



Le bilan de ses finances personnelles

Objectifs :

- Établir ses avoirs et ses dettes;
- Prendre conscience de sa situation financière;
- D'année en année, constater l'amélioration ou la dégradation de sa situation financière.

Compétence à acquérir : Établir l'état de sa situation financière.

Clientèle cible : Élèves des niveaux postsecondaires.

Cet objet d'apprentissage présente les éléments de base pour établir le portrait de sa situation financière à une date donnée. Ce portrait financier est appelé « le bilan ». En comparant ce portrait d'une année à l'autre, l'étudiant pourra constater l'amélioration ou la dégradation de sa situation financière dans le temps.

Le bilan de ses finances personnelles



Établir le bilan de ses finances personnelles constitue le premier contact avec ses finances. Voyons ce qu'est le bilan financier, pourquoi il est important de l'établir, comment le faire et quels sont les éléments à considérer.

Nous vous invitons à dresser votre propre bilan financier et à consulter les objets d'apprentissage en rapport avec celui-ci afin de vous outiller pour bien gérer l'aspect financier de votre vie.

Qu'est-ce qu'un bilan financier, au juste?



Nous confondons souvent le budget et le bilan.

Le budget est une prévision des entrées et des sorties de fonds à venir qui indique les besoins (emprunts) ou les surplus (placements) d'argent. Mais surtout, le budget permet de dépenser plus judicieusement.

Le bilan financier est une compilation de tout ce qu'un individu possède et de tout ce qu'il doit à un moment précis. Étant donné que le compte bancaire varie constamment, il faudra donc considérer le solde de son compte bancaire à une date précise, ce qui est normalement le dernier jour d'un mois en particulier. Ce qu'un individu possède (actif) moins ce qu'il doit (passif) représente ce qu'il vaut financièrement (avoir net).



Le bilan n'est qu'un compte rendu de sa situation financière à un moment précis. Il reflète une réalité. Voici une représentation d'un bilan :

Bilan	
Actif	Passif
AAA.....XX	PPP.....XX
AAA.....XX	PPP.....XX
	Total du passif.....XX
	Avoir net.....XX
Total de l'actif.....XX	Total du passif et de l'avoir net.....XX

Note : Le total de la colonne de gauche doit éгалer le total de la colonne de droite.
L'ajustement se fait dans l'avoir net.

Pourquoi est-il si important d'en établir un?



Il est utile d'établir son bilan financier pour différentes raisons :

- Comparer sa situation financière d'une période à l'autre et constater qu'elle s'améliore ou se détériore;
- Se motiver à maintenir une saine gestion financière;
- Planifier la façon d'atteindre ses objectifs financiers (voyage, mariage, études, maison, retraite, etc.).

Comment l'établir?



Pour établir son bilan financier, il est nécessaire d'obtenir beaucoup d'informations sur l'argent que nous possédons et que nous devons, et ce, à une date précise. Voici quelques exemples typiques d'actifs et de passifs d'un étudiant.

Actifs (ce que l'étudiant possède) :

- Le solde au compte en banque;
- Les placements;
- La valeur marchande des biens personnels (auto, meubles, etc.).



Passifs (ce que doit l'étudiant)

- L'emprunt étudiant;
- Les emprunts accordés par les parents ou par les amis;
- Les achats effectués sur l'influence de publicités du genre « acheter maintenant et payer plus tard »;
- Le solde de la carte de crédit;
- Le solde de la marge de crédit.

Il est possible de dresser le bilan financier personnel sur papier. Il est toutefois préférable d'utiliser un tableur électronique, tel qu'Excel. Vous pouvez utiliser l'ancien bilan, pour dresser le nouveau, simplement en enregistrant l'ancien fichier sous un nouveau nom. De cette façon, celui-ci peut être modifié plus facilement, et vous n'aurez pas à tout refaire.

Les actifs et les passifs sont représentés de la façon suivante au bilan.

Bilan	
Actif	Passif
<i>Solde aux comptes bancaires</i>	Marge de crédit..... _____
« opération»..... _____	Emprunt étudiant..... _____
« épargne»..... _____	Emprunt à des parents ou à des amis..... _____
Autres comptes..... _____	Achat à payer plus tard
<i>Placements</i>	(ex. : dans un an)..... _____
REER ¹ _____	Solde de la carte de crédit..... _____
Épargne à terme..... _____	Emprunt auto..... _____
Autres placements..... _____	Emprunt REER..... _____
<i>Biens (à la valeur marchande)</i>	Autres dettes..... _____
Meubles..... _____	_____..... _____
Auto..... _____	_____..... _____
Maison..... _____	Total du passif _____
Chalet..... _____	Avoir net
Autres biens..... _____	Actif - passif..... _____
Total de l'actif _____	Total du passif et de l'avoir net _____

[1] REER : Régime enregistré d'épargne-retraite

Voici le bilan financier typique d'un étudiant.

Bilan			
Actif		Passif	
Encaisse (solde à la banque).....	200 \$	Visa.....	800 \$
À recevoir de ma sœur.....	1 000	Prêt auto.....	2 020
Meubles (à la valeur marchande)	5 000	Emprunt étudiant.....	15 000
Auto (à la valeur marchande).....	3 000	Emprunt des parents.....	3 000
		Total des passifs.....	20 820
		Avoir net.....	11 620
Total de l'actif.....	9 200 \$	Total du passif et de l'avoir net.....	9 200 \$

Idéalement, il faudrait dresser le bilan chaque année ou, tout au moins, de façon périodique.

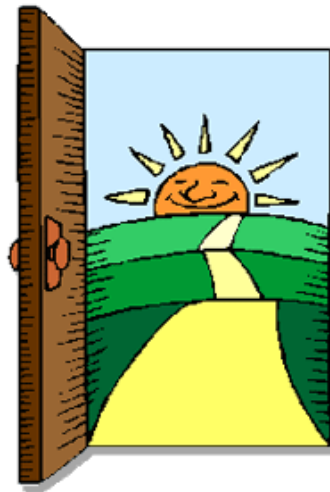
Éléments à considérer



- a. Un étudiant a normalement un avoir net négatif, mais un grand potentiel de gain.
- b. L'important est de prendre en considération sa situation financière personnelle avant de prendre de nouveaux engagements financiers.
- c. L'établissement d'un budget (voir l'objet d'apprentissage à ce sujet) est essentiel pour contrôler ses finances au jour le jour.

Certaines personnes ont tellement perdu le contrôle de leurs finances personnelles qu'elles misent sur le fait qu'elles devraient mourir bientôt, pour ne pas avoir à payer leurs dettes et à vivre pauvrement leur retraite. Ne soyez pas de celles-là!

Que votre santé financière vous permette d'accéder à un plus grand bonheur!



Références



Bureau du surintendant des faillites Canada (2005). *Le guide financier – L'étudiant de niveau postsecondaire*. Ottawa : Industrie Canada.

Collection Protégez-Vous (2002). *Finances personnelles – Prenez le contrôle de vos finances en 5 étapes faciles*. Montréal : Les Éditions Protégez-Vous.

Desjardins (2006-2007). *Conférences financières jeunesse*. DVD.

Roy, J. et Martel, R. (2002). *Le budget réinventé*. Montréal : Les Éditions Transcontinental inc.