

Faites des prévisions de ressources et de dépenses

1. Présentation

Si vous avez commencé à enregistrer régulièrement vos ressources et vos dépenses, vous avez déjà fait un grand pas dans la gestion de votre budget.

Mais ce que vous avez fait consiste à contrôler le passé, c'est-à-dire à gérer votre budget « au rétroviseur ». C'est indispensable et il vous faudra continuer à le faire. Mais il vous reste à aller plus loin et à vous projeter vers l'avenir : le mois prochain, ou l'an prochain, ou dans cinq ans, vos ressources vont-elles augmenter ? Diminuer ? Et vos dépenses ? De combien ? Votre budget sera-t-il équilibré ? Excédentaire ? Déficitaire ?

Pour répondre à ces questions, il faut d'abord vous les poser, et y apporter des réponses concrètes, même si elles sont souvent approximatives.

Les tableaux ci-dessous intitulés respectivement *Prévisions budgétaires Ressources T3R* et *Prévisions budgétaires Dépenses T3D* vont vous y aider.

Prévisions budgétaires ressources (T3 R)									
Ressources	Mois 1			Mois 2			Mois 3		
	Prévisio n	Réalisatio n	Écar t	Prévisio n	Réalisatio n	Écar t	Prévision	Réali- sation	Écart
Salaire 1									
Salaire 2									
Indemnité chômage 1									
Indemnité chômage 2									
Retraites 1									
Retraites 2									
Allocations familiales									
Pension alim. reçue									

Allocation logement									
Autre aide sociale 1									
Autre aide sociale 2									
Rembours. santé									
Aide fin. familiale									
Autres ressourc. 1									
Autres ressourc. 2									
Autres ressourc. 3									
Total									

Prévisions budgétaires dépenses (T3 D)

Dép. contraintes	Mois 1			Mois 2			Mois 3		
	Prévision	Réalisation	Écart	Prévision	Réalisation	Écart	Prévision	Réalisation	Écart
Loyer + charges									
Impôts/revenu									
Taxe habitation									
Taxe foncière									
Transports réguliers									
Pension alim. versée									
Garde d'enfant									
Électricité, gaz, eau									
Téléphone, internet									
Mutuelle santé									
Assurances									
Cantine									
Autres									
Rembours. crédits									
Total dép. contraintes									
Ressources mensuelles									
Reste à vivre (RAV)									

Dépenses courantes	Mois 1			Mois 2			Mois 3		
	Prévision	Réalisation	Écart	Prévision	Réalisation	Écart	Prévision	Réalisation	Écart
Alimentation									
Habillement									
Maison									
Soins du corps									
Santé									
Loisirs cadeaux									
Autres dép. courantes 1									
Autres dép. courantes 2									
Autres dép. courantes 3									
Total dép. courantes									
Total dép. mensuelles									
Solde Ress. - Dépenses									a

- Ces tableaux comportent les mêmes rubriques que le Tableau récapitulatif mensuel des ressources et des dépenses T2 supra.
- Ils portent sur trois mois, mais vous pouvez les aménager pour faire des prévisions budgétaires :
 - Pour le seul mois qui suit ;
 - Pour chacun des douze mois à venir ;
 - Pour l'ensemble de l'année à venir.
- Pour chaque ligne de ressource ou de dépense *et pour chaque mois à venir*, le tableau comporte trois colonnes successives à remplir :
 - Le chiffre de la prévision de ressource ou de dépense ;
 - Le montant réel de la ressource ou de la dépense ;
 - L'écart entre la prévision initiale et le montant réel constaté.

2. Comment remplir ces tableaux de prévisions ?

- Au début, contentez-vous de prévisions à relativement court terme : un, deux ou trois mois ;
- Si vous êtes plutôt réfractaire aux tableaux, contentez-vous de faire des prévisions sur les postes que vous jugez les plus importants ;
- Si vous établissez des prévisions pour la première ou la deuxième fois : indiquez des chiffres approximatifs - « pifométriques » - qui vous semblent souhaitables d'atteindre ;
- Ensuite et dans la durée :
 - Observez les chiffres réels de vos ressources et de vos dépenses au cours des mois les plus récents¹;
 - Et posez-vous la question pour chaque poste : ce (ou ces) montant(s) auront-ils naturellement tendance à augmenter ou à diminuer ? Est-il en mon pouvoir de les augmenter ou de les diminuer ? Que devrais-je faire pour cela ? En ai-je vraiment envie ? Si oui, comment vais-je m'y prendre ?
- L'essentiel n'est pas d'obtenir que vos ressources et vos dépenses réelles correspondent exactement à vos prévisions, ce qui se produit rarement, mais de vous permettre de :
 - Réfléchir sur l'évolution de vos ressources et de vos dépenses au cours des mois à venir ;
 - Vivre de façon à atteindre vos prévisions ou vos objectifs ;
 - Constater après coup les écarts et leur ampleur ;
 - En comprendre les causes ;
 - Prendre si nécessaire des mesures adaptées pour remédier à ce décalage.
- Si vous prenez goût à faire des prévisions budgétaires, vos prévisions seront progressivement de plus en plus fiables.

3. Quelles informations vous fournissent ces tableaux de prévision ?

- L'utilité principale d'une prévision est de vous obliger à réfléchir à ce qui pourrait venir « perturber » votre budget au cours des mois ou des années à venir :
 - Une diminution des ressources ? Des charges nouvelles ? Dans ce cas : comment faire pour mieux équilibrer le budget, ou pour financer ce déficit ?
 - Des ressources en augmentation ? Ou des charges en moins ? Dans ce cas : comment allez-vous profiter de cette embellie ? Quels

¹ Ou, encore mieux, aux chiffres des mêmes mois des années précédentes.

compartiments de votre situation financière allez-vous consolider ?
Épargner en vue d'un investissement important un peu plus tard ?
Réaliser dès maintenant un projet qui vous tient à cœur ?

- La gestion prévisionnelle de votre budget vous permet de conduire une action volontariste sur vos ressources et/ou sur vos dépenses si vous le jugez nécessaire :
 - Vos ressources : dans certains cas, il vous est possible de les augmenter, mais vous n'y pensez pas nécessairement parce que vous croyez que c'est impossible² !
 - Vos dépenses : si vous décidez par exemple de réduire de façon significative tel ou tel poste de dépenses, le fait d'inscrire cette diminution dans vos prévisions budgétaires vous aidera à tenir cette décision !

² Dans les ateliers que j'anime auprès de personnes en fragilité financière, je suis étonné par la créativité de certains participants pour augmenter leurs ressources, et ça marche...