Budget

Outils pour faibles lecteurs

ACEF
Montérégie-est

Concepts de base 4
Argent disponible 7
Revenu principal 7
Revenus d'appoint 8
Rétroactivité 11
Problème avec un ministère 12
Style de vie (obligations) 13
Habitation 13
Télécommunications 14
Transport 15
Produits financiers 18
Style de vie (choix) 20
Alimentation et soins de santé 21
Divertissement 22
Autres dépenses 24
Remboursement de dettes 25
Gestion de l'argent 27

CONCEPTS DE BASE

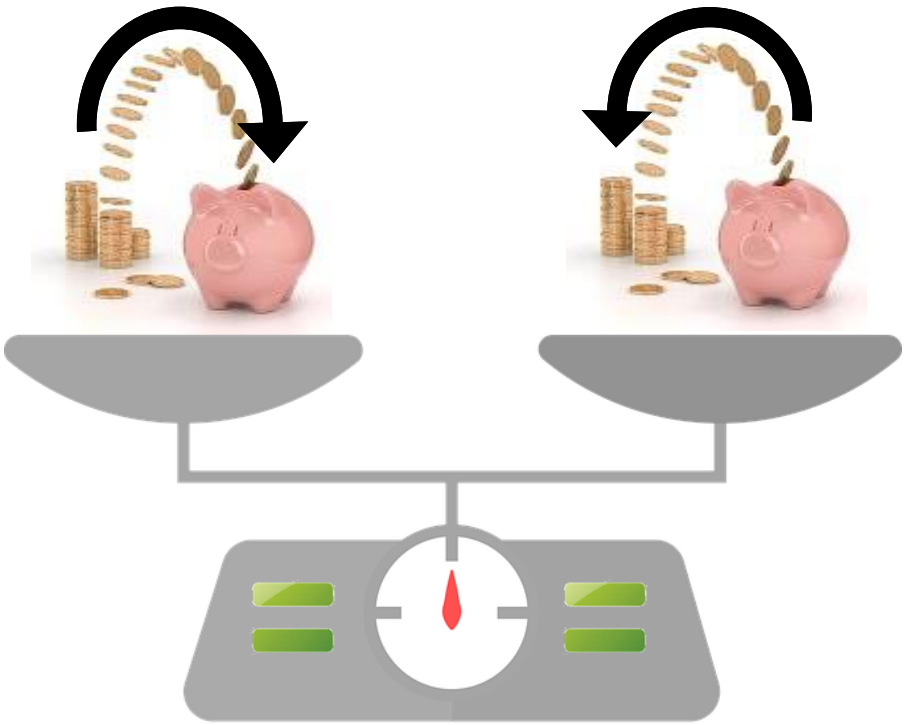
Budget

Faire un budget c'est vérifier quel est l'argent disponible et quel style de vie je peux me permettre d'avoir.

> *Mon style de vie, c'est tout ce que je fais quand j'utilise mon argent. Il comporte des obligations et des choix.*

Un budget équilibré permet de vivre mon style de vie souhaité, sans manquer d'argent.

Un budget peut être fait chaque mois ou être réutilisé d'un mois à l'autre. L'important est qu'il me ressemble.



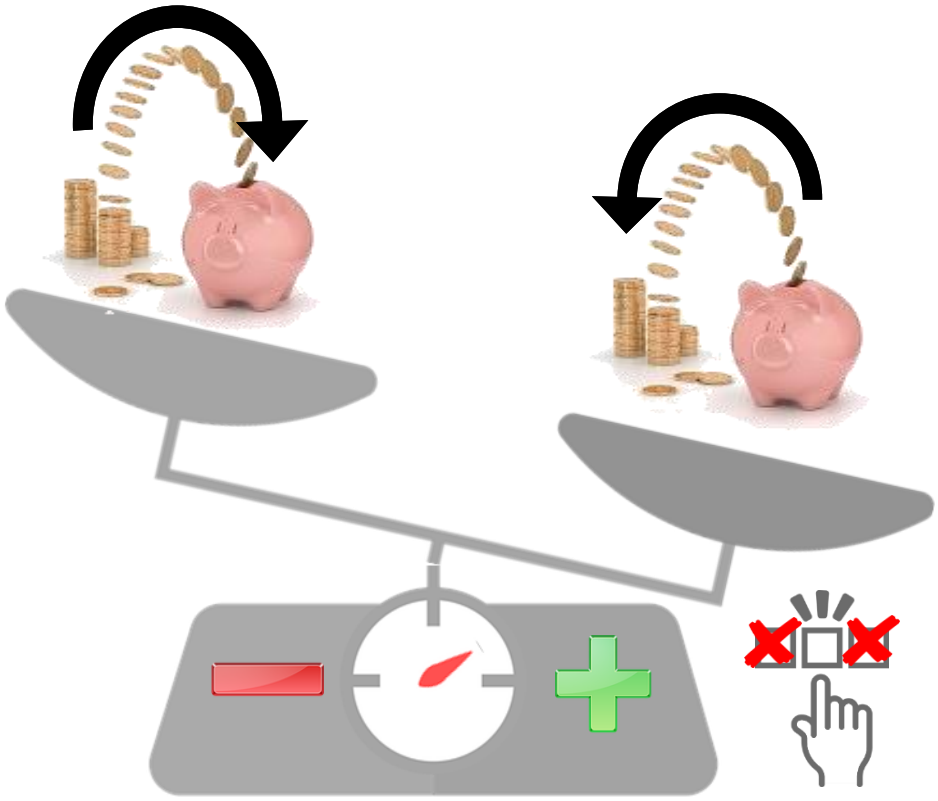
Déficit budgétaire

Un budget où il me manque d'argent pour payer le style de vie que je souhaite avoir est en déficit budgétaire.

> *Je peux essayer d'augmenter mon argent disponible ou de réduire mon style de vie et trouver des alternatives pour répondre à mes besoins.*

Vivre longtemps avec un déficit budgétaire est difficile pour ma santé physique et mentale.

Manquer d'argent pour répondre à mes besoins est une grande source de stress. Équilibrer mon budget est un bon moyen de réduire mon stress lié à l'argent.

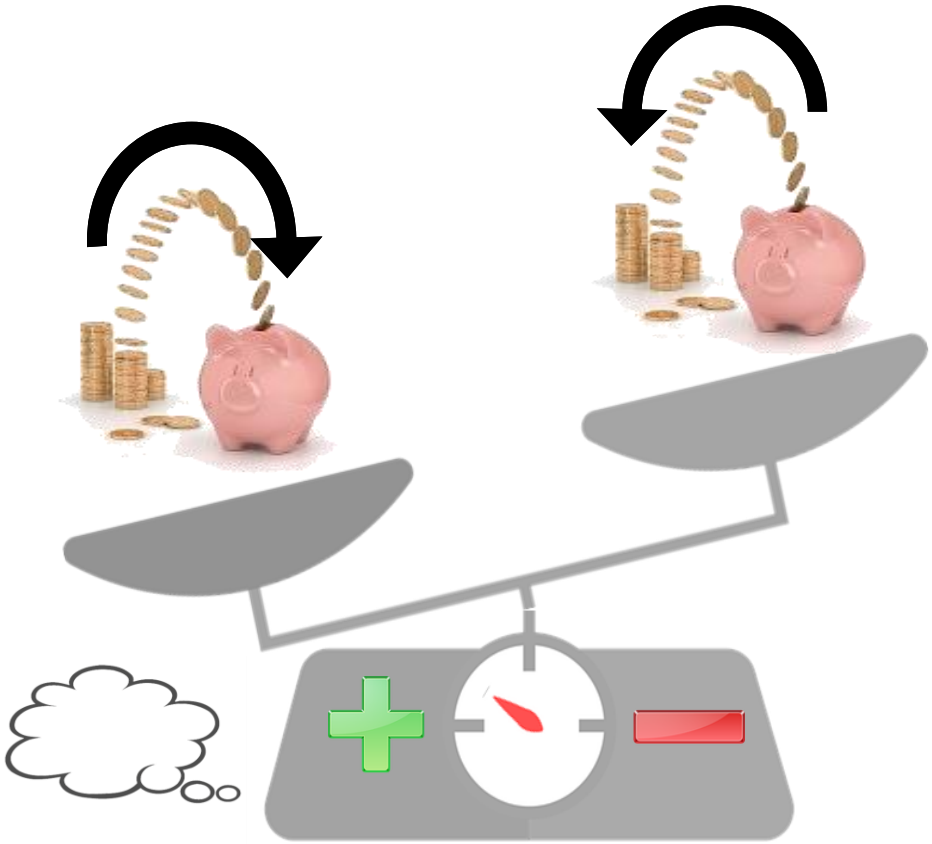


Surplus budgétaire

Un budget où il y a plus d'argent que ce que coûte mon style de vie souhaité est en surplus. Le surplus budgétaire me permet de garder de l'argent pour mes projets.

> *Je peux avoir de petits projets, comme acheter des cadeaux à ma famille à Noël ou des gros projets comme acheter une auto.*

Certains projets plus gros (comme la retraite, l'achat d'une maison ou les études des enfants) peuvent être discutés avec un conseiller à mon institution financière.



ARGENT DISPONIBLE

Revenu principal

Je vérifie l'argent que je reçois. C'est mon revenu disponible pour l'instant. Il peut s'agir d'un salaire que j'ai avec un travail ou de prestations qui viennent du gouvernement.

> *Pour bien calculer mon budget je dois connaître combien j'ai d'argent chaque mois.*

Le salaire peut être donné toutes les semaines ou aux deux semaines. Pour connaître l'argent disponible dans un mois, j'additionne chaque paie reçue. Quand les heures de travail changent, je fais mon budget en fonction de la paie avec le plus petit nombre d'heures, celles que mon employeur a promis de me faire travailler.

La plupart du temps les prestations sont données une fois par mois.

Déclaration de revenus

La déclaration de revenus est aussi appelée rapport d'impôt. C'est ce qui permet aux gouvernements de savoir combien d'argent chaque personne a reçu dans une année.

> *Je peux faire préparer ma déclaration de revenu par quelqu'un que je connais qui sait comment faire, par un organisme ou un comptable.*

Un organisme, comme un centre d'action bénévole, charge très peu pour faire ma déclaration de revenus, souvent grâce au travail des bénévoles.

Le comptable charge plus cher, mais il peut faire des déclarations de revenus plus complexes, comme celle d'un travailleur autonome ou de quelqu'un qui est en train de faire faillite.

Revenus d'appoint

En plus du salaire et des prestations, je peux recevoir du gouvernement d'autre argent sous forme de crédits d'impôt et d'allocations.

> *Pour recevoir un crédit d'impôt ou une allocation, je dois avoir fait ma déclaration de revenus.*

Il existe plusieurs crédits d'impôts que je pourrais recevoir. Voici une liste des crédits d'impôts les plus fréquents avec les conditions pour les recevoir et les dates où l'argent est envoyé.

Allocation canadienne pour enfant

Pour la recevoir, je dois avoir la garde d'un enfant de moins de 18 ans. Si la garde de l'enfant change, je dois avertir le gouvernement après 3 mois, sinon l'argent envoyé devra être remboursé.

Je peux recevoir l'allocation canadienne pour enfants le 20 de chaque mois.

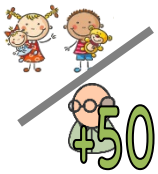
Allocation famille

Pour la recevoir, je dois avoir la garde d'un enfant de moins de 18 ans. Si la garde de l'enfant change, je dois avertir le gouvernement après 3 mois, sinon l'argent envoyé devra être remboursé.

Je peux recevoir l'allocation famille le 1er juillet, le 1er octobre, le 1er janvier et le 1er avril. Si je le demande, je peux la recevoir le 1er de chaque mois pour faciliter mon budget.

Allocation logement

Pour la recevoir, je dois remplir plusieurs conditions :



- Avoir un très petit revenu[1].
- Avoir un enfant à ma charge ou être âgé de plus de 50 ans.
- Avoir un loyer non subventionné. Un loyer est subventionné si le gouvernement en paye une partie, comme un HLM.

Je dois appeler le gouvernement du Québec pour demander le formulaire.

Je peux recevoir l'allocation logement le 5 de chaque mois. Je dois faire une nouvelle demande à chaque mois de septembre.

[1] https://www.revenuquebec.ca/fr/citoyens/votre-situation/etudiant/programme-allocation-logement/

Crédit d'impôt pour solidarité

C'est ce qu'on appelait avant le remboursement de la TVQ.

Le seul critère pour le recevoir est le revenu.

L'argent envoyé est calculé en fonction de trois critères :

- Un montant est donné si on est le seul adulte de la famille.

- Un montant est donné si on a fourni un numéro de logement dans son rapport d'impôt (relevé 31).
    - *Si mon propriétaire ne m'a pas donné de relevé 31, je peux appeler le gouvernement du Québec pour expliquer ma situation et demander de recalculer mon crédit d'impôt pour solidarité.*

- Un montant est donné seulement pour ceux qui habitent dans un village nordique.

Montant année	*Fréquence*	*Date*
Plus de 800$	*Chaque mois*	*5e jour*
240$ - 800$	*Par saison*	*5 juillet* *5 octobre* *5 janvier* *5 avril*
Moins de240$	*Une fois*	*Au rapport d'impôt*

Remboursement de la TPS

Le seul critère pour le recevoir est le revenu.

Le montant est calculé en fonction du nombre de personnes dans ma famille.

Je peux recevoir le remboursement de la TPS le 5 juillet, 5 octobre, 5 janvier et 5 avril.

Supplément de revenu garanti

Pour recevoir le supplément de revenu garanti, je dois avoir plus de 65 ans et avoir un revenu bas.

La demande est automatique pour plusieurs personnes.

Si je n'ai pas reçu de lettre du gouvernement un mois après avoir eu 64 ans, je dois vérifier si j'ai à remplir un formulaire pour ma pension de vieillesse et mon supplément de revenu garanti.

Je reçois le supplément de revenu garanti et la pension de vieillesse ensemble la dernière journée de chaque mois.

Rétroactivité

Certains crédits d'impôts sont rétroactifs, ce qui veut dire que le gouvernement va me donner d'un coup l'argent qu'il me doit, même si la demande est faite en retard.

Le nombre d'années qui seront payées change pour chaque crédit d'impôt ou allocation. Un employé de Service Québec ou de Service Canada peut donner cette information.

Service Québec : 1 877 644-4545

Service Canada : 1 800 622-6232

Problème avec un ministère

Les députés sont élus pour me représenter en tant que citoyen. Les employés de leur bureau de comté connaissent bien les règles des ministères et peuvent me les expliquer. Ils peuvent aussi parler en mon nom pour avoir des informations plus précises sur ma situation.

> *Je peux demander aux employés de mon député de m'aider pour comprendre une lettre ou faire une démarche avec un ministère.*

Trouver mon député provincial[2]

- Aide sociale
- Invalidité
- Régie des rentes
- CNESST / SAAQ

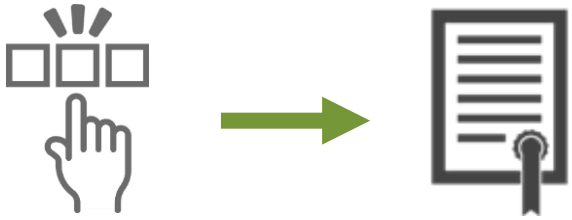
Trouver mon député fédéral[3]

- Assurance-Chômage
- Pension de vieillesse
- Supplément de revenu garanti

[2] http://www.assnat.qc.ca/fr/deputes/index.html?appelant=MC
[3] https://www.noscommunes.ca/Members/fr

STYLE DE VIE (OBLIGATIONS)

Dans mon style de vie, certains de mes choix deviennent des obligations. Il est toujours possible de changer une obligation, mais c'est important de comprendre les conséquences qui sont différentes pour chaque obligation. Les conséquences et la manière pour changer une obligation sont écrites dans un contrat.



Habitation

Pour être en sécurité, je dois avoir un lieu confortable pour vivre. Je peux choisir d'acheter une maison, de louer un appartement ou d'utiliser un service d'hébergement. L'hébergement peut être pour quelques jours ou pour plusieurs années.

Loyer

Le coût de mon loyer est écrit sur mon bail, c'est une forme de contrat. Payer son loyer est la première obligation du locataire.

Si je ne paie pas mon loyer ou que je ne respecte pas d'autres clauses écrites dans mon contrat, mon propriétaire

peut demander d'arrêter le contrat à la Régie du logement. C'est ce qu'on appelle une **résiliation de bail**.

À partir du moment où la Régie du logement a dit que je dois quitter, j'ai seulement quelques jours pour trouver un autre endroit où rester.

*La section du guide sur le **bail** peut m'en apprendre plus*

Électricité

Le coût de l'électricité peut changer chaque mois, ou être toujours le même, selon le mode de paiement que j'ai choisi.

Si j'ai une dette avec Hydro-Québec, je peux perdre le service d'électricité. C'est ce qu'on appelle une **interruption de service**.

Avec Hydro-Québec, il est presque toujours possible de prendre une entente de paiement d'une dette selon mon revenu. Je dois appeler et parler de ma situation financière pour y avoir droit.

*La section du guide sur l'**électricité** peut m'en apprendre plus*

Télécommunications

Le coût des services de télécommunications (téléphone, internet, télévision) est écrit dans mon contrat et il peut y avoir des **frais d'annulation** pour arrêter les services.

Si je ne respecte pas mon obligation de paiement, le fournisseur peut arrêter de donner des services et envoyer la dette à une **agence de recouvrement**.

*La section du guide sur les **télécommunications** peut m'en apprendre plus*

Transport

Pour aller travailler, faire l'épicerie ou aller voir un médecin, je dois être capable de me déplacer. En fonction de l'endroit où je reste, je peux choisir d'avoir une auto, de prendre l'autobus ou le taxi ou de me déplacer à vélo ou à pied.

Permis de conduire et immatriculation

Pour conduire une auto, je dois avoir un permis de conduire et le payer à chaque année, à la date de ma fête. Le prix du permis de conduire change si on a des **points d'inaptitude**[4].

Si je ne paie pas mon permis de conduire, je perds le droit de conduire une auto jusqu'à ce qu'il soit payé. Si un policier m'arrête je peux avoir une **contravention**.

Pour qu'une auto soit sur la route, elle doit être immatriculée. Je dois payer mon immatriculation chaque

[4] On peut avoir des points d'inaptitude avec certaines contraventions.

année. La date est en fonction de la première lettre de mon nom de famille.

Si je conduis une auto sans immatriculation valide, je peux avoir une **contravention**. L'auto peut aussi être remorquée à la **fourrière**. Si une auto est à la fourrière, son propriétaire doit payer pour la faire sortir.

Paiement d'auto

Si je choisis d'acheter une auto et de la payer en plusieurs versements, j'ai un contrat de **vente à tempéraments**. L'auto m'appartient seulement quand tous les paiements sont faits. Parce qu'elle est encore au vendeur, si je manque des paiements, le vendeur peut reprendre l'auto. C'est ce qu'on appelle une **reprise de possession**.

Si je choisis de louer une auto en payant chaque mois, j'ai un contrat de **location à long terme**. L'auto appartient toujours au concessionnaire qui la loue. À la fin du contrat, je dois lui redonner ou l'acheter. Si je manque des paiements, il fera aussi une **reprise de possession**.

*La section du guide sur le **crédit** peut m'en apprendre plus*

Essence

Quand je choisis d'avoir une auto à essence, j'ai besoin d'argent pour mettre de l'essence et la faire fonctionner. Le prix de l'essence change tous les jours.

Quand j'ai une auto, j'ai aussi des frais d'entretien à prévoir comme de changer mes pneus. Je dois compter le coût des réparations et de l'entretien dans mes **projets** pour être capable de les faire quand ce sera nécessaire.

Transport collectif

Si je choisis de ne pas avoir d'auto, je peux avoir besoin d'utiliser le transport collectif. C'est une alternative moins chère que d'avoir une auto et très pratique.

Selon la ville où je reste, je peux avoir plusieurs options pour le transport collectif : l'autobus, le taxibus, le taxi ou le métro.

Si j'utilise souvent l'autobus, je peux acheter une passe mensuelle pour économiser.

Même si je n'utilise pas l'autobus ni le taxi de manière régulière, je peux garder 20$ chez moi. Comme ça si j'ai un rendez-vous important ou que je dois aller à l'hôpital je vais pouvoir prendre un taxi.

Produits financiers

Les services de base avec les compagnies de services financiers sont les assurances et le compte bancaire. Ses compagnies sont appelées des institutions financières. Il est possible de changer d'institution financière quand je veux. Dans la plupart des cas c'est **sans pénalité**.

Assurance vie, habitation et auto

L'assurance vie est un **choix**. Le contrat d'assurance vie a plusieurs détails importants. Il permet à ceux que j'ai nommé bénéficiaires de recevoir de l'argent à mon décès. C'est fait pour aider ceux qui vivent grâce à mon revenu.

Si je n'ai pas d'assurance vie, ma famille peut recevoir de l'argent du gouvernement pour payer mes frais funéraires, comme une urne, un cercueil et l'enterrement.

*La section du guide sur le **décès** peut m'en apprendre plus*

L'assurance habitation est un **choix**, mais il y a des propriétaires pour qui c'est une obligation. L'assurance habitation permet d'avoir de l'argent pour réparer ou remplacer des objets. Je vais recevoir de l'argent seulement si ce qui est arrivé n'était pas de ma faute.

L'assurance auto inclut une **obligation** et un **choix**.

L'assurance responsabilité civile est obligatoire. C'est ce qu'on appelle « assuré juste d'un bord »

L'assurance va payer les autres pour les dommages dont je suis responsable. Si je conduis une auto qui n'est pas assurée pour la responsabilité civile je peux avoir une **contravention**.

Si l'auto est assurée « des deux côtés », l'assurance va payer pour les dommages que je peux faire aux autres et pour la réparation de mon auto. Cette assurance est un choix.

Frais bancaires

Chaque mois, l'institution financière où je dépose mon argent me charge des frais pour le nombre de fois où je fais une transaction. Le nombre de transactions que je peux faire change en fonction de mon forfait. Le montant est pris dans mon compte à une date fixe.

Plusieurs institutions financières offrent gratuitement des forfaits selon l'âge de la personne ou si la personne conserve un certain montant d'argent dans son compte. Je peux m'informer pour économiser.

Style de vie (choix)

Dans un budget, il a y aussi des choix de tous les jours, comme le coût de mon épicerie ou le nombre de fois où je vais chercher un café au restaurant. Les petites dépenses s'additionnent vite. Je dois être conscient des choix que fais tous les jours parce que ce sont eux qui ont un impact quotidien dans ma vie.

Je prévois honnêtement l'argent que je pense dépenser, comme ça je vais arriver à la fin du mois plus calme.

Choisir où je dépense mon argent, c'est choisir ce qui est important pour moi.

Alimentation et soins de santé

Pour être en santé, j'ai besoin de me nourrir et de prendre mes médicaments. Ce n'est pas un choix. Le choix c'est dans la manière dont je vais me nourrir.

> *Je retiens que chaque action que quelqu'un fait pour me nourrir doit être payée. Un repas au restaurant est plus cher qu'un repas que je vais préparer moi-même.*

Si j'ai de la difficulté à me nourrir, il existe des organismes pour m'aider : comme la popote roulante, la cuisine collective, les groupes d'achats ou les banques alimentaire.

Épicerie

Je fais peut-être une ou deux grosses épiceries par mois, je les compte. Je pense aussi à chaque fois où je retourne à l'épicerie pour acheter quelques aliments. Si à chaque visite j'achète plus de choses que je pensais, je peux rapidement dépasser mon budget.

Café et dépanneur

Je pense à mes habitudes de manière réaliste. Si je prends un café par jour à 2$, je dépense l'équivalent de 60$ par mois en café.

Est-ce que je veux vraiment mettre 60$ chaque mois pour du café? L'important c'est d'être conscient de mes habitudes et de ce qu'elles coûtent.

Restaurant

Aller au restaurant fait partie de la vie de plusieurs personnes. C'est une dépense qui m'apporte du plaisir et qui me permet de sortir de chez moi. Je choisis combien d'argent je veux mettre en restaurant et la fréquence de mes visites. Quand je n'ai plus d'argent pour du restaurant, ou pour économiser, je peux proposer à mes amis d'autres manières de manger ensemble comme de faire un pique-nique ou un potluck.

Médicaments

Quand je dois payer pour mes médicaments, c'est important de garder de l'argent pour le faire. La santé est plus importante que d'autres dépenses.

Divertissement

Découvrir de nouvelles choses et avoir une vie sociale aident à être bien dans ma tête. C'est important de trouver des façons d'avoir du plaisir en respectant son budget. Je choisis ce que je fais avec mon argent. Tout le monde a le droit de choisir de s'amuser et il y a toujours une manière de le faire sans trop dépenser.

Sorties

Je peux faire des petites sorties régulières ou économiser pour une sortie plus importante. S'il y a un spectacle que je veux absolument voir, mais qui me coûterait plus cher, il peut devenir un **projet** qui va m'encourager à respecter mon budget sur une plus longue période.

Je peux aussi choisir de participer à toutes les activités gratuites organisées dans ma ville ou à en créer avec mes amis et un peu d'imagination.

Loterie

Un peu de jeu de hasard peut être divertissant pour certains. C'est comme de payer pour rêver. Je dois garder en tête que l'argent que je mets dans les jeux de hasard est dépensé et perdu.

> *Comme l'excitation ressentie agit sur mon cerveau, il y a un risque que je devienne dépendant. Si les jeux de hasard ne sont plus un plaisir, je peux aller chercher de l'aide.*

Alcool, tabac et consommation

Les substances comme l'alcool, le tabac et les autres types de consommation peuvent être pris par plaisir, à l'occasion.

> *Comme ces substances agissent sur mon cerveau, il y a un risque de devenir dépendant. Si ce ne sont plus des plaisirs, je peux aller chercher de l'aide.*

Autres dépenses

D'autres dépenses peuvent arriver régulièrement ou de temps en temps. Je peux choisir d'associer une dépense avec une entrée d'argent précise. C'est le cas si je décide d'acheter des vêtements seulement quand je reçois mon remboursement de TPS.

Vêtements

C'est normal de devoir acheter des vêtements. Les saisons m'obligent à avoir plusieurs types de vêtements. Je prévois un petit montant tous les mois pour mes vêtements, que je garde pour plus tard. En le faisant, la journée où mes souliers seront troués je vais pouvoir les changer sans devoir me priver.

Soins pour animaux

Je compte ce que j'achète tous les mois pour mon animal. Je prévois aussi ce que je vais faire si mon animal devient malade et que je veux l'amener chez le vétérinaire.

> *Si je garde 5$ chaque mois pendant les années de vie de mon animal, je vais pouvoir le faire soigner quand il sera plus vieux.*

Cadeaux

Je prévois l'argent que je prends pour faire plaisir aux autres. Je pense à tous ceux à qui j'offre des cadeaux dans une année.

Pour leur offrir des cadeaux sans nuire à mes propres dépenses, je garde un peu d'argent tous les mois.

Si je suis du genre à offrir souvent des cadeaux, je prévois aussi un montant pour le faire.

> *Je préfère trouver 10$ chaque mois dans mon budget que tenter de trouver 60$ d'un coup.*

Projet

Je peux me dire « Je vais faire cette dépense-là juste si je peux » Le risque est de ne jamais pouvoir faire la dépense si je n'économise pas un peu d'argent tous les mois.

Un autre risque si je ne prévois pas mes projets, c'est de faire la dépense quand même avec l'argent qui devait servir à autre chose, comme le paiement d'une obligation ou l'argent de mon épicerie.

C'est agréable et encourageant d'économiser 20$ tous les mois pour avoir 240$ dans un an pour un projet particulier.

> *Si je mets mon argent dans une enveloppe ou un compte épargne, je vois mon projet devenir plus concret d'un mois à l'autre.*

Remboursement de dettes

Les dettes, c'est de l'argent qui coûte cher. Il est important de respecter mes engagements, mais parfois je ne suis pas en mesure de le faire.

« Est-ce que je devrais m'empêcher de manger pour payer mes dettes? »

Quand je connais les conséquences de payer ou non une dette, je peux choisir comment j'utilise mon argent : pour payer mes dettes, prendre des ententes ou envisager une des solutions légales à l'endettement.

Avoir un toit et manger sont des besoins essentiels. Je dois m'assurer d'être en sécurité et de me nourrir avant d'utiliser mon argent pour régler mes dettes.

> *C'est possible que je ne connaisse pas toutes les solutions pour réagir face à mes dettes. Je peux consulter l'ACEF pour parler à un conseiller budgétaire de mes options.*

Budget

Négociation

Vente d'actif

Consolidation de dettes

Dépôt volontaire

Proposition de consommateur

Faillite

GESTION DE L'ARGENT

Il existe plusieurs méthodes pour gérer mon argent. L'important est de choisir la méthode qui me ressemble.

Virements automatiques

Une compagnie peut me proposer de le faire. J'ai le choix d'accepter ou de refuser. Je peux aussi demander de changer la date du virement.

Je peux aussi programmer dans mon compte bancaire les dates où l'argent sortira de mon compte pour payer une dépense régulière. Je peux demander de l'aide à un employé de mon institution financière pour programmer les virements.

C'est bon pour payer mes obligations. Je dois choisir une date où je suis certain que l'argent sera disponible dans mon compte. Je risque de payer une pénalité si l'argent n'est pas là au bon moment.

Les virements automatiques peuvent servir à un projet. J'ouvre un compte juste pour le projet et j'enregistre combien d'argent va aller pour mon projet chaque mois. L'argent va s'accumuler dans le compte du projet sans avoir à y penser.

Argent comptant

J'utilise l'argent comptant pour payer mes choix de tous les jours. Je peux choisir d'utiliser l'argent comptant pour être plus conscient de l'argent que je dépense.

Je retire un montant d'argent chaque semaine ou un montant d'argent à des dates précises ou pour un certain nombre de jours que je choisis.

> *Par exemple, si j'ai 400$ pour les dépenses que je choisis chaque jour (épicerie, essence, restaurant, vêtements…)*
>
> - *Je peux retirer 400$ au début du mois pour les mettre dans des enveloppes.*
> - *Je peux retirer 100$ chaque semaine*
> - *Je peux retirer 60$ tous les 5 jours pour répartir mon argent dans le mois. (le 1er, le 5, le 10, le 15, le 20, le 25)*

Enveloppes

J'écris sur mes enveloppes à quoi l'argent va servir. Quand je reçois mon argent, je le sépare dans mes enveloppes selon le budget que j'ai fait.

J'utilise mes enveloppes pour me fixer une limite dans mon budget. Si j'utilise l'argent de l'épicerie pour payer un cadeau, je vois tout de suite que je vais avoir moins d'argent pour l'épicerie.

Carte de guichet et carte de crédit

L'argent sur une carte est moins concret. On dit qu'il est virtuel. Je ne le vois pas, je ne le touche pas. Les cartes sont pratiques et utilisées par tout le monde, mais leur côté virtuel peut être dangereux.

C'est bon de les utiliser si je vérifie souvent mon budget pour bien savoir combien d'argent j'ai utilisé et combien d'argent il me reste.

Quand j'utilise une carte de crédit, je dois me rappeler que j'utilise de l'argent qui n'est pas à moi. Je dois rembourser tout ce que j'ai payé quand je reçois mon relevé pour ne payer d'intérêts. L'argent que je ne rembourse pas peut coûter cher durant plusieurs mois et même pendant des années.

*La section du guide sur le **crédit** peut m'en apprendre plus*

ACEF Montérégie-est

Produit par ACEF Montérégie-est

GRANBY

450 375-1443

SAINT-HYACINTHE

450 252-0808

SOREL-TRACY

450 908-0929

www.acefmonteregie-est.com

Financé par l'Office de protection du consommateur

Office de la protection du consommateur

Québec