

LE DIAGNOSTIC COFFRE-FORT

Ton Score de Solidité Financière

20 minutes pour savoir où tu en es réellement avec ton argent, identifier tes deux priorités et repartir avec un plan d'action concret.

INTRODUCTION

Tu n'as pas besoin de gagner plus pour commencer à voir plus clair.

Beaucoup de personnes pensent que leur problème financier est : « **Je ne gagne pas assez.** »

Parfois, c'est effectivement une partie du problème. Mais avant de chercher à gagner davantage, une autre question mérite d'être posée : **Que fais-tu aujourd'hui avec l'argent qui passe déjà entre tes mains ?**

Tu peux avoir un revenu confortable et vivre constamment sous tension et à l'inverse, tu peux disposer de revenus plus modestes et avoir construit progressivement de la visibilité, de l'anticipation et une certaine sécurité.

Ce diagnostic n'a donc pas pour objectif de savoir si tu es « riche » ou « pauvre ». Il cherche à mesurer quelque chose de beaucoup plus utile :

Ton niveau de maîtrise financière.

Tu vas examiner 8 dimensions :

1. Clarté
2. Pilotage
3. Marge
4. Sécurité
5. Dettes
6. Anticipation
7. Consommation
8. Direction

À la fin, tu obtiendras :

- ton score global ;
- tes zones solides ;
- tes zones de fragilité ;
- tes deux priorités ;
- ton premier plan d'action.

Important : aucune culpabilité.

Le chiffre que tu obtiendras n'est ni une note scolaire ni un jugement. C'est simplement ton **point de départ**.

Et on ne peut choisir un itinéraire qu'une fois que l'on sait d'où l'on part.

COMMENT TE NOTER

Pour chacune des affirmations suivantes, attribue-toi une note de **0 à 4**.

0 — Pas du tout

Cela ne fait actuellement pas partie de ma gestion.

1 — Rarement

J'y pense parfois mais ce n'est pas organisé.

2 — Partiellement

J'ai commencé, mais ce n'est pas encore régulier.

3 — Bien en place

Je le fais régulièrement.

4 — Maîtrisé

C'est devenu une habitude ou un système.

Ne réponds pas selon ce que tu aimerais faire.

Réponds selon ce que tu fais réellement aujourd'hui.

COFFRE 1 — LA CLARTÉ

Est-ce que je sais réellement où j'en suis financièrement ?

1. Je connais précisément mes revenus mensuels disponibles.

Score : ____ /4

2. Je sais combien représentent mes dépenses fixes et mes dépenses variables.

Score : ____ /4

3. Je peux expliquer où est passé l'essentiel de mon argent le mois dernier.

Score : ____ /4

SCORE CLARTÉ ____ /12

Question miroir

Si je devais expliquer ma situation financière à quelqu'un en cinq minutes, pourrais-je le faire sans ouvrir dix applications et chercher vingt documents ?

COFFRE 2 — LE PILOTAGE

Est-ce moi qui dirige mon argent... ou est-ce que je découvre ce qui reste ?

4. Je décide à l'avance de la manière dont mon revenu sera utilisé.

Score : ____ /4

5. Je possède un budget ou un système de gestion que je consulte réellement.

Score : ____ /4

6. Je fais au moins un point financier dans le mois pour vérifier ma trajectoire.

Score : ____ /4

SCORE PILOTAGE ____ /12

Question miroir

Est-ce que je donne une mission à mon argent avant de le dépenser ?

COFFRE 3 — LA MARGE

Est-ce que je garde une partie de ce qui entre ?

7. Mes revenus sont généralement supérieurs à mes dépenses.

Score : ____ /4

8. J'épargne avant de commencer à dépenser ce qu'il reste.

Score : ____ /4

9. Une partie de mon épargne est automatisée ou systématique.

Score : ____ /4

SCORE MARGE ____ /12

Question miroir

Si mes revenus restent identiques pendant les douze prochains mois, ma situation financière sera-t-elle meilleure dans un an ?

Conseil : Se payer en premier. L'idée de se « payer en premier » permet précisément de ne plus dépendre de ce qui reste par hasard en fin de mois.

COFFRE 4 — LA SÉCURITÉ

Que se passe-t-il si la vie me surprend demain ?

10. J'ai de l'argent disponible pour absorber une dépense imprévue.

Score : ____ /4

11. Je sais combien de temps je pourrais vivre avec mon épargne si mes revenus s'arrêtaient.

Score : ____ /4

12. Un imprévu raisonnable ne m'obligerait pas immédiatement à emprunter.

Score : ____ /4

SCORE SÉCURITÉ ____ /12

Mon chiffre de sécurité

Mes dépenses indispensables mensuelles : _____ €

Épargne disponible pour les imprévus : _____ €

Nombre approximatif de mois couverts : _____ mois

La constitution d'un fonds d'urgence puis d'une épargne de précaution fait partie des fondations régulièrement proposées dans les ouvrages de finances personnelles utilisés ici.

COFFRE 5 — LES DETTES ET ENGAGEMENTS

Est-ce que mes décisions d'hier mangent mon argent d'aujourd'hui ?

13. Je connais le montant total de mes dettes et engagements financiers.

Score : ____ /4

14. Je possède un plan clair pour réduire les dettes qui me pénalisent.

Score : ____ /4

15. J'évite de créer de nouvelles dettes pour financer mon train de vie quotidien.

Score : ____ /4

SCORE DETTES ____ /12

Question miroir

Combien de mon revenu mensuel est déjà promis avant même que je le reçoive ?

Montant : _____ €

Pourcentage approximatif de mon revenu : _____ %

COFFRE 6 — L'ANTICIPATION

Une dépense prévisible ne devrait pas devenir une urgence.

16. J'anticipe les grosses dépenses annuelles ou saisonnières.

Score : ____ /4

17. Je mets progressivement de l'argent de côté pour les dépenses connues à l'avance.

Score : ____ /4

18. Les vacances, la rentrée, les assurances, les fêtes ou certaines factures importantes ne me prennent généralement pas au dépourvu.

Score : ____ /4

SCORE ANTICIPATION ____ /12

Exercice express

Note trois dépenses importantes qui arriveront probablement dans les six prochains mois :

1. _____ : _____ €

2. _____ : _____ €

3. _____ : _____ €

Total à préparer :

_____ €

Nombre de mois disponibles : _____

Montant à provisionner chaque mois :

_____ €/mois

COFFRE 7 — LA CONSOMMATION CONSCIENTE

Est-ce que j'achète ce que je choisis... ou ce qui me tente ?

19. Je fais généralement la différence entre un besoin, une envie et une impulsion.

Score : ____ /4

20. Pour une dépense importante non prévue, je prends du temps avant d'acheter.

Score : ____ /4

21. Je compare les alternatives avant de sortir mon argent : attendre, réparer, louer, emprunter, acheter d'occasion, négocier ou ne rien acheter.

Score : ____ /4

SCORE CONSOMMATION ____ /12

Question miroir

Parmi mes cinq derniers achats non essentiels, combien choisirais-je encore aujourd'hui ? ____ /5

Le principe de créer une distance entre le désir et l'achat, puis de vérifier ses priorités, est justement l'un des moyens de réduire les achats impulsifs.

COFFRE 8 — LA DIRECTION

Pourquoi est-ce que je veux mieux gérer mon argent ?

22. J'ai au moins un objectif financier précis pour les 12 prochains mois.

Score : ____ /4

23. Mes dépenses reflètent globalement mes priorités et mes valeurs.

Score : ____ /4

24. Je ressens davantage de maîtrise que d'angoisse lorsque je pense à mes finances.

Score : ____ /4

SCORE DIRECTION ____ /12

Complète cette phrase

Je veux mieux gérer mon argent non pas simplement pour avoir plus d'argent, mais pour pouvoir _____.

Une meilleure gestion de mon argent me permettrait de protéger ou développer _____.

PAGE SCORE — TON TABLEAU DE BORD

Dimension	Score /12
Clarté	___
Pilotage	___
Marge	___
Sécurité	___
Dettes	___
Anticipation	___
Consommation	___
Direction	___
TOTAL	___ /96

TON NIVEAU COFFRE-FORT

0 à 24 — MODE BROUILLARD

Tu avances probablement sans suffisamment de visibilité. Ton objectif immédiat n'est pas d'investir ou de chercher des stratégies compliquées.

Ton premier besoin est de voir clair.

Commence par : revenus → dépenses → dettes → solde → priorités.

25 à 48 — MODE FRAGILE

Certaines bases existent, mais un imprévu ou un changement de revenus peut rapidement déséquilibrer ta situation.

Ta priorité : **créer de la marge et de la sécurité.**

49 à 72 — MODE CONSOLIDATION

Tu as déjà plusieurs bonnes pratiques. Le danger à ce stade est l'irrégularité. Tu n'as probablement pas besoin de tout réinventer.

Tu dois surtout : **transformer tes bonnes intentions en système.**

LA METHODE COFFRE-FORT – AKAMEO CONSULTING

73 à 88 — MODE SOLIDE

Tes finances sont globalement pilotées. Ton prochain niveau consiste à améliorer l'anticipation, les objectifs et l'utilisation de ta marge.

La question devient moins : « **Comment finir le mois ?** » et davantage : « **Qu'est-ce que je veux construire avec mon argent ?** »

89 à 96 — MODE MAÎTRISE

Tu possèdes déjà une excellente discipline financière. Ton enjeu n'est plus uniquement la gestion. Il devient celui de la direction : **protéger, transmettre, développer et donner du sens à ce que tu construis.**

LA PARTIE LA PLUS IMPORTANTE

Ton score global est intéressant. Mais **tes deux scores les plus faibles sont beaucoup plus précieux.**

Ma priorité n°1

Dimension : _____ Score : ____ /12

La petite action qui améliorerait cette dimension immédiatement :

Ma priorité n°2

Dimension : _____ Score : ____ /12

La petite action qui améliorerait cette dimension immédiatement :

LE PLAN 72 HEURES

Pas 17 objectifs. Pas une révolution financière.

Trois décisions simples, faciles et accessibles.

Dans les prochaines 72 heures : JE CLARIFIE

Une information financière que je ne connais pas encore :

JE CORRIGE

Une fuite, dépense ou mauvaise habitude :

J'AUTOMATISE

Une bonne décision que je ne veux plus avoir à reprendre chaque mois :

Exemple : un virement automatique vers mon épargne.

MON ENGAGEMENT COFFRE-FORT

Je n'ai pas besoin de transformer toutes mes finances aujourd'hui. J'ai besoin de prendre une meilleure décision, puis de la répéter assez longtemps pour qu'elle devienne une habitude.

Mon action cette semaine :

Date :

Signature :

BONUS DU CADEAU A

Le rendez-vous financier de 15 minutes

Une fois par semaine :

5 minutes — REGARDER

Que s'est-il passé ?

5 minutes — COMPRENDRE

Qu'est-ce qui était prévu ? Qu'est-ce qui ne l'était pas ?

5 minutes — DÉCIDER

Quelle petite correction dois-je apporter ?

La gestion financière cesse alors d'être un événement stressant de fin de mois.

Elle devient un **rituel de pilotage**.

**Qu'Allah mette de la Baraka dans tes
finances et ta vie.**