



BUDGET

LA NOTION DE BUDGET ET LES RELATIONS BANCAIRES

OBJECTIF

Permettre aux professionnels d'aborder la notion de budget avec les personnes accompagnées en s'appuyant sur une dynamique collective.

INTÉRÊT DE LA DÉMARCHÉ

Aujourd'hui il est indispensable de posséder un **compte bancaire** pour effectuer les opérations financières de la vie quotidienne (percevoir des revenus, régler des dépenses, encaisser des chèques...).

Les mécanismes de gestion budgétaire, de fonctionnement de son compte bancaire et des crédits peuvent être difficiles à appréhender par certains publics en situation de fragilité.

Dans un objectif de **prévention des risques de surendettement** des publics accompagnés, le professionnel de l'accompagnement peut aborder de façon individuelle ou collective les notions de budget et/ou de relations bancaires.

À RETENIR :



- CE N'EST PAS SON CONSEILLER BANCAIRE QUI GÈRE LE COMPTE, C'EST LE TITULAIRE DU COMPTE QUI A LA RESPONSABILITÉ DE SA GESTION (SUIVRE LES VIREMENTS ET LES RETRAITS...).
- LA BANQUE EST UNE ENTREPRISE QUI PROPOSE DES SERVICES EN CONTREPARTIE DU PAIEMENT DE SES PRESTATIONS PAR SON UTILISATEUR. COMME POUR TOUT ACHAT, IL EST INDISPENSABLE DE SE RENSEIGNER ET COMPARER LES PRODUITS AFIN D'ÊTRE UN CONSOMMATEUR AVERTI.

QUELQUES NOTIONS

Le Droit au compte : Toute personne domiciliée en France, qui s'est vue refuser l'ouverture d'un compte, peut demander à bénéficier du **droit au compte**. La banque ayant refusé l'ouverture d'un compte bancaire doit remettre gratuitement une attestation de refus d'ouverture de compte à la personne concernée. Il s'agit d'un modèle de lettre commun à toutes les banques.

Ce document comprend toutes les informations nécessaires pour pouvoir bénéficier de la procédure du droit au compte, c'est-à-dire la désignation d'office par la Banque de France d'une banque qui devra, dans les conditions prévues par la loi, ouvrir un compte de dépôt au demandeur.

Crédit : c'est une entrée d'argent qui augmente le solde du compte.

Débit : c'est une sortie d'argent qui diminue le solde du compte.

Solde du compte : c'est la différence entre la somme des opérations de crédit et de débit d'un compte.

Epargne : c'est de l'argent qui n'est pas dépensé, mis de côté et disponible.

Placement : c'est de l'argent qui est mis de côté et qui n'est pas disponible immédiatement.

Paiement comptant : les débits sont effectués immédiatement lors de l'achat.

Paiement différé : les achats sont prélevés en une seule fois le mois suivant.

ABORDER LA NOTION DE BUDGET DE FAÇON COLLECTIVE*

Cette animation peut être organisée dans le but d'avoir une première approche ludique avec les personnes accompagnées sur la construction d'un budget et sur certaines notions telles que les différents types de dépenses (*fixes, courantes, occasionnelles et imprévues*).

MÉTHODE

Dans un 1^{er} temps, constituer des équipes de deux à trois personnes. **Chaque groupe représente une famille** à qui on peut attribuer un nom (*ex : famille Polochon, Famille Carambar...*).

Sur une année civile et mois par mois, l'animateur annonce des ressources et des dépenses que les participants reportent sur une feuille (*fiche 1*) et calculent ainsi leur solde à chaque fin de mois :

- ✓ **Ressources** (*salaire, allocations familiales, prime de rentrée scolaire, 13^{ème} mois...*)
- ✓ **Dépenses fixes** (*loyer, téléphonie, impôts, énergie, assurance...*)
- ✓ **Dépenses courantes** (*alimentation, transport, tabac...*)
- ✓ **Dépenses occasionnelles** (*vacances, habillement, sport, sortie, rentrée scolaire...*)
- ✓ **Dépenses imprévues** (*panne de voiture, de machine à laver, facture de régulation d'électricité, contravention...*)

Les ressources et les dépenses fixes et courantes sont les mêmes pour tout le monde. Cependant, elles ne sont pas toutes mensualisées (*ex : impôts, assurances...*).

POUR ALLER PLUS LOIN

FINANCES ET PÉDAGOGIE DISPENSE DES SESSIONS COLLECTIVES SUR DIVERSES THÉMATIQUES (LA RELATION BANCAIRE, LA PRÉVENTION DU SURENDETTEMENT, L'ÉCONOMIE D'ÉNERGIE, LA GESTION DU BUDGET...).

CORRESPONDANTE EN MEURTHE-ET-MOSELLE
ANNIE AKRICH-NOIZET
12-14 RUE CARNOT - 51722 REIMS CEDEX
TEL : 06 30 52 29 47

* Cette animation est développée par l'association Finances&Pédagogie



DURÉE : 2 À 3 HEURES

Les dépenses occasionnelles et imprévues peuvent être différentes d'une famille à l'autre. Pour cela, il est possible de proposer différents scénarios et laisser le libre choix à chaque groupe d'engager ou non la dépense (*ex : pour des dépenses occasionnelles, proposer des sorties au cinéma, restaurant, des vacances ... , avec le choix de partir pour 1 ou 2 semaine(s) et du paiement comptant ou en plusieurs mensualités, des promotions ; et pour des dépenses imprévues : achat de pneus, machine à laver, réparation...*).

Une fois les 12 mois de l'année réalisés, afficher les soldes de chaque famille afin de comparer les différences et les expliquer collectivement (*ex : « je ne suis pas à découvert parce que j'ai privilégié des vacances en camping plutôt que de prendre l'avion pour une destination plus lointaine »*).

Dans un second temps l'atelier peut permettre d'aborder avec les participants :

- ✓ les différentes dépenses que l'on peut avoir dans un foyer : inviter les participants à classer les charges par typologie (*fixes, courantes, occasionnelles et imprévues*).
- ✓ l'établissement du budget et son anticipation en calculant avec les participants le reste à vivre mensuel (*fiche 2*) du foyer par rapport aux ressources et aux charges prises en exemple dans l'exercice .

Matériel nécessaire pour l'atelier :
Fiche budget (1 et 2) fournie et une calculatrice pour chaque groupe.





BUDGET


À VOTRE BUDGET, ... PRÊT,
PARTEZ !

	Solde de début de mois	Dépenses	Solde de fin de mois
Janvier € Total : € €
Février € Total : € €
Mars € Total : € €
Avril € Total : € €
Mai € Total : € €
Juin € Total : € €
Juillet € Total : € €
Août € Total : € €
Septembre € Total : € €
Octobre € Total : € €
Novembre € Total : € €
Décembre € Total : € €



BUDGET

LA MÉTHODE DU 1/12^E

Logement	x 12	=	_____
Eau, électricité, gaz		=	_____
Téléphone, portable, internet	x 12	=	_____
Impôts	x 3	=	_____
Taxe d'habitation + redevance TV		=	_____
Assurance habitation		=	_____
Assurance automobile		=	_____
Mutuelle		=	_____
Crédit(s)		=	_____
Pensions à verser		=	_____
Autres engagements		=	_____
		=	_____
TOTAL CHARGES FIXES ANNUEL			<input type="text"/> €
 12 =	TOTAL CHARGES FIXES MENSUEL		<input type="text"/> €
RESSOURCES MENSUELLES			<input type="text"/> €
RESTE POUR VIVRE MENSUEL			<input type="text"/> €

Astuce : En divisant vos charges par 11 au lieu de 12 vous évitez les déséquilibres de trésorerie (*factures réglées sur 10 mois avec régularisation le 11ème*).