



Dépenser :  
se comporter  
en consommateurs  
avisés



Ajuster :  
réagir rapidement  
aux événements

# Plan de budget

SOMMAIRE	PAGES
Les supports proposés	2
Échéancier	3-6
Budget ... Mode d'emploi	7
Conseils pratiques	8



Finances & Pédagogie  
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

# Les supports proposés

## → L'échéancier

Il permet de visualiser l'ensemble des revenus et des dépenses de l'année.

### → Prévisionnel

C'est le budget à établir en début d'année.

### → Réel

C'est le bilan à compléter et à réajuster à partir des éléments que vous aurez inscrits au tableau de bord mensuel.

### SON CONTENU

#### → Ressources

Il est indispensable de repérer de façon précise toutes les catégories de revenus qui concernent le foyer.

#### → Charges fixes

Le poste "charges fixes" constitue le noyau dur du budget. Il regroupe les dépenses incontournables, celles auxquelles on ne peut se soustraire, comme les impôts, les assurances, ou le logement, l'électricité, le chauffage... ainsi que les obligations liées à des engagements contractuels comme les remboursements de crédits.

#### → Épargne de précaution

C'est la part des revenus mise en réserve pour les imprévus. Il est toujours prudent d'être "prévoyant" et de se constituer une réserve d'épargne afin de faire face sans encombre à une dépense imprévue ou au retard d'une rentrée d'argent.

#### → Dépenses

##### Dépenses courantes

Elles sont pratiquées quotidiennement ou presque, et par tous les membres de la famille.

##### Dépenses occasionnelles

Leur fréquence et leur montant varient selon les mois. Si nécessaire, elles peuvent être décalées dans le temps.

#### → Épargne à moyen et long terme

C'est l'épargne de ses projets.



## → Le tableau de bord

Il permet de noter et de suivre toutes ses dépenses journalières qu'elles soient courantes ou occasionnelles.

### SON CONTENU

Il est classé par "poste dépenses".

Tous les postes se retrouvent dans l'échéancier.

À la fin du mois, il y a lieu de récapituler l'ensemble des dépenses "poste par poste" et de les reporter dans l'échéancier réel.



## RAPPEL

*Les retraits d'argent sont généralement faits pour pouvoir effectuer une dépense.*

*Ne les indiquez pas dans le tableau de bord, seules vos dépenses y sont répertoriées.*

*Pour faciliter le pointage de vos comptes bancaires, il est utile d'indiquer le mode de paiement utilisé (carte bancaire, chèque, espèces).*

# Budget... Mode d'emploi

## ➔ Comment élaborer son budget prévisionnel ?

D'abord prévoir, ensuite gérer au jour le jour, puis contrôler régulièrement l'adéquation entre prévision et réalité, tels sont les principes de base d'une bonne organisation de sa vie financière.

## ➔ Comment gérer son budget ?

Une fois votre budget établi, il faut le gérer, c'est-à-dire procéder régulièrement à la comparaison de vos prévisions avec la réalité de vos revenus et surtout de vos dépenses réelles. Si des différences apparaissent, il faut agir en conséquence.

## ➔ Comment se garantir contre l'imprévisible : l'épargne de précaution ?

Une maladie grave, un accident de voiture, un litige, un incendie... génèrent des dépenses imprévisibles dans un budget... il faut y penser et anticiper (c'est la part d'épargne à constituer mensuellement pour faire face aux imprévus).

## ➔ Comment faire fructifier votre épargne ?

Une augmentation de salaire ou la fin du remboursement d'un crédit peuvent alléger vos charges. Deux solutions s'offrent alors à vous : améliorer votre niveau de vie ou placer cette rentrée d'argent supplémentaire. Cela vous permettra de réaliser un projet qui vous tient à cœur.

## ➔ Comment gère-t-on sa trésorerie ?

Certaines fins de mois peuvent être difficiles et d'autres plus satisfaisantes pour vos finances. Une prime, un double mois, un remboursement de frais... et vos rentrées d'argent excèdent vos dépenses.

C'est le moment d'apprendre à gérer votre "trésorerie" comme un chef d'entreprise !

## ➔ Comment envisager une dépense importante ?

Si vous envisagez l'achat d'un logement ou d'une voiture, le recours à l'emprunt s'impose. Cela signifie que c'est le moment de revoir votre budget en incluant les mensualités à venir. Un tel projet nécessite, bien entendu, de prendre contact avec sa banque ou sa Caisse d'Épargne pour obtenir toutes les informations préalables et préparer son futur budget.

## ➔ Quels sont les risques d'un budget trop déséquilibré ?

Un budget serré peut basculer vers un budget déséquilibré ou une situation de surendettement si des dépenses imprévues surviennent brutalement.

570,33

## CONSEILS PRATIQUES

- ➔ Ne surestimez pas vos possibilités de réduction durable de certaines dépenses.
- ➔ Gérer son budget demande de la constance. Ne reportez pas à demain le contrôle de vos dépenses.
- ➔ La cagnotte "charges fixes" ne se remplit jamais d'elle-même ! Évitez d'y faire des prélèvements pour vos dépenses courantes.
- ➔ N'oubliez pas que le coût des crédits à la consommation vient renchérir le prix de revient de votre achat.
- ➔ Ne comptez pas sur les prestations sociales à venir pour équilibrer votre budget. Le législateur peut en restreindre à tout moment les règles d'attribution.
- ➔ Faites vos comptes régulièrement, c'est le seul moyen pour ne pas sous-estimer le montant de vos dépenses et ne pas majorer vos rentrées d'argent.
- ➔ Notez toutes les dépenses est indispensable pour éviter les mauvaises surprises.
- ➔ Si vous êtes plutôt du genre "cigale", faites-vous aider par votre banque pour constituer votre épargne de précaution.
- ➔ Ne prenez en compte que les recettes certaines, c'est-à-dire les hausses de salaire et les primes déjà décidées.
- ➔ Une vérification hebdomadaire de vos dépenses/recettes permet d'éviter des fins de mois difficiles.
- ➔ Libellez toujours avec précision la souche de votre chèque et conservez vos factures de carte bancaire, le travail de pointage de vos comptes en sera facilité.
- ➔ Ne laissez dormir ni votre réserve en vue du paiement des charges fixes ni votre épargne de précaution sur votre compte chèque, placez-les... même pour quelques mois.
- ➔ Si vous avez régulièrement recours au crédit, réétudiez le montant de vos prévisions de dépenses pour les adapter à vos revenus réels.





