DOMAINE 1 — GÉRER MON ARGENT AU QUOTIDIEN

Étape 3 sur 5 — Préparer

Donnez une place à vos projets dans votre budget

Le mode d'emploi de votre outil « Mon projet en chiffres »

Ce parcours n'est pas un deuxième article sur vos projets. Son rôle est de vous accompagner pendant que vous utilisez l'outil « Mon projet en chiffres ». Gardez l'outil ouvert à côté de ce document et avancez dans l'ordre.

> Ce dont vous avez besoin
>
> Choisissez un seul projet que vous souhaitez examiner aujourd'hui. Munissez-vous, si vous les connaissez déjà, d'une première estimation de son coût, des sommes déjà disponibles et de votre budget actuel.

Avant de commencer

Vous n'avez pas besoin de connaître tous les chiffres avec précision. L'outil est justement là pour transformer progressivement une envie en scénario financier que vous pourrez modifier.

Ouvrez maintenant l'outil « Mon projet en chiffres ».

Accéder à « Mon projet en chiffres »

Étape 1 - Choisissez le projet que vous allez travailler

Dans la partie 1.1 Mon projet, indiquez le projet que vous souhaitez préparer. Expliquez ensuite, avec vos propres mots, pourquoi il compte pour vous. Cette phrase vous servira de repère lorsque vous devrez choisir entre plusieurs scénarios.

Piloter mes finances - Tous droits réservés

Donnez une première réalité financière à votre projet

2 Estimez le coût complet

Dans la partie 1.2, indiquez le coût que vous estimez aujourd'hui. Ajoutez les frais liés au projet lorsque vous en connaissez déjà. Vous n'avez pas besoin de prévoir chaque euro, mais évitez de retenir un montant que vous savez incomplet.

> Exemple
>
> Si vous préparez une formation, le prix d'inscription n'est peut-être pas le seul coût. Les déplacements ou le matériel peuvent également compter. Inscrivez-les seulement s'ils sont suffisamment plausibles.

3 Déduisez ce qui est déjà disponible

Indiquez ensuite la somme déjà réservée à ce projet. Si certaines ressources complémentaires sont suffisamment certaines, vous pouvez aussi les prendre en compte. Une prime possible ou une revente encore hypothétique doit rester une hypothèse, et non être traitée comme de l'argent acquis.

L'outil calcule alors le montant restant à financer. Vérifiez simplement que ce résultat correspond bien à la situation que vous avez décrite.

> Le bon niveau de précision
>
> Une estimation réaliste et modifiable est plus utile qu'un chiffre très précis construit sur des hypothèses fragiles.

Donnez un horizon au projet

4 Indiquez quand vous aimeriez réaliser le projet

Dans la partie 1.3, renseignez l'horizon que vous envisagez. Précisez ensuite si cette date est nécessaire, souhaitée ou flexible. Cette distinction est importante, car une date flexible vous donne davantage de possibilités pour ajuster l'effort demandé à votre budget.

Si vous hésitez entre plusieurs dates, commencez par celle qui vous paraît aujourd'hui la plus naturelle. Vous pourrez tester d'autres hypothèses juste après.

5 Laissez l'outil calculer l'effort théorique

Dans la partie 1.4, l'outil rapproche le montant restant à financer et le nombre de mois disponibles. Le résultat obtenu est un repère mathématique. Il indique ce qu'il faudrait consacrer en moyenne au projet pour atteindre ce montant dans ce délai.

> Ne transformez pas ce résultat en obligation
>
> Si l'outil affiche 200 € par mois, cela ne signifie pas que votre budget peut réellement supporter 200 € par mois. La partie suivante sert précisément à le vérifier.

Si votre date est flexible, modifiez l'horizon et observez le résultat. Vous verrez immédiatement comment quelques mois supplémentaires peuvent réduire l'effort mensuel.

Confrontez maintenant le projet à votre budget

6 Indiquez la somme que votre budget peut réellement lui donner

Dans la partie 2.1, reprenez votre budget actuel ou les résultats de l'outil « Mon budget réaliste ». Inscrivez la somme que vous pouvez raisonnablement consacrer au projet sans fragiliser votre quotidien.

Ne partez pas de l'effort théorique pour forcer ensuite votre budget à s'y conformer. Regardez d'abord ce que votre situation permet réellement. La somme disponible peut être inférieure au repère théorique, et elle peut aussi être nulle pour le moment.

> Avant de considérer une somme comme disponible
>
> Vérifiez qu'elle n'a pas déjà une autre fonction importante dans votre budget, par exemple absorber les variations du mois, préparer une dépense connue ou préserver votre marge de respiration.

7 Lisez la comparaison proposée par l'outil

L'outil compare maintenant l'effort théorique avec la somme que votre budget peut réellement consacrer au projet. Si les deux montants sont proches, votre scénario paraît cohérent aujourd'hui. S'ils sont éloignés, l'écart vous indique simplement qu'un paramètre mérite d'être ajusté.

Ne cherchez pas à faire disparaître l'écart à tout prix. Utilisez-le comme une information pour construire un scénario plus adapté.

Piloter mes finances - Tous droits réservés

Si les chiffres ne correspondent pas, testez un autre scénario

8 Utilisez la partie 2.2 pour examiner vos possibilités

Lorsque l'effort théorique dépasse ce que votre budget peut supporter, l'outil vous invite à réfléchir aux paramètres que vous pourriez réellement modifier. Vous pouvez revoir certaines caractéristiques du projet, son coût, son horizon ou la place que vous choisissez de lui donner dans votre budget.

Vous n'avez pas besoin de modifier tous les paramètres. Commencez par celui qui vous paraît le plus acceptable. Modifiez ensuite les chiffres dans l'outil et regardez si le nouveau scénario vous convient davantage.

> La question à garder en tête
>
> « Est-ce que la manière dont je prépare ce projet reste compatible avec la vie que je souhaite mener pendant ce temps ? »

9 Prenez une décision provisoire

Dans la partie 2.3 Ma décision, choisissez ce qui correspond à votre situation actuelle. Vous pouvez décider de commencer à préparer le projet, de retenir un autre scénario ou de ne pas encore lui consacrer une somme régulière.

Cette décision n'est pas définitive. Elle vous donne simplement une direction suffisamment claire pour agir sans transformer votre projet en contrainte.

Piloter mes finances - Tous droits réservés

Transformez votre scénario en prochaine action

10

Choisissez un petit pas concret

Dans la partie 2.4 Mon prochain petit pas, indiquez l'action que vous allez réellement effectuer. Elle peut consister à demander un devis, vérifier un prix, ouvrir un espace dédié à l'argent du projet, effectuer un premier versement ou obtenir une information qui vous manque.

Formulez cette action avec un verbe et, si possible, associez-lui une date. Une action simple et réalisable vous sera plus utile qu'un plan très détaillé que vous ne commencerez pas.

11

Décidez quand vous referez le point

Dans la partie 2.5, choisissez le moment où vous réexaminerez le projet. À cette date, vous pourrez vérifier s'il compte toujours pour vous, si son coût reste réaliste et si la somme que vous lui consacrez reste compatible avec votre budget.

> Votre projet peut évoluer
>
> Si le coût, votre situation ou vos priorités changent, modifiez votre scénario. Un projet financier vous donne une direction ; il ne vous oblige pas à conserver des hypothèses devenues inadaptées.

Si vous préparez plusieurs projets

Travaillez d'abord un projet à la fois dans l'outil. Lorsque plusieurs projets sont actifs, choisissez clairement celui qui reçoit aujourd'hui la priorité. Les autres peuvent rester visibles sans recevoir immédiatement une part de votre budget.

PARCOURS · MODE D'EMPLOI DE L'OUTIL

Vous avez maintenant un scénario utilisable

Vous avez donné des chiffres à votre projet, choisi un horizon, comparé l'effort théorique avec votre budget et défini une prochaine action. Votre scénario n'a pas besoin d'être définitif : il doit surtout vous aider à décider.

> À retenir
>
> Un projet peut être important sans devoir être financé immédiatement. L'outil vous aide à lui donner une place compatible avec vos ressources actuelles, puis à faire évoluer cette place lorsque votre situation change.

Votre prochaine étape

DOMAINE 1 — GÉRER MON ARGENT AU QUOTIDIEN

Étape 4 sur 5 — Anticiper

Comment anticiper les dépenses qui déséquilibrent votre budget ?

Vous savez désormais donner une place à un projet choisi. L'étape 4 s'intéresse aux dépenses importantes qui ne sont pas forcément des projets, mais qui peuvent être prévues suffisamment tôt pour éviter qu'elles ne déséquilibrent votre budget.

Découvrir l'étape 4

Pour revenir à votre outil

Accéder à « Mon projet en chiffres »