

---

# Planifier pour épargner, planifier pour dépenser

Guide pratique sur l'épargne et les dépenses

**En théorie, c'est  
facile d'épargner.**

**Pourquoi est-ce si  
difficile en pratique ?**

# Table des matières

Une question de priorités	4
Voir l'épargne autrement	5
Étape 1 : préciser vos objectifs et vos priorités	7
Étape 2 : calculer votre revenu discrétionnaire	8
Étape 3 : décider d'une approche	10
Étape 4 : dresser un plan et suivi de votre progression	13
Feuille de calcul A : Calcul de votre revenu discrétionnaire	9
Feuille de calcul B : Dresser votre plan d'épargne	14
Feuille de calcul C : Votre progression	15

## Une question de priorités

Si vous êtes comme bon nombre de Canadiens, alors vous savez à quel point il peut être difficile de gérer simultanément les besoins, intérêts et demandes absorbant une partie de votre revenu mensuel. Nombreuses sont les personnes à vivre d'une paye à l'autre, indépendamment de leur revenu. Pire encore, certains dépensent même plus d'argent qu'ils n'en gagnent. Au lieu d'épargner, ils doivent régulièrement payer des frais d'intérêt sur leur carte de crédit, leur prêt automobile ou autre dette.

### Qu'est-ce qui nous empêche d'épargner ?

- Mégane :** « Je suis disciplinée et pragmatique tout au long du mois, puis je fais un achat impulsif et je défonce mon budget. »
- Sam :** « Je sors souvent avec mes collègues et des clients après le travail, les factures s'additionnent vite. C'est difficile d'épargner quand on boit et qu'on mange à l'extérieur. »
- Myriam :** « Ma maison est un gouffre financier – il y a toujours une facture à payer ou des rénovations imprévues. »
- Pedro :** « Je n'arrête pas de me dire qu'épargner pour l'avenir est quelque chose dont je vais me soucier plus tard... Mais on dirait que "plus tard" ne se produit jamais. »
- Caroline :** « J'adore acheter des cadeaux – je m'emporte chaque année à Noël et à l'anniversaire de chacun. Par la suite, je reçois les factures et c'est chaque fois un choc. »

Cela dit, votre situation financière n'a pas à ressembler à ces exemples.

Les gens pensent souvent qu'il est difficile d'épargner de l'argent, que cela demande de la discipline et de la détermination, surtout que nous sommes exposés en permanence à de nombreuses tentations. Quand la dépense apparaît urgente — ou que l'offre pour un temps limité semble trop belle pour être ratée — même nos priorités à court terme tombent vite dans l'oubli, qu'il s'agisse de vacances ou de rénovations.

Un simple changement de perspective pourrait vous aider.

## Voir l'épargne autrement

On voit souvent l'épargne et la dépense comme opposées l'une à l'autre. On voudrait dépenser, mais on sait qu'on devrait économiser — d'où la nécessité d'être discipliné. Il n'est toutefois pas nécessaire d'adopter ce point de vue. Au lieu d'un combat intérieur entre « je veux » et « je devrais », pourquoi ne pas en faire un simple choix entre « dépenser maintenant » et « dépenser plus tard » ? En d'autres termes, pourquoi ne pas considérer l'épargne comme le moyen le plus simple d'assurer votre avenir ?

Moins abstraites ainsi, les décisions relatives à l'épargne et à la dépense deviennent tangibles et claires : comment utiliserez-vous l'argent gagné ce mois-ci ? En répondant à cette question, vous devez réfléchir à ce que vous voulez (vos objectifs et vos priorités) et au moment où vous pourrez concrètement dépenser pour vos objectifs.

Ce guide vous aidera à maîtriser cet aspect de vos finances au moyen d'une structure dont vous pourrez vous servir pour planifier vos dépenses en un tournemain. Cette structure se résume à quelques principes de base faciles à suivre :

1. Préciser vos objectifs et vos priorités;
2. Établir un budget de base et calculer votre revenu discrétionnaire;
3. Décider d'une approche;
4. Dresser un plan et faire le suivi de votre progression.

Alors, on commence ?

## Le prix des achats impulsifs

*La prochaine fois que vous sortirez votre carte de crédit pour acheter quelque chose, faites un calcul rapide. Payer 1 000 \$ pour des vêtements au moyen d'une carte de crédit avec un taux d'intérêt annuel de 20 % et prendre six mois pour rembourser le solde augmentera le prix de votre achat de 10 % (soit 100 \$)\*. Considérez l'intérêt comme le coût d'emprunt demandé par le fournisseur de votre carte de crédit — et rappelez-vous que la forme de financement la plus avantageuse demeure vos propres économies.*

*\* Il s'agit d'un calcul rapide, comme nous l'avons mentionné. Les frais d'intérêt d'une carte de crédit sont beaucoup plus complexes à calculer.*

## Étape 1 : Préciser vos objectifs et vos priorités

Prenez un crayon et une feuille de papier. Inscrivez-y vos objectifs de dépenses et d'épargne des quelques années à venir. Encerclez ensuite les cinq ou six objectifs qui vous importent le plus parmi ceux-ci. Voici deux exemples :

**Kathleen vient d'acheter son premier condo.** Voici ses principaux objectifs de dépense et d'épargne :

1. Acheter des meubles
2. Rembourser le retrait de RÉR effectué dans le cadre du Régime d'accession à la propriété
3. Partir en vacances
4. Établir un fonds d'urgence
5. S'acheter un chien

**Ali et Aisha viennent de se marier.** Voici leurs priorités en matière de dépense et d'épargne :

1. Acheter une maison
2. Acheter un plus gros téléviseur
3. Mettre de l'argent de côté pour aider les parents retraités d'Aisha
4. Suivre des cours de perfectionnement professionnel (Aisha)
5. Jouer au golf plus souvent (Ali)

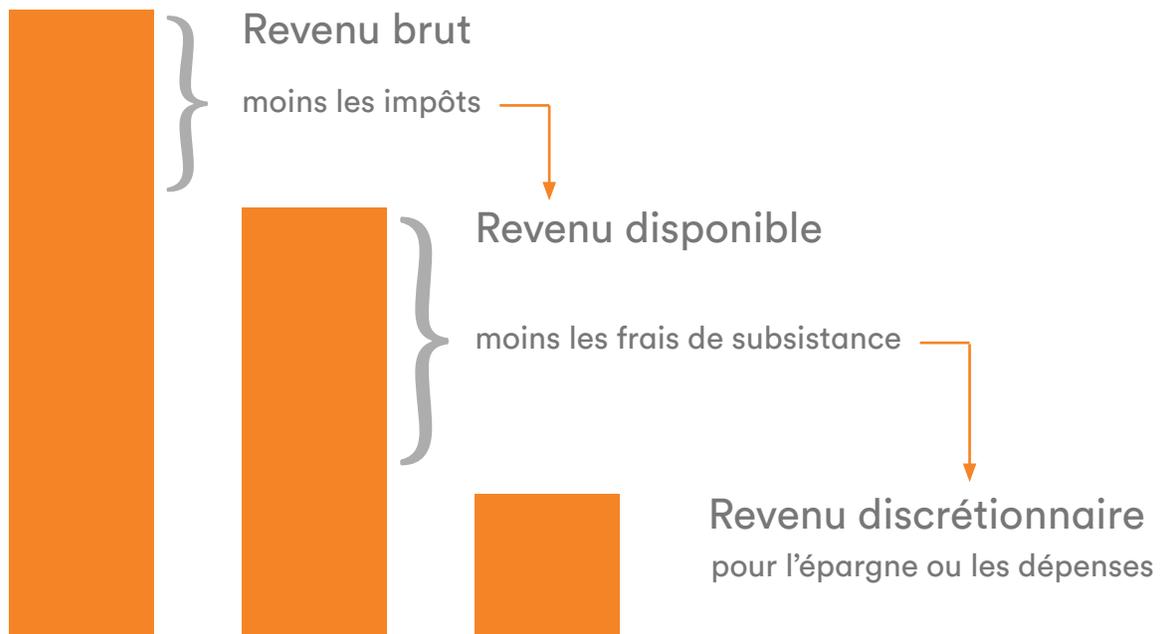
Kathleen, Ali et Aisha savent comment ils veulent dépenser leur argent. La prochaine étape est d'identifier le délai à prévoir pour réaliser ces objectifs. Cela dépendra en partie du coût de chacun d'entre eux, mais aussi de leur ordre de priorité. Jetez un coup d'œil à votre propre liste. Est-ce que cela risque d'entraîner des conséquences négatives si vous remettez un projet à plus tard ? Le fait de dépenser votre argent pour un objectif différent serait-il plus avantageux pour le moment ?

La pièce manquante au casse-tête est bien entendu votre capacité à mettre des sous de côté. Afin d'évaluer combien vous pourriez mettre de côté chaque mois, vous devrez établir un budget de base.

## Étape 2 : Établir un budget de base et calculer votre revenu discrétionnaire

Soyez honnête : avez-vous soupiré en lisant le mot « budget » ?

C'est une réaction compréhensible — mais il est difficile de faire des progrès sans d'abord établir un budget. Cela vous permettra de définir plus facilement votre revenu discrétionnaire mensuel, en plus de vous aider à calculer le temps requis pour atteindre vos objectifs de dépenses. Ne sautez donc pas cette étape à moins de déjà suivre un budget. Afin d'obtenir une vue d'ensemble de votre revenu et de vos dépenses mensuels, utilisez la feuille de calcul à la page suivante. Vous devriez être en mesure de la remplir en aussi peu que cinq à dix minutes.



## Feuille de calcul A :

### Calcul de votre revenu discrétionnaire

Revenu mensuel	
Revenu mensuel (salaire/traitements/frais), après impôt	\$
Autres revenus (revenu de location, prestations, allocation familiale)	\$
<b>Total des revenus mensuels après impôt</b>	<b>\$</b>

Dépenses mensuelles	
Hypothèque ou loyer	\$
Paiements de dettes	\$
Impôt foncier et coûts d'entretien	\$
Services publics (gaz, électricité, eau)	\$
Téléphone, Internet, câble	\$
Transport (paiements de la voiture, transports en commun)	\$
Épicerie	\$
Assurances (habitation, voiture, vie), frais médicaux et dentaires	\$
Frais de garderie	\$
Sorties, vêtements, soins personnels	\$
Sport, loisirs, animaux de compagnie	\$
Autres dépenses	\$
<b>Total des dépenses mensuelles</b>	<b>\$</b>

Total des revenus mensuels moins le total des dépenses mensuelles  
**= revenu discrétionnaire mensuel**

\$
----

## Étape 3 : Décider d'une approche

Vous avez défini vos objectifs de dépenses et d'épargne, et vous connaissez maintenant le montant de votre revenu discrétionnaire. À partir d'ici, vous devez surtout faire des choix. Ce que vous choisirez de faire avec votre revenu discrétionnaire déterminera le temps qu'il vous faudra pour atteindre vos objectifs de manière réaliste. Vos choix vous aideront à élaborer votre stratégie d'épargne. Voici quelques exemples d'approches simples.

### Principes de base :

#### 1. Séparez l'argent « pour le futur » de l'argent « pour le présent »

Ouvrez un compte séparé pour vos objectifs de dépenses et d'épargne. Si vous laissez cet argent dans le compte-chèques que vous utilisez pour vos dépenses quotidiennes, vous pourriez le dépenser pour autre chose\*.

#### 2. Servez-vous d'un programme d'épargne automatique

Attendre jusqu'à la fin du mois pour effectuer un versement dans votre compte d'épargne est une recette infailible pour ne jamais effectuer de versement — nous sommes confrontés à trop de tentations chaque mois. Programmez un transfert automatique régulier vers votre compte d'épargne chaque fois que vous recevez une paye afin que les versements ne dépendent pas uniquement de votre volonté.

#### 3. Constituez-vous un fonds d'urgence

Vous devrez toujours faire face à des dépenses imprévues. Vous pourriez

#### \* Astuce

Ouvrez des comptes supplémentaires spécialement conçus pour vos projets à plus long terme ou vos objectifs d'épargne et de dépense de plus grande envergure. Vous pourriez par exemple choisir d'ouvrir un Compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI) pour amasser un versement initial, ou de verser vos économies en prévision de votre retraite dans un Régime d'épargne-retraite (RÉR).

Pour obtenir de plus amples renseignements à ce sujet, consultez le guide de Tangerine « Comprendre (pour mieux choisir entre) les RÉR et les CÉLI » expliquant le fonctionnement de ces comptes et la façon dont vous devriez vous en servir.

[http://www.tangerine.ca/pdfs/fr/fr\\_guide\\_RÉR\\_ou\\_CÉLI.pdf](http://www.tangerine.ca/pdfs/fr/fr_guide_RÉR_ou_CÉLI.pdf)

crouler sous les factures du vétérinaire parce que votre animal de compagnie est tombé malade, ou devoir remplacer un appareil électroménager. En mettant de l'argent de côté tous les mois pour vous constituer un fonds d'urgence, vous serez en mesure de couvrir les dépenses imprévues et éviterez ainsi de devoir vous rattraper par la suite\*.

#### \* Astuce

*Un bon point de départ consisterait à mettre un petit montant de côté chaque mois en vue de créer un fonds d'urgence équivalant à trois à six mois de dépenses.*

#### 4. Conservez votre élan

Si vous aviez cinq objectifs d'épargne et que vous en avez atteint un ou deux, voire même les cinq, célébrez votre succès — puis passez à une nouvelle liste d'objectifs.

Vous maîtrisez les principes de base ?  
Envisagez des approches plus élaborées :

##### 1. Maximisez le rendement de votre épargne

Vérifiez s'il existe un compte offrant un taux d'intérêt plus avantageux pour y placer votre épargne. Un placement garanti (CPG) pourrait même présenter un meilleur taux d'intérêt si vous n'avez pas besoin d'accéder à vos fonds pendant un certain temps. Vous pourriez aussi choisir d'investir vos économies dans un fonds commun de placement ou dans des valeurs mobilières. Rappelez-vous que de placer n'importe quelle de ces options dans un CÉLI vous évitera de payer de l'impôt sur les intérêts accumulés ou le rendement sur le capital investi, ce qui vous donnera un coup de pouce supplémentaire.

##### 2. Profitez de votre remboursement d'impôt

Il peut être très tentant de dépenser votre remboursement d'impôt. Cela dit, il peut aussi être une excellente occasion de vous constituer un fonds d'urgence, de rattraper votre retard dans votre stratégie d'épargne mensuelle ou d'augmenter vos cotisations à votre RÉR. Gardez un peu de cet argent pour vous faire plaisir tout en veillant à ce que la majeure partie soit investie d'une manière dont vous profiterez suffisamment plus tard pour vous dire merci.

### 3. Surveillez les retenues sur vos payes

Un gros remboursement d'impôt signifie que les retenues sur vos payes sont trop élevées. Si vous cotisez régulièrement à un RÉR, que vous payez des services de garde ou que vous devez verser une pension alimentaire, par exemple, songez à demander une réduction de retenues d'impôt auprès de l'Agence du revenu du Canada\*\* et faites croître les fonds supplémentaires en vous servant de votre stratégie d'épargne.

*\*\* Il se peut que ce soit déjà fait si vous avez rempli un formulaire TD1 lorsque vous avez été engagé, mais votre situation peut avoir changé depuis, ou vous pourriez souhaiter demander une réduction de vos déductions d'impôt en lien avec des crédits d'impôt dont le formulaire TD1 ne tient pas compte. Vous pouvez obtenir un formulaire T1213 ici : <http://www.cra-arc.gc.ca/F/pbg/tf/t1213/>*



**Préciser vos objectifs et vos priorités**



**Établir un budget de base et calculer votre revenu discrétionnaire**



**Décider d'une approche**



**Dresser un plan et faire le suivi de votre progression**

## Étape 4 : Dresser un plan et faire le suivi de votre progression

En gardant en tête les stratégies mentionnées précédemment, retournez à vos cinq objectifs et priorités. Puis, prenez un crayon et procédez aux étapes suivantes :

1. Imprimez la feuille de calcul B (page 14). C'est là que vous dresserez votre plan impliquant de l'argent bien réel pour des objectifs concrets.
2. Au haut de la feuille de calcul B, inscrivez le montant de votre revenu discrétionnaire (la dernière ligne de la feuille de calcul de votre budget).
3. Servez-vous du tableau numéroté pour classer vos objectifs par ordre d'importance. Inscrivez à la fois l'objectif et le montant estimé pour l'atteindre.
4. Décidez du montant de votre revenu discrétionnaire mensuel que vous désirez allouer à chacun de vos objectifs, en fonction du délai imparti ou souhaité pour le réaliser. Inscrivez le montant que vous investirez et le nombre de mois qu'il vous faudra pour atteindre votre objectif. Si épargner simultanément pour tous vos objectifs vous paraît irréaliste, faites des compromis qui reflètent l'ordre de priorité établi au début du processus (voir page 7).
5. Une fois que vous aurez terminé de dresser votre plan, imprimez la feuille de calcul C (page 15) qui servira à suivre votre progression. Faisant office de contrôle mensuel avec vous-même, cette grille vous indiquera si vous êtes toujours sur la bonne voie ou si vous êtes en train de vous en écarter.
6. À la fin de chaque mois, inscrivez le montant épargné pour chaque objectif. Notez vos épargnes de manière cumulative (ex. : si vous mettez 200 \$ de côté par mois, inscrivez 200 \$ le 1er mois, 400 \$ le 2e mois, 600 \$ le 3e mois, etc.) pour que vous puissiez voir en coup d'œil à quelle vitesse vous vous rapprochez de vos objectifs.
7. Plusieurs plans s'étirent sur plus de six mois. Imprimez autant de copies que nécessaire pour les mois suivants.

Feuille de calcul B :  
Dresser votre plan  
d'épargne

Revenu discrétionnaire mensuel

À répartir selon vos objectifs

Objectifs

	Objectif	Objectif en \$	\$ à épargner /mois	N <sup>bre</sup> de mois pour y arriver
1		\$	\$	
2		\$	\$	
3		\$	\$	
4		\$	\$	
5		\$	\$	

## Feuille de calcul C : Suivi de votre progression

*Le temps mis pour atteindre des objectifs d'épargne varie.  
Assurez-vous d'imprimer autant de copies que nécessaire.*



**Mois**

Entrez le nom de six mois consécutifs en commençant par le premier mois de votre plan

Objectifs

1	\$	\$	\$	\$	\$	\$
2	\$	\$	\$	\$	\$	\$
3	\$	\$	\$	\$	\$	\$
4	\$	\$	\$	\$	\$	\$
5	\$	\$	\$	\$	\$	\$

Ajoutez tous les montants en \$ de manière cumulative afin de suivre la progression de vos objectifs.

Exemple (économies de 200 \$ chaque mois) :

	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août
1	200 \$	400 \$	600 \$	800 \$	... \$	... \$

---

## À propos de ce guide

Cette publication fait partie d'une série de guides portant sur les finances personnelles réalisés par Tangerine à l'intention des Canadiens.

<http://www.tangerine.ca/fr/tools/index.html>

Tangerine  
(ouvert en tout temps)

1-844-826-4374 (français)

1-888-826-4374 (anglais)

tangerine.ca

Twitter<sup>MD</sup> : @BanqueTangerine

Facebook<sup>MD</sup> : Facebook.com/TangerineBank

© Banque Tangerine 2014

Les marques de commerce Tangerine appartiennent à La Banque de Nouvelle-Écosse et sont utilisées sous licence. Changez d'ère bancaire est une marque déposée de la Banque Tangerine.

<sup>MD</sup>Twitter est une marque déposée de Twitter, inc.

<sup>MD</sup>Facebook est une marque déposée de Facebook, inc.