

# Gestion du budget familial-1

## Qu'est-ce qu'un budget ? A quoi cela sert-il ?

C'est un plan prévisionnel qui nous sert à bien gérer notre argent dans le temps.

Le budget est un tableau qui enregistre pour chaque mois tous nos revenus et toutes nos dépenses.

En préparant à l'avance des tableaux pour les mois à venir (pour un trimestre ou pour un an), cela nous permet de prévoir quelle somme d'argent sera disponible et comment nous pourrons le dépenser (se faire plaisir, épargner, faire des économies...)

Le budget familial concerne les dépenses et les revenus de toute la famille.

## Comment fait-on pour gérer son budget ?

- On doit identifier tous ses revenus et tous ses postes de dépenses.
- On doit maîtriser son budget :
  - en suivant régulièrement ses comptes ;
  - en ajustant ses dépenses
  - en essayant de prévoir, d'anticiper ses dépenses.
  - en épargnant quand tout va bien
- On doit choisir les moyens de paiement adaptés

# Gestion du budget familial-2

## Identifier les revenus et les dépenses.

### Les revenus.

On les appelle aussi les recettes ou les ressources.

Ils correspondent à toutes les sommes d'argent qu'on perçoit. Ils apparaissent dans la case crédit du relevé de compte.

Les différents types de revenus :

#### - Les revenus réguliers fixes

- ↳ le salaire,
- ↳ les allocations (AAH, allocations familiales...RMI/RSA, allocation chômage...), les aides au logement (APL), la pension de retraite,
- ↳ le loyer perçu pour la location d'un bien...

#### - Les revenus réguliers variables

- ↳ les primes, les heures supplémentaires ;
- ↳ les remboursements de soins ou de médicaments,
- ↳ les intérêts d'une épargne...

#### - Les revenus occasionnels ou exceptionnels

- ↳ cadeau,
- ↳ les gains aux jeux,
- ↳ héritage...

## Les dépenses

Elles correspondent à toutes les sorties d'argent. On parle de postes de dépenses (impôts, logement, habillement, loisirs, transport, enfants...)

Elles apparaissent dans la colonne débit du relevé de compte.

### Les différents types de dépenses :

#### - les dépenses fixes, contraintes, le plus souvent incompressibles

Ce sont les dépenses obligatoires. Leur montant est connu à l'avance et à payer à échéance régulière.

- ↳ loyer
- ↳ impôts
- ↳ abonnements (téléphone, internet, club de sport...)
- ↳ factures (EDF, GDF, ...)
- ↳ assurances
- ↳ remboursements des crédits
- ↳ garde d'enfant (nounou)

Remarque : pour faciliter la gestion de son argent, on peut faire mensualiser ses impôts, ses assurances et ses factures.

⚠ La mensualisation se fait à partir d'une estimation de notre consommation pour l'année il y aura donc un ajustement fait en fin d'année en fonction de notre consommation réelle.

## - les dépenses courantes, compressibles

Ce sont des dépenses effectuées régulièrement. Leur montant est variable et peut être réduit.

- ↳ courses (alimentation, produits d'hygiène, produits ménagers...)
- ↳ transport ( ticket de bus, carburant...)

## - les dépenses occasionnelles (prévues ou non)

Ce sont des dépenses exceptionnelles dont le montant peut être variable et parfois élevé. Elles peuvent être pour la plupart réduites, reportées ou même annulées.

- ↳ vêtements
- ↳ loisirs : vacances, voyages, concert...
- ↳ restaurant
- ↳ cadeau (fêtes, anniversaires)
- ↳ dépenses de santé
- ↳ équipement : meubles, appareils électroménagers, véhicule...
- ↳ transformation, réparation (logement, véhicule)

# Gestion du budget familial-3

## Maitriser son budget.

La maitrise du budget consiste à contrôler les dépenses et maintenir l'équilibre entre les entrées et les sorties d'argent.

### Les différents types de budget :

#### Budget excédentaire



Revenus > Recettes



Le solde est **positif** (+ ... €)  
Le compte est dit **crédeur**.

- On peut laisser l'argent (ou une partie sur son compte pour gérer les dépenses imprévues)
- On peut mettre de l'argent de côté (épargne)

#### Budget équilibré



Revenus = Recettes

Le solde est **nul** (= 0)

- Ne pas s'engager dans un achat à crédit
- ⚠ aux dépenses imprévues

#### Budget déficitaire



Revenus < Recettes



Le solde est **néгатif** (- ... €)  
Le compte est dit **débitéur**.

- Ajuster et réduire ses dépenses
- Prendre de l'argent sur son épargne
- Contacter son banquier et les organismes à qui on doit de l'argent

### 3-1. Suivre ses comptes

- Tenir son cahier de compte quotidiennement.

On y calcule son solde disponible au jour le jour après chaque dépense effectuée ou rentrée d'argent.

date	objet	débit	crédit	solde
01/03	Solde de février		+30,25	30,25
02/03	AAH		+730,00	760,25
02/03	courses	-48,05		712,05

- Lire et pointer son relevé bancaire.

Il est envoyé une fois par mois par votre banque. Il permet de savoir quand on a reçu un versement, un remboursement, si des frais bancaires ont été prélevés, quand un chèque a été débité...

Les banques proposent aussi un suivi de vos comptes par internet ce qui permet un suivi en temps réel et pas mois par mois.



## Banque lafinancepourtous

Agence Bourges Monnaie : 099999  
1 rue de la Banque  
100210 Cassette

### RELEVÉ DE COMPTE du 1<sup>er</sup> juillet au 31 juillet 2011

RIB : 00000 00000 000000000000 00  
IBAN : FR00 0000 000 0000 0000 000 0000  
BIC : BLFPXXXXXXXXXX

Mme Karine Plume  
1 rue des Cigales  
100210 Cassette

Pour information : Total des frais bancaires prélevés pour le mois : 12,65 euros

Monnaie du compte : euros

Date	Opérations	Débit	Crédit
	<b>Solde précédent au 30 juin 2011</b>		<b>259,40</b>
02/07	▶ Cotisation carte bancaire de juillet	3,30	
05/07	Débit carte n°567895432190753 - Crêperie du Marché	56,32	
14/07	Chèque N°8 673 453	87,00	
15/07	Retrait espèces carte bancaire 10h28	50,00	
15/07	▶ Commission retrait distributeur	1,00	
16/07	Débit carte n°567895432190753 - SNCF	170,00	
20/07	Virement CPAM		12,47
29/07	Virement reçu salaire - VIR Radem juillet		1 100,00
29/07	▶ Agios	0,65	
29/07	▶ Commission d'intervention	7,70	
30/07	Prélèvement Orange	35,00	
31/07	Virement loyer août	650,00	
	<b>Total des opérations</b>	<b>1 060,97</b>	<b>1 112,47</b>
	<b>Solde créditeur au 31 juillet 2011</b>		<b>310,90</b>

## 3-2. Ajuster ses dépenses

### QUAND ?

- On doit le faire quand - ses dépenses sont supérieures à ses revenus
- on a des remboursements de crédits
  - on veut faire des économies en vue d'une dépense exceptionnelle (achat d'un gros matériel, vacances...)
  - on veut épargner et qu'on n'a pas de gros revenus

### COMMENT ?

On peut essayer

- de **réduire** le montant de ses dépenses,
  - ↳ réduire sa consommation pour alléger ses factures (téléphone, EDF, eau...)
  - ↳ privilégier les marques repères ou magasins aux grandes marques
  - ↳ éviter le gaspillage (préférer les douches aux bains, ne pas laisser couler l'eau pendant qu'on se brosse les dents... éteindre les appareils électriques plutôt que de les laisser en veille, éteindre la lumière en quittant une pièce, baisser le chauffage quand on est pas à la maison..., faire attention à la date de conservation des aliments...)
    - ↳ acheter des produits de saison
    - ↳ regarder le prix au kilo des articles
    - ↳ attendre les soldes ou les promotions pour des achats importants (TV, ordinateurs....) ou renouveler sa garde-robe.
- d'en **annuler** quand elles ne sont pas essentielles ou d'en **reporter** à plus tard.
  - ↳ se fixer des priorités, faire des choix (vacances ou nouveau téléphone...)



### 3-3. Anticiper ses dépenses

C'est **prévoir** des grosses dépenses comme des factures (si elles ne sont pas mensualisées) ou des renouvellements d'équipement ou des vacances.

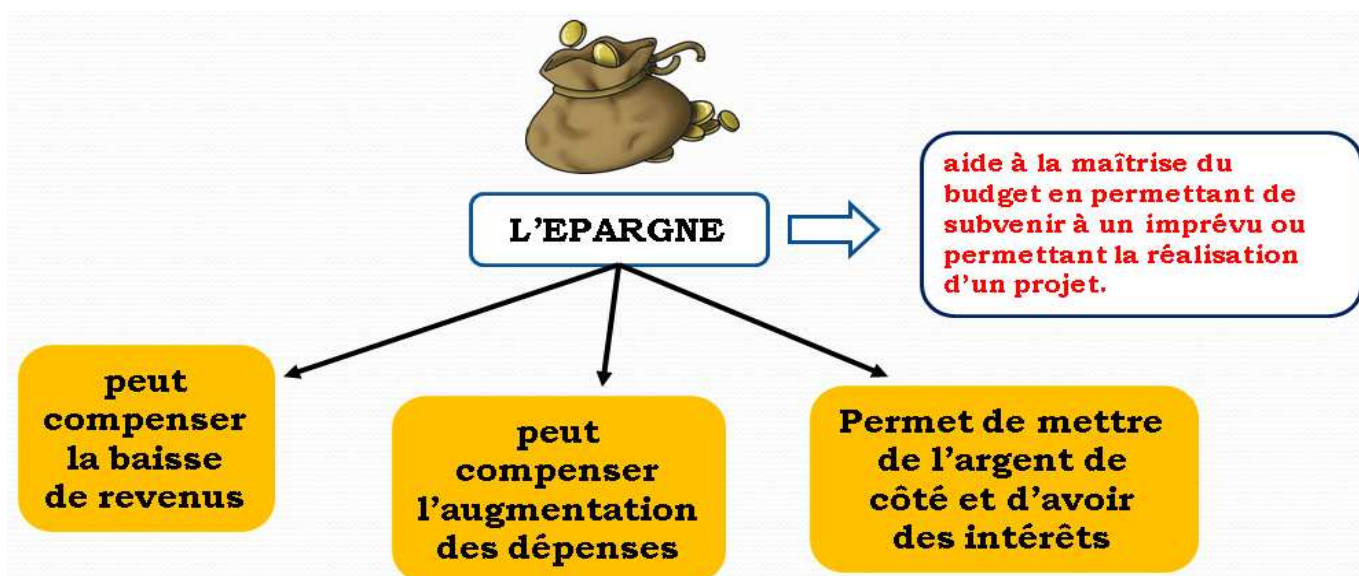
En les connaissant à l'avance, on va **mettre une somme d'argent de côté chaque mois pour avoir la somme d'argent nécessaire disponible sur le compte** au moment où on devra payer.

Cela évite d'avoir un « trou » dans son budget et d'être à découvert le mois où la dépense a lieu.

### 3-4. Epargner

Quand son budget est excédentaire à la fin du mois (qu'il reste de l'argent sur le compte) **on peut en mettre une partie de côté** : on appelle cela une épargne.

L'épargne est une somme d'argent qui servira **à nous dépanner** en cas de coup dur (comme une grosse dépense imprévue ou une baisse de ses revenus) **ou pour faire un achat important** (pour les vacances, changer un équipement...) **sans faire de trou dans son budget.**



Les banques proposent différents types d'épargne.

Toutes les épargnes rapportent des intérêts (un pourcentage de la somme qui est sur le compte épargne) à la fin de chaque année. Le taux (%) d'intérêt est différent d'une épargne à l'autre.

Sur la plupart des comptes épargne, l'argent est disponible à tout moment (on peut en prendre quand on le veut), sur d'autres en revanche, l'argent est bloqué pendant une durée précise (plusieurs années pour les PEL : Plan Epargne Logement) et on est obligé d'y placer un montant minimum par an (peut être sous une forme de placement mensuel) mais en contre partie les intérêts peuvent être plus importants et ces contraintes peuvent être compensées par des avantages (à l'achat d'une maison pour les PEL, les intérêts ne seront pas imposables...)