



Modèle de budget – Instructions

Etablir un budget fournit un aperçu de toutes les rentrées et sorties d'argent et permet de répartir les revenus de manière optimale. Un relevé détaillé fait apparaître les différents coûts et permet de voir dans quels domaines il est possible voire nécessaire d'apporter des corrections. Nous vous recommandons de vérifier votre budget une fois par an et éventuellement, de le modifier si besoin est.

→ Voici comment procéder

Le modèle de budget comprend une colonne annuelle et une colonne mensuelle. Toutes les dépenses autres que mensuelles (ex: impôts, primes d'assurance, abonnements annuels) doivent être étalées sur chaque mois: pour cela, il suffit de diviser par exemple les montants annuels par 12 et les montants trimestriels par 3. De cette manière, vous pouvez comparer vos recettes mensuelles moyennes avec vos dépenses mensuelles moyennes.

→ 1^{ère} étape: saisir les dépenses actuelles

Dans un premier temps, il convient de saisir dans le modèle de budget toutes les revenus et les dépenses actuelles connues, ainsi que les dépenses prévues (ex: dentistes, frais de formation) ou envisagées (ex: vacances). Les montants correspondant au loyer, aux impôts ou aux assurances sont clairement définis dans les contrats, factures et polices et peuvent donc être facilement reportés dans le budget mensuel. Les dépenses pour la maison, les vêtements, etc. sont évaluées en fonction des dépenses du mois ou de l'année d'avant. Nos exemples de budget, établis selon les revenus et la taille du foyer, sont fournis à titre de référence.

→ 2^{ème} étape: apporter des corrections

Si votre budget s'équilibre ou si la différence est positive, vous avez toutes les raisons de vous réjouir. En revanche, s'il est négatif dès la fin de la première étape, reprenez tous les postes point par point et voyez quels sont ceux où vous pouvez réaliser des économies. Si la différence est minime, des corrections apportées dans les domaines ménage/dépenses personnelles/loisirs suffisent la plupart du temps à rétablir la situation. En revanche, en cas de déficit important, des mesures telles que le changement d'habitation, la résiliation d'une assurance ou la vente du véhicule sont peut-être à envisager. Généralement, ces décisions engagent sur le long terme et doivent donc être mûrement réfléchies.

→ Conseil personnalisé

Vous souhaitez un conseil personnalisé pour l'établissement de votre budget ou une évaluation professionnelle de votre situation financière? Adressez-vous à l'un de nos 35 bureaux de conseil suisses.