



HORONYA
BUSINESS
CONSULTING

GUIDE PRATIQUE • 30 JOURS

Ton argent, ton avenir

Le plan 30 jours : 4 semaines, 4 actions

Le carnet de bord des étudiants étrangers au Maroc — boursiers et non boursiers — pour construire un budget qui tient, épargner même avec très peu et lancer un premier revenu.



HORONYA BUSINESS CONSULTING



Complément du webinaire animé par Maïga Abdoulaye,
professeur d'économie au Maroc



AVANT DE COMMENCER

Ce guide ne se lit pas : il se remplit

Trente jours, quatre actions. Une par semaine, jamais deux à la fois.

La plupart des conseils financiers échouent pour une seule raison : ils demandent de tout changer d'un coup. Ce guide fait l'inverse. Chaque semaine, tu as **une seule action** à mener, avec la page pour la faire. Si tu ne fais que ça, tu auras à la fin du mois un budget écrit, un compte d'épargne alimenté automatiquement et une première piste de revenu.

Ce dont tu as besoin

- Un stylo — les pages de ce guide sont faites pour être écrites.
- Ton téléphone, pour noter tes dépenses au moment où tu paies.
- Trois minutes par jour. Pas trente.

Ce que ce guide n'est pas

- Une méthode pour devenir riche : il n'en existe pas.
- Un conseil en placement personnalisé ni un avis juridique.
- Un jugement sur ta façon de dépenser aujourd'hui.

Boursier ou non boursier : la même méthode, deux points de départ

Si tu es boursier : ton revenu est modeste mais régulier et connu à l'avance. C'est un avantage énorme pour budgéter. Ton risque, c'est le retard de versement — d'où l'importance du matelas d'un mois (semaine 3).

Si tu n'es pas boursier : tes virements familiaux sont irréguliers, parfois en devises, et le montant réel varie. Ta règle d'or : construis ton budget sur ton **mois le plus faible**, et traite tout ce qui dépasse comme de l'épargne, pas comme du pouvoir d'achat.



« Je gagne trop peu pour épargner »

C'est la phrase que tout le monde prononce, quel que soit le montant. Pourtant, épargner 100 DH quand on en reçoit 2 000, c'est exactement le même effort que d'en épargner 1 000 quand on en gagne 20 000 : c'est une habitude, pas un niveau de revenu. Ce guide travaille sur l'habitude — le montant, lui, augmentera tout seul avec les années.



Le plan des 30 jours en un coup d'œil

Coche chaque semaine quand elle est terminée. Ne saute pas la semaine 1 : tout le reste en dépend.

Semaine	Action	Ce que tu produis	Fait
Jours 1-7	Écris tout	Sept jours de dépenses notées, sans rien changer à tes habitudes.	
Jours 8-14	Pose ton 60/20/20	Ton budget mensuel écrit sur une page, avec un montant par enveloppe.	
Jours 15-21	Ouvre et sépare	Un compte d'épargne ouvert et un virement automatique programmé.	
Jours 22-30	Lance un revenu	Une annonce publiée, un profil créé ou un premier client contacté.	

Les trois règles du mois

- **On mesure avant de corriger.** Une dépense non notée n'existe pas, et ce qui n'existe pas ne se réduit jamais.
- **On se paie en premier.** L'épargne se retire le jour où l'argent arrive, pas avec ce qui reste à la fin du mois.
- **On écrit tout ce qui touche à l'argent des autres.** Un prêt, une mission, un service rendu : un message écrit avec le montant et la date, toujours.

Écris tout

Objectif : voir la vérité de tes dépenses, sans rien changer et sans te juger.



Cette semaine, tu ne coupes rien. Tu ne te privas de rien. Tu notes, c'est tout. Le montant, ce que c'était, et si c'était prévu ou non. Sept jours suffisent à faire apparaître la fuite — et elle est presque toujours au même endroit : les petites dépenses répétées, jamais comptées.

Le calcul qui réveille : 15 DH par jour, c'est 450 DH par mois et 5 400 DH par an. Soit, pour beaucoup, plus qu'un mois entier de loyer.

Comment faire, concrètement

- 1 Note la dépense **au moment où tu paies**, pas le soir : le soir, tu en auras oublié la moitié.
- 2 Utilise ce qui est déjà dans ta poche : l'appli Notes de ton téléphone suffit largement.
- 3 Le 7^e jour, additionne, puis entoure les trois dépenses que tu ne referais pas.

Ton relevé de la semaine

Jour	Dépenses de la journée (détail)	Total du jour	Prévu ?
Lundi			
Mardi			
Mercredi			
Jeudi			
Vendredi			
Samedi			
Dimanche			
TOTAL			

Astuce : si une journée n'est pas remplie, ne recommence pas la semaine. Continue — un relevé imparfait vaut mille fois mieux qu'un relevé abandonné.



Pose ton 60 / 20 / 20

Objectif : transformer une somme reçue le 1^{er} en un mois entier de vie.

Trois enveloppes, pas douze. **60 % pour les besoins** (loyer, nourriture, transport, forfait), **20 % pour les envies** (sorties, café, vêtements, abonnements) et **20 % pour le futur** (épargne et imprévus). L'enveloppe « envies » n'est pas un luxe : un budget sans aucun plaisir prévu ne tient jamais trois semaines.

L'exemple à 2 000 DH par mois

Enveloppe	Part	Montant	Ce qu'elle couvre
Besoins	60 %	1 200 DH	Loyer et charges, nourriture, transport, forfait, fournitures
Envies	20 %	400 DH	Sorties, cafés, vêtements, abonnements — prévu, donc sans culpabilité
Futur	20 %	400 DH	Épargne et imprévus — la ligne qu'on paie en premier

À toi : ton budget réel

Ligne	Ton montant (DH)	Part de ton revenu
Revenu mensuel total (bourse, virements, revenus)		100 %
Besoins — total de tes charges fixes		
Envies		
Futur (épargne)		

Si tes besoins dépassent 60 %

C'est fréquent, et ce n'est pas grave. Mais alors une seule règle : la ligne « futur » ne descend jamais en dessous de **10 %**. Une épargne de 100 DH qui part vraiment tous les mois vaut infiniment mieux qu'une promesse de 500 DH jamais tenue.