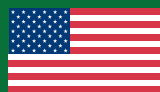


YALI ENTREPRENEURS

CLASSEUR DE GESTION DE L'ARGENT



YALI.STATE.GOV/ENTREPRENEURS



U.S. DEPARTMENT *of* STATE



CAHIER D'ACTIVITÉS YALI ENTREPRENEURS : GESTION FINANCIÈRE

À chaque étape de la vie, il faut prendre d'importantes décisions financières, de combien dépenser au marché à la question de savoir si vous devriez poursuivre des études supérieures, faire une demande de carte bancaire ou vous acheter le dernier téléphone mobile. La mesure dans laquelle vous pourrez vous y retrouver pour prendre ces décisions sera fonction de votre aptitude à gérer vos ressources financières avec efficacité. Dans chaque section de ce cahier d'activités, vous en apprendrez davantage sur l'établissement d'un budget, l'épargne et la définition d'objectifs pour mieux gérer votre argent aujourd'hui et dans les années à venir.

SECTION UN : BASES DE L'ÉLABORATION D'UN BUDGET

Pour accroître vos compétences en gestion financière, commencez par créer un budget. Un budget est un système qui sert à effectuer un suivi des sommes d'argent que vous économisez et dépensez sur une période de temps donné. Disposer d'un budget vous aide à encadrer vos dépenses selon vos moyens et atteindre vos objectifs financiers.

1 - Créez votre feuille de calcul pour établir un budget

Chaque budget est unique, mais il est utile d'utiliser un modèle de budget comme celui qui se trouve à la fin de cette section pour effectuer un suivi des sommes que vous dépensez et épargnez. Vous pouvez créer une feuille de calcul semblable avec un tableur Excel, Google Sheets ou une autre feuille de calcul en ligne, pour faire le suivi de vos revenus et de vos dépenses mensuelles. Il existe aussi diverses applications pour gérer son budget qui simplifient cette procédure, à utiliser sur smartphone ou PC, comme Monefy, Mint, Whallet, Spendee ou MoneyWise.

2 - Dressez la liste de vos revenus et dépenses

Commencez par calculer votre revenu mensuel. Par revenu, on entend l'argent que reçoit une personne ou une entreprise en échange de la fourniture d'un travail, de la production d'un bien ou d'un service, ou de l'investissement de ressources financières. En général, on perçoit un revenu en recevant une rémunération ou un salaire. Les entreprises perçoivent un revenu en vendant des biens ou des services à un prix supérieur à leurs coûts de production. Que vos revenus soient variables, stables ou un mélange des deux, vous devriez pouvoir calculer une moyenne mensuelle à partir de vos revenus passés.

Ensuite, faites le total de toutes vos dépenses du mois dernier. Les dépenses tombent habituellement dans l'une de deux catégories de dépenses, qu'il convient de lister séparément dans votre budget :

- **Dépenses fixes** : Des factures qui restent les mêmes chaque mois, comme les coûts de logement.
- **Dépenses variables ou discrétionnaires** : Des frais tels que les factures de services publics (électricité, etc.), les produits alimentaires, les vêtements ou les loisirs, qui fluctuent d'un mois à l'autre.

3 - Adaptez vos dépenses pour remplir vos objectifs

Gardez à l'esprit qu'il n'existe pas de solution unique pour élaborer un budget. Par exemple, vous pourriez viser un budget de base zéro, qui rend compte de toutes vos dépenses par rapport à vos revenus et s'équilibre à zéro à la fin du mois.

Une autre option consiste à appliquer la méthode 50/30/20 : 50 % de vos revenus sont consacrés aux dépenses essentielles, 30 % aux envies, comme les vacances et les loisirs, et 20 % aux priorités financières telles que payer les dettes et l'épargne.

Quelle que soit la méthode de budgétisation que vous adoptiez, il vous faudra réduire vos dépenses dans une catégorie ou plus si vous avez dépensé davantage que ce que vous avez perçu. Voici des possibilités à prendre en compte pour maîtriser vos dépenses:

Dépenses fixes

- Envisagez de vendre votre véhicule neuf, voiture, moto ou vélo, afin de l'échanger contre un modèle d'occasion.
- Si vous achetez une voiture, tâchez de ne pas le faire à crédit ; épargnez avant d'acheter ou n'achetez pas du tout.
- Réduisez vos dépenses de loyer en partageant les coûts avec des colocataires ou en habitant dans un quartier moins coûteux.

Dépenses variables ou discrétionnaires

- Achetez les articles courants en grande quantité pour économiser les coûts de transport.
- Comparez les prix quand vous envisagez de faire un nouvel achat. Peut-être que le premier magasin où vous allez n'est pas le meilleur marché.
- Emportez votre déjeuner au travail pour ne pas devoir acheter de repas.
- Invitez des amis à dîner chez vous au lieu de sortir.
- Chaque fois que vous voulez acheter quelque chose, demandez-vous si vous en avez vraiment besoin ou s'il s'agit de quelque chose dont avez juste envie... Si vous n'avez pas vraiment besoin de quelque chose qui coûte trop cher pour votre budget, ne l'achetez pas.

Fonds d'urgence

Il est important de mettre de l'argent de côté pour les dépenses imprévues : frais médicaux, réparation de voiture ou de moto, loyer si vous perdez votre emploi, catastrophes naturelles ou dépenses inattendues. Dans l'idéal, il convient de disposer d'un filet de sécurité équivalent à trois à six mois de dépenses de la vie courante. De façon générale, c'est une bonne chose d'épargner 20 % de vos revenus chaque mois.

À vous de jouer!

En utilisant les informations que vous avez apprises dans cette section, remplissez le modèle de budget qui se trouve à la fin de cette section pour comparer vos revenus et vos dépenses. N'oubliez pas de fournir des montants aussi précis que possible lorsque vous spécifiez ce que vous épargnez et dépensez chaque mois.

Glossaire

- **Dépenses fixes** : des factures qui ne varient pas chaque mois, comme le loyer, le remboursement d'un emprunt immobilier ou de dettes.
- **Dépenses variables ou discrétionnaires** : factures d'électricité et autres services publics, produits alimentaires, vêtements, loisirs et autres obligations qui fluctuent d'un mois à l'autre.
- **Budget de base zéro** : un budget qui tient compte de chaque somme dépensée à partir des revenus et s'équilibre à zéro à la fin du mois.
- **Méthode 50/30/20** : une méthode qui préconise de dépenser 50 % des revenus pour les dépenses essentielles, 30 % pour les envies, comme les vacances et les loisirs, et 20 % pour les priorités financières telles que payer les dettes et épargner.

Épargner dans votre pays

Rappelez-vous, l'épargne diffère d'un endroit à un autre, veillez donc à étudier le paysage financier de votre communauté pour comprendre quel mode d'épargne vous convient le mieux. Par exemple, selon le lieu où vous résidez, il vous faudra étudier s'il est préférable de placer votre argent dans un compte épargne ou de l'investir dans une activité commerciale. La situation variant d'un pays à un autre, vous devrez donc faire des recherches en conséquence. Souvenez-vous-en, cela vous aidera à épargner de façon avisée en tenant compte de l'avenir.

MODÈLE DE BUDGET

Revenus

| TYPE DE REVENU | MONTANT |
|------------------------|---------|
| Emploi à temps complet | |
| Emploi à temps partiel | |
| Autres revenus | |
| Total des revenus | |

Dépenses

| TYPE DE DÉPENSES | MONTANT |
|---|---------|
| <i>Dépenses fixes</i> | |
| Logement | |
| Télévision par câble/ Internet | |
| Assurances (auto, logement) | |
| Garde d'enfants | |
| Autres dépenses fixes | |
| <i>Dépenses variables et discrétionnaires</i> | |
| Services publics (électricité, etc.) | |
| Alimentation | |
| Transports et/ou essence | |
| Dépenses diverses (vêtements ou loisirs) | |

Une fois que vous avez rempli la feuille de calcul du budget ci-dessus, passez à la page suivante pour terminer l'activité.

Exercice sur la feuille de calcul budgétaire

Après avoir rempli le modèle de budget ci-dessus, déduisez le montant de la ligne « Montant total des dépenses » du montant à la ligne « Total des revenus ». Quel résultat obtenez-vous?

Résultat: _____

Si le résultat est positif, cela signifie que vous avez gagné plus que vous n'avez dépensé pendant le mois. Bravo!

S'il est négatif, cela signifie que vous avez dépensé plus que vous n'avez gagné et qu'il vous faudra envisager de changer vos habitudes de consommation pour économiser davantage à l'avenir afin de gérer vos ressources financières plus judicieusement.

Pour quel projet souhaiteriez-vous faire des économies? Des dépenses d'éducation futures? Un vélo? Une voiture? Construire ou acheter un logement/une maison? Veuillez lister trois objectifs en prévision desquels vous êtes en train d'épargner.

1. _____

2. _____

3. _____

Quelles sont trois habitudes de consommation que vous pouvez changer pour accroître votre épargne mensuelle?

1. _____

2. _____

3. _____

Souvenez-vous, dans l'idéal, il convient de disposer d'un filet de sécurité équivalent à trois à six mois de dépenses de la vie courante. Vu les dépenses que vous venez de lister, quelle somme auriez-vous besoin d'épargner pour faire face à une urgence imprévue ?

SECTION DEUX : COMPRENDRE L'ÉPARGNE ET LES ESCROQUERIES

Une fois que vous maîtrisez mieux vos finances personnelles, il est important de savoir comment vous constituer un patrimoine. Dans cette section, vous allez en apprendre davantage sur l'emprunt, l'épargne et la création de richesse.

Emprunter de l'argent

Chaque fois qu'un particulier ou une institution financière prête de l'argent, il existe une possibilité que l'emprunteur ne rembourse par le montant prêté. Afin de dédommager les prêteurs pour le risque qu'ils prennent, ils reçoivent une rétribution : les intérêts. Un taux d'intérêt est le pourcentage d'un prêt que le prêteur facture à l'emprunteur.

Épargner

Lorsque vous déposez votre argent dans certaines institutions financières, il peut accumuler des intérêts. Lorsque les taux d'intérêt baissent, il est probable que votre épargne vous rapportera moins d'intérêts, mais que vous devrez en payer moins sur toute dette que vous contracterez. Lorsque les taux d'intérêt augmentent, il est probable que le montant du remboursement de vos emprunts et celui du solde de votre carte bancaire sera plus élevé, mais que votre épargne vous rapportera davantage d'argent.

Où placer son épargne?

Il est important d'être bien informé au sujet de toutes les options possibles lorsque vous épargnez de l'argent. Connaître le paysage financier de votre pays, le niveau de sécurité des institutions qui s'y trouvent et les coûts associés à l'épargne peut vous aider à déterminer la meilleure méthode pour faire fructifier votre argent. Chaque option comportant des risques et des avantages, veillez à évaluer chaque facteur avant de décider de ce qui vous convient le mieux.

| LIEU | AVANTAGES | RISQUES |
|---|--|---|
| Chez soi | <ul style="list-style-type: none"> - Pas de coûts associés - Pratique - Facile d'accès | <ul style="list-style-type: none"> - Peut se perdre, être volé ou détruit dans un incendie ou une catastrophe naturelle. - Pourrait vous exposer à une violation de domicile. |
| Chez un proche ou un ami | <ul style="list-style-type: none"> - Pas de coûts associés | <ul style="list-style-type: none"> - Peut se perdre, être volé ou détruit dans un incendie ou une catastrophe naturelle - Pourrait exposer votre ami ou proche à une violation de domicile - Pourrait mettre vos économies en danger si votre ami ou proche trahit votre confiance |
| Compte dans une institution financière (banque, coopérative de crédit) | <ul style="list-style-type: none"> - Votre argent est protégé si l'institution est assurée - En cas de fraude, vous pourrez récupérer votre argent plus facilement - Votre argent ne peut être perdu, volé ou détruit dans un incendie ou une catastrophe | <ul style="list-style-type: none"> - Des frais peuvent vous être facturés, comme en cas de découvert, si votre compte ne présente pas un solde minimum - La souplesse des transactions peut être restreinte |

Risque et rendement

Tandis que la règle de base classique consiste à dire que « plus le risque est élevé, plus le rendement est élevé », l'énoncé suivant s'avère plus juste : « plus le risque est élevé, plus le rendement est élevé et moins il est probable qu'il engendrera le rendement plus élevé ».

Pour mieux comprendre cette relation, il vous faut connaître le niveau de risque que vous êtes prêt à prendre et savoir évaluer correctement le risque relatif associé à un investissement particulier. Lorsque vous décidez de placer votre argent dans des investissements plus risqués, vous courez un risque plus important de ne pas obtenir de retour sur votre investissement.

Pièges les plus fréquents

Il arrive qu'on n'ait pas l'argent nécessaire pour rembourser un emprunt et les intérêts qui se sont accumulés à l'échéance. Ceci peut se produire avec des prêts à court terme qui doivent être remboursés en une ou deux échéances. Dans cette situation, certaines personnes contractent un deuxième emprunt pour rembourser le premier.

Il peut être difficile de sortir du cycle de l'emprunt contracté pour couvrir l'échéance d'un autre prêt tout en étant en mesure de faire face aux autres dépenses, telles que la nourriture, le loyer et les transports. Si vous envisagez de contracter un emprunt à court terme pour répondre à un besoin immédiat, il est important de réfléchir aux modalités selon lesquelles vous le rembourseriez.

Si vous êtes à court d'argent, essayez d'envisager les solutions de rechange suivantes à l'emprunt de petites sommes d'argent pour une courte période de temps.

- Plutôt que de contracter un nouveau prêt, négociez des délais pour le paiement de votre emprunt initial.
- Réfléchissez à ce pour quoi vous empruntez l'argent. S'agit-il d'un besoin, d'une obligation ou d'une envie ? S'il s'agit d'une envie, demandez-vous s'il est possible de payer moins cher ce que vous voulez acheter ou d'attendre de disposer de l'argent nécessaire.
- Employez les économies que vous avez constituées pour les urgences.
- Discutez de la situation avec un conseiller en crédit ou un coach financier.

Fraude

Les escroqueries financières se présentent sous diverses formes. L'une des plus courantes est un courriel, un SMS ou autre message vous demandant de virer de l'argent à un particulier ou une organisation. La plupart d'entre nous avons vu ou entendu parler d'offres de dons s'élevant à des millions de dollars de la part d'un prince étranger, d'emplois rémunérés 80 dollars de l'heure tout en restant chez soi, ou de prix remporté dans une loterie à laquelle vous n'avez pas participé. Malheureusement, si cela semble trop beau pour être vrai, c'est probablement le cas!

Conseils pour ne pas être victime d'escroqueries :

- N'envoyez jamais d'argent à un inconnu.
- Ne communiquez pas vos renseignements financiers à quelqu'un que vous ne connaissez pas.

Maintenant que vous en savez plus sur les emprunts, l'épargne et les escroqueries courantes, prenez un instant pour répondre aux questions suivantes.

Pouvez-vous citer une chose que vous avez apprise dans cette section sur l'emprunt ou l'épargne?

Quels sont certaines des escroqueries que vous avez rencontrées ? Comment les avez-vous identifiées?

Pouvez-vous citer un changement que vous pouvez opérer dès aujourd'hui dans la façon dont vous investissez votre argent?

SECTION TROIS : SE FIXER DES OBJECTIFS FINANCIERS JUDICIEUX

Beaucoup de gens craignent de parler de leurs finances, mais il est important de savoir quand, où et comment épargner et dépenser son argent. Avant de commencer cette section, prenez un instant pour réfléchir à votre situation financière. Qu'est-ce que l'argent pour vous? Vous abstenez-vous de parler d'argent? Pourquoi?

Votre relation avec l'argent

Il peut être difficile de parler de vos finances. Bien des personnes se sentent mal à l'aise de parler de leur argent avec leurs proches et amis. Il est important d'aborder de bonne heure ces sujets avec votre famille pour encourager l'instauration de relations saines avec l'argent, ce qui vous aidera à prendre des décisions plus éclairées et positives pour atteindre vos objectifs financiers.

Dans quelle mesure pensez-vous que vos émotions éclairent votre prise de décision?

.

Comment votre famille gérait-elle ses finances quand vous étiez enfant? En quoi ceci pourrait influencer sur votre niveau d'aisance pour discuter d'argent avec vos amis, votre famille ou un conseiller financier?

L'argent et la famille

Que vous possédiez un compte joint avec votre ami(e), envoyiez de l'argent à votre famille dans un pays tiers, ou créiez une entreprise avec un proche, il peut être difficile de faire la part des choses entre les finances personnelles et communes.

Il est important de fixer des limites claires avec les membres de votre famille et de communiquer clairement et fréquemment de façon à instaurer des relations de confiance aussi tôt que possible. Rappelez-vous que vous pouvez aussi dire « non » si vous ne vous sentez pas à l'aise à l'égard de dispositions financières que vous imposent les membres de votre famille. Vous avez le pouvoir de prendre vos propres décisions financières.

Vos émotions et vos expériences passées peuvent influencer sur la façon dont vous gérez les finances. Comprendre ces facteurs peut influencer sur certains de vos choix financiers en tant qu'adulte et vous aider à mieux connaître vos atouts et vos difficultés uniques lorsque vous gérez votre argent.

Fixer vos objectifs financiers

Quelles valeurs sont les plus importantes pour vous? Entourez vos sélections

- | | | | |
|---------------|---------------|---------------|----------------|
| - Famille | - Santé | - Réputation | - Spiritualité |
| - Amis | - Liberté | - Situation | - Stabilité |
| - Autre _____ | - Autre _____ | - Autre _____ | - Autre _____ |

Quels sont vos espoirs, vos envies et vos rêves?

En gardant vos valeurs à l'esprit, dressez la liste des choses que vous voudriez changer et les rêves que vous nourrissez. Cela peut être à court terme (moins de six mois à atteindre) ou à long terme (plus de six mois à atteindre).

Planifier votre avenir

Reconnaître les objectifs que vous vous êtes fixés pour vous-même et votre famille vous aidera à prioriser votre avenir financier. L'identification de vos dépenses estimatives pour faire face à de grands événements de la vie et de gros achats peut vous mettre sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.

Veillez remplir le tableau suivant à l'aide des consignes ci-dessous et en pensant aux objectifs que vous avez pour l'avenir ainsi qu'aux dépenses associées à ces objectifs.

- **Achats:** Dressez la liste de vos dépenses futures.
- **Calendrier:** Notez quand elles sont susceptibles de se produire.
- **Coût:** Estimez le montant de ces dépenses
- **Épargne:** Identifiez des moyens possibles pour faire face à ces dépenses.

Exemples de grands événements de la vie et de gros achats pour vous donner des idées:



Études supérieures



Mariage



Achat d'une maison



Agrandir votre famille



Acheter une voiture



Démarrer votre activité

| ACHATS | CALENDRIER | COÛT | ÉPARGNE |
|--------|------------|------|---------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Prochaines étapes :

Félicitations, vous avez terminé le cahier d’activités sur la gestion financière YALI Entrepreneurs! Fixer des objectifs et œuvrer pour les atteindre est un processus continu et vous avez déjà réalisé de grands progrès. N’oubliez pas de constamment reconsidérer et de réviser vos objectifs et de continuer à vous efforcer d’en faire une réalité!

Pour plus de conseils sur la gestion financière et de ressources, n’hésitez pas vous rendre sur yali.state.gov/entrepreneurs.