’œil à l'exemple de talon de chèque ci-dessous. Cette personne est un étudiant qui est dans sa première année de collège ou d'université et qui travaille à temps partiel. Peux-tu déterminer correctement le salaire brut et le salaire net?

#### Déclaration de revenus

Exemple De Société, 123 Rue du L'Ontario, M5M 5M5

M. Morales

Matricule d' employé: 123456

Fin de période: 2022/04/25

Date de paie: 2022/05/02

Numéro du paiement: 001

Revenu: Régulier

Taux: 29.00

Heures: 40.00

Montant courant: 1 160.00

Deductions:

(Somme d'argent retirée de ton salaire pour les impôts, l'assurance-emploi, les avantages sociaux, etc.)

RPC:

Montant courant: 104.02 (Montant gagné avant déductions)

Cumul annuel: 81.18

AE:

Montant courant: 55.98

Cumul annuel: 42.66

Revenu brut (Cumul annuel): 5 800.00 (Affichage du « cumul annuel » de l'ensemble du salaire brut, des déductions et du salaire net)

Déductions (Cumul annuel): 800.00

Salaire net (Cumul annuel): 5 000

Montant courant: 1 160.00

Déductions: 160.00

Salaire net: 1 000.000 (Montant gagné après déductions)

Dans cet exemple, le revenu net pour le mois sera de 1 000 $. Ajoutons cette somme à notre budget et avançons en sachant que c'est le montant que nous avons à dépenser chaque mois.

#### Budget

**Revenu $ par mois**

* Emploi : 3 000 $

## 7. Qu'est-ce qu'un « travail à la tâche »?

« Prévoir un budget, c'est génial, mais je ne gagne pas assez d'argent. »

### Travaux à la tâche

Si tu as l'impression que ton revenu n'est pas suffisant pour répondre à tes besoins et à tes désirs, les choses peuvent être assez difficiles. Parfois, les gens peuvent soulager leur difficultés financiers en cherchant un nouvel emploi, mais ce n'est pas toujours facile ou réalisable dans un délai convenable. Certains décident de trouver un deuxième emploi, qui peut être ce qu'on appelle un « travail à la tâche ».

Dans ce type de travail, tu es ton propre employeur et tu es payé à l'unité, plutôt qu'à l'heure. Tu peux donc te faire payer pour la tonte de pelouse, le déneigement ou la promenade de chien.

Les travailleurs indépendants sont payés chaque fois que le service est fourni, quelle que soit la durée. Certains travaux à la tâche peuvent être proposés par des organisations, et généralement par des applications pour téléphones intelligents, comme Uber, Fiverr, DoorDash ou Taskrabbit.

Les applications de livraison de nourriture sont courantes, mais il existe également des applications qui facilitent d'autres types de travail, comme les petits travaux d'entretien et de réparation de maison, la conception graphique et le tutorat.

L'un des avantages de ce type de travail est que tu peux définir ton propre horaire et travailler autant ou aussi peu que tu le souhaites. Voici quelques points à considérer si tu penses à des travaux à la tâche :

* Si je divise le salaire que je reçois par le nombre d'heures travaillées, est-ce que cela correspond au moins au salaire minimum?
* Combien devrais-je payer d'impôts à la fin de l'année, puisqu'il n'y a pas de déductions sur mon salaire?
* Est-ce que ce travail contribue à mes compétences et à mes connaissances et m'aide à bâtir un curriculum vitae solide?

La bonne nouvelle, c'est que si tu y as bien réfléchi, ton travail à la tâche te rapportera plus d'argent pour essayer d'équilibrer ton budget.

### Travail à la tâche ou non?

Regardez les emplois dans la liste ci-dessous et détermine s'il s'agit ou non d'un travail à la tâche.

1. Serveur de restaurant
2. Cycliste de livraison de nourriture
3. Pelle à neige
4. Métallurgiste d'usine
5. Tuteur
6. Travailleur de l'histoire de l'épicerie
7. Travailleur de bureau
8. Ouvrier d'entrepôt
9. Designer graphique

Répondre:

1. Serveur de restaurant: Taux horaire + pourboires
2. Cycliste de livraison de nourriture: Travail à la tâche
3. Pelle à neige: Travail à la tâche
4. Métallurgiste d'usine: Taux horaire / salaire
5. Tuteur: Travail à la tâche ou taux horaire
6. Travailleur de l'histoire de l'épicerie: Taux horaire / salaire
7. Travailleur de bureau: Taux horaire / salaire
8. Ouvrier d'entrepôt: Taux horaire / salaire
9. Designer graphique: Travail à la tâche ou taux horaire / salaire

### Vérifie ta compréhension

Lequel des énoncés suivants n'est pas vrai?

1. Les travaux à la tâche ne sont généralement pas payés à l'heure.
2. Les travaux à la tâche sont toujours rémunérés équitablement.
3. Je devrai déclarer le revenu de mon travail à la tâche dans mes impôts.
4. Je peux planifier mon horaire avec mon travail à la tâche.

Répondre: b.

## 8. Que sont les dépenses?

« Où est passé tout mon argent? »

### Dépenses fixes

Maintenant que tu as une idée de tes revenus, parlons de dépenses.

Organisons-nous, d'accord? Tes dépenses peuvent être classées en deux catégories : les dépenses fixes et les dépenses variables.

Les dépenses « fixes » sont celles qui coûtent le même montant chaque mois, ce qui signifie qu'elles sont plus faciles à suivre dans ton budget. L'abonnement à une plateforme de diffusion en continu, le loyer ou les forfaits de téléphone cellulaire sont des exemples de frais fixes.

Les frais fixes, cependant, ne restent pas fixes pour toujours. Ils sont souvent fixes pour une année, puis augmenteront l'année suivante. Mais avec un budget solide, tu seras prêt à suivre tous ces changements.

### Les dépenses fixes dans un budget

Ajoutons quelques dépenses fixes à notre budget ci-dessous.

**Dépenses fixes ($ par mois)**

* Loyer mensuel : −1 300 $
* Forfait de téléphone cellulaire et d'Internet : −170 $
* Plateforme de diffusion en continu : −30 $

### Dépenses variables

Parlons des dépenses variables.

Les dépenses variables changent chaque mois. Tu ne les paies peut-être pas toi-même à ce moment, mais les services publics à domicile, comme l'eau, le chauffage, l'électricité, etc. peuvent varier d'un mois

à l'autre, en fonction de l'utilisation de chaque service.

De même, si tu conduis plus que d'habitude au cours d'un mois donné, tes frais d'essence vont augmenter. Si tu laisses les lumières allumées dans ta chambre toute la journée... le coût augmentera..... C’est clair?

Pour savoir combien tu dois prévoir comme dépenses dans ton budget, il peut être utile d'examiner l'historique de tes dépenses et de trouver la moyenne.

Surveiller ces dépenses au moyen de ton service bancaire en ligne est un bon moyen de t'assurer que tu respectes ton budget. Par exemple, si au premier mois tu as dépensé 200 $ en épicerie, au deuxième mois tu as dépensé 250 $ et au troisième mois tu as dépensé 225 $, alors nous pourrions probablement prévoir en toute sécurité dans le budget environ 225 $ par mois en épicerie. Contrairement aux dépenses fixes, les dépenses variables peuvent être ajustées.

Donc, si tu dois faire des ajustements à ton budget, les dépenses variables sont souvent le meilleur endroit pour se réajuster.

#### Astuce

On obtient la moyenne en additionnant l'ensemble des valeurs et en divisant cette somme par le nombre de valeurs.

(200 $ + 250 $ + 225 $) / 3 = 225 $

### Les dépenses variables dans un budget

Jette un coup d'œil au budget « Dépenses variables » ci-dessous.

**Dépenses variables ($ par mois)**

* Épicerie : −400 $
* Transport : −200 $
* Restaurants/Divertissement : −250 $
* Vêtements : −100 $
* Dons : −50 $
* Dépenses personnelles : −150 $

### Fais une pause. Réfléchis. Écris

Quelles sont les dépenses fixes et les dépenses variables dans ta propre vie ou dans celle de ta famille? Dresse une liste de toutes les dépenses auxquelles tu peux penser et classe-les comme fixes ou variables.

## 9. Épargne et fonds d'urgence

« Ah non... Je n'avais pas prévu ça. »

### Fonds d'urgence

Écoute... La réalité de la vie est..... les choses ne se passent pas toujours comme prévu. C'est là qu'un fonds d'urgence est très utile. Un fonds d'urgence est une somme d'argent mise de côté en cas d'urgences.

Tout le monde n'a pas le luxe d'avoir un fonds d'urgence, mais il peut être une bonne idée de le définir comme objectif financier personnel. Une façon de gérer ton fonds d'urgence est de définir un montant fixe qui doit rester le minimum absolu dans ton compte bancaire. Cela peut prendre un certain temps pour constituer un fonds d'urgence, et le montant de ton fonds d'urgence dépend du contexte de ta vie.

Si tu t'en tiens à un plan simple consistant à mettre de l'argent de côté chaque fois que tu en reçois comme une allocation, un salaire d'un emploi à temps partiel ou un paiement lorsque tu donnes un coup de main à la maison, cet argent te sera utile en cas d'imprévu. Si tu es capable de mettre un peu d'argent dans un fonds d'urgence chaque mois, cela pourrait vraiment t’aider en cas d'urgence.

Certaines personnes se fixent un objectif de mettre de côté de 2 à 5 % de leur revenu chaque mois.

Tout le monde ne pourra pas le faire, mais quel que soit le montant que tu peux mettre de côté, c'est un début. Avoir un fonds d'urgence est un autre grand pas vers la résilience financière, car cela diminuera ton stress en cas d’un changement perturbateur.

### Épargnes

« Épargner » signifie mettre de l'argent de côté pour une utilisation future. Nous utilisons le mot « épargne » lorsque l'argent n'est pas nécessairement mis à part pour une urgence, mais pour n'importe quel évènement ou bien pour lequel tu aimerais épargner. Tout comme pour un fonds d'urgence, tout le monde n'a pas les revenus nécessaires pour mettre de l'argent de côté.

Les banques offrent différentes méthodes d'épargne que tu peux découvrir dans le Module 2. Comptes bancaires et cartes de crédit.

Ton fonds d'urgence et tes épargnes peuvent être réunis dans ton budget, mais l'idéal est de ne pas laisser tes épargnes descendre en dessous du montant que tu as décidé de garder comme fonds d'urgence. Par exemple, si tes épargnes et ton fonds d'urgence s'élèvent à 800 $, et tu voulais garder au moins 300 $ pour les urgences, tu dois comprendre que tu ne disposes que de 500 $ en épargnes.

### Établir un budget pour l’épargne et des fonds d'urgence

Voyons à quoi cela ressemble dans une section d'un budget.

**Épargne et fonds d'urgence**

* 5 % du revenu : 160 $
* Fonds d'urgence : -150 $

### Stratégies d'épargne

Voici quelques stratégies que tout le monde peut utiliser pour mettre de l'argent de côté pour un fonds d'urgence ou pour l'épargne. Clique chaque carte pour en savoir plus.

**Arrondir:** En plus de mettre de côté une somme d'argent chaque mois (ce que l'on appelle « se payer en premier »), tu peux aussi envisager des stratégies d'épargne comme l'utilisation de la méthode de « l'épargne à l'arrondi ». De nombreuses banques proposent une fonction qui te permet d'arrondir au dollar près (ou même à 5 ou 10 dollars près) tous les achats que tu fais avec ta carte de débit. L'argent supplémentaire est ensuite transmis dans un compte d'épargne.

**Réduire les dépenses:** Tu peux aussi économiser en trouvant des moyens de dépenser moins, comme regarder plus de films à la maison plutôt qu'au cinéma, ou apporter ton repas à l'école ou au travail plutôt que manger au restaurant. Tes efforts d’économiser peuvent même être temporaires, comme choisir d'éliminer la consommation de café pour un mois. Toute réduction des dépenses signifie une plus grande possibilité d’épargne.

**Investir:** Explore les options pour mettre l'argent dans un endroit où tu ne pourras pas y accéder facilement. Dans un autre module, nous parlerons davantage des options d'investissement qui t’aident à placer ton épargne dans un endroit difficilement accessible, afin d'éliminer la tentation d'y accéder.

**Parle de tes objectifs avec quelqu'un:** Si tu te sens à l'aise de discuter avec une amie ou un ami ou avec un membre de la famille qui te soutient et en qui tu as confiance, cette personne peut t’apporter l'encouragement supplémentaire dont tu as besoin. Tu te sens également plus responsable lorsque tu sais qu'il y a quelqu'un qui suit ton cheminement vers tes objectifs.

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

* Quelles sont les stratégies que tu as utilisées dans le passé pour t'aider à économiser de l'argent? Est-ce que ces stratégies t'ons aidé?
* Que ferais-tu de semblable ou de différent dans le futur?
* Te vois-tu essayer une des stratégies énumérées ci-dessus?

## 10. Prévoir un budget pour tes désirs

« On dirait que j'ai des décisions à prendre. »

### Classer tes désirs

Tout comme pour tes besoins, tes désirs peuvent également être classés en dépenses fixes et variables. Par exemple, un abonnement à une plateforme de diffusion en continu représente le même montant chaque mois, il s'agit donc d'une dépense fixe.

En revanche, le montant que tu dépenses pour manger au restaurant serait une dépense variable. La façon dont tu choisis de dépenser ce surplus d'argent variera en fonction de tes propres objectifs, de ton style de vie, de ta culture, de ta personnalité et de nombreux autres facteurs.

Par exemple, si tu aimes vraiment manger au restaurant, tu voudras peut-être prévoir un plus gros budget pour cela. Par contre, quelqu'un qui préfère cuisiner à la maison peut ne prévoir qu'un très petit budget pour les restaurants. C'est toi qui décides.

N'oublie pas que s'il te reste de l'argent une fois que tes besoins sont satisfaits, tu n'es pas obligé de tout dépenser. Si tu le peux, essaie d'augmenter ton fonds d'urgence et tes épargnes.

### Jetons un coup d'œil à notre budget au complet.

#### Résumé du budget

**Revenu ($ par mois)**

* Emploi : 3 000 $
* Travail à la tâche : 200 $

Revenu total : 3 200 $

**Dépenses fixes ($ par mois)**

* Loyer mensuel : −1 300 $
* Forfait de téléphone cellulaire et d'Internet : −170 $
* Plateforme de diffusion en continu : −30 $

**Dépenses variables ($ par mois)**

* Épicerie : −400 $
* Transport : −200 $
* Restaurants/Divertissement : −250 $
* Vêtements : −100 $
* Dons : −50 $
* Dépenses personnelles : −150 $

**Épargne et fonds d'urgence ($ par mois)**

* 5 % du revenu : −160 $
* Fonds d'urgence : −150 $

Dépenses totales : −2960 $

Montant restant : 240 $

### Fais une pause. Réfléchis. Écris.

Dans ta catégorie de désirs, quelles sont les items pour lesquels tu voudrais établir un budget? S'agit-il de dépenses fixes ou variables?

## 11. Adapte ton budget à tes besoins

« Comment m'assurer que ce budget est vraiment utile? »

Voici deux ingrédients magiques pour un budget efficace. Essaie de deviner ce que cela peut être et révèle ensuite les « ingrédients » ci-dessous.

#### Ingrédient n° 1

L'ingrédient le plus important d'un budget efficace est que tu SUIVES ton budget. Un budget n'aura aucune utilité si tu ne le suis pas.

#### Ingrédient n° 2

Le deuxième ingrédient le plus important est que tu METTES À JOUR et MODIFIES ton budget régulièrement. Pendant la première année surtout, tu découvriras continuellement de nouveaux besoins ou désirs. Modifie ton budget pour en tenir compte. Si ton revenu change, à la hausse ou à la baisse, modifie ton budget pour le refléter. Garde ton budget à jour et pertinant à ta vie.

Faire un budget une seule fois et ne plus le consulter ne t’aidera pas beaucoup. Réserve un peu de temps, au moins une fois par mois, pour t’asseoir, calculer tous tes revenus et dépenses, et les suivre pour t’assurer que tu respectes vraiment ton budget.

Tu pourras ainsi prendre toutes les mesures nécessaires pour te remettre sur la bonne voie au besoin ou pour ajuster ton budget selon tes nouveaux besoins et désirs. Oui, cela prend du temps, mais ça vaut la peine!

## Vérifie ta compréhension

Vous pouvez utiliser ce quiz facultatif pour revoir le contenu, juste pour vous assurer que vous l'avez bien compris.

1. La responsabilité financière est
   1. Gérer ton argent d'une manière qui est dans ton intérêt et qui répond à tes désirs, tes besoins et tes objectifs uniques
   2. La capacité de s'adapter et de persévérer face aux situations financières prévisibles et imprévisibles et aux difficultés de la vie.
   3. Le processus de création d'un plan qui décrit ta situation financière actuelle, tes objectifs et, les moyens de les atteindre.
2. Un ami te dit que les téléphones cellulaires sont toujours des « désirs ». Choisis la meilleure réponse.
   1. Il a raison. Un téléphone cellulaire est un désir.
   2. Il n'a pas raison. Un téléphone cellulaire est un besoin.
   3. En fait, un téléphone cellulaire peut être soit un désir, soit un besoin, et c'est à chaque personne de décider pour elle-même en fonction de sa situation.
3. Un budget est
   1. Une estimation ou un plan pour gérer les revenus et les dépenses sur une période donnée.
   2. Une liste de toutes les dépenses et de tous les revenus.
   3. Une feuille de calcul dans laquel est inscrit tout l'argent dépensé au cours d'un mois.
   4. Quelque chose dont je n'ai pas besoin puisque je vis chez mes parents.
4. Fais glisser les termes vers les définitions correspondantes.
   1. Salaire brut
   2. Salaire net
   3. Salaire réel
   4. Dépenses
   5. Revenu
   6. L'argent qu'une personne reçoit en échange de son travail ou de ses investissements.
   7. Pas un terme « réel ».
   8. Ce sur quoi on dépense de l'argent.
   9. L'argent que tu reçois réellement après des déductions.
   10. Ce que tu as gagné avant les déductions.
5. Les dépenses fixes sont des choses qui
   1. Varient chaque mois
   2. Coûtent le même montant chaque mois
   3. Sont payées annuellement
   4. Sont très chères
6. Un « travail à la tâche » est
   1. Un travail difficile
   2. Une répétition pour ton groupe amateur
   3. Un emploi où la personne qui travaille travailleur n'est pas à l'emploi d'une entreprise et est généralement payée à l'unité
   4. Un emploi temporaire
7. Un « travail à la tâche » est
   1. Un travail difficile
   2. Une répétition pour ton groupe amateur
   3. Un emploi où la personne qui travaille travailleur n'est pas à l'emploi d'une entreprise et est généralement payée à l'unité
   4. Un emploi temporaire

#### Répondre:

1. La responsabilité financière est
   1. Gérer ton argent d'une manière qui est dans ton intérêt et qui répond à tes désirs, tes besoins et tes objectifs uniques

Bien que cela soit également très important, la « responsabilité financière » consiste à gérer ton argent d'une manière qui est dans ton intérêt et qui répond à tes envies, tes besoins et tes objectifs uniques.

1. Un ami te dit que les téléphones cellulaires sont toujours des « désirs ». Choisis la meilleure réponse.

c. En fait, un téléphone cellulaire peut être soit un désir, soit un besoin, et c'est à chaque personne de décider pour elle-même en fonction de sa situation.

Les désirs et les besoins ne sont pas quelque chose que nous pouvons prescrire aux autres. Chacun doit choisir pour elle-même. Le travail d'une personne, par exemple, peut dépendre sur son téléphone cellulaire, tandis qu'une autre peut l'utiliser uniquement pour envoyer des textos et jouer.

1. Un budget est
   1. Une estimation ou un plan pour gérer les revenus et les dépenses sur une

Ton budget est ton plan, pendant une période comme un mois, sur la façon de gérer ton argent pour atteindre tes objectifs.

1. Fais glisser les termes vers les définitions correspondantes.
   1. Salaire brut: Ce que tu as gagné avant les déductions.
   2. Salaire net: L'argent que tu reçois réellement après des déductions.
   3. Salaire réel: Pas un terme « réel ».
   4. Dépenses: Ce sur quoi on dépense de l'argent.
   5. Revenu: L'argent qu'une personne reçoit en échange de son travail ou de ses investissements.
2. Les dépenses fixes sont des choses qui

b. Coûtent le même montant chaque mois

Les dépenses fixes sont des choses qui représentent le même montant chaque mois. Tu peux facilement anticiper le montant que tu dépenseras pour celles-ci.

1. Un « travail à la tâche » est
   1. Un travail difficile
   2. Une répétition pour ton groupe amateur
   3. Un emploi où la personne qui travaille travailleur n'est pas à l'emploi d'une entreprise et est généralement payée à l'unité
   4. Un emploi temporaire
2. Un « travail à la tâche » est

c. Un emploi où la personne qui travaille travailleur n'est pas à l'emploi d'une entreprise et est généralement payée à l'unité

## Terminé

Félicitations - tu as terminé!

Voilà, c'est fini mes amis. Tu es arrivé à la fin de ce module.

J'espère que tu peux maintenant voir que lorsque tu considère tes objectifs financiers, tes revenus et tes dépenses, tu peux créer un budget qui te convient. Quels que soient ces objectifs, avoir un budget t’aidera à les atteindre. Et n'oublie pas : il ne s'agit pas d'avoir un budget parfait, mais de faire des progrès. Alors, ne te décourage pas si tu dois faire quelques ajustements dans le futur. Créer un budget est un processus continu qui t'aidera à te préparer pour l'avenir.

Si tu ne l'as pas encore fait, je te suggère de consulter nos autres modules d'éducation financière sur les thèmes Emprunter et investir, et Banques et cartes de crédit. Pour l'instant, prends soin de toi et bon travail avec ton budget.

C'est tout pour aujourd'hui, dis-moi ce que tu penses dans les commentaires ci-dessous ou envoyer-moi de nouvelles idées pour de futures vidéos.

Si tu ne l'as pas encore fait, assure-toi de t'abonner et d'appuyer sur la cloche pour être toujours au courant des nouveaux contenus de Mike.

À bientôt les gars, et à la prochaine.

### Tu te souviens de ces objectifs d'apprentissage?

Jetons-y un coup d'œil.

1. définir les principes clés de la responsabilité financière, de la résilience financière et de la planification financière
2. créer un budget pour t’aider à atteindre tes objectifs financiers
3. utiliser une série de stratégies d'épargne pour aider à renforcer ta résilience financière

As-tu l'impression d'avoir une meilleure maîtrise de ces principes? Ou dois-tu réviser certains de ces points? Tu peux utiliser la boîte de navigation verte à gauche pour retourner à une autre section si tu souhaites revoir certains éléments.

### Prochaine étape

Lorsque tu es prêt, tu peux passer au module suivant.