



MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)



# INTRODUCTION GÉNÉRALE À LA GESTION DES FINANCES PERSONNELLES

*On commence tous quelque part...*





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## OBJECTIFS GÉNÉRAUX

ACQUÉRIR ET COMPRENDRE  
LES NOTIONS DE BASE DES FINANCES PERSONNELLES

*On commence tous quelque part...*



 **AUTORITÉ  
DES MARCHÉS  
FINANCIERS**

## OBJECTIFS SPÉCIFIQUES

- A. Découvrir ma relation avec l'argent
- B. Comprendre la pertinence de la budgétisation
- C. Comprendre le crédit, les dettes et les hypothèques
- D. Comprendre l'historique de crédit





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

# LA SANTÉ DE MES FINANCES

*On commence tous quelque part...*



## DÉROULEMENT

**Bloc A.** Activité de mise en train

**Bloc B.** Votre relation avec l'argent

**Bloc C.** Faire le point sur votre situation de départ

**Bloc D.** Fixer vos objectifs

**Bloc E.** Élaborer le budget

**Bloc F.** Études de cas

*L'atelier sera ponctué d'exercices et de réflexions vous amenant à vous questionner sur votre propre situation.*





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

### BLOC A: ACTIVITÉ DE MISE EN TRAIN

*On commence tous quelque part...*



**Selon vous, quels sont les signaux qui permettent de savoir que la santé de vos finances est excellente?**



*Exercice collectif*

Je suis capable de payer mes factures à temps.

Je suis capable d'épargner.

La valeur de mes actifs dépasse la valeur de mes dettes.

Mes dépenses ne dépassent jamais mes revenus.

Je prends le temps de suivre mes comptes.

J'ai des coussins de liquidités.

Je n'ai pas dépensé d'avance un revenu futur.

Pas de retard sur mes paiements de carte de crédit.





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

### BLOC B: VOTRE RELATION AVEC L'ARGENT

*On commence tous quelque part...*



## CONTENU

1. Attitude au regard de l'argent
2. Perception de l'argent
3. Origine de la relation avec l'argent
4. Projections de votre usage de l'argent



## ATTITUDE AU REGARD DE L'ARGENT

### VOUS RECONNAISSEZ-VOUS QUELQUE PART?

	RÉACTION 1	RÉACTION 2
À l'aise de parler d'argent	Parler d'argent est normal pour moi, il faut en parler.	Parler argent est tabou pour moi, c'est un sujet sensible.
Prévention ou fuite face aux besoins financiers?	Quand j'ai peu d'argent, je prends le temps de planifier et d'élaborer mon budget, j'affronte mes besoins financiers.	Quand j'ai peu d'argent, je ne veux pas en parler, et je préfère ignorer les factures qui rentrent.
Responsable ou fuite?	Vous devez de l'argent à quelqu'un mais vous n'êtes pas capable d'honorer votre engagement, vous l'affrontez et lui expliquez votre situation.	Vous devez de l'argent à quelqu'un mais vous n'êtes pas capable d'honorer votre engagement, vous évitez de le rencontrer.
Lien entre l'humeur et l'argent	Lorsque je n'ai pas d'argent, je me dis que je vais en chercher et que je vais trouver.	Je suis triste et découragé lorsque je n'ai pas d'argent.



## PERCEPTION DE L'ARGENT

### DE QUELLE TENDANCE ÊTES-VOUS ?

ADAGES	OK	PAS D'ACC
❶ «L'argent ne fait pas le bonheur.»		
❷ «La clé d'or ouvre toutes les portes.»		
❸ «Si tu veux te sentir riche, compte les choses que tu as et que l'argent ne peut payer !»		
❹ «Quand l'argent précède, toutes les portes s'ouvrent»		
❺ «L'argent n'a pas d'importance, mais le manque d'argent, oui.»		
❻ «La richesse et la puissance matérielles ne sont pas des maux en soi; le mal, c'est de croire qu'elles sont la condition de la vraie grandeur»		
❼ «Il y a des gens qui ont de l'argent et des gens qui sont riches (Coco Chanel)»		
❽ «La richesse donne des jambes aux boiteux, de la beauté aux laids, et de l'intérêt aux larmes..»		
❾ «Il ne faut pas avoir peur de la réussite. Si on devient riche, on peut devenir généreux et on peut aider beaucoup de gens.»		



## PERCEPTION DE L'ARGENT

### DE QUELLE TENDANCE ÊTES-VOUS ?

Tendance plus idéaliste au regard de l'argent	Tendance tempérée au regard de l'argent	Tendance plus matérialiste au regard de l'argent
1 3 7	5 6 9	4 2 8
L'argent ne fait pas le bonheur	L'argent est utile et est au service de la personne	«l'argent peut tout»



## **ORIGINE DE VOTRE RELATION AVEC L'ARGENT**

### D'OÙ VIENT VOTRE RELATION AVEC L'ARGENT ?

- Qui vous a enseigné la gestion de l'argent ?
- La culture de votre pays d'origine a-t-elle eu une influence sur votre relation avec l'argent ?
- ....



## USAGE DE L'ARGENT PROJECTIONS

Si je reçois **1 000 dollars** aujourd'hui, que ferais-je de cet argent ?



Si je reçois **15 000 dollars** aujourd'hui, que ferais-je avec cet argent ?

Si je reçois **1 million de dollars** aujourd'hui, que ferais-je avec cet argent ?



## USAGE DE L'ARGENT (SUITE)

### AU FINAL ...VOTRE RELATION AVEC L'ARGENT



Vous pensez que l'argent est  
une finalité pour les individus...

Ou plutôt que l'argent est un moyen au service  
de l'épanouissement de tout individu ?





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

**BLOC C: FAIRE LE POINT SUR VOTRE SITUATION DE DÉPART**

*On commence tous quelque part...*



AVANT D'ENTAMER TOUTE DÉMARCHE FINANCIÈRE,  
IL EST TOUJOURS RECOMMANDÉ DE FAIRE LE POINT  
SUR LA SITUATION FINANCIÈRE:

- Les vocabulaires de base
- Comprendre le bilan personnel



Faites le lien entre les mots dans les cases bleues et ceux dans les cases rouges puis donnez leur définition et des exemples selon vos connaissances.

Actif

Revenus

Avoir

Passif

Dépenses

BILAN PERSONNEL

BUDGET  
PERSONNEL



**BLOC C:** FAIRE LA POINT SUR VOTRE SITUATION DE DÉPART**LES VOCABULAIRES DE BASE**

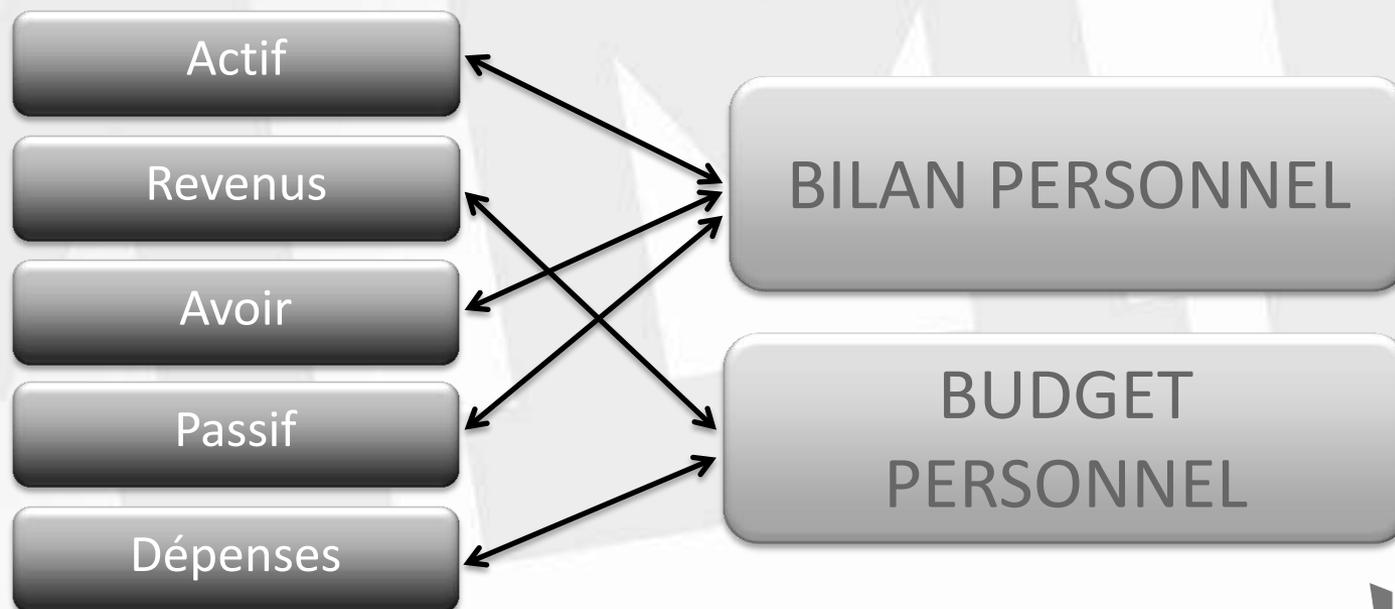
Donnez leur définition et des exemples selon vos connaissances.

	VOTRE DÉFINITION	VOS EXEMPLES
ACTIF		
REVENUS		
AVOIR		
PASSIF		
DÉPENSES		
BILAN PERSONNEL		NA
BUDGET PERSONNEL		NA



## LES VOCABULAIRES DE BASE

Faites le lien entre les mots dans les cases bleues et ceux dans les cases rouges puis donnez leur définition et des exemples selon vos connaissances.



**BLOC C:** FAIRE LA POINT SUR VOTRE SITUATION DE DÉPART

## LE BILAN PERSONNEL

Le bilan étant une photographie de votre patrimoine à une date précise, l'élaborer au départ vous facilitera la fixation des objectifs à atteindre et vous permettra de prendre des décisions éclairées sur les dispositions à prendre:

- Que possédez-vous (liquidité – placements – actifs)?
- Combien devez-vous (dettes)?
- La valeur de votre avoir est-il positif ou négatif ?





## **BILAN PERSONNEL**

### RÉFLEXIONS ET ANALYSE



- Mon bilan est-il équilibré?
- Les dettes sont-elles avec ou sans contrepartie?
- Qu'est ce qui doit être fait pour équilibrer mon bilan?



**BLOC C: FAIRE LA POINT SUR VOTRE SITUATION DE DÉPART**
**LE BILAN PERSONNEL, EXEMPLE À COMMENTER**

<b>BILAN PERSONNEL</b>				
	Montant			Montants
<b>ACTIF</b>		<b>PASSIF</b>		
Compte de chèque	2 000,00 \$	Solde des cartes de crédit		10 000,00 \$
Compte épargne	1 000,00 \$	Solde des marges de crédit		4 500,00 \$
REER	- \$			
Placements	- \$			
	- \$			
immeuble	225 000,00 \$	Solde emprunt personnel		- \$
Véhicules	5 000,00 \$	Prêt auto		3 000,00 \$
Autres actifs (préciser)	1 500,00 \$	Solde hypothèque		212 000,00 \$
	- \$	Solde prêt étudiant		- \$
	- \$			
	- \$			
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>234 500,00 \$</b>	<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>229 500,00 \$</b>
		<b>AVOIR NET (ACTIF - PASSIF)</b>		<b>5 000,00 \$</b>





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

### BLOC D: FIXER VOS OBJECTIFS

*On commence tous quelque part...*



## LA PERTINENCE

- Les objectifs donnent un sens à vos actions quotidiennes.
- Faites la différence entre vos objectifs d'affaires et vos objectifs personnels.
- L'entreprise doit générer un revenu d'affaires (objectifs d'affaires) qui vous donne la possibilité de retirer un revenu personnel vous permettant de réaliser vos objectifs personnels.
- Vos objectifs doivent être précis, mesurables, réalisables, réalistes et avec un délai limite !



## EXEMPLES D'OBJECTIFS

- Réduire vos dettes de x%
- Votre enfant commence l'université dans 8 ans, vous voulez payer ses études – coût des études de 20 000\$
- Acheter une maison dans 4 ans – constituer une mise de fonds de 15 000 \$
- Faire un voyage dans 2 ans – mettre de côté 10 000\$
- Être autonome à la retraite – besoin de 35 000\$ par année
- Démarrer une entreprise dans deux ans – mise de fonds de 20 000\$...



## RÉFLEXIONS SUR VOS PROPRES OBJECTIFS

OBJECTIFS / SOUHAITS	ÉCHÉANCE (EN MOIS OU ANNÉE)	BESOIN FINANCIER CORRESPONDANT	NIVEAU DE PRIORITÉ





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

### BLOC E: ÉLABORER LE BUDGET

*On commence tous quelque part...*



## LA PERTINENCE

- Une fois que les objectifs sont précisés, l'élaboration du budget est l'outil qui permet de planifier, suivre votre situation financière
- C'est un outil essentiel pour:
  1. faire le suivi de votre argent,
  2. résumer vos revenus et vos dépenses pour une période donnée,
  3. évaluer votre besoin et donner les détails d'utilisation.



## 5 ÉTAPES DANS L'ÉLABORATION D'UN BUDGET

### ÉTAPE 1

Réunir tous les documents nécessaires.

- Fiche de paie,
- Reçus,
- Factures,
- Relevés bancaires...
- Bordereaux des chèques gouvernementaux, avis de dépôt direct

### ÉTAPE 2

Identifier les catégories et les montants de tous vos revenus.

Additionner le tout pour avoir votre revenu mensuel

- Salaires
- Revenus d'un travail autonome
- Pourboires
- Revenus de location
- Chômage, revenu d'assistance sociale
- Allocations familiales
- Remboursements de taxes (TPS/TVH)...

### ÉTAPE 3

Identifier les catégories et les montants de toutes vos dépenses mensuelles.

- Loyer
- Électricité/gaz
- Épicerie et alimentation
- Frais de services de garde
- Transport
- Téléphone et internet
- Entretien auto...
- Assurances...



## ÉTAPE 3: COMMENT TRAITER LES DÉPENSES FIXES ANNUELLES?

- Une dépense mensuelle fixe est facile à comptabiliser! Mais il y a des dépenses qui ne se paient qu'une fois l'an ou aux trois mois ! Comment faire avec cette catégorie ?

- C'est simple !

### Exemple:

chaque année, vous payez l'immatriculation de votre auto au montant de 260\$. Prenez 260\$ et divisez-le par 12, ce qui donne 21,60\$ par mois. C'est le montant de votre coût fixe que vous intégrez dans votre budget mensuel. Vous pouvez le virer dans un compte à part pour que le montant puisse cumuler



## ÉTAPE 3: COMMENT TRAITER LES OBJECTIFS FINANCIERS À ATTEINDRE

- Pour les objectifs financiers à atteindre, le principe reste le même

### Exemple:

vous devez faire des rénovations dans deux ans. Vous estimez les travaux à 5 000\$. Prenez 5 000 \$ et divisez-le par 24, ce qui donne 208\$ par mois. C'est le montant de coût fixe pour la réalisation de votre objectif.

- Pour vous assurer de ne pas dépenser les montants, vous pouvez transférer ces derniers dans un compte d'épargne séparé. En s'accumulant, l'argent sera disponible lorsque vous en aurez besoin.



## 5 ÉTAPES DANS L'ÉLABORATION D'UN BUDGET

### ÉTAPE 4

Additionner vos dépenses mensuelles totales.

Déduire ce montant de votre revenu mensuel.

**Reste-t-il de l'argent?**

### ÉTAPE 5

Si vos dépenses sont supérieures à vos revenus, réviser le tout avec réalisme.

- Couper dans les dépenses.
- Voir comment faire pour augmenter les revenus.

Respecter et réajuster (au besoin) votre budget **régulièrement**.



## METTRE EN ŒUVRE SON BUDGET

- Élaborer le budget est une tâche en soi et le suivre en est une autre
- Il faut respecter votre plan de dépenses, être réaliste, organisé, rigoureux...et vous atteindrez les objectifs!
- Faites-vous aider au début et par la suite vous prendrez l'habitude.





MUTUELLE DE  
MICROFINANCE  
(QUÉBEC)

## ATELIER 1

MES FINANCES SONT-ELLES EN SANTÉ ?

### BLOC F: ÉTUDES DE CAS

*On commence tous quelque part...*



## ÉTUDES DE CAS

Élaborez le budget personnel de Matthieu Blais et de Irma Rodriguez en tenant compte de leurs objectifs personnels respectifs.



## Premier défi: Aidez-moi à faire mon budget !

### CAS 1

Je m'appelle Matthieu Blais et je suis célibataire, je n'ai aucune épargne à ce jour.

Je gagne 1300 \$ aux deux semaines

Je suis locataire (loyer: 700\$ par mois)

Épicerie : 350 \$/mois, habillement

50\$/mois, sortie 100\$/mois

Téléphone et internet: 60\$/mois

Hydro: 50\$/mois

Mon budget mensuel d'assurances (vie, santé, responsabilité) est de 120 \$

Gaz 250\$/mois, stationnement

135\$/mois, immatriculation 240\$ par année

Je rêve de faire un voyage en Europe dans 2 ans... J'ai évalué ce voyage à environ 5 000 \$

...je dois remplacer mon auto d'ici 1 an (budget 4 500\$)... Suis-je réaliste ??????



## J'ai également besoin d'aide pour mon budget !

Je suis Irma Rodriguez

Je suis en couple avec trois enfants

Mon mari gagne 2100\$/mois et moi 1920\$/mois, allocations 500\$/mois

Nous avons une petite maison dont l'hypothèque est de 850\$ par mois, taxes 200\$/mois et entretien 100\$/mois

Épicerie : 600 \$/mois

Téléphone et internet: 100\$/mois

### CAS 2

hydro: 80\$/mois

Vêtements: 400\$ au six mois

Frais de garde : 140 \$/mois par enfant

Assurances (vie, santé, responsabilité): 320 \$, cours et frais de scolarité 300\$, jeux et sorties 200\$/mois

Essence 300\$/mois

Notre premier fils entre à l'université dans 6 ans et nous voulons mettre de côté 20 000\$ pour payer ses études d'ici là...

A court terme, nous devons remplacer un chauffe-eau dans 5 mois (1000\$)



1. Autorité des marchés financiers.

[Faire le point sur vos finances personnelles](#)

2. Agence de la consommation en matière financière du Canada

✓ <http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/publications/creditPrets/>

✓ Finances personnelles: notions de base

<http://www.fcac-acfc.gc.ca/Fra/ressources/programmesEducatifs/financesPersonnelles/Pages/Financia-Finances-3c.aspx>

3. Centre d'éducation pour l'éducation financière du Canada

Boîte à outils d'animation

<http://www.theccfl.ca/Resources/CCFL-Activities-Worksheets.aspx>



EN PARTENARIAT AVEC



**INFORMATION**

**Mutuelle de microfinance (Québec)**

(418) 525-0139

[www.mmfquebec.com](http://www.mmfquebec.com)

