

Éprouvent-ils des difficultés financières?



Instructions

Après avoir lu chacun des scénarios suivants, énumérez les mesures que vous devriez prendre si vous vous trouviez dans la même situation. Ensuite, à l'aide des feuilles budgétaires ci-jointes, rajustez le budget déficient. Lorsque vous aurez terminé, indiquez dans l'espace prévu les modifications que vous avez apportées et justifiez-les.

1. Le revenu mensuel net de Serge est de 1 642 \$.

Ses dépenses mensuelles fixes sont les suivantes :

- 550 \$ - loyer;
- 232 \$ - versement du prêt aux étudiants;
- 152 \$ - versement du prêt-auto;
- 112 \$ - prime d'assurance.

Ses dépenses mensuelles variables sont les suivantes :

- 125 \$ - services publics et téléphone;
- 120 \$ - nourriture;
- 50 \$ - articles personnels et ménagers;
- 50 \$ - essence et huile;
- 100 \$ - loisirs.

Ses dettes de crédit sont les suivantes :

- 850 \$ - carte de crédit d'un grand magasin;
- le versement mensuel minimum est de 42 \$;
- 1 200 \$ - avance sur carte de crédit reconnue;
- le versement mensuel minimum est de 65 \$.

Serge souhaite ouvrir un compte d'épargne et y déposer régulièrement une petite partie de sa paie, en cas d'urgence, mais il n'a pas encore entrepris de le faire.

Serge a eu des problèmes avec sa voiture à son retour du travail. Son mécanicien lui affirme qu'il lui en coûtera environ 1 200 \$ pour la faire réparer. Serge a besoin de sa voiture pour se rendre au travail et en revenir. Il vient de recevoir sa paie. Il utilise donc la majeure partie de sa paie pour faire réparer sa voiture.

À la place de Serge, que feriez-vous à court terme pour améliorer votre situation financière?

Éprouvent-ils des difficultés financières? (suite)

À l'aide de l'une des feuilles budgétaires ci-jointes, rajustez le budget de Serge. Lorsque vous aurez terminé, indiquez dans l'espace prévu les modifications que vous avez apportées et justifiez-les.

2. Le revenu mensuel net de Carmen est de 810 \$.

Ses dépenses mensuelles fixes sont les suivantes :

- 150 \$ - loyer (elle partage un appartement avec deux amies);

Ses dépenses mensuelles variables sont les suivantes :

- 45 \$ - services publics et téléphone;
- 95 \$ - nourriture;
- 50 \$ - articles personnels et ménagers;
- 50 \$ - transport en autobus;
- 40 \$ - loisirs.

Ses dettes de crédit sont les suivantes :

- 232 \$ - magasin local; le versement mensuel minimum est de 25 \$.

L'une des colocataires de Carmen décide de déménager, deux jours avant le paiement du loyer du mois suivant. Carmen et l'autre colocataire ont suffisamment d'argent pour payer le loyer, mais Carmen n'a plus assez de fonds pour payer sa portion des frais de téléphone et de services publics et le versement minimum de sa carte de crédit.

À la place de Carmen, que feriez-vous?

Éprouvent-ils des difficultés financières? (suite)

3. Le revenu mensuel net de Yannic est de 1 550 \$.

Ses dépenses mensuelles fixes sont les suivantes :

- 600 \$ - loyer;
- 262 \$ - versement du prêt-auto;
- 210 \$ - prime d'assurance-auto.

Ses dépenses mensuelles variables sont les suivantes :

- 20 \$ - téléphone;
- 120 \$ - nourriture;
- 75 \$ - articles personnels et ménagers;
- 50 \$ - essence et huile;
- 100 \$ - loisirs.

Ses dettes de crédit sont les suivantes :

- 2 000 \$ - l'une de ses cartes de crédit reconnues;
- le versement mensuel minimum est de 120 \$;
- 1 500 \$ - avance sur une autre carte de crédit (utilisée pour payer le loyer du mois dernier et acheter une pièce d'équipement stéréo pour sa voiture);
- le versement mensuel minimum de sa carte de crédit est de 110 \$.

Yannic n'a pas d'épargne.

Que recommandez-vous à court terme à Yannic pour redresser sa situation financière?

À l'aide des feuilles budgétaires ci-jointes, rajustez le budget de Yannic. Lorsque vous aurez terminé, indiquez dans l'espace prévu les modifications que vous avez apportées et justifiez-les.

Feuille budgétaire

DÉPENSES MENSUELLES

Nom		Numéro de cas
Date - Budget initial	Date - Budget rajusté	
Conseiller		Copie reçue

- (H) - Hebdomadairement
 (M) - Mensuellement
 (O) - Occasionnellement
 ↓ - À indiquer ici

	INITIAL	RAJUSTÉ
LOGEMENT		
Première hyp. CI CIT		
Deuxième hyp.		
Impôt foncier		
Assurance-habitation		
Loyer / Frais de copr.		
Téléphone		
Électricité		
Eau / égout		
Chauffage - Gas / Huile		
Bois / Électr.		
Câble / Location (télé)		
Internet		
Contrats divers		
BESOINS IMM.		
.....		
.....		
TRAVAIL		
Transport - demandeur		
Transport - conjoint		
Repas / Collations (D)		
Repas / Collations (C)		
Garderie		
Vêtements particuliers		
.....		
.....		
SOUS-TOTAL		

Total reporté

FRAIS DE SUBSISTANCE

Nourriture		
Transport personnel		
Vêtements		
Pension alimentaire		
Auto (permis, etc.)		
Assurance - Auto		
- Vie		
- Autre		
Soins médicaux		
Médicaments		
Soins dentaires		
Buanderie / Nettoyeur		
Animal de compagnie		

FRAIS PERSONNELS

Tabac		
Alcool / Boissons		
Loisirs		
Gardiennage		
Soins personnels		
Barbier / Coiffeur		
Revue / Journaux		
Cadeaux		
Dons religieux		
Frais scolaires		
Autres dons		
Allocations		

TOTAL DES DÉPENSES ...

PAIEMENT DE LA DETTE .

PAIEMENT DE LA DETTE .

TOTAL

SOMMAIRE DES FONDS DISPONIBLES

REVENU NET DE TOUTES SOURCES		
MOINS TOTAL DES DÉPENSES.		
FONDS DISPONIBLES		

INSTRUCTIONS / OBSERVATIONS

Feuille budgétaire (suite)

DÉPENSES MENSUELLES

Nom		Numéro de cas
Date - Budget initial	Date - Budget rajusté	
Conseiller		Copie reçue

- (H) - Hebdomadairement
 (M) - Mensuellement
 (O) - Occasionnellement
 ↓ - À indiquer ici

	INITIAL	RAJUSTÉ
LOGEMENT		
Première hyp. CI CIT		
Deuxième hyp.		
Impôt foncier		
Assurance-habitation		
Loyer / Frais de copr.		
Téléphone		
Électricité		
Eau / égout		
Chauffage - Gas / Huile		
Bois / Électr.		
Câble / Location (télé)		
Internet		
Contrats divers		
BESOINS IMM.		
.....		
.....		
TRAVAIL		
Transport - demandeur		
Transport - conjoint		
Repas / Collations (D)		
Repas / Collations (C)		
Garderie		
Vêtements particuliers		
.....		
.....		
SOUS-TOTAL		

Total reporté

FRAIS DE SUBSISTANCE

- Nourriture
- Transport personnel
- Vêtements
- Pension alimentaire
- Auto (permis, etc.)
- Assurance - Auto
- Vie
- Autre

- Soins médicaux
- Médicaments
- Soins dentaires
- Buanderie / Nettoyeur
- Animal de compagnie

FRAIS PERSONNELS

- Tabac
- Alcool / Boissons
- Loisirs
- Gardiennage
- Soins personnels
- Barbier / Coiffeur
- Revue / Journaux
- Cadeaux
- Dons religieux
- Frais scolaires
- Autres dons
- Allocations

TOTAL DES DÉPENSES ...

PAIEMENT DE LA DETTE .

PAIEMENT DE LA DETTE .

TOTAL

SOMMAIRE DES FONDS DISPONIBLES

REVENU NET DE TOUTES SOURCES

MOINS TOTAL DES DÉPENSES.

FONDS DISPONIBLES

	INITIAL	RAJUSTÉ
Total reporté		
FRAIS DE SUBSISTANCE		
Nourriture		
Transport personnel		
Vêtements		
Pension alimentaire		
Auto (permis, etc.)		
Assurance - Auto		
- Vie		
- Autre		
Soins médicaux		
Médicaments		
Soins dentaires		
Buanderie / Nettoyeur		
Animal de compagnie		
FRAIS PERSONNELS		
Tabac		
Alcool / Boissons		
Loisirs		
Gardiennage		
Soins personnels		
Barbier / Coiffeur		
Revue / Journaux		
Cadeaux		
Dons religieux		
Frais scolaires		
Autres dons		
Allocations		
TOTAL DES DÉPENSES ...		
PAIEMENT DE LA DETTE .		
PAIEMENT DE LA DETTE .		
TOTAL		

INSTRUCTIONS / OBSERVATIONS

Feuille budgétaire (suite)

DÉPENSES MENSUELLES

Nom		Numéro de cas
Date - Budget initial	Date - Budget rajusté	
Conseiller		Copie reçue

- (H) - Hebdomadairement
 (M) - Mensuellement
 (O) - Occasionnellement
 ↓ - À indiquer ici

	INITIAL	RAJUSTÉ
LOGEMENT		
Première hyp. CI CIT		
Deuxième hyp.		
Impôt foncier		
Assurance-habitation		
Loyer / Frais de copr.		
Téléphone		
Électricité		
Eau / égout		
Chauffage - Gas / Huile		
Bois / Electr.		
Câble / Location (télé)		
Internet		
Contrats divers		
BESOINS IMM.		
.....		
.....		
TRAVAIL		
Transport - demandeur		
Transport - conjoint		
Repas / Collations (D)		
Repas / Collations (C)		
Garderie		
Vêtements particuliers		
.....		
.....		
SOUS-TOTAL		

Total reporté

FRAIS DE SUBSISTANCE

Nourriture		
Transport personnel		
Vêtements		
Pension alimentaire		
Auto (permis, etc.)		
Assurance - Auto		
- Vie		
- Autre		
Soins médicaux		
Médicaments		
Soins dentaires		
Buanderie / Nettoyeur		
Animal de compagnie		

FRAIS PERSONNELS

Tabac		
Alcool / Boissons		
Loisirs		
Gardiennage		
Soins personnels		
Barbier / Coiffeur		
Revue / Journaux		
Cadeaux		
Dons religieux		
Frais scolaires		
Autres dons		
Allocations		

TOTAL DES DÉPENSES ...

PAIEMENT DE LA DETTE .

PAIEMENT DE LA DETTE .

TOTAL

SOMMAIRE DES FONDS DISPONIBLES

REVENU NET DE TOUTES SOURCES		
MOINS TOTAL DES DÉPENSES.		
FONDS DISPONIBLES		

INSTRUCTIONS / OBSERVATIONS