Piloter
mes finances
Comprendre. Choisir. Agir.

DOMAINE 1 — GÉRER MON ARGENT AU QUOTIDIEN

Étape 1 sur 5 — Observer

Où va vraiment votre argent ?

Le mode d'emploi de votre outil « La photographie de mes dépenses »

Ce parcours n'est pas un deuxième article sur vos dépenses.

Son rôle est de vous accompagner pendant que vous utilisez l'outil « La photographie de mes dépenses ». Gardez donc l'outil ouvert à côté de ce document et avancez dans l'ordre.
Ouvrez maintenant l'outil « La photographie de mes dépenses »

> Ce dont vous avez besoin
>
> Votre relevé bancaire d'un mois complet récent, le montant de vos revenus disponibles sur ce mois et environ 20 minutes au calme.

Avant de commencer

Choisissez un mois complet. Il n'a pas besoin d'être parfait ou totalement « normal ». S'il comporte une dépense inhabituelle, notez-la simplement dans la zone « Événement particulier éventuel » de l'outil.

Cette information vous évitera d'interpréter un mois exceptionnel comme s'il représentait votre situation habituelle.

Étape 1 - Renseignez le mois observé

Dans la première partie de l'outil, indiquez le mois choisi puis vos revenus disponibles sur ce mois.

Indiquez le montant total des revenus dont vous avez réellement disposé pendant le mois observé pour payer vos dépenses.

Avancez avec « La photographie de mes dépenses » ouverte à côté de vous

Étape 2 - Reportez vos dépenses dans les 8 catégories

Reprenez votre relevé bancaire opération par opération. Affectez chaque dépense à l'une des huit catégories proposées par l'outil :

- Logement
- Alimentation
- Transport
- Santé
- Loisirs et vie sociale
- Abonnements et services
- Achats du quotidien
- Autres dépenses

Additionnez ensuite les dépenses de chaque catégorie et reportez uniquement le total dans l'outil.

> Si vous hésitez entre deux catégories
>
> Ne cherchez pas la classification parfaite. Choisissez celle qui vous paraît la plus logique et continuez. La cohérence de votre photographie est plus importante que la précision comptable.

Que fait l'outil ?

L'outil rassemble les huit montants, calcule le total de vos dépenses et le compare à vos revenus disponibles. Vous obtenez ainsi le solde du mois : revenus moins dépenses.

Ne cherchez pas encore à expliquer ou à corriger ce résultat. À ce stade, vous êtes simplement en train de construire votre photographie.

Étape 3 - Lisez votre photographie avant de l'interpréter

La partie suivante vous demande d'identifier ce que les chiffres vous apprennent. Répondez sans chercher à produire la « bonne » réponse.

- Quelle catégorie représente le montant le plus important ?
- Quelle catégorie vous surprend le plus ?
- Quelle dépense est plus élevée que vous ne le pensiez ?
- Quelle dépense est moins importante que vous ne le pensiez ?
- Avez-vous retrouvé une dépense ou un prélèvement que vous aviez presque oublié ?

Cette étape est volontairement descriptive. Vous passez de « je pensais que… » à « je constate que… ».

> Important
>
> Un solde positif ou négatif, une catégorie élevée ou une dépense surprenante ne constituent pas une note. Ce sont des informations qui vont vous aider à regarder votre situation plus précisément.

Étape 4 - Ajoutez votre regard aux montants

L'outil vous propose ensuite trois repères. Ils ne servent pas à classer vos dépenses en « bonnes » ou « mauvaises ».

Ils servent à préciser la place que ces dépenses occupent pour vous.

ESSENTIEL

Cette dépense répond aujourd'hui à un besoin ou à une contrainte importante.

IMPORTANT POUR MOI

Elle n'est pas forcément indispensable, mais elle contribue réellement à votre qualité de vie, à vos valeurs ou à vos projets.

À REGARDER DE PLUS PRÈS

Vous ne décidez pas de la supprimer. Vous souhaitez simplement mieux comprendre son montant, son utilité ou sa place dans votre budget.

Dans l'outil, appliquez ces repères aux catégories concernées. Vous n'êtes pas obligé de faire entrer toute une catégorie dans une seule case.

Par exemple, parmi vos abonnements, certains peuvent être importants pour vous et un autre mériter d'être regardé de plus près. Utilisez alors la zone prévue pour distinguer les dépenses particulières.

Étape 5 - Faites le lien avec vos priorités

Regardez maintenant votre photographie dans son ensemble et complétez les trois zones de l'outil.

- Les dépenses que je souhaite préserver.
- Les dépenses sur lesquelles j'ai aujourd'hui peu de marge de manœuvre.
- Les dépenses que je souhaite regarder de plus près, sans décider encore de les supprimer.

Cette étape est importante parce qu'elle évite de transformer automatiquement chaque dépense en économie potentielle.

Vous pouvez très bien décider qu'une dépense élevée doit être préservée. Vous pouvez aussi constater qu'une dépense modeste mérite votre attention.

Étape 6 - Choisissez une seule dépense

Dans la partie suivante de l'outil, choisissez une seule dépense ou habitude à examiner. Pas cinq.

Choisissez celle qui vous paraît aujourd'hui la plus utile à comprendre, puis répondez aux quatre questions proposées :

- Est-ce que j'en ai réellement besoin ?
- Est-ce qu'elle m'apporte quelque chose qui compte pour moi ?
- Son montant me paraît-il justifié ?
- Si je dépensais moins pour cela, à quoi préférerais-je consacrer cet argent ?

Étape 7 - Prenez une décision… ou n'en prenez pas encore

Après avoir répondu aux questions, l'outil vous propose plusieurs possibilités. Choisissez simplement celle qui correspond à votre situation aujourd'hui.

- Conserver la dépense telle quelle.
- Continuer à mieux la comprendre.
- Essayer de la réduire.
- La supprimer.
- Ne rien décider pour l'instant.

La dernière possibilité est aussi une vraie décision. Si vous manquez d'informations, continuer à observer peut être plus utile que modifier trop vite une dépense.

Étape 8 - Donnez une destination à l'argent éventuellement libéré

Si votre décision vous permet de libérer une somme chaque mois, indiquez son montant dans l'outil.

Choisissez ensuite ce que vous souhaitez en faire : épargne de sécurité, projet, dépense future, remboursement d'une dette, davantage de marge sur votre compte ou autre priorité.

> Le point important
>
> Ne vous arrêtez pas à « j'ai économisé 40 € ». Essayez de pouvoir dire : « je consacre désormais environ 40 € par mois à… »

Avancez avec « La photographie de mes dépenses » ouverte à côté de vous

Étape 9 - Terminez votre photographie

Pour finir, complétez les trois phrases prévues dans l'outil :

- Ce qui m'a le plus surpris…
- Ce que je souhaite préserver…
- Ce que je souhaite faire évoluer en premier…

Puis terminez la phrase : « En regardant mes dépenses, je me rends compte que… »

Gardez cette réponse. Elle résume ce que cette photographie vous a appris et servira de point de départ pour la suite.

> Quand refaire l'outil ?
>
> Il n'est pas nécessaire de refaire cette photographie tous les mois. Vous pouvez y revenir lorsque votre situation change, lorsque votre budget devient moins lisible ou simplement lorsque vous souhaitez comparer deux périodes.

Vous avez terminé

Vous savez maintenant comment utiliser « La photographie de mes dépenses » et surtout comment lire le résultat sans chercher immédiatement à tout modifier.

Vous pouvez faire le quiz « Savez-vous vraiment où va votre argent ? » pour prendre du recul, ou passer à l'étape suivante : construire un budget simple et réaliste à partir de cette photographie.