Carrefour | Banque

Guide pratique

Les bons réflexes pour maîtriser mon budget

On a tous besoin de conseils pour son budget !

L'argent participe au bonheur de chacun, mais il peut être aussi une cause d'inquiétude au quotidien. Aujourd'hui, tenir son budget n'est pas toujours simple. Nous avons conçu ce guide pour vous aider à y voir plus clair.

Gérer son budget permet de limiter les risques financiers.

Vous trouverez dans ce guide des conseils pratiques pour établir et suivre votre budget :

- Déterminer vos dépenses et vos revenus
- Mieux connaître vos moyens de paiement
- Réaliser vos projets
- Vous apporter quelques conseils pour le suivi de vos comptes

Le saviez-vous ?

Combien vous coûte en moyenne...

Une voiture ? — **378 € par mois**
décote, assurance, carburant, entretien, péages, crédit inclus

L'alimentation ? — **320 € par mois**
pour un couple

Le chauffage ? — **85 € par mois**
pour un logement de 80 m²

Une semaine au ski ? — **860 €**
pour 2 personnes voyage compris hors vacances scolaires

INSEE : enquête budget des familles.

1 › Un budget, qu'est-ce que c'est ?

Etablir votre budget, c'est évaluer vos revenus et vos dépenses. Il peut être mensuel ou hebdomadaire en fonction des foyers.

Vos revenus = rentrées d'argent
(salaires, allocations, rentes).

Chaque mois, estimez précisément vos rentrées d'argent.

Vos dépenses = sorties d'argent
3 catégories de dépenses :

- **Les charges fixes** sont des dépenses inévitables à payer régulièrement : loyer, eau, gaz, électricité, chauffage, impôts, frais de scolarité, assurances, mensualités des crédits...
- **Les dépenses courantes** sont des dépenses variables mais nécessaires : alimentation, entretien (logement, voiture), santé, transport, carburant, téléphone...
- **Les dépenses occasionnelles** sont celles que vous pouvez réduire ou supprimer, dès que vous constatez que votre budget doit être rééquilibré : équipement de la maison, cadeaux, vacances, sports, loisirs...

2 › Comment prévoir votre budget ?

Faites l'inventaire de vos revenus
et anticipez les changements possibles : arrêt ou diminution de certains revenus si votre situation personnelle évolue.
(ex. : date de fin de perception de l'aide au logement).

Faites la liste complète de vos dépenses par catégorie :
charges fixes, dépenses courantes et dépenses occasionnelles.

Planifiez vos dépenses :
mensualisez au maximum vos dépenses pour ne pas avoir de mauvaises surprises (impôts, électricité...).

Evaluez vos capacités d'épargne
et/ou de remboursement.

LES BONS RÉFLEXES

- Ne comptez pas sur du « possible » mais seulement sur des rentrées d'argent certaines.
- Mettez un peu d'argent de côté, même de petites sommes et gardez cette épargne disponible pour faire face aux imprévus.
- Réglez vos factures dans les délais pour ne pas payer de pénalités de retard.
- N'oubliez pas que certains achats peuvent augmenter certaines dépenses. Ex : si vous achetez une voiture plus puissante, vous dépenserez plus en carburant, en entretien et en assurance.

3 Tableau pratique

Voici un exemple d'outil pour vous aider à établir votre budget.

MES RESSOURCES	PAR MOIS	PAR AN
Salaires		
Primes		
Prestations sociales		
Autres (pensions reçues)		
TOTAL RESSOURCES (A)		

MES CHARGES FIXES	PAR MOIS	PAR AN
Logement (loyer, EDF, chauffage, eau, tél. fixe / portable)		
Impôts		
Assurances (habitation, véhicules, mutuelle, ...)		
Education – Cantine		
Abonnements divers (téléphone, Internet)		
Autres (pensions alimentaires versées...)		
DÉPENSES COURANTES	**PAR MOIS**	**PAR AN**
Alimentation, hygiène		
Santé		
Transports		
Vêtements		
MENSUALITÉS DES CRÉDITS SOUSCRITS	**PAR MOIS**	**PAR AN**
Crédit immobilier		
Crédit consommation (voiture, travaux, ...)		
DÉPENSES OCCASIONNELLES	**PAR MOIS**	**PAR AN**
Réparation, entretien véhicules		
Equipement de la maison, décoration		
Activités sportives, culturelles		
Vacances		
Cadeaux		
Loisirs, sorties		
Autres		
TOTAL DÉPENSES (B)		

DISPONIBLE = A - B		
Mon épargne de précaution		
Ma capacité de remboursement		

Mon budget est maîtrisé quand A est supérieur à B

BON À SAVOIR

Si vous avez des dépenses autres que mensuelles, divisez leur montant de façon à les ramener au mois.

Exemple :

- Facture téléphone/Internet payée tous les 2 mois : divisez ce montant par 2 puis reportez le résultat dans cette colonne.
- Prime d'assurance payée tous les 6 mois : divisez ce montant par 6 puis reportez le résultat dans cette colonne.

4› Pourquoi suivre votre budget ?

Pour mieux vivre en fonction de vos moyens

- Equilibrer vos dépenses par rapport à vos revenus.
- Vous faire plaisir sans culpabiliser.
- Eviter les incidents qui peuvent devenir coûteux (ex. : faire un chèque sans provision).

Pour réaliser vos projets

Acheter une maison, faire un voyage, vous offrir une voiture...

› **Avec un budget bien maîtrisé, vous pouvez les concrétiser plus facilement.**

Pour connaître votre capacité de remboursement

Le crédit peut être une solution pour réaliser vos projets, mais si vous ne le maîtrisez pas parfaitement, il peut vous causer de nouvelles difficultés financières.

› **Vous devez définir le montant maximum de vos mensualités pour rembourser votre crédit en toute tranquillité.**

LES BONS RÉFLEXES

Comparez le coût des crédits en considérant :

- le taux effectif global, qui peut être fixe ou variable. Il détermine le montant total des intérêts que vous devrez rembourser,
- les frais de dossier,
- le coût de l'assurance emprunteur,
- la durée de remboursement.

Communiquez les crédits souscrits à votre banque ou autre établissement de crédit lors de la souscription d'un nouveau produit financier.

Ne cumulez pas plusieurs crédits si cela ne rentre pas dans votre budget.

5› Pour y voir plus clair

Les Cartes de paiement

Il existe plusieurs types de cartes pour payer ses achats. Avant de souscrire à votre carte bancaire, soyez attentifs aux points suivants :

- **Le montant de votre cotisation annuelle :** il peut varier de façon importante d'une banque à une autre.
- **L'option de paiement :**
  Débit immédiat : votre compte bancaire est débité au jour le jour.
  Débit différé : la somme totale des achats est débitée une fois par mois à la même date.

Le prêt personnel :

Il correspond au prêt d'une somme d'argent sur une durée fixe, librement utilisable pour un projet (équipement, voyage...).
Il se rembourse en mensualités égales pendant toute la durée du contrat.

Le crédit affecté :

Vous empruntez une somme précise destinée à un achat « affecté », c'est-à-dire spécialement lié à un bien (voiture, TV...). Ce type de crédit est souvent proposé dans les rayons de meubles, d'électroménager, ou encore dans les concessions automobiles.

Le crédit renouvelable

Il peut être associé ou non à une carte de crédit. L'organisme de crédit met à votre disposition un crédit qui se renouvelle au fur et à mesure de vos remboursements. La gestion d'un crédit renouvelable exige de la rigueur dans le suivi du remboursement.

6 › Quelques conseils pour vous aider à tenir vos comptes

Faire son budget demande un petit effort d'organisation. Ces quelques conseils vous aident à y voir toujours clair.

Classez vos documents au fur et à mesure

Chéquiers, bulletins de salaire, factures, tickets de caisse, tickets de retraits d'espèces, relevés de compte bancaire : créez plusieurs dossiers, un par type de document.

Utilisez votre « Tableau pratique » page 6/7

Reportez vos dépenses et vos revenus sur ce tableau afin de faciliter le suivi de votre budget.

Contrôlez régulièrement vos dépenses

Vérifiez à l'aide de votre relevé bancaire du mois, que vos paiements carte bancaire, vos chèques et vos prélèvements sont bien débités. Si ce n'est pas le cas, comptez-les comme s'ils avaient été débités : mieux vaut une dépense inscrite en avance qu'un oubli.

Gardez le contact avec votre conseiller

En cas de changement de situation qui ont une incidence sur vos revenus ou vos dépenses, tenez en compte pour ajuster votre budget et informez votre conseiller.

Les astuces pour mieux consommer

- Listez les produits dont vous avez besoin et comparez les prix au kg et au litre avant d'acheter.
- Faites les gestes qui vous permettent de réduire vos consommations d'eau et d'électricité.

Faites-vous aider en cas de difficulté

Des organismes et associations sont là pour vous accompagner et vous conseiller :

- Services sociaux de votre commune,
- Associations familiales ou de consommateurs,
- Fédération Française des Associations Crésus,
- Secrétariat de la Banque de France.

Carrefour | Banque

Carrefour Banque et Crésus ont réalisé ce livret en partenariat pour vous apporter des conseils dans la gestion de votre budget.

Crésus est une association nationale qui depuis plus de 20 ans conseille, accompagne et protège les familles et personnes en situation précaire.

PA800-0113 - Crédit photos : Getty Images.

Chambre REgionale du SUrendettement Social
25, rue de Lausanne - BP8
F67064 Strasbourg Cedex
03 90 22 11 34
www.federationcresus.fr
www.radiocresus.fr
Membre fondateur de la Fédération française des associations CRESUS

CRESUS

Carrefour Banque
1, place Copernic - 91051 Evry Cedex
www.carrefour-banque.fr