DOMAINE 1 — GÉRER MON ARGENT AU QUOTIDIEN

Étape 4 sur 5 — Anticiper

Comment anticiper les dépenses qui déséquilibrent votre budget ?

Le mode d'emploi de votre outil « Mes dépenses à anticiper »

Ce parcours n'est pas un deuxième article sur les dépenses irrégulières. Son rôle est de vous accompagner pendant que vous utilisez l'outil « Mes dépenses à anticiper ». Gardez l'outil ouvert à côté de ce document et avancez dans l'ordre.

> Ce que vous allez faire
>
> Vous allez rendre visibles les dépenses qui peuvent revenir, choisir celles qui méritent votre attention aujourd'hui, calculer ce qu'il faudrait théoriquement préparer puis vérifier ce que votre budget peut réellement supporter.

Avant de commencer

Vous n'avez pas besoin d'établir une liste exhaustive de tout ce qui pourrait arriver. Commencez par ce que vous connaissez déjà ou par ce qui vous paraît suffisamment probable pour mériter votre attention.

Accéder à « Mes dépenses à anticiper »

1 Repérez les dépenses que vous pouvez voir venir

Dans la partie 1.1 Les dépenses que je peux voir venir, notez les dépenses qui ne reviennent pas chaque mois mais que vous connaissez déjà ou que vous jugez suffisamment probables. Utilisez les douze derniers mois comme aide-mémoire, sans chercher à analyser chaque dépense.

Classez vos dépenses avant de décider

2 Indiquez lesquelles méritent votre attention maintenant

Dans la partie 1.2, examinez chaque dépense repérée. Demandez-vous si elle est assez certaine, assez proche ou assez lourde pour pouvoir déséquilibrer votre budget lorsqu'elle arrivera. Classez-la ensuite selon le niveau qui correspond le mieux à votre situation.

> Ne préparez pas tout
>
> Une petite dépense annuelle que votre budget peut absorber facilement n'a pas forcément besoin d'une provision mensuelle. L'outil sert à choisir, pas à transformer chaque dépense irrégulière en nouvelle obligation.

3 Sélectionnez les dépenses que vous décidez vraiment de préparer

Dans la partie 1.3, retenez seulement les dépenses auxquelles vous souhaitez commencer à consacrer de l'argent. Si votre budget est déjà serré, il est parfaitement possible de n'en choisir qu'une seule.

À ce stade, vous ne cherchez pas encore à fixer un montant mensuel. Vous déterminez simplement quelles dépenses méritent aujourd'hui une place plus visible dans votre organisation.

> La question utile
>
> Si cette dépense arrivait le mois prochain, mon budget pourrait-il l'absorber sans difficulté particulière ?

Laissez l'outil calculer le besoin théorique

4 Renseignez les informations nécessaires au calcul

Dans la partie 2.1 Ce qu'il faudrait théoriquement préparer, indiquez pour chaque dépense retenue son montant estimé, la somme déjà disponible et l'échéance que vous connaissez ou que vous estimez aujourd'hui.

L'outil calcule ensuite la somme qu'il faudrait préparer en moyenne chaque mois pour atteindre le montant visé à l'échéance.

> Un résultat théorique
>
> Ce calcul ne connaît pas votre budget. Il vous donne un repère. Il ne vous dit pas que vous devez absolument consacrer cette somme chaque mois.

5 Vérifiez le total avant de décider

Regardez le total mensuel théorique proposé par l'outil. Lorsque plusieurs dépenses sont préparées en même temps, de petites sommes peuvent rapidement s'additionner. Ce total va maintenant être confronté à ce que votre budget peut réellement supporter.

Si un montant vous paraît étonnant, revenez simplement sur les données saisies. Une échéance trop proche ou une estimation très prudente peut fortement augmenter le besoin mensuel.

Confrontez l'anticipation à votre budget réel

6 Indiquez ce que votre budget peut réellement consacrer à l'anticipation

Dans la partie 2.2, inscrivez la somme que vous pouvez raisonnablement réserver chaque mois sans fragiliser vos dépenses courantes, vos projets déjà engagés ou votre marge de respiration.

Ne partez pas du besoin théorique pour essayer ensuite de forcer votre budget à l'absorber. Faites l'inverse : partez de votre situation réelle et regardez quelle place elle peut donner à l'anticipation aujourd'hui.

7 Ajustez si le budget ne permet pas de tout préparer

Si le total théorique dépasse la somme réellement disponible, utilisez la zone d'ajustement pour répartir vos priorités. Vous pouvez préparer davantage la dépense la plus proche, réduire provisoirement une autre provision ou reporter une dépense plus souple.

> L'écart n'est pas un échec
>
> Lorsque votre budget ne permet pas de tout anticiper, l'outil vous montre simplement qu'un arbitrage est nécessaire. L'objectif n'est pas de faire disparaître l'écart à tout prix, mais de choisir où votre argent sera le plus utile.

Une fois vos montants ajustés, vérifiez que le total vous paraît réellement supportable pendant les prochains mois.

Traitez séparément les vrais imprévus

8 Décidez si vous souhaitez renforcer votre réserve

Dans la partie 2.3 Ma réserve pour les vrais imprévus, indiquez d'abord si vous souhaitez renforcer cette réserve aujourd'hui. Si vous choisissez de le faire, renseignez son montant actuel, l'objectif que vous avez en tête et la somme que vous souhaitez y consacrer chaque mois.

Cette réserve n'a pas besoin d'être liée à une dépense précise. Elle sert justement aux situations que vous ne pouvez raisonnablement ni dater ni chiffrer à l'avance.

> N'inventez pas un objectif inaccessible
>
> Si votre situation ne permet aujourd'hui qu'un petit montant, utilisez-le comme premier palier. Un objectif utile et atteignable vaut mieux qu'un chiffre théorique que vous ne pouvez pas commencer à préparer.

9 Vérifiez où se trouve l'argent déjà réservé

Dans la partie 2.4 Je sais où se trouve cet argent, indiquez les sommes que vous avez réellement mises de côté. L'objectif est d'éviter de confondre l'argent visible sur votre compte avec l'argent encore disponible pour vos dépenses courantes.

Vous n'avez pas besoin de multiplier les comptes. Ce qui compte est de savoir quelle part de votre argent a déjà reçu une destination.

Terminez par une action et une date

10

Choisissez votre prochain point de contrôle

Dans la partie 2.5 Mon prochain point, indiquez la date à laquelle vous reverrez vos dépenses à anticiper. Vous pourrez alors mettre à jour les montants, les échéances et vos priorités si quelque chose a changé.

11

Écrivez votre prochain petit pas

Dans la zone Mon prochain petit pas, formulez une action concrète. Elle peut consister à vérifier un montant, mettre en place un premier versement, déplacer une somme déjà réservée ou confirmer une échéance. Choisissez ensuite une date pour la réaliser.

> Une action suffit
>
> Vous n'avez pas besoin de tout mettre en place aujourd'hui. Une seule action suffisamment claire peut déjà améliorer votre anticipation.

Quand revenir dans l'outil ?

Revenez-y lorsqu'une dépense devient plus précise, lorsqu'une échéance se rapproche, lorsqu'une nouvelle dépense apparaît ou lorsque votre budget évolue. Il n'est pas nécessaire de tout reprendre chaque mois.

Lorsque vous avez terminé de préparer une dépense, regardez simplement où la somme mensuelle qui se libère sera désormais la plus utile.

PARCOURS · MODE D'EMPLOI DE L'OUTIL

Vous avez terminé

Vous avez rendu visibles les dépenses qui peuvent revenir, choisi celles que vous souhaitez préparer et comparé le besoin théorique avec ce que votre budget peut réellement supporter. Vous avez également distingué les dépenses identifiées de la réserve destinée aux vrais imprévus.

> À retenir
>
> Anticiper ne consiste pas à prévoir tout ce qui pourrait arriver. Il s'agit de rendre visibles les dépenses que vous pouvez raisonnablement voir venir, de préparer celles qui comptent le plus et de conserver progressivement une marge pour le reste.

Votre prochaine étape

DOMAINE 1 — GÉRER MON ARGENT AU QUOTIDIEN

Étape 5 sur 5 — Ajuster

Comment adapter votre budget lorsque votre vie change ?

L'étape 5 vous aidera à faire évoluer votre budget lorsque vos revenus, vos dépenses ou vos priorités changent. L'objectif sera de déterminer ce qui doit simplement être ajusté et ce qui mérite une révision plus large, sans reconstruire systématiquement toute votre organisation.

Accéder à « Découvrir l'étape 5 »

Pour revenir à votre outil

Accéder à « Mes dépenses à anticiper »