

Temps de lecture : 22 minutes



Pour que faire votre budget devienne aussi le fun qu'un jeu d'enfant!

Comment faire de son budget personnel plate un jeu d'enfant trippant!

Oui, oui, vous avez bien lu ; dans cet article, je vais vous aider à **transformer [l'obligation d'avoir un budget personnel écrit en jeu](#)**, soit quelque chose de plaisant, qui correspond à vos Valeurs, et qui s'adapte à vos besoins.

Comment ?

En 3 étapes :

1. Choisir une méthode de budget adaptée à vos besoins et Valeurs
2. Trouver votre jeu/défi qui va vous plaire, ainsi qu'une motivation/récompense à gagner
3. Identifier votre stratégie de suivi

Prêts à commencer ? C'est parti!

Avez-vous fait votre mois d'observation de vos dépenses ? Si non, [téléchargez votre grille d'observation](#) pour compléter cette étape en plus de continuer votre lecture!

Bon, okay, je suis consciente que la barre est haute avec cet article. Rendre un budget excitant ? Non seulement divertissant et qui nous met au défi, mais trippant en plus ?? (□)
En général, budget, ça rime plus avec plate, compliqué, casse-tête, plate, limitant, plate, perte de temps, pas faisable, etc.

Bref, plate, je sais.

De plus, comme dans tout dans la vie, ce n'est pas parce qu'on a des trucs pour rendre quelque chose amusant, que c'est super extra génial écoeurant à tous les jours, mais... il y a quand même plusieurs façons de **transformer l'utilisation d'un budget, d'apparence aride et casseux de fun, en défi personnel, financier et vivant au jour le jour!** Bref, qui peut être divertissant et qui nous encourage à continuer à jouer et même, à s'améliorer! Et là, ça devient même trippant!

Dans l'article précédent de cette série, nous avons appris que **[faire un budget/plan de dépenses écrit est essentiel pour prendre le contrôle de notre argent.](#)**

Vous avez aussi fait un suivi de vos dépenses pendant un mois et avez constaté si vous avez ou non présentement le contrôle sur votre argent.

(Si vous n'avez pas le contrôle, ne vous inquiétez pas, ce n'était qu'un mois d'observation. **Le vrai travail de reprise du contrôle commence maintenant.**)

Mais avant de parler des modèles possibles de plans de dépenses, parlons brièvement de ce que tous les jeux, de toute l'ère de l'humanité, ont en commun, pour qu'on puisse s'en créer un à partir de notre suivi de dépenses.

Table des matières



- [Rappel : caractéristiques de tout jeu ou loisir](#)
- [Comment transformer son budget en un jeu](#)
- [Étape 1 : Choisir une méthode de budget adaptée à vos besoins et Valeurs](#)
- [Étape 2 : Trouver votre jeu/défi à relever](#)
- [Étape 3 : Identifier votre stratégie de suivi](#)

Rappel : caractéristiques de tout jeu ou loisir



Malgré l'absence d'explosions, d'action, et même de sons, le Scrabble(md) est un jeu très populaire . C'est le défi, l'apprentissage de nouveaux mots et le recours à la créativité qui sont motivants! Ainsi, un budget, qui a aussi ces caractéristiques, peut aussi devenir un jeu si on lui ajoute des éléments de compétition!

Si on faisait un grand sondage en demandant pourquoi les gens choisissent tel ou tel loisir ou jeu, ou même comment ils déterminent ce qui a de l'importance pour eux,, on découvrirait des qualités semblables communes à toutes les réponses.

Ces qualités seraient que ces activités/choses que l'on aime:

- Correspondent à nos Valeurs
- Nous donnent ou procurent du plaisir ou, à tout le moins, diminuent le niveau de stress dans le cas d'activités moins plaisantes et/ou obligatoires
- Peuvent être adaptées à nos besoins, notre horaire et notre vie de famille

Ce sont des qualités communes à tout jeu ou loisir qui a été adopté par l'humain depuis la nuit des temps!

Comment transformer son budget en un jeu



Comme un jeu d'adresse, faire un budget, c'est identifier une ou des cibles, viser, et s'entraîner à les atteindre, mais c'est plus facile qu'un jeu d'adresse parce qu'on a un plan à suivre!

Alors, dans le contexte de notre création de budget en tant que jeu/défi qu'on va aimer jouer, on doit commencer par choisir un modèle qui va créer/inclure ces trois qualités pour nous.

Eh oui, il n'existe pas un seul modèle ou une seule façon de faire un budget, mais au moins 8, probablement plus même!

Bon, oui, le principe de base est le même :

- Prévoir les revenus
- Prévoir les dépenses (**incluant l'épargne, i.e. Se payer en premier!**)
- Calculer le solde restant et ajuster les dépenses/**chercher à augmenter les revenus** en conséquence

Par contre, la variété des méthodes commence dès qu'on se préoccupe comment calculer les dépenses à prévoir!

Ainsi, votre budget peut être adapté selon vos préférences au niveau de :

- La fréquence de suivi
- Le nombre d'outils inclus dans votre méthode
- La méthode de paiement (comptant, débit, crédit, mixte)
- Le niveau de détails conservés/utilisés (mensuel, pour chaque dépense, arrondi, à la cent précise, etc.)
- Le type d'outil(s) utilisé(s) (physique, électronique, manuel, automatisé, etc.)
- Le niveau de défi à relever (maintenir un niveau ou chercher à s'améliorer constamment)
- Etc

Par exemple :

- Si vous n'aimez pas le fin niveau de détail, ne considérez pas le modèle avec % / catégorie (le plus connu)
- Si vous voulez savoir où va vraiment votre argent et pouvoir réduire/optimiser vos dépenses autant que possible, un budget à base 0 sera probablement le mieux pour vous car on y voit tout!
- Si vous avez besoin que l'argent soit concret pour vous, la méthode des enveloppes répondra probablement à vos besoins
- Etc.

Bref, pour faire un choix de méthode qui sera facile à transformer en jeu pour vous, lisez bien les descriptions, avantages et problèmes de chaque type, et **choisissez une ou plusieurs méthodes** selon :

- **Vos valeurs** (Ce que vous aimez et qui est important pour vous) (temps, niveau de détails, facilité, technologie, moyens de paiements, etc.)
- Ce qui **réduira votre stress et pourrait même vous faire plaisir de savoir/voir** quand vous révisez/ajustez votre plan de dépense
 - cette partie est inévitable ; **il faut revoir son budget régulièrement pour qu'il fonctionne**
- Ce qui s'**adaptera facilement** à votre routine

Étape 1 : Choisir une méthode de budget adaptée à vos besoins et Valeurs



Les principes sont les mêmes, mais il existe plusieurs méthodes de faire un budget.

Ok, alors en gardant ces qualités de jeu en tête, voici un aperçu de **8 méthodes de budget possibles** pour vous. Je vous les explique, en **commençant avec la méthode la plus simple**, et je vous donne leurs **avantages et problèmes connus**. Lisez les toutes avant de faire votre choix.

Vous pouvez et **choisissez probablement d'en combiner plus d'une pour faire de votre budget un jeu** vraiment à votre goût! (Pour ma part, j'en combine 3)

Voici les 8 méthodes en question :

[table id=1 /]

Pour ce qui est de la 9e méthode mentionnée dans mon titre, il s'agit de simplement calculer les dépenses prévues selon l'une des méthodes ci-haut, et **ce qui reste pour tout le mois pour les dépenses non prévues, ou laissées libres, est divisé par 31** (jours, en tout temps, pour toujours en avoir assez). Ainsi, **au jour le jour, chaque dépense non planifiée est soustraite du montant permis/jour**, et il ne faut pas en dépenser plus que permis. Si on dépense moins que prévu, on le met de côté pour une dépense non planifiée mais qui coûte plus que le montant permis/jour. On ne peut pas emprunter sur les jours à venir si on rencontre une telle dépense et qu'on n'a pas économisé l'argent pour cette dernière. Cette méthode s'appelle le [Code zéro dette \(Dollar code\)](#).

Bon, alors... quelle(s) méthode(s) vous convien(nen)t le mieux ?



Testez, adaptez, essayez, choisissez les éléments qui vous motivent et/ou vous intéressent et transformez votre budget en défi!

Voici ma suggestion : prenez les morceaux qui vous plaisent de ces différentes méthodes et combinez-les avec, comme résultat, de :

- **Planifier, pour chaque paye, un transfert automatisé de 15 à 20 %** de votre paye vers un compte d'épargne et/ou le [remboursement supplémentaire de votre dette](#)

- de carte de crédit** (on reparlera des stratégies d'épargnes dans un autre article)
- **Pour tous les autres paiements que vous pouvez payer par paiement automatique** (presque toutes les dépenses fixes ou épargnes peuvent être automatisées), **faites-le** en programmant leur paiement dans votre compte chèque
 - ou sur une **carte de crédit si vous préférez, mais seulement si vous payez votre solde complet à tous les mois**
 - Si vous dépassez 80% de vos revenus :
 - **Choisissez quelles dépenses réduire (les dépenses superflues de la grille d'observation, en jaune)**, sont les plus faciles à réduire
 - *N.B. : Si vous voulez conserver un petit ou gros plaisir, réduisez sa fréquence. Vous économiserez et en plus, le plaisir va redevenir spécial puisqu'il va être plus... spécial!*
- et/ou
- **Planifiez une ou plusieurs façons pour augmenter vos revenus** (temporairement ou pour toujours), **et adaptez votre budget tant que vous n'aurez pas atteint le revenu nécessaire pour dépenser le montant visé**
 - Toujours **prévoir au moins un petit montant de plaisir/récompense à chaque mois**, parce qu'il doit y avoir une récompense pour jouer à un jeu!

Entre temps, pour vous aider à ajuster vos calculs avec vos vraies dépenses :

- Utilisez votre **observation de vos dépenses du mois** pour **commencer à compléter une grille de prévision de vos dépenses régulières** pour les mois à venir
- Si vous avez une tablette ou un téléphone cellulaire, **utilisez [Googledrive/Googlesheets](#)** (gratuit) **pour accéder en tout temps à votre grille de suivi.**
- Une fois l'équilibre du 80 % (ou moins pour avoir de la flexibilité) atteint, **relisez les différentes méthodes et choisissez les éléments** qui correspondent le plus à :
 - Votre personnalité
 - Votre type d'organisation
 - Ce qui ressemble le plus à un jeu ou défi à réussir pour vous

Étape 2 : Trouver votre jeu/défi à relever



Avoir un défi, le réussir, et en augmenter la complexité ; voilà la base d'un jeu captivant!

Comme mentionné plus tôt, de tous les temps, l'être humain a aimé jouer et avoir du plaisir. Dans toutes les cultures, à toutes les époques, et peut-être même avant que notre cerveau ne devienne ce qu'il est maintenant, il y a eu des jeux d'adresse, de force physique, d'exploit de divers types, de compétition, de collaboration, etc.

De nos jours, l'industrie du jeu électronique est si prolifique qu'elle est même plus rentable que [celles des films et de la musique regroupés](#).

De plus les sciences de l'apprentissage s'intéressent grandement au phénomène de l'attrait de l'humain envers les [jeux afin de les incorporer autant que possible dans les nouvelles méthodes d'apprentissage](#). Ces jeux, *dits-sérieux*, cherchent alors à contrer le décrochage scolaire et développer des méthodes de plus en plus efficaces au niveau de la rétention des connaissances et habiletés.

Ainsi, le jeu, *qui est la stratégie que j'utilise depuis des années face à des tâches obligatoires* comme résoudre des problèmes ou faire mon budget, semble avoir fait ses preuves comme étant une excellente stratégie à utiliser, même avec nous-mêmes, pour

se motiver à développer et adopter cette bonne habitude qu'est d'avoir et de suivre un budget personnel.

Ceci dit, tout comme nous avons des goûts différents sur la(les) méthode(s) de budget que nous avons choisi à l'étape 1, nous ne sommes pas motivés par le même type de jeu.

Pour ce qui est de **transformer notre budget en jeu/défi**, voici les possibilités que je connais :

- Se donner un objectif d'**épargne supplémentaire par mois et y relier une récompense**
- Idem, mais ajouter un défi de l'atteindre **plus tôt que le mois précédent**, ou d'augmenter le montant final (et y attacher une **récompense bonus**)
- Défi de limiter les dépenses au maximum et **le montant économisé détermine le montant de la récompense**
- **Retirer le moins d'argent possible** une fois toutes les dépenses essentielles et automatisées prévues (ex. : prendre plus d'eau pour ne pas casser un nouveau 20\$, ou pour avoir à retirer/payer par manque de comptant, etc.)
- Limiter les dépenses d'une catégorie et voir combien est vraiment essentiel. **Moins c'est élevé, plus on se récompense** (par tranche de 50\$ économisé = +5\$ de récompense)
- Se donner un **objectif** d'économie (ou de remboursement de dettes) et **si on le réussit**, on dépose la récompense dans un **compte vacances, voyage**, etc...
- Faire un **concours dans la famille** de qui trouvera le meilleur truc du mois (le plus économiseur vs effort requis) pour économiser, qui vendra le plus d'articles pour rembourser la dette, etc.
- Se donner un **objectif d'économies annuelles** (ex. : 25%) et suivre son évolution. **Chaque mois qu'il reste au dessus = une récompense** ou épargne supplémentaire dans un compte projet grosse récompense
- Afficher un **tableau de suivi sur le frigidaire** et comme une carte café, quand **6 mois complété avec un surplus, la famille fait une sortie/récompense**
- Etc.

Bref, le principe est : créer un défi qui est le plus divertissant ou motivant pour vous, et lui relier une récompense raisonnable (immédiate ou à venir) ; si on peut créer des paliers de récompenses, c'est encore mieux et plus motivant! Alors suivez votre goût du défi, qui est inné en chacun de nous, et inventez votre jeu parfait du budget!

Ceci dit, puisque nous parlons d'argent, les **objectifs** devraient idéalement concerner soit :

- **Payer les dettes** (tant qu'on paye des intérêts, on perd de l'argent pour rien!)
- **Économiser plus (pour pouvoir investir** et faire plus d'argent, **qui alors peut servir à se gâter, mais sans utiliser le crédit**
- **Réduire** des dépenses inutiles ou trop élevées pour nos moyens (pour économiser plus, donc pouvoir investir (pour le futur ou une gâterie))
- Trouver comment créer (légalement, on s'entend) des **revenus supplémentaires** pour se payer ce qu'on voudrait mais qu'on n'a pas les moyens de se payer pour le moment (je viens d'apprendre ce truc en lisant [Robert Kiyosaki](#)).
 - N.B. : **Je recommande à tout le monde de lire les livres de M. Kiyosaki, tous ses livres**, pas juste *Père Riche, père pauvre (PRPP ci-après)* dont tout le monde parle. Dans PRPP, il introduit ses idées différentes de la sagesse financière traditionnelle, mais il les explique et les détaille dans ses autres livres. Ainsi, ce qui peut ébranler dans le premier livre devient beaucoup plus clair et intéressant à considérer quand on continue à approfondir d'où lui viennent ces idées et comment il les met légalement en application. Et comme toujours, vive la bibliothèque pour trouver ces livres!)

De retour à notre idée de jeu du budget, si vous avez une famille, **impliquez les enfants dans la création du défi**. Ils sont les meilleurs inventeurs de jeux du monde!

Pour moi, mes défis qui me gardent motivée à continuer à suivre mes dépenses mois après mois, sont:

- Défi : À chaque jour, **résister aux multiples tentations de dépenser/me gâter, donc retarder une dépense ou ne pas la faire** si possible :
 - Comment : j'utilise une série de questions pour déterminer si un imprévu peut devenir une gâterie (petite ou plus grosse), mais tout en gardant en tête le portrait du reste du mois (autre gâterie déjà achetée, ou prévue?) ET mes vraies priorités, i.e. : raccourcir le délai avant de pouvoir prendre mon indépendance financière tout en respectant mes vrais besoins et mes Valeurs (i.e. sans me priver de ce qui contribue à mon Vrai Bonheur au quotidien)
- Défi : Pour chaque retrait d'argent comptant : **combien de temps puis-je étirer ce montant avant d'avoir besoin d'un autre retrait?**
 - Comment : Limiter l'utilisation de mon argent comptant aux stricts essentiels, comme le lait et les achats au marché local
 - Au marché, rechercher les meilleures offres par produit, lorsqu'il y a plusieurs vendeurs pour le même produit

- Défi : Avec mon rythme de vie actuel et mes investissements actuels, **dans combien de temps je pourrai être financièrement indépendante? Comment** je pourrais raccourcir le délai ?
 - Comment :
 - Révision des dépenses mensuelles pour les optimiser lorsque possible (demeurer à l'affût d'occasions ou de nouvelles stratégies)
 - M'assurer d'avoir bien fait mes recherches pour qu'un achat, si vraiment nécessaire, est bien de qualité et au meilleur prix, quitte à attendre une vente si possible, etc.
 - Acheter de la qualité et en planifiant d'utiliser l'achat aussi longtemps que possible (technologie, vêtements, moyen aidant quelconque, divertissement, bénéfice vs soins (pour moi ou mes chattes), etc.)
 - Lecture passionnée de tout ce qui peut m'aider à mieux gérer mon argent pour pouvoir en faire plus avec mes économies..., puis défi de mettre les nouvelles informations en application, ou approfondir le sujet pour pouvoir le faire
 - Etc.

Au bout du mois, le **défi global** est de **demeurer au delà du seuil d'économies** vs revenus suggéré (minimum 25 %) pour ceux qui travaillent à atteindre plus rapidement leur indépendance financière.

Le **résultat** de mes jeux/défis avec mon impulsion d'acheter est que, lorsque je sens l'envie d'acheter pour me gâter, donc imprévues :

- Je me rappelle que je veux économiser et payer mon hypothèque ASAP pour atteindre mon indépendance financière plus vite.
- Selon l'occasion, le montant et le délai depuis ma dernière gâterie, je peux quand même décider de dépenser, mais j'ai au moins toujours un petit moment de réflexion pour décider comment je choisis d'utiliser cet argent.
 - Si je fais face à une occasion que j'attendais ou qui correspond à mes autres raisons de dépenser vs mes priorités et choix, alors seulement à ce moment, je me préoccupe si j'ai l'argent déjà épargné ou prévue pour cette dépense. J'obtiens cette information grâce à mon suivi de mes dépenses à chaque semaine/2 semaines,
 - *N.B. : En faisant mon suivi souvent, je connais pratiquement par cœur l'état de mes économies vs les dépenses en attente ou irrégulières, donc **je peux prendre des décisions rapidement si nécessaire (Yeah! Pas de stress!!)***

- Si je n'ai pas l'argent dans mon compte prévu pour cet achat, je continue à attendre, et/ou je révise mon budget, sauf l'épargne, pour trouver le montant nécessaire à court ou moyen terme. (Ou je pourrais chercher comment augmenter mes revenus. J'avoue ne pas encore avoir ce réflexe)

Bref, grâce à mes défis établis et les trucs et stratégies que j'ai mis en place pour atteindre mon objectif global qui, pour moi, correspond une victoire à chaque mois et année, mon **taux de respect de mon budget est d'environ 90 %** (les imprévus peuvent toujours arriver...)

Quant à la **récompense** de mon jeu, c'est que lorsque je vois un petit ou moyen plaisir, que ce soit dans la nourriture, le divertissement ou le vêtement/accessoire/article de décoration, je n'ai pas à me casser la tête pour savoir si je peux me l'offrir ou non ; je sais que le petit montant ne casse pas mon budget (il fait partie du surplus que je planifie toujours à chaque mois juste pour ces occasions), et la gâterie m'encourage à continuer à jouer mon jeu mental avec mes instincts d'acheteuse.

Le truc, c'est de ne pas exagérer ni en fréquence, ni en montant, bien sûr.

Étape 3 : Identifier votre stratégie de suivi



Techno ? Papier ? À chaque jour ?
Semaine ? Automatisée ou manuelle ? À
vous de choisir votre méthode préférée de
suivi!

Quant à choisir comment vous allez valider si votre budget fonctionne ou non, donc **valider si vous dépensez plus ou moins que prévu**, voici mes suggestions pour adapter encore plus à votre goût certaines méthodes énumérées plus tôt :

- **La méthode par enveloppes :**

- si vous êtes du type techno, comme moi, mais que vous aimez l'idée des enveloppes, vous pourriez **remplacer les enveloppes physiques par des comptes d'épargne** distincts pour vos catégories, quitte à en regrouper certaines
- Autre option : Utilisez ce système, mais **seulement pour les dépenses irrégulières ou saisonnière**
 1. Retirez un montant pour ces dernières à chaque mois, et cumulez ces montants dans des enveloppes que vous conservez dans un petit coffret de sûreté jusqu'au moment venu
 2. Utilisez les autres moyens de paiement et de budget pour vos autres dépenses

N.B. : Tangerine, toujours sans frais dans tous ses comptes, en plus de payer de l'intérêt même dans le compte chèque, permet de créer gratuitement jusqu'à 10 comptes d'épargne pour un même compte chèque! (**mentionnez ma clé 47079378S1 lors de votre création de compte et obtenez 50\$ en bonus!**) Cha-ching! ☐)

- **La méthode Équilibrée et les autres méthodes avec % :**

1. Commencez par **évaluer** vos dépenses [selon les différents pourcentages suggérés](#) ; prenez en note les montants équilibrés suggérés
 - Pour chaque dépense (total mensuel), si vous dépassez les montants recommandés, évaluez aussi la/les dépenses concernées selon ce qui est vraiment le plus important pour vous et **priorisez ces dépenses/objectifs**.
 - Si réduire selon le pourcentage fait une différence entre votre vrai Bonheur et trop de sacrifices, conservez votre montant, mais prenez en note la différence entre la valeur recommandée et la vôtre ; vous devrez couper cette différence ailleurs, qui est moins important (ex. : payer plus cher d'hypothèque/loyer (150\$/mois en excès), mais réduire le temps de transport, donc le coût d'essence et des réparations de l'auto (-180\$) en plus de gagner énormément en qualité de vie! (gain pour la santé et le moral de toute la maisonnée)
2. Pour les dépenses que vous décidez/devez **réduire les dépenses qui ne sont pas prioritaires, recherchez des idées payantes ou très payantes** pour

réduire le montant de la dépense en questio

- Rappel. : dans la **grille d'observation, les besoins essentiels sont en vert et en orange, les envies, qui peuvent être de faux besoins pour notre Bonheur, donc plus facile à réduire/éliminer, en jaune)**
3. Pour mieux personnaliser votre budget, **modifiez les pourcentages suggérés pour l'épargne, les besoins et/ou les envies**, etc., à la hausse ou à la baisse, **selon vos priorités et choix, ou votre capacité** actuelle
- Par exemple, j'utilise la méthode 80/20, mais personnalisée pour qu'elle devienne **60/40, donc avec plus d'économies**. En bref, j'économise/investis/paye un surplus sur ma dette pour un total de 40% de mes revenus après impôts, et le reste, je le gère selon mes priorités et mes Besoins, que je remets en question quand je cherche si je pourrais libérer plus d'argent pour x-y-z. **Je ne me préoccupe pas du tout d'autres pourcentages**, seulement de celui qui concerne mon argent pas dépensé vs mes revenus nets
 - Si, par contre, vous décidez de réduire votre % d'épargne, essayez de l'augmenter graduellement à chaque mois (donc de réduire une nouvelle dépense/mois ou trouver plus de revenu) jusqu'à pouvoir atteindre le minimum de 20 % recommandé)
 - Je dis essayer, mais je me permets de nuancer en vous invitant à trouver un moyen de réussir à augmenter votre taux d'économies. Après tout, comme le dit si bien une de mes inspirations lorsque confrontée à un défi, j'ai nommé le maître Jedi Yoda: « *Fais-le ou ne le fais pas ; il n'y a pas d'essai.* » (source: *L'Empire Contre-Attaque*)
4. Identifiez maintenant ce qui est **vraiment important pour vous dans votre quotidien** (temps, moyen technologique, tout regroupé, etc.) et **choisissez les éléments des méthodes qui répondent à vos besoins et combinez-le**
5. **Mettez en place votre moyen de suivi** choisi et voilà! Au cours du mois, ou **au moins une fois par mois, comparez vos dépenses avec ce que vous aviez prévu, et ajustez** pour que le mois prochain, vous ayez un solde 0 ou positif!

Répétez l'étape 5 à chaque mois.

Au besoin, et aussi souvent que nécessaire ou voulu, reprenez l'étape 2 pour évaluer si vous pourriez **économiser plus/faire plus d'argent afin d'investir plus, et donc, de faire plus d'argent qui elle, vous servira à dépenser, alors ou plus tard, pour la raison de votre choix.**

- Si vous préférez les **méthodes aux catégories regroupées, sans passer par une analyse détaillée** :
 1. **Créez des comptes d'épargne pour chaque grande catégorie** de la méthode choisie (ex. : pour la méthode 50-20-30 : épargne, essentiels, autres)
 2. **À chaque paye, transférez le montant accordé** à chaque catégorie. (ex. : épargne (20%), essentiels (50%), autres (30%))
 3. **Payez avec une carte (et remboursez** la dépense immédiatement à partir du compte concerné par la catégorie)
 - **Ou transférez tout de suite** les montants dépensés dans le compte qui paiera la carte
 4. Utilisez **le solde restant du sous-compte de la catégorie pour savoir combien il vous reste** de disponible pour le reste du mois pour toutes les dépenses de cette sous-catégorie
 5. **N'oubliez pas de prévoir une catégorie ou des montants pour les imprévus et les dépenses qui ne sont pas mensuelles**, ou vous risquez de toujours oublier de planifier pour ces dépenses

En bref, à cette étape-ci, je vous encourage fortement à faire des tests! Découvrez ce qui fonctionne pour vous, ce qui est le plus simple et le plus utile pour vous.

Un but simple pourrait être de reprendre enfin le contrôle de votre argent en vous assurant aussi de rembourser vos dettes et/ou d'épargner pour au moins créer un fond d'urgence correspondant à **1 mois de revenu net**.

Dans le prochain article, je vous parlerai de toutes les catégories de dépenses possibles et comment on peut intégrer celles qu'il nous faut dans un budget mensuel, et ce même si ces dépenses ne sont pas mensuelles, ni même annuelles ou saisonnières.

Entre temps, si vous avez des questions ou des commentaires, n'hésitez surtout pas! Contactez-moi à mireille@abaslesdettes.ca.

Si vous avez besoin de **[télécharger la grille d'observation, n'hésitez pas non plus! Elle est gratuite et je l'ai créé pour vous aider!](#)**

Et s.v.p., partagez cet article avec vos amis, connaissances, réseaux, etc. Je crois

sincèrement qu'il va aider beaucoup de gens à prendre le contrôle de leur argent, mais pour ça, il doit être lu...

Merci d'avance de passer la référence!

D'ici la prochaine fois, prenez bien soin de vous et des vôtres, et : **#0dettes, et vive l'indépendance financière!** ☐

p.s. :

1. À propos de la citation de Yoda, oui, si vous ne le saviez pas encore, je suis une geek☐ assumée, alors les vieux Star Wars, les classiques des années 77-83, ont eu une grande influence sur certaines de mes valeurs, dont celle de toujours faire face à des défis avec courage et détermination! Bref, c'est grâce à mon amour des aventures de Luke Skywalker et compagnie que j'ai été inspirée de devenir une battante! et vous ? Qui vous a inspiré ?
2. Si ce n'est déjà fait, [abonnez-vous à mon infolettre pour ne rien manquer](#) d'À bas les dettes! Les algorithmes des réseaux sociaux ne vous avisent pas de tout, donc **le seul moyen de ne pas manquer un seul article, mais en plus de profiter d'information supplémentaires, de liens et d'un truc de plus par envoi**, c'est de vous inscrire à mon infolettre!

