



**EDUCFI**

Éducation économique  
budgétaire et financière

# Guide participant

## Atelier EDUCFI

**Écoles du travail social**

Atelier : budget, épargne et assurance





# Introduction

Vous êtes-vous déjà demandé comment un projet de reconversion professionnelle pourrait impacter le budget familial ?

Aujourd'hui, votre mission sera d'aider une famille à identifier des pistes pour garder l'équilibre de son budget.

Pour cela, vous pourrez consulter les relevés de comptes, les factures et les contrats d'assurance de la famille, ainsi que le site **mesquestionsdargent.fr** pour les accompagner pendant cette période.



## Mise en situation

Un nouveau chapitre s'ouvre pour la famille Beaumont-Diabaté, composée de Claire, Djibril et de leurs trois enfants, Adam, Inès et Naël âgés de 14, 9 et 6 ans.

Claire Beaumont, secrétaire médicale, envisage une reconversion professionnelle et souhaite devenir infirmière.

Son conjoint Djibril Diabaté, agent administratif en mairie, la soutient pleinement dans cette démarche.

Ce changement aura un impact temporaire sur les finances familiales actuellement équilibrées, le temps que Claire fasse ses études.

Vous devrez proposer un ajustement du budget de la famille Beaumont-Diabaté pour compenser la diminution des revenus de Claire.

**Êtes-vous prêts à relever ce défi ?**

Claire et Djibril ont décidé d'avoir uniquement un compte joint.

Leurs revenus permettent de financer, chaque mois, diverses dépenses notamment :

- le loyer
- l'électricité, le gaz, l'eau,
- les assurances,
- les abonnements,
- les frais bancaires,
- le reste à charge des frais de santé des enfants,
- les courses, les vêtements, l'essence, le tabac,
- les loisirs (l'activité d'escalade de Claire, le foot d'Ines, l'école de musique de Naël)
- leurs vacances annuelles,
- le parc d'attraction (sortie annuelle), les restaurants, les cinémas.



Chaque mois, ils donnent 30€ d'argent de poche à chacun de leurs trois enfants et mettent 100€ de côté sur un livret A.

Le salaire de Claire en tant que secrétaire médicale est de 1 600€ net par mois. Après avoir réalisé une simulation sur France Travail, son allocation d'aide au retour à l'emploi formation (AREF) est estimée à 1 165€ durant sa reconversion. Son conjoint Djibril gagne 1 800€ net par mois.

Cette reconversion durera 3 ans mais n'engendrera pas de frais supplémentaires.

Le budget de la famille doit donc être réajusté suite à la baisse de revenus de Claire pendant sa reconversion professionnelle.

**Pour les accompagner, vous :**

- Ferez le point sur le budget mensuel de la famille, en calculant notamment leur reste à vivre à venir.
- Proposerez des arbitrages à la famille.

**Astuces :** partez du relevé de compte et faites attention à la fréquence des dépenses. Certaines sont annuelles, d'autres bimensuelles, etc.

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

Catégorie : \_\_\_\_\_

Fixe ou variable ?

Modulable ?

Montant de l'économie envisageable ?

À proposer à la famille ?  
Pourquoi ?

### Budget prévisionnel de la famille (sans ajustements)

[illegible]

Total des charges

## Bilan du budget

# Ressources en ligne sur Mesquestionsdargent.fr

Capsule Budget & Assurances\*

Rubrique

Budget



Comment faire  
des économies ?

Article

Budget



Comment faire  
ses comptes ?

Rubrique

Budget



L'argent  
dans le couple

Rubrique

Budget



L'argent  
et les enfants

Rubrique

Budget



Recourir  
aux aides financières  
et sociales

Article

Budget



La méthode  
des enveloppes

Article

Budget



Point Conseil  
Budget (PCB)

Article

Compte et frais bancaires



A chacun  
son compte  
bancaire

Article

Compte et frais bancaires



Le compte joint  
(Les clés de la Banque)

Article

Compte et frais bancaires



Comprendre  
les frais bancaires

\*Scannez les QR codes pour accéder directement aux contenus

Compte et frais bancaires



Comparateur  
de tarifs bancaires

Article

Compte et frais bancaires



Clients de banque :  
vous êtes en situation  
financière fragile ?

Rubrique

Assurance



Ce qu'il faut savoir  
en assurance

Rubrique

Assurance



Assurance  
responsabilité civile  
du particulier

Article

Assurance



Qu'est-ce que  
la multi-assurance ?  
Est-elle autorisée ?

Rubrique

Assurance



Résilier  
son assurance

Article

Epargne



Une épargne de  
précaution : pourquoi  
et comment faire ?

Rubrique

Epargne



Quelques notions  
d'épargne  
avant d'investir

Rubrique

Epargne



Comment  
organiser  
son épargne ?

Rubrique

Epargne



Les différents types  
de placements  
d'épargne

Infographie

Epargne



Les produits  
d'épargne  
en fonction du risque

