

Faites vos comptes !

Comment faire et suivre vos comptes tout au long de l'année



Dans ce document

Votre système au jour le jour pour créer, dépenser et économiser en conscience

Votre système au jour le jour pour créer, dépenser et économiser en conscience

Tous les jours – 5 mn

- Notez TOUT ce que vous payez en espèces dans un petit carnet
- Rangez vos reçus d'achat ou les tickets de CB dans l'endroit dédié
- Rangez vos factures reçues dans l'endroit dédié
- Rangez les chèques reçus dans l'endroit dédié

Hebdomadaire, le jour de votre Money Day – 15 mn

Côté Pro :

- Vérifiez sur votre banque en ligne que tous les règlements de vos clients sont à jour (si ce n'est pas le cas, relancez !)
- Éditez les factures de vos nouveaux clients ou les factures mensuelles en cas de paiement échelonné de vos clients actuels (à envoyer ce jour-là)

Côté Perso :

- Comparez les lignes de dépenses de votre banque en ligne aux reçus que vous avez gardés pour contrôler qu'il n'y ait pas d'erreur ou de doublon. Si erreur ou prélèvement suspect : prenez contact TOUT DE SUITE avec votre banque.
- Réglez les factures à échéance.
- Classez et archivez les factures réglées et les reçus d'achat dans le classeur dédié : archivez ces reçus par ordre alphabétique. En faisant cela chaque semaine, cela évite le désordre dans votre portefeuille et vos papiers sont en ordre. Votre énergie est donc positive car désencombrée et vous êtes en charge de vos finances (bon pour l'estime de soi 😊).
- Si vous faites le challenge des 52 semaines, mettez l'argent dans la boîte.

Votre système au jour le jour pour créer, dépenser et économiser en conscience

Mensuel en fin de mois, le jour de votre Money Day – 30 mn

- Faites le total de dépenses et recettes : observez ce qui s'est passé ce mois-ci, tirez-en les enseignements pour le mois suivant. Célébrez !
- Décidez d'un nouvel objectif financier pour le mois à venir.
- Payez-vous si vous êtes à votre compte. Et célébrez cet argent qui entre, quel que soit le montant !
- Suivez vos règlements, remboursements de sécurité sociale, allocations... et assurez-vous que tout est versé en temps et en heure.
- Éliminez ou réduisez une dépense pour le mois suivant (Ex : revoir votre abonnement téléphonique, le budget boissons, un abonnement magazine dont vous ne vous servez plus...)
- Provisionnez vos taxes ou impôts si vous n'êtes pas mensualisée
- Provisionnez votre compte « au cas où » : peu importe le montant, c'est l'habitude qui compte.

Annuel en fin d'année, le jour de votre Money Day – 20 mn

Faites le point sur l'année écoulée :

- Calculez votre revenu total : toutes les entrées d'argent comptent : salaires, allocations, dons, rémunération, héritage...
- Comparez votre revenu total à votre objectif annuel : décidez de ce que vous voulez pour l'année à venir

Décidez de ce que vous voulez pour l'année à venir :

- Définissez votre objectif financier annuel ambitieux ET réalisable
- Décidez dans quelle catégorie de dépenses vous voulez investir (formation, investissement, immobilier...)
- Décidez quelle(s) catégorie(s) de dépenses pourraient être optimisées
- Prenez rdv avec votre banquier pour faire le point sur vos produits, services et besoins (et profitez-en pour demander une réduction sur votre abonnement CB !)