



Le budget



Ce document est la propriété exclusive de la Banque de France, opérateur national EDUCFI. Il est fourni gratuitement à titre purement informatif sans que cette mise à disposition entraîne un quelconque transfert des droits de propriété intellectuelle sur ledit document. Toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle du document sans le consentement de la Banque de France constitue un délit de contrefaçon sanctionnée par les articles L 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

SOMMAIRE

- I. **Rappel : le budget global**
- II. **Optimiser la gestion du budget**
- III. **En cas de difficultés, quels réflexes ?**



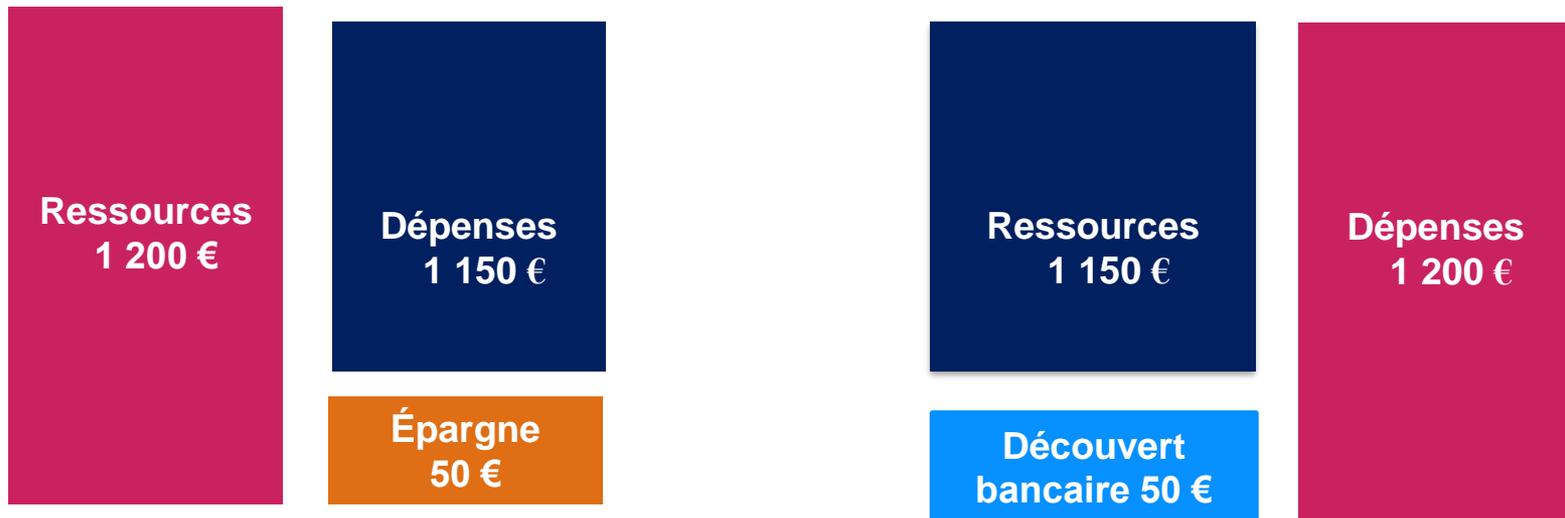
I. Rappel : le budget global



Pourquoi faire un budget ?

Comment se compose un budget ?

- ✓ de ressources : revenus, rentrées d'argent
- ✓ de dépenses : achats, charges



I. Rappel : le budget global

Les ressources :



- 🎯 les salaires,
- 🎯 les revenus liés au système d'assurance,
- 🎯 les aides sociales,
- 🎯 des banques et autres domaines :
 - intérêts de livrets,
 - revenus de la propriété intellectuelle,
 - revenus du patrimoine immobilier.
- 🎯 les revenus de l'emploi non salarié (micro-entrepreneur)

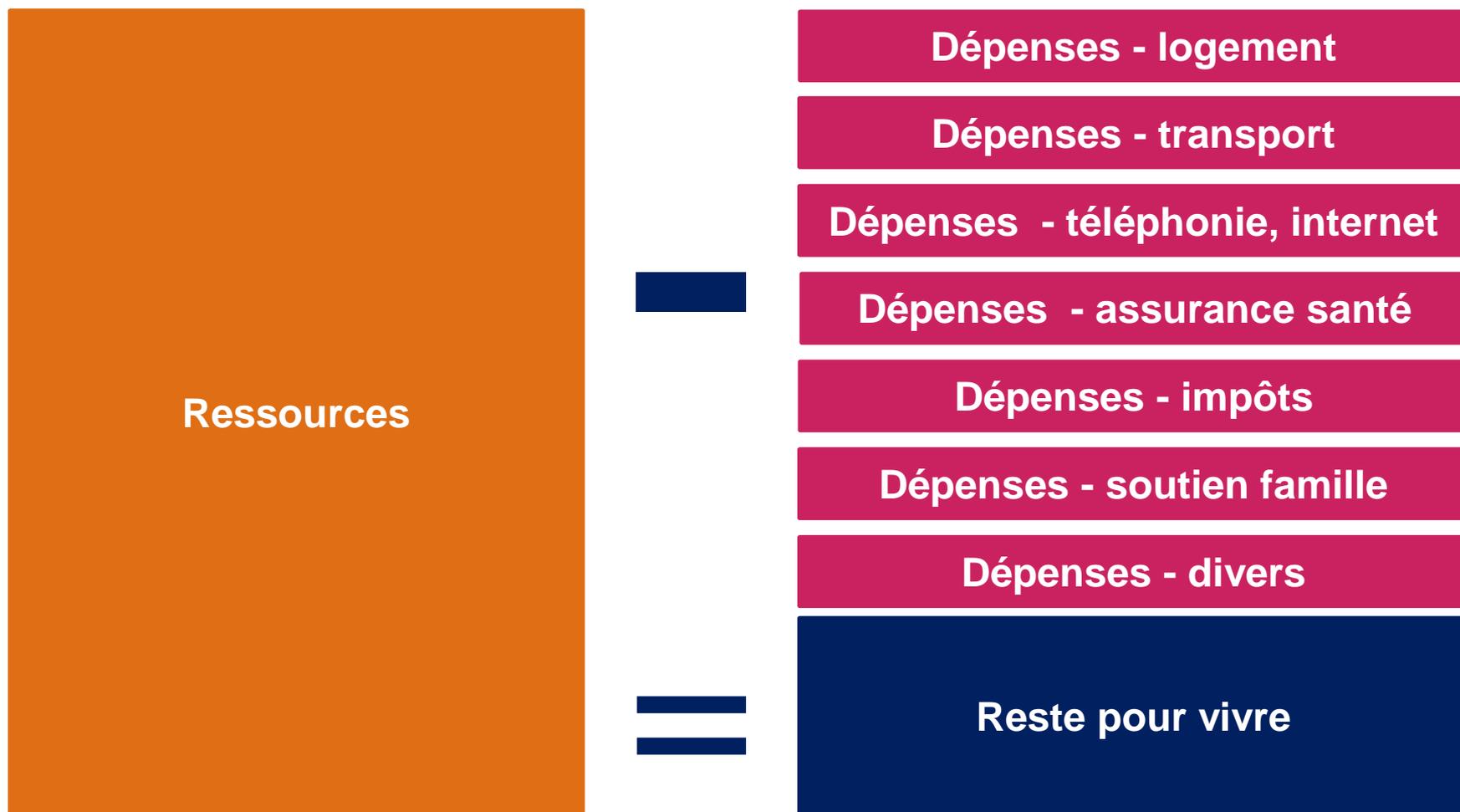
I. Rappel : le budget global

Les charges : le règlement des frais fixes

Logement	Impôts	Assurance	Transport	Famille	Téléphone	Divers
Loyer Charges locatives	Impôt sur le revenu	Obligatoire habitation, responsabilité civile,	Abonnement Frais de voitures habituels 	Pension alimentaire	Mobile 	Crédit 
Crédit immobilier Charges copropriété Énergie (eau, électricité, Chauffage)	Taxe foncière	scolaire, voiture		Cantine	Fixe 	Épargne fixe
	Taxe Ordures ménagères	Facultative Mutuelle	Frais de scolarité	Internet 		
			Frais périscolaires			

I. Rappel : le budget global

Le calcul du reste pour vivre



I. Rappel : le budget global

Mon reste à vivre : à quoi sert-il ?

Organiser le règlement de mes charges modulables :



alimentation,



loisirs,



multimédia,



vêtements, hygiène, entretien maison,



entretien de la voiture (vidanges) et accidents possibles.

Épargner :

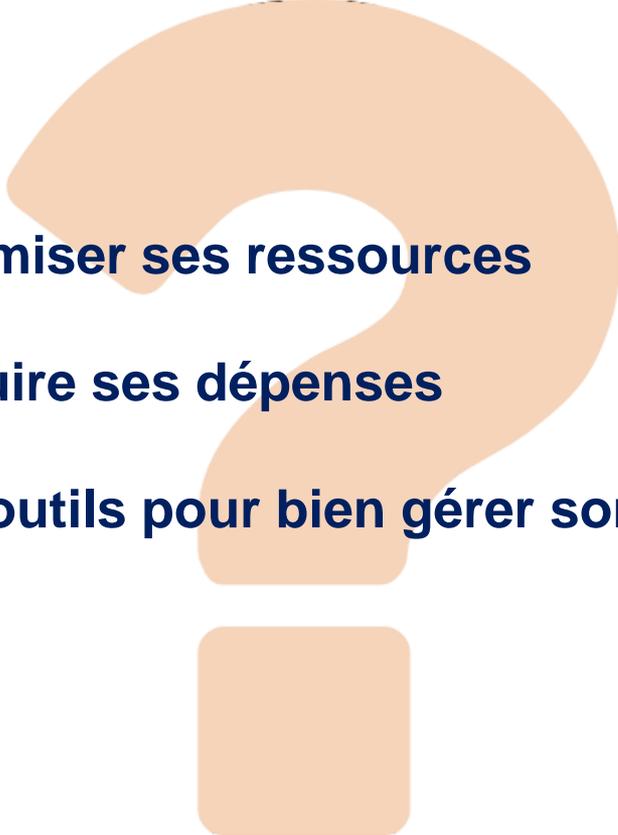


pour faire face à une situation non programmée (épargne de précaution),



faire un gros achat à long terme (voiture, lave linge..).

II. Optimiser la gestion du budget

- 
- ☑ Optimiser ses ressources
 - ☑ Réduire ses dépenses
 - ☑ Les outils pour bien gérer son budget

II. Optimiser la gestion du budget



Optimiser les ressources : liens utiles

Les étudiants :

[CNOUS-calculer ma bourse](#)

[CAF- les aides](#)

[Service public](#)

[Portail Opérateur National EDUCFI : mes questions d'argent](#)

Les couples :

[L'épargne](#)

[Service public](#)

[Simulateur : les aides](#)

Les parents :

[L'épargne](#)

[Service public](#)



II. Optimiser la gestion du budget



Réduire mes dépenses

Comment économiser :

économie d'énergie,
mieux consommer.



Mieux planifier les dépenses :

payer les factures dans les délais impartis,
automatiser les paiements,
mensualiser les règlements,
privilégier le paiement carte bancaire au comptant.



Organiser le remboursement des crédits :

en maîtrisant l'endettement,
en regroupant les crédits.



À la date du prélèvement, le compte doit être suffisamment alimenté.



II. Optimiser la gestion du budget



Concrètement, au quotidien :

consulter régulièrement les comptes :



utiliser des outils de gestion de finances personnelles (tableurs, applications smartphone),
supports papiers

l'échéancier :



permet de visualiser l'ensemble des revenus et dépenses de l'année, d'indiquer le prévisionnel et le comparer au réel (cartographie),
le tableau de bord : permet de suivre et noter les dépenses journalières, courantes et occasionnelles.

II. Optimiser la gestion du budget



Comment utiliser le reste pour vivre ?



Gestion hebdomadaire :

définition d'un jour de retrait par semaine,
définition du nombre du jour fixé dans le mois,
 $\text{reste} / \text{nombre du jour fixé dans le mois} = \text{nombre de retraits hebdomadaires}$.



La gestion par enveloppe :

définition des différents types de dépenses restantes,
fixation d'une somme par poste,
réalisation de retrait pour chaque poste,



L'utilisation du carnet de bord :

utilisé pour gérer l'ensemble du budget ou budget du quotidien,
permet de continuer à utiliser tous les moyens de paiement.



L'utilisation de tableurs :

[Exemple de calculateur](#)

[...un autre exemple](#)



Exemple gestion hebdomadaire



- Date : dimanche 2 août 2020
- Mon reste pour vivre est de 600 €
- Choix du jour de retrait : samedi
- Nombre de samedi restant sur août : 4
- Montant du retrait hebdomadaire : $600\text{€} \div 4 = 150\text{€}$

Je pourrai réaliser les retraits suivants sur août 2020 :

- 1 retrait de 150 € le samedi 8 août 2020
- 1 retrait de 150 € le samedi 15 août 2020
- 1 retrait de 150 € le samedi 22 août 2020
- 1 retrait de 150 € le samedi 29 août 2020

Exemple gestion par enveloppe

■ Budget du 8 au 28 août 2020 (3 semaines)

Cigarettes
120 €
40 €/ semaine



Courses
360 €
120 €/semaine



Divers
150 €
50 €/ semaine



Total
630 €
210 €/ semaine

Je pourrai réaliser les retraits suivants sur août 2020 :

- 1 retrait de 210 € le samedi 8 août 2020
- 1 retrait de 210 € le samedi 15 août 2020
- 1 retrait de 210 € le samedi 22 août 2020

Exemple Carnet de Bord



Date	Opérations	Montant	Solde compte bancaire
20/08/2020			500 €
22/08/2020	Retrait	100 €	400 €
22/08/2020	Chèque n°901 courses	150 €	250 €
25/08/2020	Achat carte au supermarché	250 €	0 €



III. En cas de difficulté, quels reflexes?

- Frais bancaires, être vigilant sur :
 - les frais liés au fonctionnement du compte,
 - les frais en cas d'incidents bancaires,
 - le coût de la carte bancaire,
 - les frais de tenue de compte.
- Essayer de renégocier son offre bancaire,
- Demander à bénéficier de l'offre spécifique aux clients en situation de fragilité financière,
- En cas de refus par la banque d'ouvrir un compte :
 - Contacter la Banque de France qui désignera un établissement qui sera tenu d'ouvrir un compte (procédure du droit au compte).



III. En cas de difficulté, quels reflexes?

L'offre spécifique à la clientèle fragile

- Pourquoi ?
permet de limiter les frais en cas d'incidents de paiement
- Pour qui ? Pour tous les titulaires de compte qui sont :
Inscrits pendant 3 mois consécutifs au FCC
ou déclarés recevables à la procédure de surendettement
ou à l'appréciation des banques, en fonction de l'existence d'irrégularités de fonctionnement du compte (découvert, impayés...)
- A quel prix ?
Cette offre spécifique ne doit pas coûter plus de 3€ par mois



III. En cas de difficulté, quels reflexes?

L'offre spécifique à la clientèle fragile

Pour quels services ?	
L'ouverture, la tenue, et la fermeture d'un compte de dépôt	Une carte de paiement à autorisation systématique
Le dépôt et le retrait d'espèces dans l'agence teneur du compte	4 virements mensuels SEPA, dont au moins un virement permanent, et des prélèvements illimités
2 chèques de banque par mois	La consultation du compte à distance
Un système d'alertes sur le niveau du solde du compte	Effectuer à distance, des opérations de gestion vers un autre compte du titulaire dans le même établissement
Le plafonnement spécifique des commissions d'intervention : 4 € par opération et 20 € au maximum par mois	La fourniture de relevés d'identité bancaire
 	Un changement d'adresse par an

III. En cas de difficulté, quels reflexes?

Les services bancaires de base (SBB) comprennent :

L'ouverture, la tenue et la fermeture du compte	Les paiements par prélèvement SEPA, titre interbancaire de paiement SEPA ou virement SEPA
Un changement d'adresse par an	Des moyens de consultation à distance du solde du compte
La délivrance à la demande de relevés d'identité bancaire	Une carte à autorisation systématique permettant le paiement d'opérations sur internet et le retrait d'espèces dans l'UE
L'envoi mensuel d'un relevé des opérations effectuées sur le compte	La domiciliation de virements bancaires
L'encaissement de chèques et de virements bancaires	La réalisation des opérations de caisse
Les dépôts et retraits d'espèces au guichet de la banque	

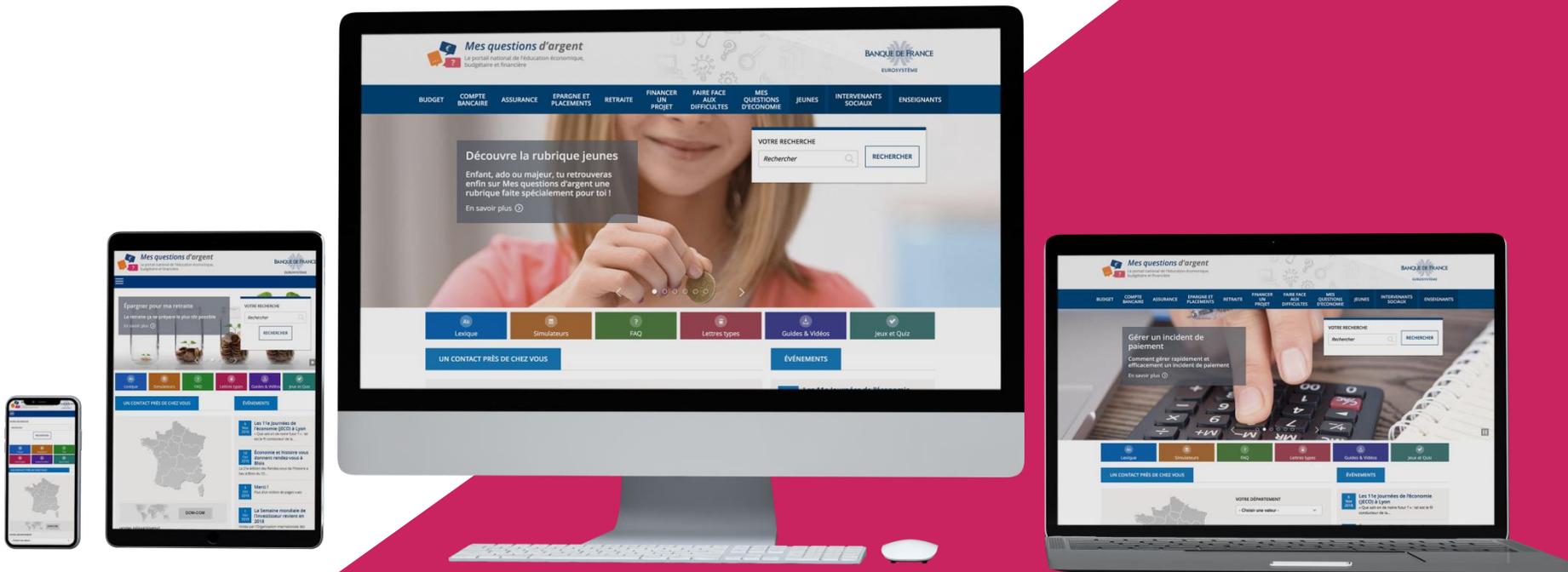
TOUS PUBLICS

Le portail Mes questions d'argent



Mes questions d'argent

Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière



www.mesquestionsdargent.fr

Mon cahier financier



Ce cahier regorge d'activités ludiques et pédagogiques regroupées à travers trois thématiques :



Français



Mathématiques



Culture générale

C'est le moyen idéal pour enrichir ses connaissances **budgétaires** et **financières**.

Comme pour [le jeu](#), chaque catégorie d'âge retrouve ses exercices !

Il est téléchargeable gratuitement sur le portail [Mes questions d'argent](#)





TOUS PUBLICS

Mes questions d'argent
Le jeu

Le jeu Mes questions d'argent

[Le jeu Mes questions d'argent](#) est conçu par catégories d'âge :

8 – 11
ans

12 – 15
ans

16 – 25
ans

26 – 45
ans

+ 45 ans

Chacun peut approfondir ses connaissances sur 5 thèmes :

Achats/
Dépenses

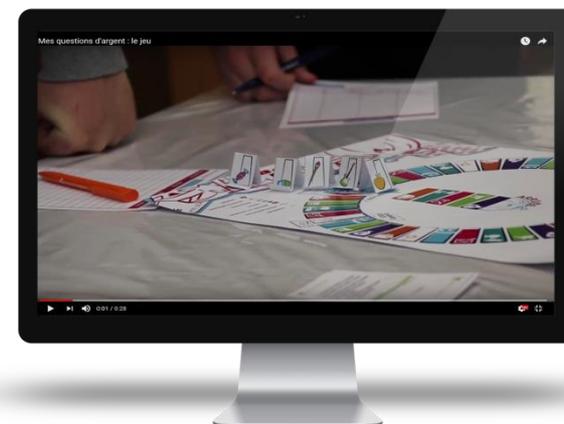
Budget

Crédit

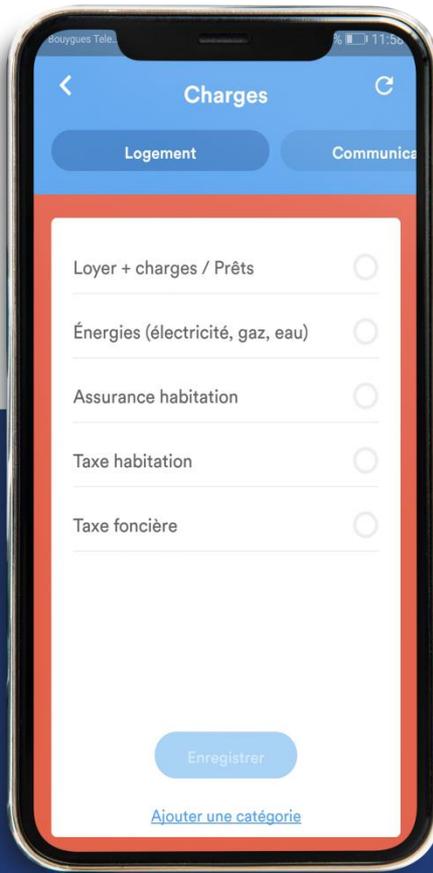
Moyens
de
paiement

Assurance

Voir la vidéo sur Youtube



Application Pilote Budget



TOUS PUBLICS

Application

COMMANDE
VOCALE



PRENEZ LE CONTRÔLE
DE VOTRE
PORTE-MONNAIE
AVEC

Pilote Dépenses



GRATUITE

En savoir plus

Ressources externes



www.mesquestiondargent.fr

www.particuliers.banque-france.fr

www.citeco.fr

www.abc-economie.banque-france.fr

Nous suivre sur les réseaux sociaux :



[@Educfi_BDF](https://twitter.com/Educfi_BDF)



[@Educfi](https://www.facebook.com/Educfi)



[Educfi Banque de france](https://www.youtube.com/EducfiBanqueFrance)

Contact

educfi@banque-france.fr