BUDGETVISOR — GUIDE GRATUIT

10 clés pour un budget qui tient plus de trois mois

Sans jugement, sans jargon — juste ce qui marche, adapté au Québec.

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Un budget qui casse au bout de deux mois, ce n'est pas un problème de volonté. C'est presque toujours une de ces dix clés qui manque. Pas besoin de les appliquer parfaitement : commence par celles qui te manquent.

1. Connais tes vrais chiffres

Tu ne pilotes pas ce que tu ne mesures pas. Liste tes revenus réels (après impôts) et tes dépenses réelles, à partir de tes deux ou trois derniers mois de relevés. Pas d'estimations de mémoire — les relevés, pas les souvenirs.

> Ton geste : télécharge tes 3 derniers relevés et surligne chaque dépense que tu avais oubliée.

2. Paie-toi en premier

Dès la paie, programme un virement automatique — vers un compte d'épargne, un CELI (ou un CELIAPP si tu vises une première propriété), ou en remboursement de dette supplémentaire. Même 25 $. Ce qui part en premier ne peut pas être « oublié » à la fin du mois.

> Ton geste : programme le virement pour le lendemain de ta paie, même petit.

3. Sépare les besoins, les envies et l'avenir

La règle 50/30/20 donne un repère : environ 50 % pour les besoins, 30 % pour les envies, 20 % pour l'avenir. Un repère, pas une règle : avec les loyers d'aujourd'hui, beaucoup de ménages dépassent 50 % rien qu'en besoins, et c'est normal. Tes bonnes proportions dépendent de ta réalité — c'est justement ce qu'un diagnostic ajuste.



Un repère, pas une règle.

> Ton geste : classe tes 10 plus grosses dépenses du mois dernier en besoins, envies ou avenir.

4. Prévois les dépenses qui reviennent chaque année

L'immatriculation à la SAAQ, les assurances, les taxes municipales, les pneus d'hiver, les cadeaux de Noël : tu sais qu'elles arrivent, mais elles tombent toujours dans un mauvais mois. Additionne-les sur un an, divise par 12, et mets ce montant de côté à chaque mois.

> Ton geste : liste tes 5 plus grosses dépenses annuelles et calcule ton montant mensuel.

5. Traque tes fuites avant de couper tes plaisirs

Avant de renoncer à quoi que ce soit, cherche l'argent qui part pour rien : le poste invisible (l'animal, les petits achats répétés), l'abonnement que tu n'utilises plus, le forfait trop cher, les frais évitables. Un seul poste oublié à 30 $/mois, c'est 360 $/an — récupérés sans toucher à tes plaisirs.



30 $/mois × 12 = 360 $/an

> Ton geste : surligne chaque prélèvement automatique dans tes relevés, et barre ceux que tu ne reconnais pas ou n'utilises plus.

6. Bâtis un petit coussin avant d'attaquer tes dettes

Vise d'abord 500 $ de coussin. C'est ce qui empêche le prochain imprévu — une réparation d'auto, un appareil qui lâche — de retourner sur ta carte de crédit. Ensuite, grandis vers un mois de dépenses. La dette s'attaque mieux quand elle arrête de regrossir.



> Ton geste : ouvre un compte séparé, nomme-le « Coussin », et mets-y ton premier montant.

7. Ne paie jamais seulement le minimum de ta carte

Sur un solde de 3 000 $ à environ 21 %, les intérêts coûtent à eux seuls près de 52 $ par mois au départ. Le paiement minimum couvre à peine plus que ces intérêts : ton solde baisse très lentement. Paie un montant fixe, et mets l'argent de plus sur le solde au taux le plus élevé.

> Ton geste : remplace le paiement minimum par un montant fixe, même juste 25 $ de plus.

8. Profite de tes mois à trois paies

Si tu es payé aux deux semaines, tu reçois 26 paies par année : deux mois comptent trois paies au lieu de deux. Cette « paie de plus » est un levier puissant — à condition de décider d'avance où elle va : coussin, dette ou dépenses annuelles. Sinon, elle se dissout dans le mois.



26 paies par année : deux mois comptent trois paies au lieu de deux.

> Ton geste : repère tes deux mois à trois paies de l'année et écris la destination de chacune.

9. En couple, mets le système au clair

La plupart des tensions d'argent en couple ne viennent pas des montants, mais de l'absence de système. Une formule qui marche : un compte commun pour les dépenses communes, alimenté par chacun en proportion de ses revenus, et un montant personnel libre, sans questions à rendre.

> Ton geste : prenez 20 minutes pour décider qui paie quoi, et en quelle proportion.

10. Garde du plaisir — et fais ton point de 15 minutes par mois

Un budget sans aucune place pour le plaisir ne survit pas : prévois une enveloppe « envies » assumée, même modeste. Et une fois par mois, 15 minutes pour comparer le prévu et le réel — un mois d'Hydro en janvier ne ressemble pas à un mois de juillet — et ajuster une seule chose. Pas de culpabilité : on corrige, on continue.



> Ton geste : mets un rappel récurrent de 15 minutes, le même jour chaque mois.

Ton pointage

Coche les clés que tu appliques déjà :

☐ 1. Mes vrais chiffres ☐ 2. Payé en premier ☐ 3. Trois enveloppes
☐ 4. Dépenses annuelles prévues ☐ 5. Fuites traquées ☐ 6. Petit coussin
☐ 7. Plus que le minimum ☐ 8. Mois à trois paies planifiés
☐ 9. Système de couple clair ☐ 10. Plaisir protégé + point mensuel

8 à 10 : ton budget est solide — il ne te reste qu'à l'optimiser.
5 à 7 : de bonnes bases, mais quelques angles morts coûtent probablement chaque mois.
Moins de 5 : ton budget a des fuites que tu ne vois pas encore — et c'est réparable.

L'étape suivante : ton Diagnostic Budgetvisor

Un appel de 45 minutes, puis ton rapport personnalisé en 48 h — tes chiffres comparés aux standards du Québec, tes fuites chiffrées une par une, et tes bonnes proportions à toi, pas une règle copiée-collée. 99 $ (prix fondateur, taxes incluses). Garanti : moins de 3 fois le prix en économies annuelles identifiées, ou remboursé.

Réserve ton appel : cal.com/budget-coach-budget-advisor-9sa1vq/rapport-99

Tu veux d'abord voir le format ? L'exemple de rapport complet et gratuit est sur budgetvisor.ca, section « Exemple de rapport ».

Budgetvisor · Québec · budgetvisor.ca · bonjour@budgetvisor.ca — Guide gratuit, à partager librement.