



# MAITRISER SON ENDETTEMENT



# L'endettement, c'est quoi ?

**i** *Toutes les dépenses pré-engagées sont des dettes envers un créancier (banque, bailleur, fournisseur d'énergie, Trésor Public, assureur...)*

**i** *Ne pas oublier les charges qui ne seraient pas mensualisées (impôts, assurance...)*

## Part des revenus consacrée au remboursement des dettes

- Les dettes peuvent être de nature diverses
- Ce sont toutes les dépenses « pré-engagées »

### Les dettes bancaires

- Prêt personnel, crédit renouvelable, prêt immobilier
- Découvert en compte

### également les charges de vie courante

- Loyer, dépenses d'énergie, abonnement téléphonique, cantine scolaire
- Pension alimentaire à verser
- Impôts, assurances
- Facilité de paiement accordée par un commerçant, avance de la CAF ou avance sur salaire ...



# Quel niveau d'endettement ne pas dépasser ?

**i** Les banques calculent souvent un taux d'endettement, en comparant les charges de loyer et de remboursement de prêt au montant des revenus

**i** S'endetter sur ces bases au-delà de 30% devient risqué

**i** Ce taux d'endettement n'est qu'un indicateur, il n'intègre pas les charges de vie courante autres que le loyer

## Important : garder des marges de manœuvre

- Pour assumer les dépenses de la vie courante (alimentation, habillement, ...)
- Pour faire face aux imprévus (entretien du véhicule, renouvellement d'un appareil électroménager défaillant...)

### Bien évaluer ses ressources et ses dépenses

- Les ressources sont-elles régulières, durables, certaines ?
- Les dépenses ont-elles toutes été identifiées et bien estimées ?

### Garder un « reste pour vivre » suffisant

- Vérifier, en cas de nouvel engagement, le montant du « reste pour vivre »
- Garder une marge de sécurité pour les imprévus
- Vérifier que les ressources continueront à être perçues pendant toute la durée de la dette (attention aux allocations limitées dans la durée)
- Ne s'engager que sur des remboursements ou paiements qu'on est certain de pouvoir assurer dans la durée

# Maîtriser son endettement

**i** Vérifier, avant de souscrire tout engagement, que la nouvelle charge peut être supportée sans déséquilibrer le budget

**i** Souscrire un crédit crée une charge de remboursement dans la durée

**i** Ne pas rester sur un budget passé, mais se projeter sur un budget prévisionnel

## C'est d'abord maîtriser son budget familial

- Pour connaître sa capacité à supporter une charge de remboursement supplémentaire
- Etablir et suivre son budget est un préalable indispensable

### Chaque ménage est dans une situation différente

- Les charges fixes peuvent être très différentes (notamment le coût du loyer selon la région où l'on vit)
- Les habitudes de consommation ne sont pas les mêmes
- Les contraintes peuvent être plus ou moins élevées (transport, enfants, personne dépendante à charge,...)

### Mais une bonne visibilité sur son budget est toujours indispensable

- Lister les revenus, les dépenses et calculer un « reste pour vivre »
- Etablir un budget prévisionnel, poste par poste, puis mesurer les écarts avec la réalité
- Actualiser son budget de façon régulière, en tenant compte des événements à venir (études des enfants, changement de travail...)



# PiloteBudget

**i** 1 application gratuite et autonome : non reliée aux comptes

**i** Anonyme et confidentielle

**i** sous [Google Play store](#) et sous [AppStore](#)

## Application simple et rapide

### A l'usage des particuliers

- Une visualisation claire des dépenses
- Des catégories précises pour déterminer les entrées et sorties
- Adaptables à chaque famille et ses habitudes de consommation

### A l'usage des accompagnants

- Un reste pour vire mensuel ou hebdomadaire

### Conçue par 10 partenaires publics privés





# Bien identifier toutes les dettes

**i** *Une facilité de caisse ne doit être utilisée que ponctuellement et dans la limite de son autorisation*

**i** *Un découvert permanent est un signe de déséquilibre budgétaire et souvent le début du malendettement*

## Ne rien oublier

- Notamment dettes qui ne ressemblent pas à un crédit classique
- Elles peuvent s'accumuler de façon progressive
- C'est souvent le début du mal-endettement

### Toute avance d'argent est une dette

- Autorisation de crédit renouvelable
- Découvert en compte
- Paiement en plusieurs fois chez un commerçant
- Encours de carte bancaire à débit différé

### Elle devra être remboursée

- Ne pas les laisser s'accumuler
- Vivre à crédit, c'est dépenser avant d'avoir les ressources
- Vivre à crédit fragilise la situation du ménage



## Quelques conseils

- i** Prendre le temps de la réflexion avant de faire un achat à crédit*
- i** Faire le point avec son conseiller bancaire habituel*
- i** Ne pas laisser un découvert en compte s'installer dans la durée*

### Un crédit doit financer un projet identifié

- Un crédit amortissable permet de connaître précisément les charges et la durée de remboursement

### Un crédit ne doit être souscrit qu'après avoir établi un budget prévisionnel

- Ce budget doit intégrer les mensualités de remboursement du crédit envisagé et permet de vérifier sa capacité à les assumer

### Un crédit ne doit pas servir à financer des charges courantes

- C'est une fuite en avant qui masque un déséquilibre du budget familial

# La prévention par la pédagogie

**i** L'application *PiloteBudget* et le « guide pratique pour maîtriser son budget » disponible sur [www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com)

**i** D'autres mini-guides traitent du crédit : maîtriser son endettement; le microcrédit personnel accompagné; le surendettement...

## Apprendre à établir et suivre un budget

- Quel que soit son niveau de revenu
- 
- Evaluer précisément ses dépenses
- Faire des choix

## Apprendre à utiliser le crédit

- Comme mode de financement pour un projet
- Dans la limite de ses capacités de remboursement
- Ni comme un complément de ressources
- Ni pour faire face aux charges courantes





# La prévention par l'épargne

**i** *Épargner chaque mois 5% de ses revenus peut être un objectif raisonnable*

**i** *Une épargne cumulée supérieure à un mois de salaire est un outil de prévention efficace*

## Constituer une épargne de précaution

- Pour faire face aux imprévus
- Pour ne pas avoir le crédit comme seule solution

### Une épargne se programme

- Une épargne de précaution se constitue dans la durée
- Un montant d'épargne, même modeste, doit être prévu chaque mois dans le budget
- Les versements sur un compte d'épargne peuvent être automatisés (virement permanent)

### Elle doit être sécurisée et disponible

- Choisir un compte sur livret, avec sécurité du capital et disponibilité des fonds
- Des versements peuvent être faits sur un livret A (solde minimum 10 €)
- La rémunération du compte augmente l'épargne constituée



# Pour en savoir plus

[www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com)



[www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com)

Un portail internet



Une collection de mini-guides bancaires

[info@lesclesdelabanque.com](mailto:info@lesclesdelabanque.com)

01.48.00.50.05



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.

---

[www.lesclesdelabanque.com](http://www.lesclesdelabanque.com)