

Finance Personnelle

Dans cet article, nous allons explorer le concept de la finance personnelle, puis approfondir ses cinq domaines fondamentaux. Enfin, nous allons fournir de précieux conseils pour gérer efficacement son bien-être financier.

La finance personnelle fait référence à la gestion des ressources financières et des décisions d'un individu. Elle englobe tous les aspects de la vie financière d'un individu, tels que la budgétisation, les opérations bancaires, les assurances, les prêts hypothécaires, les investissements et la planification de la retraite, de la fiscalité et de la succession. Les principaux objectifs de la finance personnelle sont d'atteindre la sécurité financière, de répondre aux besoins et désirs financiers actuels et futurs et, finalement, d'atteindre une certaine liberté financière.

La finance personnelle consiste à atteindre vos objectifs financiers personnels. Ces derniers peuvent être multiples : des décisions stratégiques concernant l'achat ou la location d'une maison, la planification de la retraite ou même une épargne suffisante pour une nouvelle voiture. Cela dépend de vos revenus, de vos dépenses, de votre épargne, de vos investissements, de vos protections, mais surtout de vos choix.

5 domaines fondamentaux de la gestion des finances personnelles



Revenu

Le revenu représente l'ensemble des fonds que vous percevez. Cela comprend les salaires et autres sources de rentrées d'argent. Le revenu est le point de départ de vos finances personnelles. C'est le flux de trésorerie qui vous permet de dépenser, d'épargner et d'investir.

Dépenses

Les dépenses sont des sorties d'argent. Les dépenses désignent tout ce pour quoi un individu dépense son revenu. Cela comprend le loyer, les courses, les loisirs, les restaurants, les voyages, les divertissements et tout ce qui nécessite de l'argent pour être acquis.

(Dépenses < Revenu !!!)

Épargne

L'épargne est le montant qui reste après avoir dépensé et que vous mettez de côté pour des dépenses futures. Il faut garder à l'esprit que garder de l'argent pendant longtemps est peu utile car il perd du pouvoir d'achat (se déprécie), notamment en période d'inflation. C'est pourquoi, selon vos moyens, l'investir pourrait être une meilleure idée.

Investissement

L'investissement est l'acte d'acheter des actifs financiers tels que des actions, des obligations et d'autres actifs financiers dans l'espoir de générer un profit au fil du temps. Investir comporte des risques, car tous les actifs ne s'apprécient pas et peuvent entraîner des pertes.

Protection

La protection financière fait référence aux mesures et stratégies que les individus mettent en place pour préserver leur bien-être financier et minimiser l'impact des événements ou des risques imprévus, tels que les maladies ou les accidents. La protection comprend l'assurance maladie, la planification successorale et la retraite.

Même s'il est facile de suivre vos dépenses et vos économies, les investissements et autres stratégies financières personnelles peuvent nécessiter l'aide d'un professionnel. Mais si vous souhaitez mieux gérer vos finances sans les services d'un tiers, voici quelques conseils qui pourraient vous être utiles:

1) Budgétisation

Avoir un budget est crucial pour respecter vos limites financières et mettre de côté suffisamment de fonds pour atteindre vos objectifs futurs. La méthode budgétaire 50/30/20 est un excellent moyen de séparer vos revenus et elle se décompose ainsi :

- 50% de votre revenu net (après impôts) devraient être consacré aux dépenses de première nécessité, comme le loyer, l'épicerie et les transports.
- 30% devraient être dépensés pour s'amuser et sortir. Par exemple, faire du shopping, manger au restaurant et se divertir.
- 20% devraient être économisés à l'avenir – pour payer la dette et pour les urgences – ou pour investir.

2) Limiter et réduire sa dette

Une règle très importante : « Ne dépensez pas plus que ce que vous gagnez » est primordiale pour éviter que l'endettement ne devienne incontrôlable. Néanmoins, l'endettement peut être un avantage lorsqu'on l'utilise avec précaution afin d'en bénéficier, par exemple en acquérant un bien par le biais d'un crédit immobilier.

Une autre règle clé serait « N'empruntez que ce que vous pouvez rembourser ». Ne pas être en mesure de payer ses dettes à temps peut entraîner une perte d'actifs, de mauvaises cotes de crédit, des comptes bancaires gelés et d'autres inconvénients qui vous éloignent du bien-être financier.

3) Maximiser l'évitement fiscal

Attention, ne confondez pas évitement/optimisation fiscal et évasion fiscale. L'évasion fiscale signifie dissimuler des revenus ou des informations aux autorités fiscales pour réduire les impôts, et c'est illégal. L'évitement fiscal signifie réduire légalement votre revenu imposable par le biais de failles du code des impôts et d'autres moyens légaux. Un exemple simple de l'évitement fiscal est la location d'un appartement. Vous pouvez mettre votre enfant comme propriétaire de l'appartement ainsi dans les papiers c'est votre enfant qui perçoit le loyer et non vous, « réduisant » vos revenus et donc vos impôts sur le revenu.

Pour résumer:

La finance personnelle correspond à la gestion efficace de votre argent pour couvrir vos dépenses actuelles et épargner pour l'avenir. Elle englobe un large éventail de domaines, notamment la gestion des dépenses et des dettes, l'épargne et l'investissement, ainsi que la planification de la retraite.

Savoir comment gérer vos finances est une compétence importante en matière de planification de vie, qui peut vous positionner pour une vie sans endettement. Elle vous permet de prendre le contrôle des pressions financières et vous offre un moyen de gérer les surprises inattendues et coûteuses que la vie peut présenter.

Références:

<https://www.investopedia.com/terms/p/personalfinance>