

LA GESTION DE SON BUDGET

A votre avis ?



Combien de Français sont dans
le rouge au moins 1 fois dans l'année ?

- 20 %

- 30 %

- 40 %

- 50 %

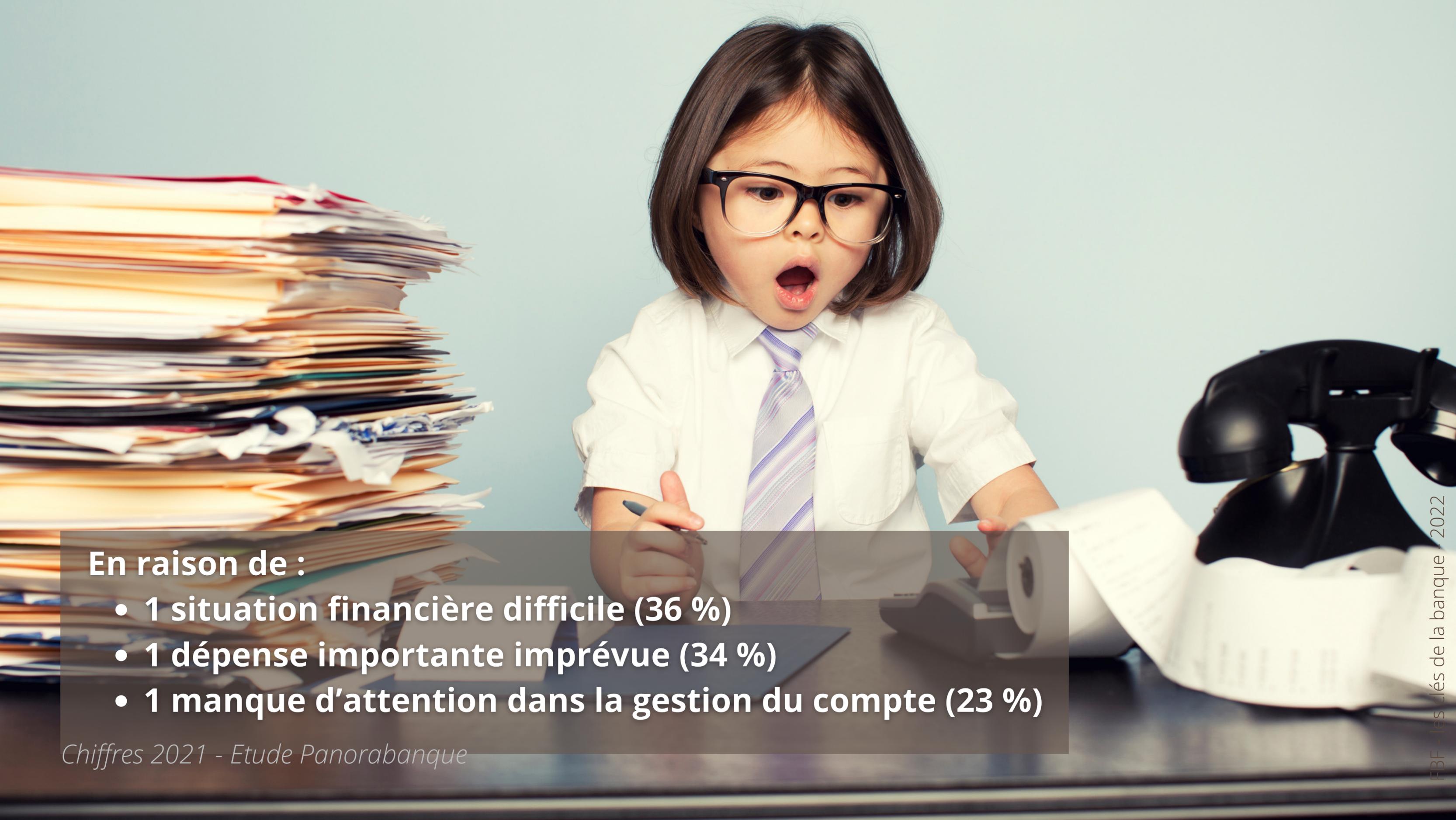


**En 2021, 46% des Français déclarent avoir été dans le rouge au moins une fois dans l'année (contre 51% en 2020).
Et près de la moitié d'entre eux dépasse leur autorisation de découvert.***

Chiffres 2021 - Etude Panorabanque

Pour quelles raisons, se retrouve-t-on le plus souvent en découvert bancaire ?

- 1 situation financière difficile
- 1 dépense importante imprévue
- 1 manque d'attention dans la gestion du compte

A young child with dark hair and glasses, wearing a white shirt and a striped tie, sits at a desk. The child has a surprised or overwhelmed expression. To the left is a large, messy stack of papers. To the right is a black rotary telephone. The background is a plain, light blue wall.

En raison de :

- **1 situation financière difficile (36 %)**
- **1 dépense importante imprévue (34 %)**
- **1 manque d'attention dans la gestion du compte (23 %)**

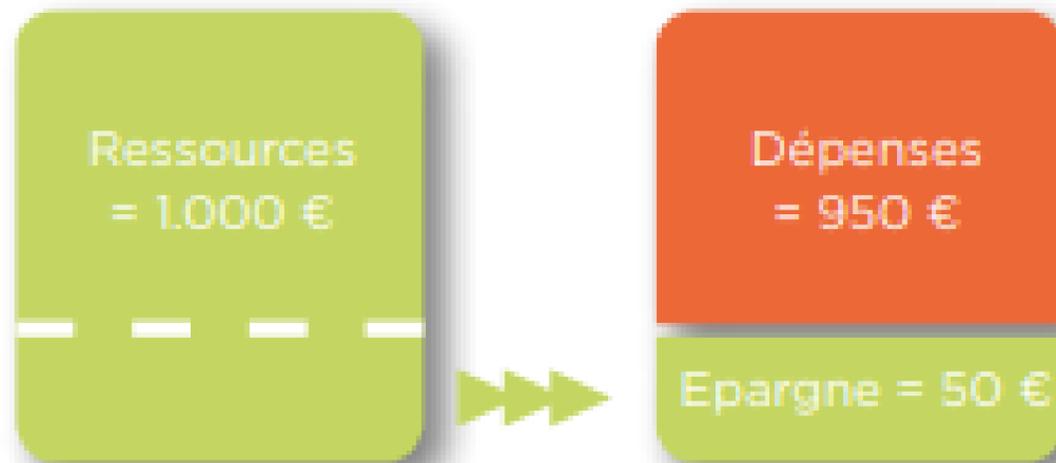
Chiffres 2021 - Etude Panorabanque

Pourquoi gérer son budget ?

Parce qu'un budget **équilibré** permet :

- de faire face aux dépenses courantes
- de se constituer une épargne
- d'avoir une capacité de remboursement pour un crédit
- de faire des choix et des projets

**Ne pas dépenser toutes
ses ressources permet d'épargner**



Pourquoi gérer son budget ?

Parce qu'un budget **déséquilibré** conduit :

- à s'appauvrir en puisant dans l'épargne pour faire face au quotidien
- à de l'endettement (retards de paiement, découvert bancaire, avances sur salaire, paiements fractionnés...)
- à la recherche de solutions d'urgence souvent mauvaises, comme le recours au crédit pour payer ses dettes
- au surendettement

Plus de dépenses que de ressources entraîne des dettes

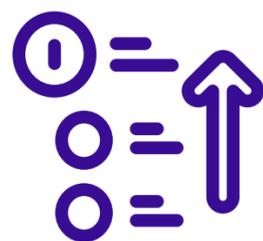


#1



faire face aux imprévus

Gérer son budget, c'est adapter ses dépenses à ses ressources



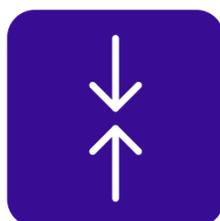
Identifier les dépenses prioritaires :

- Charges courantes fixes (loyer, cantine, impôts, assurances, remboursements de crédit...),
- Charges courantes variables (alimentation, habillement...),
- Dépenses occasionnelles (loisirs, cadeaux...)



Anticiper les dépenses à venir :

- tous les mois (loyer...)
- prévues et mensualisables (impôts, assurances...)
- prévisibles et nécessitent de mettre de l'argent de côté (rentrée scolaire, vacances, voiture...)



Garder une marge de sécurité pour les imprévus : Electroménager à renouveler, véhicule à faire réparer... avec de l'épargne préalable

Budget, mode d'emploi

1. Lister toutes les dépenses et les ressources certaines

- ne rien oublier : reprendre les relevés de compte, factures, tickets carte, souches chéquier, ... y compris l'épargne qu'on met de côté
- tenir compte des échéances : mensuelles, annuelles...
- prioriser : d'abord les dépenses fixes et préengagées, vers les + aléatoires ou compressibles

2. Prévoir pour le mois d'après

- se maintenir au prévu, résister aux tentations ou coups de coeur...
- savoir où on en est, anticiper dépense ponctuelle spécifique (vacances, révision auto...) ou décaler à plus tard...

3. Comparer réel / prévu

- dépenses exceptionnelles, mauvaises prévisions
- 1 déséquilibre nécessitera d'identifier dépenses à éviter / optimiser

4. Ajuster les prévisions du mois suivant

Tenir un tableau (cahier, excel...)

Tableau extrait
du guide les clés de la banque
"Maîtriser mon budget"

MON BUDGET MENSUEL

Mois de _____

Mes ressources		prévues	réelles	différence
Mon revenu principal	FICHE 1	€	€	€
Le revenu principal de mon conjoint	FICHE 1	€	€	€
Mes autres ressources	FICHE 2	€	€	€
Total de mes ressources		€	€	€

Mes dépenses		prévues	réelles	différence
Remboursement des crédits	FICHE 3	€	€	€
Habitation	FICHE 4	€	€	€
Électricité, gaz, eau	FICHE 5	€	€	€
Assurances	FICHE 6	€	€	€
Impôts	FICHE 7	€	€	€
Téléphone, Internet, télévision et VOD	FICHE 8	€	€	€
Alimentation et dépenses de la maison	FICHE 9	€	€	€
Santé et soins du corps	FICHE 10	€	€	€
Sous-total à reporter		€	€	€

MON BUDGET MENSUEL (SUITE)

Mois de _____

Report du sous-total		€	€	€
Mes dépenses		prévues	réelles	différence
Enfants	FICHE 11	€	€	€
Véhicule et transports	FICHE 12	€	€	€
Équipement de la maison et petits travaux	FICHE 13	€	€	€
Loisirs, sorties et vacances	FICHE 14	€	€	€
Animaux	FICHE 15	€	€	€
Cadeaux et dons (ceux que vous faites)	FICHE 16	€	€	€
Épargne et placements	FICHE 17	€	€	€
Justice	FICHE 18	€	€	€
Total de mes dépenses		€	€	€

Récapitulatif	prévues	réelles	différence
TOTAL DE MES RESSOURCES = R	€	€	€
TOTAL DE MES DÉPENSES = D	€	€	€
EXCÉDENT OU DÉFICIT = R-D	€	€	€

Utiliser 1 appli

Pilote Budget

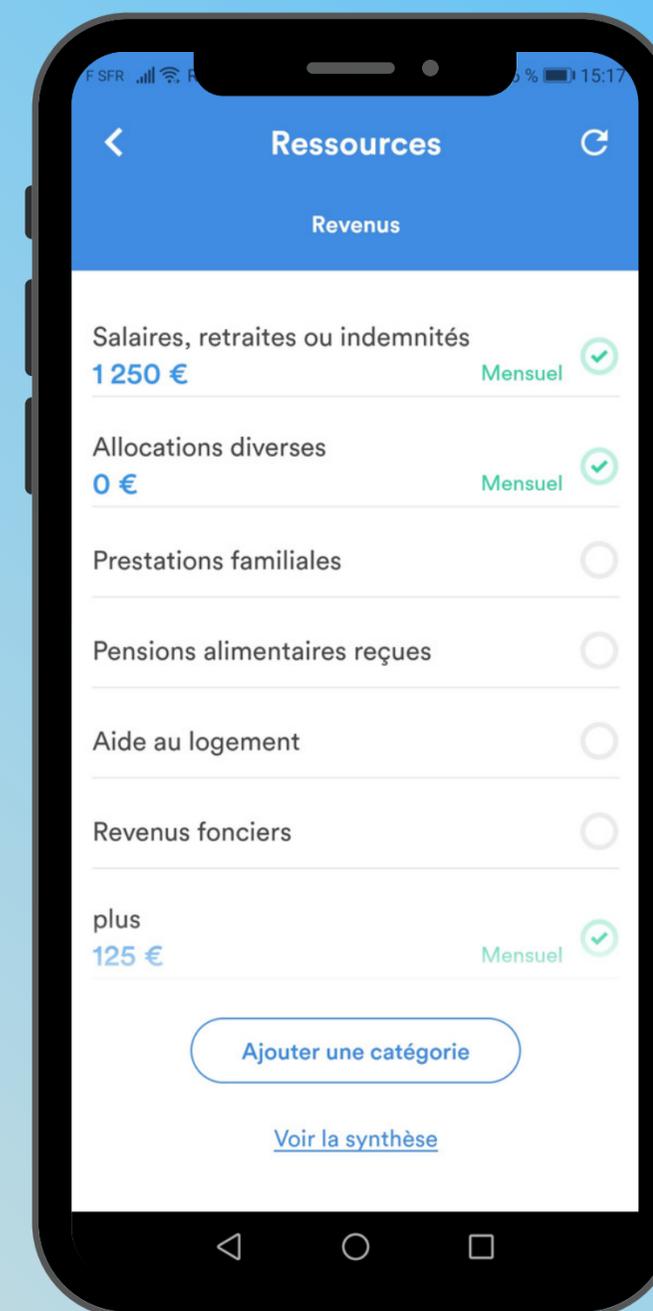
Outil pratique pour déterminer son reste à vivre = montant disponible pour ses dépenses du quotidien

>> **RAV = ressources - charges**

Faire 1 point régulier en début de mois

10 partenaires publics privés
Piloté par Ansa

Appli gratuite



Pilote Budget

Calcul du reste à vivre

1 SUIVI
À LA SEMAINE
OU AU MOIS

Maîtriser ses ressources



Tenir compte du niveau des revenus et aussi de leur pérennité :

- primes non garanties,
- revenus d'emploi à durée déterminée (stages, CDD, intérim),
- intéressement ou participation,
- aux échéances de droits à prestations...



S'assurer de percevoir tout ce à quoi on a droit

- mesdroitssociaux.gouv.fr pour consulter ses droits, simuler ses prestations, effectuer ses démarches (allocations chômage, indemnités journalières de la Sécurité sociale, allocation pour adulte handicapé, pension alimentaire, chèque énergie...)



Trouver des solutions pour gagner plus :

- job d'appoint, heures supplémentaires...

A noter : En prenant l'argent d'un livret d'épargne, on ne fait que le déplacer vers son compte. Le patrimoine reste identique, ce n'est pas une rentrée d'argent.

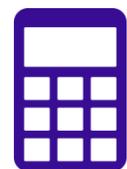
L'ARGENT D'UN
DÉCOUVERT OU D'UNE
CARTE DE CRÉDIT EST
UNE DETTE QU'ON DOIT
REMBOURSER

Maîtriser ses dépenses : les conseils bancaires



Suivre régulièrement le solde de son compte bancaire

- au GAB, par internet ou appli bancaire
- programmer des alertes SMS si le solde passe sous un certain seuil



Déduire du solde les chèques émis et pas encore débités

- car la somme n'appartient déjà plus à l'émetteur du chèque



Utiliser une carte bancaire à débit immédiat

- Les paiements apparaîtront rapidement sur le compte
- La carte à autorisation systématique interroge le solde à chaque opération



Maintenir son compte bancaire créditeur

- limiter les décalages ponctuels
- rester dans le cadre de la facilité de caisse autorisée



Se constituer progressivement une épargne

- lisser l'effort d'épargne (10€ par mois)



Réserver le crédit au financement de projets

- seulement si on est capable de rembourser
- et jamais pour couvrir des charges courantes

1 DÉCOUVERT
BANCAIRE PERMANENT
EST SIGNE D'UN
DÉSÉQUILIBRE DU
BUDGET

Utiliser 1 appli

Pilote Dépenses

Outil au quotidien
Enregistrer chaque dépense
même en liquide

Budget contraint ou changement
soudain de niveau de vie

10 partenaires publics privés
Piloté par Ansa

Appli gratuite

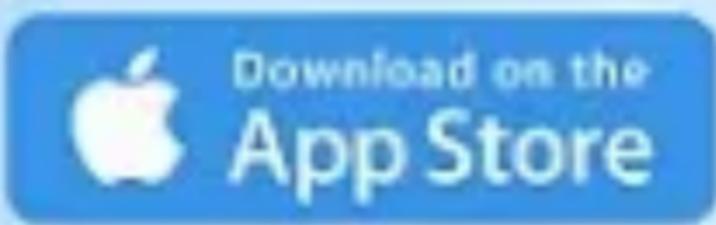


Parlez !

Pilote
dépenses

compte
pour
vous

1 SUIVI EN TEMPS
RÉEL DE TOUTES
VOS DÉPENSES...



Pilote Dépenses : pour qui ?

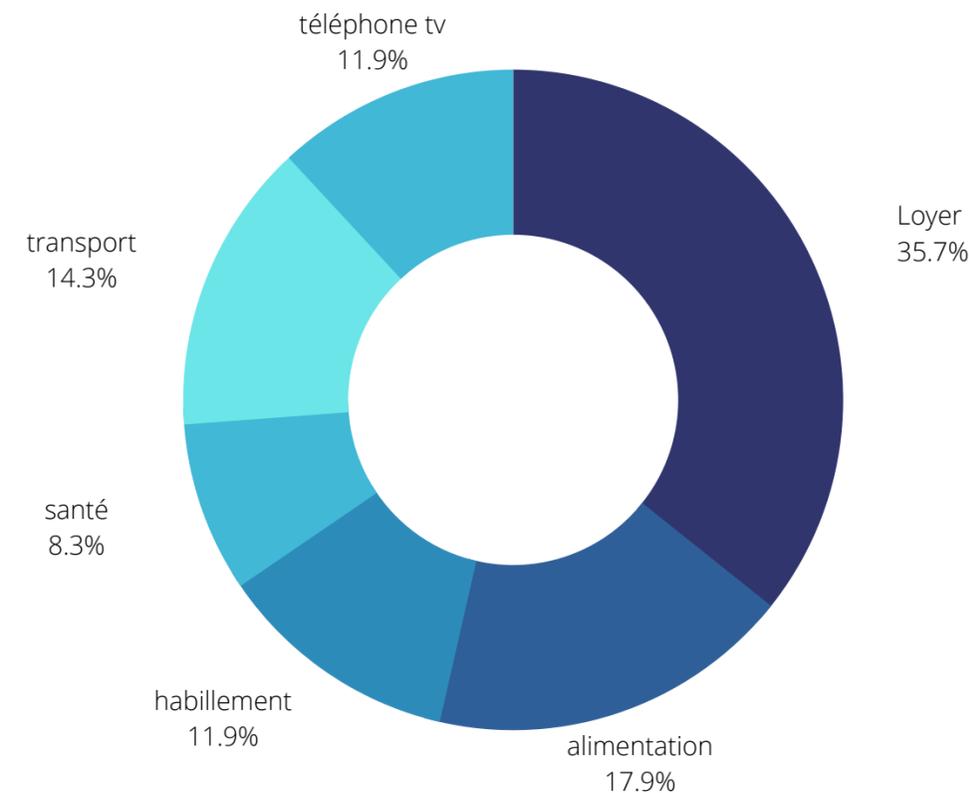
En prenant conscience de ses dépenses, on peut mieux les maîtriser. Connaître son "reste pour vivre" réel, l'argent qu'il reste vraiment, à mesure des dépenses réalisées.

Particulièrement utile si

- on apprend à gérer son 1er budget,
- on est souvent à découvert,
- on subit une baisse soudaine de revenus, souvent suite à un "accident de la vie" (séparation, maladie, perte d'emploi...).

Outil pédagogique pratique pour tous les accompagnants sociaux.

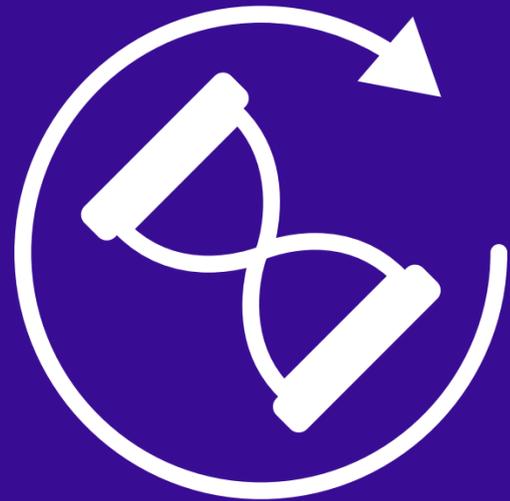
Pilote Dépenses : pour quoi ?



Au fur et à mesure :

- dicter ses dépenses facilement par la saisie vocale (ou manuelle),
- catégoriser ses dépenses (alimentation, transport, vêtements...),
- identifier celles qui coûtent le +, celles qu'on peut réduire ou supprimer,
- suivre au quotidien et éviter les dépassements et les incidents bancaires,
- savoir à tout moment combien il reste pour la semaine ou le mois,
- suivre sa progression et les économies réalisées grâce au mode "accompagnement",
- identifier les mois les plus compliqués grâce à l'historique disponible.

En cas de difficultés : réagir au plus tôt !



SI POSSIBLE AVANT LES PREMIERS INCIDENTS

- + de chances de trouver une solution avant que la situation ne devienne intenable.
 - Négocier avec les créanciers avant l'apparition des 1ers impayés,
 - Ne pas les mettre devant le fait accompli.
- >> *Permet d'éviter les frais d'incidents bancaires.*

AU PLUS TARD AUX PREMIÈRES DIFFICULTÉS

- En cas d'incident totalement imprévisible, réagir au plus vite, chaque jour qui passe est susceptible d'aggraver la situation.
- Contacter le banquier pour aménager le remboursement du crédit (modulation au contrat...)
- Penser à débloquer le Plan Epargne Entreprise ou de retraite collectif, le Compte épargne temps (CET)... en cas de séparation, décès, etc.

VRAI / FAUX

V

F

Manque d'attention et mauvaise gestion du budget sont la cause du découvert bancaire dans 1/4 des cas.

Un budget est équilibré quand on dépense "exactement" ce qu'on a gagné.

Il ne faut pas hésiter à recourir au découvert bancaire en cas de difficultés c'est fait pour ça.

Pilote Budget sert à calculer chaque jour, son reste à vivre mensuel.

Pilote dépenses sert à calculer son reste à vivre au fur et à mesure de ses dépenses.

Il ne faut pas avoir peur de contacter son banquier en cas de difficultés.

VRAI / FAUX

Manque d'attention et mauvaise gestion du budget sont la cause du découvert bancaire dans 1/4 des cas => 23%.

V	F
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Un budget est équilibré quand on dépense "exactement" ce qu'on a gagné.

<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-------------------------------------

Il ne faut pas hésiter à recourir au découvert bancaire en cas de difficultés c'est fait pour ça.

<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-------------------------------------

Pilote Budget sert à calculer chaque jour, son reste à vivre mensuel.

<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
--------------------------	-------------------------------------

Pilote dépenses sert à calculer son reste à vivre au fur et à mesure de ses dépenses.

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------

Il ne faut pas avoir peur de contacter son banquier en cas de difficultés.

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
-------------------------------------	--------------------------



Le budget concerne **chacun**, et c'est particulièrement utile aux ménages les plus modestes.

Un budget **non équilibré** entraîne des **dettes**.

Gérer son budget, c'est **anticiper** dépenses comme ressources, et **faire des choix**.

Pilote budget permet de calculer son **reste pour vivre** mensuel.
Pilote dépenses, son reste à vivre réel, au quotidien.

Réagir au plus tôt est indispensable, idéalement avant les 1ers incidents, contacter son banquier.

Mini-guides

Vidéos

Infographies

Applis

Liens utiles



LESCLESDELABANQUE.COM



Ce module a été conçu par les clés de la banque, le programme d'éducation financière de la Fédération bancaire française. A vocation pédagogique, il ne constitue pas une référence juridique. Toute reproduction totale ou partielle est subordonnée à l'accord formel de la FBF.