

FEUILLE DE PLANIFICATION FINANCIÈRE

MON NOUVEAU BUT MONETAIRE

Parfois, nous nous fixons de nouveaux objectifs, changeons de revenu ou changeons de priorité dans notre vie. Faire un plan est le moyen le plus simple de naviguer dans ces changements.

Vous ne commenceriez pas un voyage par la route sans le cartographe au préalable, et il en va de même pour vos finances. Ce guide vous aidera à avoir une vision claire de la destination actuelle de votre argent afin que vous puissiez plus facilement décider où vous souhaitez qu'il aille à l'avenir.

Ce sont des objectifs de _____ "en date du _____ / _____ / _____
VOTRE NOM JJ / MM / AAAA

1) QUEL EST MON NOUVEL OBJECTIF D'ARGENT?

Je veux _____ \$ par _____ / _____ / _____
Montant des objectifs JJ / MM / AAAA

Gardez ceci dans un endroit visible, comme sur votre réfrigérateur ou près de votre bureau pour vous rappeler votre nouvel objectif d'argent!

parce que je veux économiser pour _____
POURQUOI ÉCONOMISEZ-VOUS?

2) QU'EST-CE QUE J'ÉCONOMISE MAINTENANT?

Énumérez vos objectifs d'épargne dans les espaces ci-dessous. Inclure un peu d'argent pour la retraite et les jours de pluie. Essayez de donner à chaque objectif un montant en dollars et de fixer un objectif pour le moment où vous souhaitez atteindre chaque objectif. Notez ensuite le montant mensuel dont vous aurez besoin pour atteindre vos objectifs. Après avoir rempli les sections sur les revenus, les économies et les dépenses dans les pages qui suivent, notez combien vous prévoyez d'engager ce mois-ci.

Objectif prioritaire Total requis Mois à atteindre Montant mensuel Engagement du mois

Économies d'urgence _____

Retraite _____

Mon nouvel objectif _____

Autre: _____

Autre: _____

Autre: _____

3) QUELLES SONT MES SOURCES DE REVENUS?

Énumérez vos sources de revenus. Incluez les salaires, traitements, pourboires, prestations gouvernementales, revenus de placement, etc. Inscrivez votre salaire net réel pour le mois dernier dans la colonne Mois 1.

Sous Mois 2, indiquez le revenu que vous attendez pour ce mois. Entrez toute différence entre les deux. À la fin de ce mois (mois 2), notez votre revenu réel et comparez-le au montant que vous attendiez.

Source	Mois 1	Mois 2	Différence	Réelle

Total

4) QUELLES SONT MES DÉPENSES?

Énumérez vos dépenses par catégorie dans la colonne des dépenses du tableau de droite. Continuez votre liste sur des feuilles de papier supplémentaires si plus d'espace est nécessaire.

Voici une liste d'exemples de dépenses pour vous aider à démarrer. Créez vos propres catégories selon vos besoins.

- Hypothèque, loyer, services publics, téléphone, entretien
- Cartes de crédit, prêts
- Épicerie alimentaire, restaurants, plats à emporter, café, collations
- Garderie familiale, pension alimentaire pour enfants, pension alimentaire, frais de scolarité, fournitures scolaires, activités, vêtements, blanchisserie et nettoyage à sec, allocations, jouets
- Carburant de transport, parking, péages, transports publics, entretien, assurance automobile
- Visites de médecins de santé, dentiste, médicaments, assurance, articles de soins personnels, abonnements au gymnase
- Films de divertissement, événements, livres, abonnements, musique et location de films ou de jeux
- Organismes de bienfaisance ou dîmes divers, cadeaux, aliments et fournitures pour animaux de compagnie

Quelles sont mes dépenses? (SUITE)

Dans la colonne Mois 1, indiquez vos dépenses réelles pour le mois dernier. Lorsque vous avez terminé, passez à l'étape 5, à la page suivante, pour comparer les revenus et les dépenses du mois dernier.

Dépenses	Mois 1	Mois 2	Différence	Réelle

Total

5) QUEL EST MON NOUVEL OBJECTIF D'ARGENT?

Additionnez vos revenus et dépenses du premier mois. Ensuite, soustrayez les dépenses de votre revenu pour voir ce qui reste.

Le mois dernier: _____ \$ - _____ \$ = _____ \$
TOTAL REVENU TOTAL DEPENSES QU'EST-CE QUI RESTE?

6) BUDGET POUR LE MOIS À VENIR

Dépensez-vous plus dans certains domaines que vous ne le pensiez? Quels changements souhaitez-vous apporter? Saisissez vos objectifs de dépenses futurs dans la colonne Mois 2 de votre liste de dépenses.

Gardez une trace de la différence entre vos dépenses des mois 1 et 2 dans la colonne des différences. Entrez le total de vos revenus et dépenses budgétisés pour le mois 2 sur les lignes ci-dessous.

Ce mois-ci: _____ \$ - _____ \$ = _____ \$
REVENU TOTAL BUDGETISEES DÉPENSES BUDGÉTISEES ARGENT À METTRE VERS VOTRE OBJECTIF TOTAL

7) VOIR COMMENT VOUS AVEZ FAIT ET FAIRE DES AJUSTEMENTS

À la fin du mois, énumérez ce que vous avez dépensé et comparez vos chiffres réels à vos projections. Vous ne pouvez pas toucher tous vos objectifs le premier mois. C'est bon. Personne ne peut prédire l'avenir. Mais maintenant, vous travaillez vers vos objectifs depuis au moins quelques semaines. Vous avez probablement fait des progrès. Faites donc quelques ajustements et réessayez.

À propos de nous

Le « Consumer Financial Protection Bureau » est un organisme fédéral indépendant conçu pour protéger les consommateurs. Nous rédigeons et appliquons des règles qui garantissent le fonctionnement équitable des banques et autres sociétés financières. Nous éduquons et responsabilisons également les consommateurs, les aidant à faire des choix plus éclairés pour atteindre leurs objectifs financiers.

En savoir plus sur consumerfinance.gov

Connecte-vous avec nous

- Déposer une plainte
consumerfinance.gov/complaint
- Racontez votre histoire
consumerfinance.gov/your-story
- Demandez CFPB
consumerfinance.gov/askcfpb
- Partagez vos pensées
facebook.com/cfpb twitter.com/cfpb