

5 outils pour vous aider à faire un budget

Vous aimeriez gérer simplement votre argent? De nombreux outils peuvent vous y aider:

- ✓ Budget Express
- ✓ GnuCash
- ✓ Mint
- ✓ Quicken (Intuit)
- ✓ Tableurs(Excel, par exemple)

Quels critères devriez-vous privilégier? La simplicité d'utilisation, le coût, la langue, la convivialité, la protection des données personnelles?

Voici les avantages et inconvénients des outils les plus utilisés :

Budget Express

Cet outil est offert en français et en anglais. Son coût est de 29,99\$ plus taxe annuellement. Convient aux débutants, car il est facile d'utilisation et intuitif. Bien adaptée à la gestion d'un budget familial. Système d'exploitation requis :

- ✓ Version cloud (directement sur le web) est disponible sur tous les appareils (PC, Mac, Téléphone, tablette, etc)

Avantages

- ✓ L'assistant de création de budget tient compte de votre profil budgétaire (seul ou en couple, avec ou sans enfants, propriétaire ou locataire, etc.) et vous attribue une grille de budget préconfigurée.
- ✓ L'interface est conviviale. Des onglets permettent d'ajouter ou de retirer une transaction en un simple clic. De petites icônes bien conçues sont associées à vos différentes opérations. Le logiciel évite d'utiliser une terminologie comptable trop complexe.
- ✓ Il est possible d'importer un ou plusieurs relevés d'opérations bancaires depuis le site de votre institution financière (formats compatibles: CMD, OFX, QIF, QFX).

Inconvénients

- ✓ Budget Express propose moins d'outils d'analyse que d'autres logiciels, comme Quicken (histogrammes, tartes de répartition des dépenses, etc.). Les experts en comptabilité le trouveront sans doute limité.

GnuCash

Fonctionne sur les ordinateurs et les téléphones Android. Gratuit. En français et en anglais. Convient aux habitués des logiciels comptables, car elle est assez complexe. Système d'exploitation requis :

- ✓ Windows
- ✓ MacOS

Avantages

- ✓ C'est un logiciel libre, donc accessible à tous et gratuit.
- ✓ Une fois familiarisé avec l'interface, vous apprécierez la barre de menus, qui permet d'accéder aux principales fonctions d'édition d'une transaction et de passer facilement d'un compte à l'autre grâce aux onglets.

Inconvénients

- ✓ Utilise un système pertinent pour la comptabilité des entreprises, plus que pour les finances personnelles.
- ✓ Propose diverses structures de comptes, mais sans aider l'utilisateur à faire un choix éclairé.
- ✓ Nécessite des notions de comptabilité pour comprendre la terminologie (capitaux propres, actifs liquides, etc.).

Mint (Intuit) (Le plus recommandé)

Fonctionne sur les ordinateurs, les téléphones Android et les téléphone iOS. Gratuit. En anglais. Conçu pour les consommateurs branchés qui veulent pouvoir gérer leur budget en tout temps, à partir de leur ordinateur, de leur téléphone ou de leur tablette.

Système d'exploitation requis

- ✓ Une connexion Internet suffit, quel que soit le système d'exploitation. Mint est compatible avec les principaux établissements financiers canadiens

Avantages

- ✓ Belles interfaces qui donnent envie de jongler avec les données comptables.
- ✓ Convivial et intuitif, même si vous n'êtes pas un as en anglais ni en comptabilité.
- ✓ Suit votre budget en temps réel, puisque les données proviennent de vos comptes bancaires. En un coup d'œil, vérifiez si un poste de dépenses bascule dans le rouge.

Inconvénient

- ✓ Impossible d'activer Mint sans y saisir l'identifiant et le mot de passe que vous utilisez pour vous connecter sur le site de votre institution financière. L'éditeur de Mint assure qu'il crypte les données personnelles de ses clients de la même manière que le font les banques.



Quicken (Intuit)

Fonctionne sur les ordinateurs, les téléphones Android et les téléphones iOS. 3,99\$ par mois + taxes (version de base). En anglais. Conçu pour les personnes qui ont de bonnes bases en comptabilité et qui sont à l'aise en anglais.

Système d'exploitation requis

- ✓ Windows
- ✓ MacOS
- ✓ Android

Avantages

- ✓ S'installe directement sur le disque dur de votre ordinateur, ce qui est plus sécuritaire qu'un outil en ligne. Il est possible d'importer dans Quicken un ou plusieurs relevés d'opérations bancaires à partir du site de votre institution financière (principaux formats compatibles: QIF, QFX, QXF, CSV)
- ✓ Version en ligne disponible
- ✓ Quicken permet d'importer des fichiers téléchargés depuis le site Web de votre banque sans avoir à fournir vos identifiant et mot de passe (comme l'exige Mint)
- ✓ Comprend de nombreux outils d'analyse budgétaire pour les experts (graphiques en forme de tarte, histogrammes, etc.)

Inconvénients

- ✓ Moins convivial et accessible que Budget Express, Quicken demande certaines habiletés en comptabilité. Il est plus proche d'un outil destiné aux professionnels.
- ✓ Il n'existe plus de version française du logiciel, ni même de soutien technique pour les versions encore actives.

LES TABLEURS

Le plus connu est Excel (suite Microsoft), En français ou en anglais, selon les cas. Les tableurs fonctionnent sur les ordinateurs et son conçu pour les débutants en comptabilité, à condition d'avoir des connaissances de base en informatique.

Système d'exploitation requis

- ✓ Windows
- ✓ Mac OS

Avantages

- ✓ Les tableurs permettent de créer un budget reflétant avec exactitude vos habitudes financières familiales. Vous pouvez prendre en compte les revenus de chacun et les dépenses communes. Ce qui n'est pas toujours possible avec d'autres outils, comme Mint ou les outils de gestion budgétaire des institutions financières.
- ✓ De nombreux organismes (les ACEF, Option consommateurs, le Bureau de la consommation, Protégez-Vous) proposent des modèles de budget téléchargeables à partir du site Web. Ces modèles comportent les grandes catégories des postes de dépense ainsi qu'une présentation simplifiée de vos revenus.
- ✓ Avec un tableur, vos données personnelles sont en sécurité dans votre ordinateur.
- ✓ Vous pouvez importer vos opérations bancaires dans un fichier de format CSV. La plupart des banques qui disposent d'un outil de gestion budgétaire en ligne proposent ce format.

Inconvénients

- ✓ Vous devrez diviser vos dépenses en diverses catégories, ce qui exige une bonne réflexion au départ. En comparaison, les logiciels spécialisés vous proposent automatiquement des catégories ou des outils intuitifs pour classer facilement vos dépenses.
- ✓ Si maîtriser les fonctions de base d'un tableur est à la portée de (presque) tout le monde, l'utiliser de manière plus poussée (pour créer des grilles budgétaires interactives, par exemple) exige des connaissances approfondies.