

Temps de lecture : 7 minutes

Journée	Revenu	Dépenses
Jeudi 24 août		
• Café et muffin au bureau		3,50 \$
• Lunch au bureau		8,00 \$
• Pause café PM		2,00 \$
• Achat palette chocolat fils d'ami (bureau)		3,00 \$
• Essence (1,23\$/L) 50 L		55,35 \$
• Paye nette 2 semaines	1256,72 \$	
• Paiement hypothèque mensuel		540,00 \$
Total jeudi:	1256,72 \$	611,85 \$

relevé de dépenses, portrait financier,  
catégories de dépenses

Quand on vous parle d'argent, quelle est votre première pensée ? Est-ce le montant de votre paye ? La prochaine gâterie sur votre liste ? Ou le montant de votre dette sur une de vos cartes de crédit ?

Quel est votre réflexe lorsque vous recevez une augmentation, un retour d'impôt, ou tout autre gain d'argent (cadeau, gain de loterie/casino, héritage, etc.) ? Est-ce que votre pensée est que plus votre salaire/revenu augmente, plus... :

- Vous dépensez pour vous gâter ?
- Vous pouvez enfin avoir une grande maison, de belles choses, les derniers gadgets, sortir et voyager ?
- Vous pouvez enfin éliminer vos dettes ?
- Vous pouvez payer rapidement votre hypothèque ?
- Vous pouvez augmenter vos contributions dans vos REER, CELI, REEE, etc. ?
- Vous pourrez atteindre l'indépendance financière rapidement, bref faire ce que vous voulez quand vous le voulez ?

Est-ce qu'en lisant cette liste de possibilité, vous les croyez toutes possibles ? Ou est-ce que certaines vous semblent impossible à atteindre pour un simple salarié qui ne gagnera jamais à la loterie ?

À moins que ces idées farfelues vous apparaissent comme des stupidités que seul des gens irresponsables, ou encore paresseux, vont même considérer ?

En fait, toutes ces réponses peuvent être réalisées (l'internet cumule de nombreux témoignages à propos de chacun de ces plans), et jusqu'à un certain point, elles peuvent

toutes être saines (oui, même de se gâter un peu plus).

Toutefois, pour déterminer ce qui est bon et possible pour notre cas, nous devons d'abord connaître notre portrait financier.

*Lecteur : Portrait financier?*

Mimi : On l'établit en répondant aux questions suivantes :

- Quel est votre salaire mensuel ?
- Combien dépensez-vous par mois ?
  - Quelles sont chacune de ces dépenses en raison et en montant ?
- Combien vous reste-t-il par mois une fois les nécessités et factures actuelles payées ?
- Que faites-vous avec ce surplus ?

Si vous n'êtes pas en mesure de répondre à l'une ou l'autre de ces questions, c'est que vous devez d'abord faire un exercice pour obtenir ces réponses et ainsi, découvrir votre portrait financier actuel.

Comment fait-on cela ? Le premier exercice est de prendre en note toutes les dépenses et revenus du prochain mois.

**Donc...**

Table des matières

◆ □

- [Faire son portrait financier:](#)
- [Actions à faire en plus de prendre des notes :](#)
- [Après ce premier mois de notes, vous aurez :](#)
- [La clé du succès](#)

## **Faire son portrait financier:**

Deux (2) choix d'exercices sont disponibles, selon votre intérêt pour le fin détail :

- Une grille papier tiré d'[Gratuite! Grille de budget mensuel \(grille Excel avec calculs automatisé, compatible avec Google Sheets \(gratuit\)\)](#), avec des catégories de dépenses qui correspondent à vos dépenses habituelles, et de la place dans chaque catégorie pour écrire plus qu'un montant si nécessaire. Un espace pour ajouter des notes est toujours très pratique, dont la date de l'achat et raison si nécessaire.
  - **Si vous avez un téléphone cellulaire**, téléchargez-la dans Google sheets (gratuit) et tenez-la à jour au fur et à mesure de vos dépenses/revenus. Je recommande de faire une copie dans Dropbox (gratuit) après chaque mise à jour
  - **Si vous n'avez pas d'appareil portable cellulaire**, imprimez la page et gardez-la sur vous pour la compléter manuellement au quotidien, et transférez dans votre ordinateur/feuille électronique le soir venu ou, au maximum, une fois par semaine )les calculs automatiques sont tellement pratiques!)
- Un rapport journalier : petit calepin de note d'au moins 30 pages, ou application (Evernote, Note, autre gratuit) où vous écrirez vos dépenses et revenus à chaque jour en détaillant :
  - La date et la raison de la dépense/revenu
  - Colonne *Revenu*
  - Colonne *Dépenses*
  - Vous pouvez écrire plus d'une journée par page, et il pourrait ne pas y avoir de dépense/revenu pour une journée (une journée sans dépense est une bonne habitude à développer dès maintenant!)
  - Lorsque vous achetez des articles de différentes catégories dans un même magasin (ex. : Walmart), divisez le montant selon les dépenses/catégories en laissant le montant des taxes à la catégories avec le plus de dépenses sur cette facture
  - Un encadré autour du total de chaque jour pour les colonnes *Revenu* et *Dépenses*.

Avantage de l'option b) : Vous avez tous les détails et informations, et tout l'espace nécessaire pour prendre toutes les notes utiles, ce qui sera facilitant pour s'y référer lors des prochaines étapes de la création de votre portrait financier.

Exemple de l'option b) :

Journée	Revenu	Dépenses
Jeudi 24 août		
· Café et muffin au bureau		3,50 \$
· Lunch au bureau		8,00 \$
· Pause café PM		2,00 \$
· Achat palette chocolat fils d'ami (bureau)		3,00 \$
· Essence (1,23\$/L) 50 L		55.35 \$
· Paye nette 2 semaines	1258,72 \$	
· Paiement hypothèque mensuel		540.00 \$
<b>Total jeudi :</b>	<b>1258,72 \$</b>	<b>611,85 \$</b>
Vendredi 25 août		
· Café et muffin au bureau		3,50 \$
· Lunch au bureau		8,00 \$
· Café et yogourt PM		4,00 \$
· Walmart		248.26 \$
o Épicerie : 145.87 \$		
o Linge : 59.46 \$		
o Pharmacie : 22.38		
o Divertissement (blu-ray Walt Disney) : 20.55		
· IGA		58.74 \$
· Snack IGA		5,73 \$
· Canadian Tire		67.45 \$
o Boîtes rangement : 23,52 \$		
o Machine crème glacée : 43,93 \$		
· Amazon bouteilles voyage silicone		18,65 \$
<b>Total vendredi :</b>	<b>0</b>	<b>414.33 \$</b>

## Actions à faire en plus de prendre des notes :

Dans tous les cas :

- Conservez vos factures jusqu'à ce que vous ayez reçu tous vos relevés de compte pour

le mois

- Au fur et à mesure que vous recevez votre relevé d'Opérations pour vos comptes, validez que les montants facturés dans le compte sont les mêmes que ceux que vous avez pris en note.
  - SI oui, cochez/surlignez le montant confirmé sur votre rapport.
  - Si non, recherchez la facture concernée et validez s'il y a eu une erreur d'écriture de votre part, ou de la part de votre institution financière/émetteur de carte de crédit.

## Après ce premier mois de notes, vous aurez :

- Un premier enregistrement de toutes les entrées et sorties d'argent dans un mois de votre famille/résidence ; [vous pourrez passer à l'étape suivante, celle du grand B \(la plus payante pour atteindre nos buts!\)](#)
- Découvert où se disperse votre argent (durement gagné).
- Identifié les catégories à intégrer dans votre budget
- complété un autre pas en analysant vos habitudes de consommation même quand vous êtes au bureau, en déplacement, le week-end, en fin de journée, etc.

## La clé du succès

**Très important : Soyez assidu et tenez votre registre rigoureusement et à chaque jour.**

Idéalement, ajoutez l'information dès que vous avez fait un achat, qu'un paiement est passé dans votre compte, ou que vous avez reçu un revenu. Si nécessaire, faites un contrat avec vous-même que d'obtenir ce portrait est vital pour votre santé financière et que maintenant, ce sera une de vos nouvelles habitudes pour reprendre le contrôle de votre argent.

Vous pouvez même vous donner un objectif en y attachant une récompense si vous enregistrez toutes les journées sans oubli (ex. : un souper au restaurant, ou un film au cinéma si vous réussissez, mais sinon, vous restez à la maison et ne dépensez pas.

Le but de cette manœuvre avec soi-même est de rendre la récompense suffisamment attirante pour vous motiver, mais sans générer une dépense excessive.

Alors? Prêts à commencer la création de votre portrait financier ? Bon mois de collecte! Je vous attends [avec le grand B avec vos résultats!](#)

Et pour un autre exercice à faire pendant le mois, essayez l'exercice de [faire son inventaire](#). C'est un bon moyen pour trouver des sommes d'argent qui aideront à payer nos dettes plus vite.

Si vous avez des questions sur ce premier exercice, n'hésitez pas à poser vos questions dans les commentaires. Je vous répondrai dans les plus brefs délais.

