

GUIDE PRATIQUE

Gérer son budget, les bons réflexes



PRÉVOIR VOTRE BUDGET

MAÎTRISER VOTRE BUDGET

GÉRER VOTRE ARGENT ET VOS PROJETS

ON A TOUS BESOIN DE CONSEILS POUR SON BUDGET

L'argent participe au bonheur de chacun, mais il peut être aussi une source d'inquiétude au quotidien.

Nos revenus ou nos besoins peuvent évoluer. Les moyens de paiement modernes, les achats par internet, les prélèvements sont des solutions pratiques mais qui nécessitent parfois un apprentissage pour bien les utiliser.

QU'EST-CE QU'UN BUDGET ?

C'est un tableau où noter, chaque mois, toutes vos ressources (argent qui rentre) et toutes vos dépenses (argent qui sort).

POURQUOI GÉRER SON BUDGET ?

Un budget équilibré doit vous permettre de subvenir à vos besoins, de mettre un peu d'argent de côté pour faire face aux imprévus ou constituer une épargne pour de futurs projets :

- Pour y voir clair sur ses revenus et ses dépenses et rester serein
- Pour maîtriser ses dépenses, et mieux utiliser ses ressources au quotidien
- Pour anticiper des dépenses imprévues ou planifier des projets aux moments opportuns

Nous avons conçu ce guide pour vous aider à y voir plus clair en 3 étapes clés.



Prévoir votre budget
P.4



Maîtriser votre budget
P.8



Gérer votre argent et vos projets
P.12

Prévoir votre budget

ÉTAPE
N°1

Prévoir et construire mon budget, c'est mettre en regard l'ensemble de mes revenus et de mes dépenses, l'objectif étant de trouver le bon équilibre entre les deux. Il peut être mensuel ou hebdomadaire en fonction des foyers.



J'ÉVALUE MES RESSOURCES = MES RENTRÉES D'ARGENT

On entend par ressources toutes les rentrées d'argent :

- Salaires, primes, honoraires...
- Pensions (retraite, alimentaire, réversion, invalidité...)
- Allocations, aides diverses, prestations familiales

JE RÉPERTORIE MES DÉPENSES = MES SORTIES D'ARGENT

3 catégories de dépenses



Les charges fixes sont des dépenses inévitables à payer régulièrement : loyer, eau, gaz, électricité, chauffage, impôts, assurances, frais de scolarité, mensualités de crédit...



Les dépenses courantes sont des dépenses variables mais nécessaires : alimentation, entretien (logement, voiture), santé, transport, carburant, téléphone, internet...



Les dépenses occasionnelles sont celles que vous pouvez réduire ou supprimer, dès que vous constatez que votre budget doit être rééquilibré : équipement de la maison, cadeaux, vacances, sports, loisirs...

PRÉVOIR VOTRE BUDGET

Les bons réflexes

- **Anticipez les changements possibles** de vos revenus : arrêt ou diminution de certains revenus si votre situation personnelle change, comme par exemple la date de fin de perception de l'aide au logement.
- Ne comptez pas sur du possible mais seulement sur des rentrées d'argent certaines.
- **Planifiez vos dépenses** : mensualisez au maximum vos dépenses pour ne pas avoir de mauvaises surprises (impôts, électricité...).
- N'oubliez pas que certains achats peuvent augmenter certaines dépenses. Exemple, si vous achetez une voiture plus puissante, vous dépenserez plus en carburant, entretien et assurances.
- **Classez** vos documents par thème au fur et à mesure : impôts, habitation, abonnements, transports...



SUIVRE VOS COMPTES

Les bons réflexes

- **Tenir ses comptes au jour le jour.** Une habitude simple pour vous permettre de vous rendre compte de vos dépenses réelles. Vous pouvez noter chaque jour vos achats et faire le total. Vous pouvez également fixer un montant par jour selon vos besoins et veiller à ne pas le dépasser.
- **Contrôler régulièrement vos dépenses.** Vérifier à l'aide de votre relevé bancaire du mois, que vos paiements carte bancaire, vos chèques et vos prélèvements sont bien débités. Si ce n'est pas le cas, comptez-les comme s'ils avaient été débités : mieux vaut une dépense inscrite en avance qu'un oubli.



Maîtriser votre budget

ÉTAPE
N°2



JE CALCULE MA SITUATION BUDGÉTAIRE

Je reporte l'ensemble de mes ressources et de mes dépenses par mois, par an, à l'aide de l'outil en pages 10 et 11.

Mes revenus – mes charges = le solde disponible

Je vois alors si mon budget est équilibré et j'agis en conséquence

- **Mon solde en fin de mois est positif.**
Mon budget est à l'équilibre.
> Je peux épargner ou réaliser mes projets.
- **Mon solde en fin de mois est négatif.**
Mon budget est déséquilibré.
> Je dois réagir et analyser mon budget en détail pour identifier les causes du déséquilibre et prendre les décisions nécessaires.

Les 5 règles d'une bonne gestion

- 1 **Tenir et Surveiller** mes comptes et dépenses très régulièrement
- 2 **Mensualiser** mes charges comme les impôts, les assurances...
- 3 **Anticiper** les dépenses et les imprévus pour éviter les mauvaises surprises
- 4 **Comparer** les prix et tarifs avant d'acheter
- 5 **Épargner** dès que je peux

TABLEAU PRATIQUE

MES RESSOURCES

	PAR MOIS	PAR AN
SALAIRES		
PRIMES		
PRESTATIONS SOCIALES		
AUTRES (Pensions...)		
TOTAL RESSOURCES (A)		

MES CHARGES FIXES

	PAR MOIS	PAR AN
LOGEMENT (Loyer, EDF, eau...)		
IMPÔTS (Revenus, habitations, taxes foncières...)		
ASSURANCES (Habitation, véhicule, mutuelle...)		
ÉDUCATION - CANTINE		
ABONNEMENT DIVERS (Téléphone, internet, box TV...)		
AUTRES (Pensions alimentaires versées...)		

DÉPENSES COURANTES

	PAR MOIS	PAR AN
ALIMENTATION, HYGIÈNE		
SANTÉ		
TRANSPORTS		
VÊTEMENTS		

MENSUALITÉS DE CRÉDITS SOUSCRITS

	PAR MOIS	PAR AN
CRÉDIT IMMOBILIER		
CRÉDIT À LA CONSOMMATION		

DÉPENSES OCCASIONNELLES

	PAR MOIS	PAR AN
RÉPARATION, ENTRETIEN VÉHICULES		
ÉQUIPEMENT DE LA MAISON, DÉCORATION		
ACTIVITÉS SPORTIVES, CULTURELLES		
VACANCES		
CADEAUX		
LOISIRS, SORTIES		
AUTRES		
TOTAL DÉPENSES (B)		

DISPONIBLE = A - B

MON ÉPARGNE DE PRÉCAUTION		
MA CAPACITÉ DE REMBOURSEMENT		



Les bons réflexes

Mariage, naissance d'un enfant, séparation, perte d'emploi, retraite...

En cas de changements de situation qui ont une incidence sur vos revenus ou vos dépenses, tenez en compte pour ajuster votre situation et revoir votre budget.

Et garder le contact avec votre conseiller.

Mes revenus
-
mes charges
=
le solde disponible

Mon budget est maîtrisé quand **A** est supérieur à **B**

Gérer votre argent et vos projets

ÉTAPE
N°3



J'ÉPARGNE DÈS QUE JE PEUX, MÊME DES PETITS MONTANTS

Quelle épargne choisir en fonction de mes projets ?



L'épargne de précaution

Une épargne simple, totalement disponible pour parer aux imprévus ou pour réaliser de petits projets.

Exemple : Livret A, Compte sur Livret...



L'épargne à moyen terme

Une épargne qui permet de préparer le financement d'un projet mobilier ou immobilier, des études...

Exemple : PEL, Compte sur Livret...



L'épargne à long terme

Certains placements peuvent offrir de meilleurs rendements sur une durée plus longue. Il faut se renseigner auprès de son conseiller pour bien prendre en compte leurs particularités.

Exemple : Assurance Vie...

Les bons réflexes

Si je finis le mois avec un solde positif, je peux placer sur un compte épargne des petites sommes (même 10 ou 15 €) ou des rentrées d'argent exceptionnelles (13^{ème} mois, prime...).

JE PEUX FINANCER MES PROJETS

Le crédit peut être une solution pour réaliser vos projets mais si vous ne le maîtrisez pas, il peut vous causer de nouvelles difficultés financières.

Les bons réflexes pour bien gérer mes crédits

- Je calcule ma capacité de remboursement
- J'évite les retards de paiement qui génèrent des frais supplémentaires
- Je choisis le produit adapté à mes besoins et mon projet
- J'évite d'avoir recours à un autre crédit pour rembourser mes dettes

Quel crédit choisir en fonction de mes projets ?



Le prêt personnel

Il correspond au prêt d'une somme d'argent sur une durée fixe, librement utilisable pour un projet bien identifié (équipement, aménagement de la maison, voyages...).

Il se rembourse en mensualités égales pendant toute la durée du contrat.



Le crédit affecté

Vous empruntez une somme précise destinée à un achat lié à un bien (télévision, lave-linge...). Ce type de crédit est souvent proposé dans les rayons de meubles, électroménager. La durée de remboursement et les mensualités sont définies à l'avance.



Le crédit renouvelable

Il peut être associé ou non à une carte de crédit. L'organisme de crédit met à disposition un crédit qui se renouvelle au fur et à mesure des remboursements et qui est déterminé en fonction de votre situation financière personnelle. Le remboursement s'effectue par mensualités, les intérêts ne portent que sur la somme utilisée. Il peut s'utiliser pour de petits montants, des achats de la vie courante ou des besoins ponctuels de trésorerie.

La gestion d'un crédit renouvelable exige de la rigueur dans le suivi du remboursement.

Carte, crédit, Pour y voir plus clair

LES CARTES DE PAIEMENT

Il existe plusieurs types de carte pour payer ses achats. La carte est liée au compte bancaire, et sert au paiement d'achats, en magasin ou sur Internet, et au retrait d'espèces au distributeur. Elle peut être nationale (réseau CB) ou internationale (réseau Visa ou Mastercard)

Avant de souscrire soyez attentifs aux points suivants

- **Le montant de la cotisation annuelle** : il peut varier de façon importante d'une banque à une autre
- **L'option de paiement** :
 - > **Débit immédiat** : votre compte est débité au jour le jour
 - > **Débit différé** : votre compte est débité 1 fois par mois du total de vos achats



QUELLE CARTE CHOISIR SELON MES BESOINS ?

Les cartes à débit immédiat, sont recommandées pour le suivi de son budget.

Les cartes à débit différé permettent une flexibilité sur le prélèvement.

La carte à autorisation systématique permet des achats à débit immédiat. Le système vérifie que votre compte est suffisamment provisionné lors de chaque opération.

Les cartes de crédit, adossées à un crédit renouvelable, permettent d'effectuer des achats, au comptant ou à crédit selon votre choix.

LE COÛT DU CRÉDIT

Le coût du crédit est payé par les intérêts remboursés à chaque mensualité.

Le taux débiteur : taux d'intérêt exprimé en pourcentage fixe ou variable qui permet de déterminer les intérêts sur un prêt.

Le Taux Annuel Effectif Global TAEG englobe les intérêts et l'ensemble des frais obligatoires liés à l'octroi du crédit (frais de dossier et de gestion, primes des assurances obligatoires...). C'est ce taux qui permet de mesurer le coût total du crédit et qui doit être comparé entre deux offres (hors assurance facultative).



FAITES-VOUS AIDER EN CAS DE DIFFICULTÉS

Vous rencontrez des difficultés à régler vos dépenses courantes, vous avez des retards de paiement ou des dettes. N'attendez pas au risque d'aggraver de jour en jour vos difficultés.



**CONTACTER VOTRE CONSEILLER
BANCAIRE POUR ÉTUDIER VOTRE
SITUATION AVEC LUI.**

**Des organismes et associations
peuvent également
vous accompagner et vous aider**

- **Les services sociaux** de votre commune
Renseignez vous auprès de votre mairie
- **Les associations familiales ou de consommateurs**
Une liste des associations de consommateurs est disponible sur le site Internet du ministère de l'économie et des finances :
www.economie.gouv.fr/dgccrf/Liste-et-coordonnees-des-associations-nationales
- **La Fédération Française des Associations Crésus**
www.federationcresus.fr
- **Le Secrétariat de la Banque de France ou l'agence de la Banque de France** de votre département
www.banque-france.fr



Carrefour Banque et Crésus ont réalisé ce livret en partenariat pour vous apporter des conseils dans la gestion de votre budget.



CRÉSUS®

Crésus est une association nationale qui depuis 1989 conseille et accompagne et protège les familles et personnes en situation précaire.

Membre fondateur de la Fédération française des associations CRESUS

Chambre REGIONALE du Surendettement Social

25, rue de Lausanne • BP8 • 67 064 Strasbourg Cedex
03 90 22 11 34 • www.federationcresus.fr

Quand le budget devient un jeu !
www.dilemme.org



Avec Ecofolio
tous les papiers
se recyclent.