

# SON BUDGET PERSONNEL

**Avec un enfant, un condo, une auto et un salaire, Chantal peut-elle s'offrir un voyage ?**

PAR Sylvain Chartier, M.FISC., PL.FIN.

**C**hantal est infirmière. Elle a 40 ans, est célibataire et a un enfant de 8 ans. Son salaire est de 58 000 \$ en 2008. Elle n'arrive pas à mettre un sou de côté.

À ce sujet, elle a sollicité une rencontre avec un conseiller de son institution financière. Elle réalise qu'avec son prêt automobile, elle ne peut plus s'offrir de voyages. Finalement, elle se demande si à ce rythme, elle parviendra à prendre sa retraite à 60 ans.

La situation de Chantal est semblable à celle de beaucoup de gens. Ses plus importantes dépenses arrivent au moment où ses revenus sont moindres, soit en début de carrière.

Déjà, Chantal a fait un bon bout de chemin. Sa situation financière est saine ; ses seules dettes sont une hypothèque et un prêt auto qu'elle paie régulièrement.

## PORTRAIT DE CHANTAL

- Elle travaille depuis l'âge de 25 ans et participe au Régime de retraite des employés du gouvernement et des organismes publics depuis le début de sa carrière.
- Elle détient un REER de 25 000 \$ auquel elle n'a pas contribué depuis 10 ans, soit depuis qu'elle a acheté son condo. Ses droits inutilisés sont d'environ 35 000 \$.
- Elle possède un condo, qui coûtait 95 000 \$ en 1998 et qui vaut maintenant 150 000 \$.
- Son hypothèque initiale était de 85 000 \$. Il lui reste 64 000 \$ à payer. Son taux d'emprunt est de 6 % et sa mensualité de 550 \$.
- Elle vient de s'acheter une auto et a contracté un emprunt d'une durée de trois ans. Son paiement mensuel est de 500 \$.

Évidemment, la tentation d'emprunter pour combler quelques rêves est grande. Malheureusement, une augmentation de la dette alors qu'aucune épargne n'est réalisable n'est pas recommandable. Il en va autrement dans le cas d'un manque temporaire de liquidités. Par exemple, une personne en attente d'un remboursement d'impôt peut contracter un emprunt à court terme en sachant qu'elle pourra rapidement le rembourser.

Mais dans le cas d'un emprunt à long terme, il faut avant tout s'assurer que les mensualités pourront prendre place dans son budget. Pour Chantal, un endettement supplémentaire est à exclure. Cela signifie-t-il qu'elle doit oublier ses rêves de voyage ?

## PARTIR

Chantal ne peut répondre à cette question tant qu'elle n'aura pas compris sa situation financière. Il lui faut un budget. Première étape, elle doit dresser une liste détaillée de ses dépenses. Les conseillers et planificateurs financiers disposent de grilles d'énumération des dépenses les plus usuelles. Les relevés des cartes de crédit et les états de compte bancaire périodiques indiquant les



© FRENTADREAMSTIME.COM

## La tentation d'emprunter pour combler quelques rêves est grande.

prélèvements préautorisés, les chèques et les retraits automatiques sont aussi des outils qui facilitent le repérage de ses dépenses. Souvent, ce sont des dépenses futiles qui font chavirer les finances personnelles.

La vérification de sa déclaration d'impôt permet aussi d'observer des oublis « fiscaux », par exemple des crédits et des déductions qui ne sont pas optimisés.

Un équilibre budgétaire implique que le niveau de dépenses ne compromet pas les objectifs financiers à court, moyen et long terme. Pour Chantal, cet équilibre est atteint puisqu'elle parvient à respecter ses obligations.

Mais pour être en mesure de réaliser ses projets de voyage, elle devra trouver dans son budget des dépenses qu'elle pourra réduire.

Son budget lui servira également à évaluer son projet de retraite. Si elle se rend compte que pour le mener à bien elle doit épargner, alors forcément, ce montant sacrifié pour le futur se traduira par une réduction de son train de vie actuel. Chantal devra faire des choix.

## GESTION

Un budget sert à dresser un constat sur la gestion de ses liquidités et à planifier sa retraite. L'exercice budgétaire ne doit pas devenir une corvée. Une fois par année, dressez votre bilan. Énumérez vos sources de revenus et vos postes de dépenses. Si un surplus s'en dégage sur papier mais que vous n'arrivez pas dans les faits à économiser, c'est signe qu'il faut creuser davantage pour découvrir les fuites.

Après avoir fait l'exercice, Chantal constate qu'une meilleure gestion budgétaire pourrait lui permettre de réaliser des économies. Pas suffisantes pour faire un voyage à court terme, mais quand même plus tôt qu'elle croyait.

Et afin d'assurer ses vieux jours, elle choisit de leur consacrer un peu de ses économies. Devrait-elle payer ses dettes, cotiser à son REER, au REEE de son enfant ou envisager d'autres stratégies ? À suivre dans notre prochain numéro. ■



*NdlR : L'auteur est directeur de la planification fiscale, de Planification financière Banque Nationale.*