

La formule magique budgétaire

Préparer un budget efficace

L'éducation financière est une étape essentielle pour votre tranquillité d'esprit face à vos finances.

Selon vos habitudes et l'étape à laquelle vous êtes dans votre vie, vos dépenses peuvent comprendre un vaste éventail de biens et services. Certaines peuvent être de petites dépenses liées à l'épicerie, aux appareils mobiles et au divertissement, par exemple, tandis que d'autres sont beaucoup plus importantes, comme celles qu'entraîne l'achat d'une maison, d'une voiture, des études postsecondaires ou celles qui sont liées à l'éducation des enfants. Compte tenu de tous ces types de dépenses, il n'est pas étonnant qu'épargner pour l'avenir et mettre de l'argent de côté puissent souvent sembler difficile.

En général, un budget est un bon outil vous permettant d'organiser votre revenu et vos dépenses, à en faire le suivi et à établir vos priorités. Un budget peut aussi être quotidien, hebdomadaire ou mensuel, et peut inclure différents détails.

Avantages d'un budget :

1. Assurer le suivi des entrées et sorties de fonds.
2. Déterminer l'épargne nécessaire pour atteindre vos objectifs financiers à court et à long terme.
3. Gérer les factures et les dépenses mensuelles.

4. Vous préparer aux dépenses imprévues.
5. Éviter les dépenses exagérées ou inutiles.

Voici la formule budgétaire la plus répandue :



Selon cette simple formule, les dépenses sont simplement soustraites du revenu et le reste est disponible pour l'épargne ou pour vous « gâter ». Cependant, lorsque vos dépenses deviennent le centre d'intérêt et que vous ne planifiez pas où ira le surplus, il en reste généralement peu ou pas du tout pour l'épargne.

Comment faire de l'épargne une priorité

Un simple changement à cette formule budgétaire peut faire une énorme différence et c'est là qu'il est important de « vous payer en premier ».



Pour en savoir davantage sur l'établissement d'un budget ou sur le Programme des connaissances financières de RBC Gestion de patrimoine, veuillez communiquer avec nous.

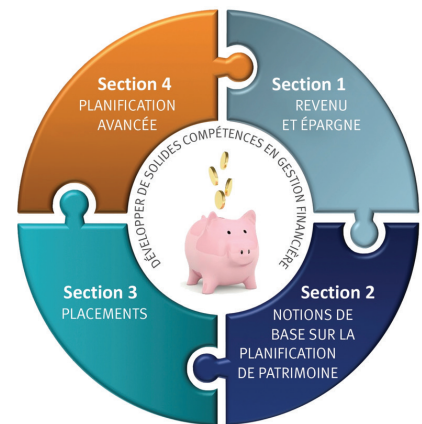
Pour assurer votre prospérité financière, l'épargne ne devrait pas être au second plan. Vous devriez d'abord soustraire l'épargne de votre revenu, et ensuite utiliser ce qui reste pour régler vos dépenses. De cette approche, résulte la formule suivante :



Deux principaux avantages à utiliser la deuxième formule:

1. Priorisé vos objectifs d'épargne.
2. Vous conscientiser quant à l'ampleur de vos dépenses.

De plus, il faut garder à l'esprit qu'épargner n'est pas nécessairement compliqué. L'un des moyens les plus simples consiste à établir un régime d'épargne automatique avec des cotisations prélevées directement de votre compte bancaire. En mettant automatiquement et régulièrement de petites sommes de côté, l'argent est hors de vue et vous n'avez plus à y penser. L'argent peut ainsi croître rapidement et sans effort.



L'éducation financière pour tous

Il n'est jamais trop tôt ou trop tard pour entreprendre son éducation financière. Qu'il s'agisse de comprendre les notions de base du revenu, du budget ou du crédit, les règles fiscales applicables aux comptes enregistrés et non enregistrés, les avantages de la planification de patrimoine ou les détails du transfert de patrimoine, l'acquisition de solides compétences en gestion financière profitera à toute votre famille.