

# À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS



## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



## L'argent et vous

Une personne qui gère bien son budget vit selon ses moyens, prépare son avenir et règle ses problèmes financiers. Celle qui le gère mal paie davantage, doit se passer d'argent et se retrouve perdante.

Si vous appartenez à la seconde catégorie, vous pouvez faire quelque chose : apprendre à maîtriser votre situation financière.

## Foire aux questions sur la planification financière

### Qu'est-ce qu'un plan de dépenses?

Un plan de dépenses procure la réponse à chacune des trois questions suivantes :

1. Où en suis-je aujourd'hui?
2. Quels sont mes objectifs?
3. Comment faire pour les atteindre?

La première question, et la plus importante, est « Où en suis-je aujourd'hui? ». Examinez combien vous dépensez chaque mois pour vivre, quel est votre revenu, si vous dépensez plus que ce que vous gagnez et, s'il vous reste de l'argent, ce que vous en faites.

Lorsque vous vous demandez « Quels sont mes objectifs? », cela veut dire que vous voulez vous en fixer. Vous pensez peut-être faire un voyage dans six mois, acheter une voiture tout de suite, retourner aux études dans un an ou acheter une maison d'ici cinq ans.

Répondre à la question « Comment atteindre mes objectifs? », c'est vouloir établir un plan — équilibrer ses dépenses et son revenu et se réserver suffisamment d'argent pour atteindre ses objectifs.

### Et si je ne voulais pas établir de plan de dépenses? Je suis jeune et je pourrai toujours y penser plus tard.

Si vous ne voulez pas planifier vos dépenses, vous pouvez tout au moins surveiller l'allocation de votre chèque de paie. Si vous dépensez chaque mois tout votre argent, ne vous rabattez pas sur le crédit. Ce n'est pas la meilleure méthode, mais au moins elle vous évitera de vous endetter.

### Je m'en sors tous les mois. Pourquoi m'inquiéter? Me faut-il vraiment un plan?

Posez-vous les questions suivantes : avez-vous un solde en souffrance sur votre (vos) carte(s) de crédit et vous reste-t-il de l'argent pour les cadeaux ou pour les primes d'assurance-automobile?

Pour boucler vos fins de mois, il vous faut être en mesure d'assumer chaque mois les dépenses inévitables, comme l'assurance automobile. Le Planificateur financier, à la page 8 de la présente brochure, précise certaines de ces dépenses et montre comment les intégrer dans son plan.

### Pour obtenir des informations se rapportant à votre province ou territoire, voici un lien utile :

Passerelle d'information pour le consommateur canadien ([InfoConsommation.ca](http://InfoConsommation.ca)).

Vous pouvez également consulter l'organisme de protection du consommateur de votre province ou territoire.

Les habitants du Québec peuvent consulter le site de l'Office de la protection du consommateur ([www.opc.gouv.qc.ca](http://www.opc.gouv.qc.ca)).

### Pourquoi me demandez-vous si j'ai un solde sur mes cartes de crédit?

Si vous ne réglez pas entièrement le solde de vos cartes de crédit à l'échéance, vous gonflez peut-être votre revenu à l'aide du crédit. Par exemple, si le solde d'une de vos cartes est de 250 \$ chaque mois, il se peut que vous dépensiez cette somme en plus de ce que vous gagnez. Si c'est le cas, vous vous exposez à des problèmes financiers.

### Pourquoi devrais-je toujours savoir où j'en suis? Cela me paraît bien compliqué.

Tout dépend de vous. Décidez quels types de dépenses vous devriez suivre de près et surveillez-les pendant un mois ou deux. En général, celles qui posent problème concernent la nourriture, les dépenses personnelles et les dépenses annuelles fluctuantes. C'est à elles qu'il faut s'attaquer d'abord. Si c'est nouveau pour vous, ce serait peut-être bon de comptabiliser toutes vos dépenses pendant quelques mois.

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

2



### D'après certains articles, je devrais consacrer tel pourcentage de mon revenu à la nourriture et tel autre au logement. Pourquoi ne pas m'en tenir à cela?

Ces pourcentages ne tiennent pas compte de vos objectifs, de vos préférences et, dans certains cas, de l'endroit où vous résidez. Ce que vous dépensez dépend de vous et de ce que vous voulez faire. Vous pourriez décider de dépenser moins pour telle chose et plus pour telle autre (par exemple prendre l'autobus au lieu d'acheter une voiture afin de pouvoir vous payer les vacances dont vous rêvez). Mieux vaut donc oublier les pourcentages.

### Quels sont les meilleurs conseils que vous pouvez me donner pour planifier mes dépenses?

- Vous devriez savoir ce que vous dépensez chaque mois pour vivre, compte tenu des dépenses annuelles fluctuantes.
- Vous ne devriez pas dépenser plus que ce que vous gagnez. Évitez de combler votre revenu par le crédit.
- Vous devriez mettre de l'argent de côté pour les urgences.
- Vous devriez planifier ce que vous voulez faire avec votre argent, puis vous fixer des objectifs.

Bien gérer son argent, c'est réfléchir à ce qu'on dépense et se demander pour quelles raisons on le fait. Vos attentes et vos besoins sont-ils comblés? Y a-t-il quelque chose que vous souhaiteriez faire autrement?

## À quoi donc dépensez-vous votre argent?

Pour mieux comprendre vos habitudes de consommation, il suffit de répondre au mini-questionnaire suivant :

Votre profil de consommateur	Oui	Non
1) Est-ce que vous prévoyez les grosses dépenses et économisez en conséquence?		
2) Êtes-vous suffisamment prévoyant pour ne pas vous retrouver sans le sou avant le chèque de paie suivant?		
3) Pensez-vous dépenser raisonnablement pour vos besoins personnels (p. ex. les sorties au restaurant, les vêtements, etc.)?		
4) Vos achats sont-ils pour la plupart nécessaires?		
5) Parvenez-vous à subvenir à vos propres besoins? Vous arrive-t-il de devoir emprunter de l'argent à la famille ou à des amis, de tirer une avance de fonds sur votre carte de crédit ou de puiser dans votre marge de crédit?		
6) Savez-vous ce que vous dépensez chaque mois pour manger à l'extérieur?		
7) Avant de faire un gros achat, comparez-vous les prix et la qualité que vous offrent divers magasins pour le même article?		
8) Pouvez-vous résister à la tentation d'acheter des articles dont vous n'avez pas besoin, même s'ils sont en solde?		
9) Êtes-vous quelqu'un qui n'a aucune dette?		
10) Savez-vous quel est généralement le montant de vos dépenses mensuelles?		

Source : *Making Your Money Count*, niveau 2, Agriculture Manitoba. Adaptation autorisée.

Si vous avez répondu « non » à l'une de ces questions, le moment est peut-être venu de faire le nécessaire pour gérer votre argent plus judicieusement.

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



## 1. Où en suis-je aujourd'hui?

### D'abord remplir le Planificateur financier

Pour pouvoir bien planifier, vous devez savoir de combien d'argent vous disposez et où il passe. L'information suivante vous aidera à remplir le Planificateur financier de la manière la plus précise possible.

#### (i) De combien d'argent disposez-vous?

Votre rémunération nette, c'est l'argent qui reste sur votre chèque de paie après certaines retenues, comme l'impôt sur le revenu et l'assurance-emploi. N'inscrivez que vos rentrées régulières, et non celles que vous touchez occasionnellement en heures supplémentaires ou en primes.

Si vous êtes payé à la commission ou si vos rentrées sont irrégulières, inscrivez la moyenne mensuelle.

#### (ii) Où passe votre argent?

Remplissez le reste du tableau du Planificateur financier en tenant compte de ce qui suit :

- Inscrivez ce que vous dépensez vraiment, pas ce que vous devriez dépenser. Votre carnet de chèques, vos relevés de cartes de crédit et d'anciens reçus vous permettront de retrouver certaines de vos dépenses.
- Ne cherchez pas à équilibrer votre revenu et vos dépenses du premier coup, cela viendra plus tard. Pour le moment, contentez-vous de dresser la liste de vos dépenses le plus précisément possible.

Si vous ignorez ce que vous dépensez dans une catégorie donnée, le moment est venu de comptabiliser ces dépenses, jusqu'à ce que vous en connaissiez le montant exact.

Votre revenu et vos dépenses continueront d'évoluer tout au long de votre vie. Il en va de même de votre plan de dépenses.

## 2. Quels sont mes objectifs?

### Se fixer des objectifs

Pour bien planifier son budget, il faut nécessairement se fixer des objectifs financiers. Ainsi, vous pourrez établir une échelle de priorité dans vos dépenses. Quels seront vos besoins et vos attentes les prochains mois, l'an prochain ou à long terme?

Si l'on veut atteindre ses objectifs, il faut en fixer qui soient mesurables. Comment saurez-vous si vous avez atteint vos objectifs? Répondez aux

questions suivantes : Qu'est-ce que je veux? Combien cela va-t-il me coûter? À quel moment est-ce que je souhaite l'obtenir?

Qu'aimeriez-vous faire, d'ici 3 ou 12 mois, qui vous coûtera de l'argent : liquider le solde de 1 000 \$ de votre carte de crédit? acheter une nouvelle chaîne audio de 2 000 \$? investir 1 000 \$ dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER)? consacrer 20 000 \$ à l'achat d'une nouvelle voiture? Ce sont là des objectifs à court terme.

Dressez ici la liste de vos objectifs à court terme.

OBJECTIF	DÉLAI	COÛT
1.		
2.		
3.		



## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

Par contre, il est plus difficile d'établir des objectifs à long terme comme prendre de longues vacances, retourner aux études ou acheter une maison. Essayez cependant d'être aussi précis que possible. Voici quelques questions qui vous aideront à planifier l'avenir :

- Quels changements dans votre revenu prévoyez-vous les 5, 10 et 15 prochaines années?
- Songez-vous à arrêter de travailler pour retourner aux études?
- Allez-vous terminer vos études et commencer à gagner plus d'argent?
- Votre situation de famille risque-t-elle de changer?
- Devrez-vous acheter ou remplacer des meubles, des appareils ménagers ou des véhicules? Quand? Combien cela vous coûtera-t-il?
- Quel genre de logement vous faudra-t-il ces prochaines années? Songez-vous à louer ou à acheter? Combien cela vous coûtera-t-il?
- Quelles seront vos autres dépenses probables?
- Vous arrive-t-il d'imaginer ce que sera votre retraite? Dans la négative, quand allez-vous commencer à le faire?
- Quel est le montant de vos dettes? Compte tenu de votre revenu et de vos dépenses des prochaines années, votre niveau d'endettement est-il excessif ou raisonnable?

Dressez ici la liste de vos objectifs à long terme.

OBJECTIF	DÉLAI	COÛT
1.		
2.		
3.		

## 3. Comment atteindre mes objectifs?

### Planification détaillée

Prenez un ou deux jours pour réfléchir à votre situation actuelle et voir comment vous pourriez l'améliorer. Commencez par examiner le Planificateur financier que vous avez rempli. Si vous maintenez votre train de vie actuel, pourrez-vous vivre selon vos moyens tout en atteignant les objectifs que vous vous êtes fixés? Sinon, qu'est-ce qui vous en empêche? Que pouvez-vous changer? Vos dettes vous dépriment-elles? (Si c'est le cas, consultez *À vous de choisir — Le crédit.*)

### Analysez votre situation actuelle

Étudiez tous les postes de dépenses que vous avez inscrits dans le tableau du Planificateur financier. Souhaitez-vous dépenser davantage, ou moins, pour chacun de ces postes? Préfereriez-vous consacrer votre argent à quelque chose d'autre? Aussi étonnant que cela puisse paraître, bien des gens, sans s'en rendre compte, dépensent beaucoup pour des choses qu'ils n'apprécient même pas. Bien souvent, cela les empêche d'acheter ce qu'ils voudraient vraiment. Vous devriez consacrer votre argent à ce qui vous tient vraiment à cœur.

### Changez vos habitudes

Repensez aux objectifs que vous vous êtes fixés. Il arrive souvent qu'on modifie ses objectifs après avoir pris connaissance de sa situation financière. Vous voulez changer les vôtres? Pourquoi ne pas le faire dès maintenant?

Vous avez donc déterminé vos objectifs et réfléchi aux façons d'améliorer votre situation actuelle : c'est le moment d'apporter les changements qui s'imposent à votre tableau du Planificateur financier. Cette fois-ci, assurez-vous de bien équilibrer votre revenu et vos dépenses.

### Ne vous écartez pas de votre plan

Il n'est pas nécessaire d'établir un nouveau plan chaque mois. Le tableau du Planificateur financier que vous venez de remplir est un plan de dépenses que vous pourrez suivre jusqu'à ce que vos dépenses changent ou que vous décidiez de modifier vos objectifs. Gardez-le à portée de la main pour pouvoir le consulter fréquemment.

Votre premier plan ne sera peut-être pas parfait. Il y aura sûrement des dépenses que vous aurez surestimées ou sous-estimées. Il y en aura même que vous aurez complètement oubliées. Si c'est le cas, il suffira de modifier ce plan et d'essayer de nouveau de le suivre.

### Avez-vous songé à un plan d'épargne?

Sans économies, vos objectifs à long terme risquent de ne jamais se concrétiser. Cette case est-elle vide sur votre tableau? Dans l'affirmative, vous pourriez envisager des changements à d'autres postes de dépenses et vous constituer un plan d'épargne régulier.

Si votre situation financière actuelle vous empêche d'économiser — par exemple, si vous décidez de consacrer le plus gros de votre revenu à liquider vos dettes — gardez cette possibilité en tête pour plus tard.

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution



### Les urgences

Qu'on le veuille ou non, la vie réserve parfois des surprises : un décès inopiné, un grave accident, une grève, une récession inattendue — autant d'impondérables qui risquent de gruger votre revenu. Si petite soit-elle, une dépense imprévue dans un poste de votre budget peut déclencher un cycle infernal : puiser dans un deuxième poste de dépenses pour renflouer le premier, puis dans un troisième pour renflouer le deuxième, et ainsi de suite.

On peut surmonter ce genre de problème financier en se constituant une réserve pour les urgences. Comment faire? Tout d'abord, décidez de la somme que vous voulez y mettre. En général, on recommande d'y placer la somme nécessaire pour vivre pendant trois mois.

Il vous faudra peut-être davantage que les frais de subsistance de trois mois, ou moins : tout dépend du type d'urgences et de l'argent dont vous disposerez pour y faire face. Lorsque vous aurez fixé la

somme qui correspond à vos besoins, commencez à épargner chaque mois.

Sur le plan financier, quelles sont les différentes urgences qui pourraient se présenter? Calculez la somme sur laquelle vous pourriez compter dans chaque cas. En répondant aux questions de l'encadré ci-dessous, vous partirez du bon pied.

### Conseils pour l'établissement d'un fonds d'urgence

- Gardez votre fonds d'urgence à part — n'y puisez surtout pas.
- Vous devez y avoir accès facilement.
- Vous devez le réévaluer chaque année pour savoir s'il est suffisant.
- Si vous en retirez de l'argent, réapprovisionnez-le dès que possible.
- Ne vous servez de ce fonds qu'en cas d'urgence — et non pas pour les dépenses de voiture, les vacances ou les cadeaux de Noël.

## Un autre outil : la valeur nette de votre patrimoine

Le relevé net de la valeur de votre patrimoine peut révéler les points forts, mais aussi les points faibles de votre situation financière actuelle. C'est aussi une bonne façon de voir la situation dans son ensemble. En comparant vos relevés d'année en année, vous pourrez facilement voir si vous vous rapprochez ou non de vos objectifs financiers.

### Préparer le relevé de la valeur nette de son patrimoine

(Voir le tableau de la page 11.)

La valeur nette correspond à l'argent qui vous resterait si vous vendiez tous vos biens pour régler toutes vos dettes. Soyez aussi précis que possible en remplissant ce tableau. Vous devriez

Advenant une grève, quelle serait l'indemnité à laquelle vous auriez droit et pendant combien de temps?

---

Si vous perdiez votre emploi, seriez-vous admissible à l'assurance-emploi? Combien recevriez-vous et pendant combien de temps?

---

Si vous deviez vous absenter du travail pour une période prolongée à cause d'un accident ou d'une maladie, est-ce que vous auriez quand même un revenu? Quel en serait le montant et pendant combien de temps le toucheriez-vous?

---

Advenant votre décès subit, votre famille aurait-elle immédiatement accès à des liquidités suffisantes pour régler vos funérailles et les dépenses quotidiennes? De combien d'argent aurait-elle besoin sur-le-champ?

---

Quelle est la franchise de votre police d'assurance-automobile et de votre police d'assurance des particuliers?

---

À part les urgences qui ont déjà été mentionnées, y en a-t-il d'autres que vous pouvez entrevoir?

---

Y a-t-il un autre soutien de famille à la maison? Quel est son revenu mensuel net?

---

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

## 2



remplir un relevé net de la valeur du patrimoine chaque année.

- Si vous possédez des valeurs assimilables à des espèces que vous pouvez encaisser avant l'échéance, inscrivez-en la valeur actuelle — autrement dit, la valeur nominale, plus les intérêts accumulés. Pour les autres valeurs de cette catégorie, inscrivez simplement la valeur nominale.
- Pour connaître la valeur marchande des obligations de sociétés, des actions ordinaires et des fonds mutuels, il suffit de consulter les pages financières du journal. Appelez votre courtier si vous n'y trouvez pas ce que vous cherchez.
- Utilisez les tableaux des polices d'assurance-vie pour en calculer la valeur de rachat brute, ou appelez votre agent. Attention : les polices d'assurance ne comportent pas toutes une valeur de rachat.
- Communiquez avec la compagnie ou l'établissement financier approprié pour savoir quelle serait la valeur d'encaissement de votre REER.
- Si vous avez un régime de pension au travail, renseignez-vous auprès du service des ressources humaines. Il devrait pouvoir vous dire la somme que vous toucheriez si vous décidiez de vous retirer du régime.
- Il est difficile d'établir la valeur marchande précise d'une maison, d'une propriété ou d'objets de collection. Vous pouvez toujours retenir les services d'un expert-estimateur accrédité, mais cela risque de coûter cher. Pour savoir quelle est la valeur de sa maison ou de sa propriété, il suffit généralement de se renseigner sur le prix de vente de maisons ou de propriétés semblables dans sa région. À noter que le prix demandé est rarement le prix de vente. Certains agents immobiliers offrent des services d'évaluation gratuits. Lorsque vous prenez

rendez-vous avec l'un d'eux, dites-lui pour quelle raison vous voulez une évaluation.

- Consultez les petites annonces des journaux pour savoir quel est le prix demandé pour des voitures semblables à la vôtre. Ce prix est généralement plus élevé que le prix de vente. Vous pouvez aussi consulter le *Canadian Red Book* et le *Gold Book of Used Car Prices*, que l'on trouve généralement dans les bibliothèques. Ils donnent le prix moyen de certains modèles, d'après ceux qui ont été récemment vendus.
- Il est également difficile de déterminer la valeur du mobilier et du matériel récréatif. Même si vous les avez payés très cher, il est souvent impossible de les revendre. N'inscrivez pas leur prix d'achat. Évaluez plutôt la somme que vous recevriez si vous décidiez de les vendre. Faites-en une évaluation *prudente*.
- N'omettez aucun de vos biens. Réfléchissez. Au travail, utilisez-vous vos propres outils et votre propre matériel? Touchez-vous une rente?... Dressez la liste de tous ces points et annexe-la au relevé de la valeur nette de votre patrimoine pour pouvoir la consulter ultérieurement.

Le montant de ses dettes est, en général, facile à calculer. Vérifiez vos derniers relevés pour savoir exactement ce que vous devez. Si vous ne les retrouvez pas, communiquez avec vos créanciers et demandez-leur ce que cela coûterait de régler le solde au complet. Dans le relevé de la valeur nette de votre patrimoine, n'oubliez pas d'englober les comptes impayés, tels que le loyer et les services publics. Inutile d'inclure les factures que vous savez devoir régler, mais qui ne sont pas encore échues (par exemple le loyer du mois suivant ou la prime d'assurance-automobile que vous ne devez acquitter que dans quatre mois).

### À quoi sert le relevé de la valeur nette de votre patrimoine?

Que retenez-vous de votre situation financière actuelle à la lumière du Relevé de la valeur nette du patrimoine? Que pensez-vous de votre niveau d'endettement par rapport à votre avoir? Si cela vous préoccupe, qu'allez-vous faire pour rectifier le tir? Avez-vous investi trop d'argent dans des biens qui se déprécient, tels que les voitures et le mobilier? Si oui, que pouvez-vous faire pour changer les choses?

Êtes-vous satisfait de vos économies, qu'il s'agisse de l'argent placé dans un REER, des dépôts à terme ou des obligations d'épargne du Canada? L'objectif visé, en vous incitant à remplir ce relevé, est de vous aider à déterminer les points forts et les lacunes de votre situation financière actuelle, en vue de consolider vos atouts et de corriger les faiblesses.

Pensez maintenant à l'avenir. Quel profil aimeriez-vous donner à ce relevé de la valeur nette de votre patrimoine l'an prochain, dans 5, 10, voire 25 ans ou au moment de prendre votre retraite? Ce ne sont là que diverses façons de vous aider à établir vos objectifs financiers. En comparant vos relevés d'une année à l'autre, vous saurez si vous vous rapprochez effectivement des objectifs que vous vous êtes fixés.

Veiller à la bonne gestion de son budget semble difficile et exiger beaucoup de temps, mais c'est un bon investissement. Et si vous apprenez à le faire maintenant, vous en récolterez les fruits plus tard.

Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter la section Argent tout compris du site Web Carrefour des consommateurs ([consommateur.ic.gc.ca](http://consommateur.ic.gc.ca)).

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions  
dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



## PLANIFICATEUR FINANCIER

REVENU MENSUEL NET		
Traitement/salaire		
Traitement/salaire		
Pension/prestation fiscale pour enfants		
Autres rentrées mensuelles régulières		
<b>TOTAL DU REVENU MENSUEL NET</b>		

DÉPENSES MENSUELLES			
ÉCONOMIES MENSUELLES	Fonds d'urgence		
	Objectifs		
	<b>TOTAL DES ÉCONOMIES MENSUELLES</b>		①

FRAIS DE SUBSISTANCE MENSUELS	Nourriture (plus autres articles d'épicerie)		
	Logement	1 <sup>re</sup> hypothèque ou loyer	
		2 <sup>e</sup> hypothèque	
	Services publics (total de la case A, sur la page <i>ventilation des dépenses</i> )		
	Faux frais (nettoyage à sec, journaux, etc.)		
	Transport	Essence	
		Autobus	
		Stationnement	
	Allocations personnelles et loisirs (total de la case B, sur la page <i>ventilation des dépenses</i> )		
	Somme mensuelle pour les dépenses inhabituelles ou annuelles (total de la case C, sur la page <i>ventilation des dépenses</i> )		
<b>TOTAL DES FRAIS DE SUBSISTANCE MENSUELS</b>		②	

PAIEMENTS DE CRÉDIT MENSUELS		
	<b>TOTAL DES PAIEMENTS DE CRÉDIT MENSUELS</b>	③

<b>TOTAL DES DÉPENSES MENSUELLES (additionnez les lignes 1, 2 et 3)</b>	
---	--

Source : *Taking Charge*, Services gouvernementaux de l'Alberta. Cité avec autorisation.

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions  
dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



## VENTILATION DES DÉPENSES

Transférez les totaux des cases A, B et C sur la ligne appropriée du tableau du Planificateur financier.

FRAIS MENSUELS DE SERVICES PUBLICS		
Électricité		
Eau/égouts/ordures ménagères		
Téléphone	Appels locaux	
	Appels interurbains	
Gaz naturel		
Télévision par câble/télévision payante		
<b>TOTAL MENSUEL DES FRAIS DE SERVICES PUBLICS</b>		Case A

ALLOCATIONS PERSONNELLES ET DÉPENSES POUR LES LOISIRS, PAR MOIS		
Allocations personnelles		
Loisirs familiaux		
<b>TOTAL MENSUEL DES ALLOCATIONS PERSONNELLES ET DES DÉPENSES POUR LES LOISIRS</b>		Case B

DÉPENSES INHABITUELLES ET DÉPENSES ANNUELLES (Tous les chiffres de ce tableau doivent être des montants annuels)		
Vêtements (montant annuel pour chaque membre du ménage)		
Assurance (ne pas l'indiquer si elle est retenue à la source sur votre chèque de paie)	Véhicules	
	Assurance-vie	
	Assurance des biens	
	Divers	
Médicaments/honoraires médicaux		
Dentiste/opticien		
Éducation	Frais de scolarité	
	Manuels et fournitures	
Impôts et taxes (si vous les payez directement)	Taxes foncières	
	Impôt sur le revenu	

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



<b>DÉPENSES INHABITUELLES ET DÉPENSES ANNUELLES (suite)</b>		
Permis et plaques d'immatriculation	Véhicules	
	Autres	
Entretien	Véhicules	
	Domicile et jardin	
	Ameublement	
Cadeaux/occasions spéciales	Cadeaux de Noël	
	Divers	
Voyages/vacances	Vacances annuelles	
	Autres voyages	
Contributions/dons		
Cotisations/cartes d'abonnement		
Autres (abonnements, articles que vous prévoyez acheter l'an prochain, etc.)		
<b>TOTAL DES DÉPENSES INHABITUELLES ET DES DÉPENSES ANNUELLES</b>		
<b>SOMME MENSUELLE REQUISE POUR LES DÉPENSES INHABITUELLES ET LES DÉPENSES ANNUELLES (divisez le total par 12)</b>		Case C

Source : *Taking Charge*, Services gouvernementaux de l'Alberta. Cité avec autorisation.

### Notes personnelles

Source : *Taking Charge*, Services gouvernementaux de l'Alberta. Cité avec autorisation.

## À vous de choisir

Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution

# L'argent et VOUS

2



## RELEVÉ DE LA VALEUR NETTE DU PATRIMOINE

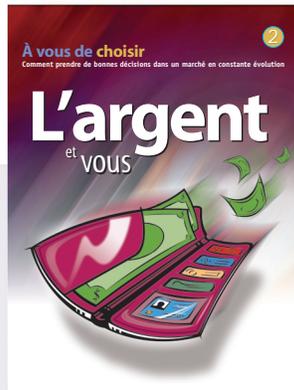
ACTIF (ce que vous possédez)		VALEUR ACTUELLE
ESPÈCES ET QUASI-ESPÈCES	Encaisse	
	Comptes de chèques, comptes d'épargne, comptes avec un courtier	
	Obligations d'épargne du Canada	
	Dépôts à terme	
	Certificats de placement	
	Argent qui vous est dû	
	Autres	
ACTIF NÉGOCIABLE	Obligations d'État, obligations de sociétés	
	Actions ordinaires, actions privilégiées	
	Fonds mutuels	
	Placements immobiliers	
	Intérêts commerciaux	
	Autres	
ACTIF À LONG TERME	Valeur de rachat brute de l'assurance-vie	
	Régime enregistré d'épargne-retraite	
	Régime de retraite, participation aux bénéfices	
	Autres	
BIENS MOBILIERS	Résidence personnelle	
	Résidence secondaire	
	Véhicules	
	Matériel de loisirs	
	Meubles et équipement ménager	
	Objets de collection (art, timbres, pièces de monnaie, bijoux, etc.)	
	Autres	
<b>ACTIF TOTAL</b>		
PASSIF (ce que vous devez)		MONTANT PAYABLE
DETTES À COURT TERME	Comptes d'achats à crédit, cartes de crédit	
	Emprunts	
	Impôts et taxes (impôt sur le revenu ou impôts fonciers actuellement non payés)	
	Promesses de dons pour œuvres de bienfaisance	
	Factures impayées	
	Autres (obligations familiales, prêts d'assurance-vie, etc.)	
DETTES À LONG TERME	Prêt hypothécaire à l'habitation	
	Autres prêts hypothécaires	
	Autres (marge de crédit, compte sur marge, etc.)	
<b>PASSIF TOTAL</b>		
<b>LA VALEUR NETTE correspond au TOTAL DE L'ACTIF moins le TOTAL DU PASSIF</b>		

Source : Taking Charge, Services gouvernementaux de l'Alberta. Cité avec autorisation.

N.B. Dans cette publication, la forme masculine désigne tant les femmes que les hommes.

Also available in English under the title You and Your Money.





La **PROTECTION DU CONSOMMATEUR** est un objectif important des gouvernements fédéral, provinciaux et territoriaux du Canada.

Dans un esprit de collaboration, et pour améliorer l'efficacité dans ce domaine, le Comité des mesures et des normes en matière de consommation (CMC) a été créé en vertu du chapitre huit de l'Accord sur le commerce intérieur.

Cet accord vise à fournir un cadre de travail aux gouvernements fédéral, provinciaux et territoriaux qui œuvrent dans le secteur du commerce au Canada.

Le CMC, qui compte un représentant du gouvernement fédéral et de chaque province et territoire sert, à l'échelle nationale, de lieu de discussion où l'on cherche à améliorer le marché en harmonisant les lois et en diffusant des renseignements aux consommateurs canadiens. Il est notamment capital d'informer les jeunes de 18 à 30 ans, qui doivent prendre leurs premières décisions dans un marché complexe, en constante évolution.

LES GOUVERNEMENTS PARTICIPANT À CE PROJET COMPRENNENT :

Canada



Ontario

Québec



NOVASCOTIA



New Brunswick  
Nouveau Brunswick

Manitoba



BRITISH  
COLUMBIA



Prince  
Edward  
Island  
CANADA



Saskatchewan

Alberta  
GOVERNMENT OF ALBERTA



GOVERNMENT OF  
NEWFOUNDLAND  
AND LABRADOR

Yukon  
Government

Northwest  
Territories

