

# 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 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 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 !

## 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.

## 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 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 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.

### CONSEILS PRATIQUES

- ➔ Ne surestimez pas vos possibilités de réduction durable de certaines dépenses.
- ➔ Gérez 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, réévaluez le montant de vos prévisions de dépenses pour les adapter à vos revenus réels.

Pour en savoir plus, consultez le site : [www.monbudget.famille.gouv.fr](http://www.monbudget.famille.gouv.fr)

Finances & Pédagogie  
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

Finances & Pédagogie : association loi de 1901, soutenue par les Caisses d'Épargne - 5, rue Masseran - 75007 Paris  
Tél. : 01 58 40 43 68 - Site internet : [www.finances-pedagogie.fr](http://www.finances-pedagogie.fr)

Janvier 2011 - Imprimé sur papier PEFC

Ce document est protégé par le droit d'auteur, toute reproduction sans autorisation est interdite.

# Plan de budget

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

➔ Dépenser : se comporter en consommateurs avisés

➔ Ajuster : réagir rapidement aux événements



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.

> **Réal**  
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).

# Échéancier

Prévisionnel   
Réal

RESSOURCES		JANVIER	FÉVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN	JUILLET	AOÛT	SEPTEMBRE	OCTOBRE	NOVEMBRE	DÉCEMBRE	TOTAL ANNUEL
salaires*	vous													
	vous conjoint(e)													
primes**	vous													
	vous conjoint(e)													
prestations	allocations familiales													
	allocations logement (APL, AL)													
autres	bourse, pension, crédit...													
	revenu des placements													
Total des ressources														
CHARGES FIXES														
logement	loyer + charges locatives													
	eau													
	Electricité-Gaz													
	chauffage													
	téléphone													
impôts	revenu													
	taxe d'habitation (redevance T.V.)													
	taxe foncière													
assurances	habitation													
	responsabilité civile													
	scolaire													
	mutuelle													
emprunts immobiliers	véhicule(s)													
	remboursement 1													
crédits à la consommation	remboursement 2													
	remboursement 3													
éducation	pension alimentaire, scolarité, garde, cantine													
abonnements divers	chaînes privées, internet													
autres	garage...													
Total des charges fixes														
ÉPARGNE DE PRÉCAUTION														
Total pour les imprévus***														

\* pension de retraite, allocation chômage  
\*\* 13<sup>e</sup> mois, participation intéressement

\*\*\* part d'épargne à constituer pour faire face aux imprévus

## Bilan

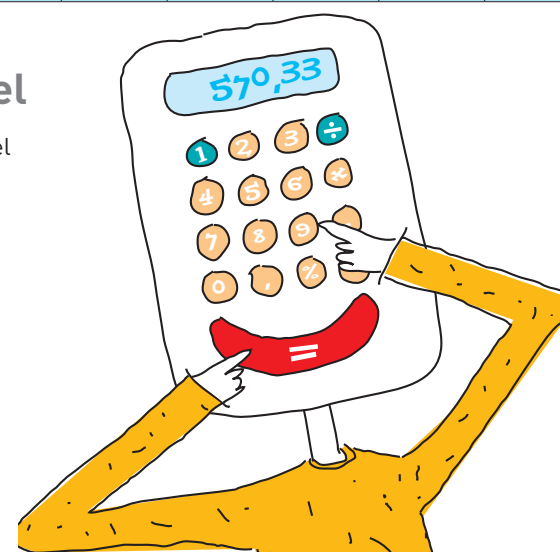
Montant annuel des charges fixes + Montant annuel de l'épargne de précaution =  : 12 = Moyenne mensuelle des charges fixes ↔ NOYAU DUR à réserver au début de chaque mois

# Échéancier

DÉPENSES COURANTES		JANVIER	FÉVRIER	MARS	AVRIL	MAI	JUIN	JUILLET	AOÛT	SEPTEMBRE	OCTOBRE	NOVEMBRE	DÉCEMBRE	TOTAL ANNUEL
le caddie	alimentation, produits d'entretien													
repas pris à l'extérieur	cafétéria, restaurant...													
vêtements	achats, pressing...													
hygiène	coiffeur, cosmétiques													
santé	dépenses non remboursées													
transports	en commun													
	carburant													
loisirs, argent de poche	cinéma, restaurant, presse, vidéo...													
autres														
Total des dépenses courantes														
DÉPENSES OCCASIONNELLES														
équipement de la maison	meublement, électroménager, bricolage...													
activités sportives ou culturelles	équipement													
	abonnement, cotisation													
cadeaux														
vacances														
véhicule(s)	entretien, réparations													
	autres													
Total des dépenses occasionnelles														
ÉPARGNE À MOYEN OU LONG TERME														
projets	vacances, voitures...													
prévoyance	retraite													
	décès, invalidité													
placements														
Total de l'épargne														

### Organiser : établir un budget prévisionnel

- > Déterminer l'ensemble de ses revenus...
- > Établir l'échéancier annuel de ses charges fixes.
- > Ajouter l'épargne de précaution pour faire face aux imprévus.
- > Prévoir le total et calculer la moyenne mensuelle en divisant par 12 (voir méthode de calcul page ci-contre).
- > Déterminer le montant mensuel de ses dépenses courantes.
- > Prévoir les dépenses occasionnelles et leur réserver une part dans son budget mensuel.
- > Constituer une épargne pour financer des projets à plus ou moins long terme.



### Vérifier : comparer ses dépenses à ses prévisions

- > Enregistrer régulièrement ses dépenses et contrôler ses relevés de compte bancaire.
- > Analyser les écarts entre ses prévisions et ses dépenses réelles ainsi que leurs conséquences.
- > Faire un bilan financier chaque année : revenus perçus, dépenses effectuées, épargne constituée.