

5 SECRETS POUR ÉQUILIBRER SON BUDGET

Je m'appelle Gilbert Menth, je suis passionné par la planification budgétaire depuis que j'ai une rentrée régulière d'argent (depuis mon apprentissage) ; il fallait que je sache quoi en faire ! Après des années de pratique, je vous livre mes expériences et mes constatations.

Beaucoup de personnes se retrouvent « à sec » avant la fin du mois. Je ne dirais pas que c'est normal comme situation mais ce n'est pas étonnant.



BUDGET ÉQUILIBRÉ

L'équilibre du budget, c'est quand les dépenses du mois ne dépassent pas les entrées. En clair, qu'on ait de l'argent pour les factures et les dépenses quotidiennes jusqu'au prochain versement du salaire.

Avoir dépensé le 95% de son salaire dès qu'on l'a reçu afin de payer les factures, c'est très frustrant. Je le sais par expérience. On sait d'avance que les 5% restants ne suffiront pas pour les dépenses quotidiennes et on commence à stresser. On cherche des solutions mais elles ne sont que temporaires. Un(e) ami(e) nous prête un pécule pour finir le mois. On mange des pâtes et des produits alimentaires très bon marché. On ne se préoccupe plus de la qualité ni de la provenance. On puise dans les réserves de la carte de crédit et dans ses économies.

Ce budget-là n'est pas équilibré. S'il est possible de survivre avec une petite somme d'argent, je considère qu'un budget est équilibré quand il nous permet de vivre de manière équilibrée.

1. NE CROYEZ PAS TOUT CE QU'ON VOUS DIT

On entend partout autour de nous que nous sommes dans une société de consommation, que ce n'est pas bien mais que le système est ainsi et que si on ne consomme pas, alors le système s'écroule. Mon premier conseil est de ne pas écouter cette propagande, car oui s'en est une ! Vous n'êtes pas obligé d'acheter tout ce qui est en promotion. Et non, vous n'êtes pas un idiot si vous n'achetez pas le dernier gadget à la mode. A Noël, quand le journal télévisé annonce que « cette année les ménages vont consommer 10% de plus pour les cadeaux que l'année précédente », c'est de la manipulation pure et simple. Personnellement, je trouve cela scandaleux.

Bien sûr, les industriels utilisent nos réactions les plus primitives pour nous inciter à acheter tout et n'importe quoi. C'est uniquement pour leurs profits. En résistant, vous allez vite faire la différence entre ce dont vous avez vraiment besoin et ce qui vous apporte réellement quelque chose à votre bien être. Car non, je ne vous recommande pas de devenir radin et aigri. Je vous recommande plutôt de ne pas succomber aux premiers arguments de vente et chercher au plus profond de vous si l'article et/ou le service proposé vous apporte

vraiment un avantage durable et tangible. Aussi je vous recommande de consommer toutes proportions gardées. Par exemple, une bonne glace en été sur la place et en bonne compagnie sera toujours une expérience agréable et abordable si ce n'est pas un événement quotidien.

De plus, les arguments de vente ne sont que ce qu'ils sont : des arguments de vente. Si certains sont mensongers (si, si), d'autres sont trompeurs (pathétique...) et la plupart ne sont pas fondés ! C'est-à-dire que l'argument ne répond pas à la raison qui nous donne envie d'acheter. « Achetez ce lait car il est riche en calcium » ne veut pas dire qu'il n'y a pas de calcium dans les autres laits ! Soyez critiques envers ces arguments car cela vous fera faire beaucoup d'économies.

J'ai acheté au Mexique une statuette. Dans le magasin de souvenirs, il y avait 2 présentoirs remplis de produits. Le vendeur nous a expliqué que le premier était pour les produits « faits à la main » et le deuxième pour les produits industriels. Il vendait plus cher le produit fait à la main et même avec un certificat d'authenticité ! Croyez-moi quand je vous dis qu'en tant qu'ingénieur très au courant des techniques de fabrication, aucun des produits de ce magasin n'a été fait à la main. J'ai observé les clients. Tous optaient pour la version la plus chère. Pourquoi ? Parce que si on ne sait pas, on suit les recommandations d'un spécialiste... et c'est tellement plus « éthique et valorisant » avec ce choix. Sauf que dans ce cas, il n'y a pas d'éthique du tout. L'argument de vente était inventé de toute pièce pour maximiser le

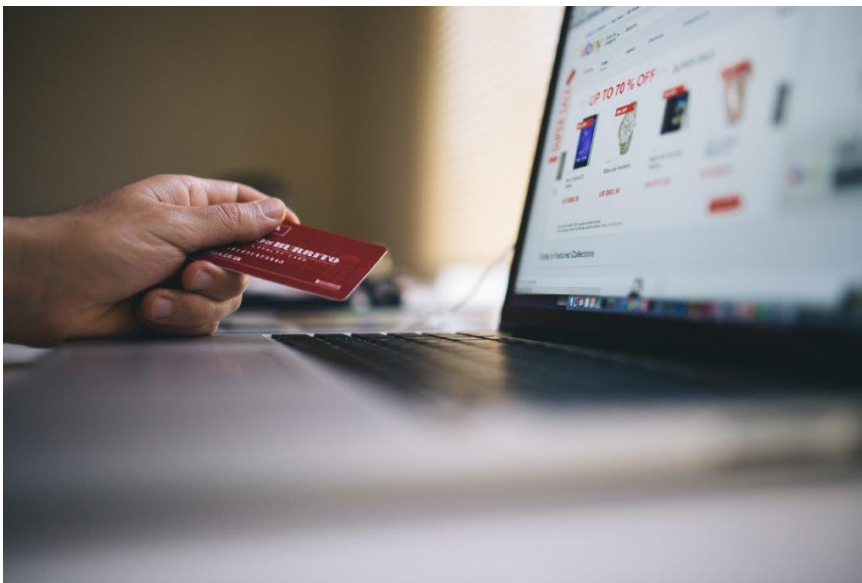
profit. Je souris jaune chaque fois que je vois une publicité pour une lessive « qui lave plus blanc que blanc », car je sais que beaucoup de personnes vont la choisir, au détriment de sa version 3x moins chère, sur le rayon d'à côté, et qui a exactement la même formule chimique !



2. N'ACHETEZ PAS À CRÉDIT – JAMAIS

Acheter à crédit, c'est obtenir tout de suite un bien qu'on paie plus tard. Il faudra payer des mensualités sur lesquelles vous n'avez pas le contrôle sur le montant minimum ni sur l'intérêt associé. Si vous êtes bien organisé et discipliné, vous n'abuserez pas de ce système et vous aurez prévu, planifié et budgété tous les frais avant l'achat. Dans la pratique c'est très compliqué ; on accumule les achats « tant que la limite le permet », c'est humain. Cette limite étant calculée sur notre capacité de remboursement, on se retrouve vite avec un budget à la limite de l'équilibre. Donc fragile. Donc angoissant. Donc, au moindre imprévu, on doit chercher de nouvelles solutions... Dans cette situation, on n'est pas serein pour profiter vraiment du bien qu'on a voulu tout de suite pour le payer plus tard...

Il ne faut jamais acheter à crédit. Je sais, c'est facile à dire mais voyez la suite ... A priori, si vous avez la possibilité d'acheter à crédit, c'est qu'un organisme financier vous a permis de le faire en analysant vos revenus. Il calcule votre capacité de remboursement et la limite de crédit. Cela veut dire que ce n'est pas une question de moyens mais uniquement une question de temps ! Si vous êtes patients, vous obtiendrez le même produit en économisant pour l'acheter mais dans ce cas, l'argent n'est pas bloqué, il n'y a pas d'intérêts qui sont facturés, vous n'êtes pas débiteur et vous n'avez donc aucune obligation (en cas d'imprévu, vous pouvez encore vous organiser). Si vous êtes organisés, vous avez la somme à disposition au moment où vous en avez besoin. Cela veut dire que vous êtes votre propre banque. Vous remboursez sur votre compte, sans intérêt et sans obligation hormis celle de renflouer le compte « réserve pour achats importants » dont vous êtes le seul à décider du montant « au repos ».



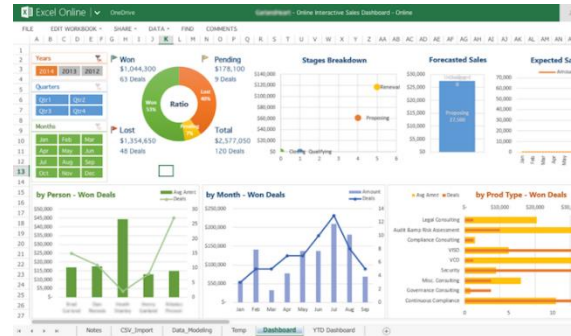
Un crédit, lorsqu'il est contracté, est à traiter comme une dette. Il faut donc planifier des versements jusqu'à son remboursement complet.

Gardez à l'esprit que, même s'il faut parfois adapter son train de vie momentanément pour pouvoir s'offrir quelque chose, cela restera toujours moins angoissant que de rentrer dans la spirale du crédit.

3. COMPRENEZ COMMENT VOUS DÉPENSEZ

Une pensée unique véhicule l'idée que de faire un budget est facile, qu'il suffit de faire la liste des rentrées et sorties prévues chaque mois. Vous pouvez en faire un chaque mois avant de payer vos factures ou un seul qui vaut « en moyenne » pour tous les mois. En théorie, ce n'est pas faux. Mais dans la pratique, cela ne marchera pas. Vous n'avez pas tous des rentrées régulières chaque mois. Vous n'avez pas les mêmes besoins chaque mois. Les habitudes de consommation dépendent du mois.

Cela fait des années que je fais un budget prévisionnel sur 2 ans ou plus. Je constate d'énormes différences de mois en mois. Chaque catégorie a son propre comportement au fil de l'année. Comprendre ce comportement c'est pouvoir l'anticiper plus facilement. Avec l'informatique, il est facile de revenir en arrière sur sa consommation (c'est pour cela qu'il est important de définir des catégories de dépenses) pour l'analyser et il est ainsi facile de reporter les résultats de cette analyse sur l'avenir.



4. ENTREtenir UNE RÉSERVE

Vous entendrez souvent qu'il faut épargner. Je suis d'accord avec cela. Mais j'aimerais que vous sachiez pourquoi vous devez épargner et comment.

Tout d'abord, je voudrais préciser qu'épargner est un luxe. Cela n'est pas à la portée de tous, en tout cas pas tout de suite. Or, une partie importante des personnes qui n'arrivent pas à épargner ont des dettes à rembourser avec des intérêts parfois élevés. Attention partie technique : dans le budget, techniquement, comptablement, chaque franc remboursé est un passif diminué. Lorsque le passif diminue, la balance entre passif et actif (soit le bilan) s'améliore. Donc rembourser ses dettes équivaut à épargner. D'autant plus que dans de nombreux cas, réduire la dette réduit aussi l'intérêt (lorsque celui-ci est recalculé mensuellement) et donc augmente ainsi la capacité de remboursement !

Je voudrais préciser également que certaines personnes aux revenus confortables ne s'en sortent pas car ils gèrent mal leurs budgets, cela a été longtemps mon cas. Dans cette situation, il est possible de rembourser des dettes et d'épargner : rembourser une dette ne devrait pas dépasser si possible 20% du revenu. Si dans le 80% qu'il reste vous avez un surplus, vous pouvez (devriez) l'épargner. Mieux : si vous pouvez, commencer par épargner 10% d'office, puis rembourser 20% puis vivre avec le reste (70%). En cas de coup dur, vous avez une épargne donc vous pouvez rester sereins.

POURQUOI ÉCONOMISER ?

Il y a plusieurs raisons. Vous pouvez économiser pour partir en vacances (raison la plus souvent évoquée). Vous pouvez économiser pour les factures imprévues (méthode anti-stress). Vous pouvez épargner pour garantir les études pour vos enfants. Vous pouvez économiser pour un projet d'investissement (immobilier, business, bourse). Cela dépend de la sensibilité de chacun et aussi des objectifs de chacun. Une règle : fixez-vous des objectifs !



COMMENT ÉCONOMISER ?

Si vous économisez pour partir en vacances, faites un budget pour vos prochaines vacances. Planifier les versements sur un compte spécifique (il est préférable que l'argent qui n'est pas destiné aux dépenses courantes ne reste pas sur un compte courant. Cela perturbe votre vision de l'argent disponible). Il n'est pas obligatoire que les 6 versements prévus pour les vacances dans 6 mois soient identiques. Adaptez-le à la capacité d'épargne spécifique au mois. L'important est d'avoir le montant prévu à la date prévue. Attention cependant à une chose : certaines dépenses sont à planifier avant les vacances prévues, comme les frais de réservation, les achats de matériel spécifique, le guide du routard, etc... . Dans ce cas, déduisez le montant de la facture à l'épargne.

Si vous économisez pour des factures imprévues, commencez par définir le montant à « assurer ». Certains choisissent d'avoir 3 mois de salaire de réserve. Certains choisissent un montant fixe. Utilisez 10% de votre revenu pour alimenter ce compte. Une fois la somme atteinte, trouvez un nouvel objectif. Maintenant, vous n'avez plus d'excuse à laisser la carte de crédit à la maison, planquée dans un tiroir et vous pouvez dormir tranquille.

Méthode semblable pour les autres raisons, seul l'objectif va changer.

5. CHOISIR SON MODE DE TRANSPORT

Dans la catégorie « vivre en fonction de ses moyens », il y a la question épineuse des transports.

J'ai grandi à la campagne. Dans mon grand village, il y avait tout ce dont nous avons besoin : Magasins, Poste, banque, gare, restaurants, boulangerie, école, etc.

Malgré cela, nous avons régulièrement besoin de nous déplacer. Mes parents, mes deux frères et moi étions transportés dans un même véhicule : une voiture. Aussi loin que je me souviens, je n'ai jamais pris le train avec mes parents. Je me rappelle d'une longue voiture blanche suivie d'une longue voiture jaune canari. Puis un minibus. Mes parents achetaient ces véhicules cash. Ces trois voitures ont duré toute ma vie avec eux, soit 23 ans. C'était donc une évidence pour moi d'avoir une voiture pour être libre.

Après l'école, j'ai appris l'électronique par un apprentissage. Je prenais le train à 5h40 pour pouvoir être à 7h00 sur place. Ma première voiture, achetée avant mes 18 ans, me permettait de me lever plus tard. Cela me coûtait plus cher.



Aujourd'hui, je me déplace en train. Certes je me lève tôt mais j'ai du temps durant le trajet pour écrire mes articles. Mais surtout, je suis en accord avec mes convictions et avec mon budget. J'aurais tout à fait les moyens d'avoir une voiture mais j'ai fait le choix d'épargner cet argent pour des projets d'investissement.

S'il y a un « poste » sur lequel vous pouvez réduire vos dépenses, c'est celui-là. Le prix d'un transport public est très avantageux par rapport à celui de la voiture. Sans compter qu'il n'y a pas que le prix dans la balance. Il faut du temps pour « gérer » une voiture. Entretenir, aller chercher de l'essence, faire les contrôles techniques, etc.

J'ai longtemps entretenu la pensée limitante que les personnes qui prennent le train n'ont pas le choix. Mais en discutant avec plusieurs personnes, je me suis rendu compte qu'il ne s'agit pas seulement d'argent. Il faut pouvoir se parquer proche de son lieu de travail. Il faut pouvoir se parquer aussi chez soi !

Ne laissez pas le regard des autres guider votre décision. Ne pensez pas que le train n'est que pour les pauvres. Libérez-vous de cette dépense difficile à gérer. Donnez-vous la discipline de respecter et de vous accommoder aux horaires (en travaillant dans le train par exemple). Profitez des rencontres et des découvertes.

Good
Luck!

Gilbert Menth, www.budget-fiable.com

Edition: mars 2018

Copyright © 2018 budget-fiable