

1 - DÉFINITION :

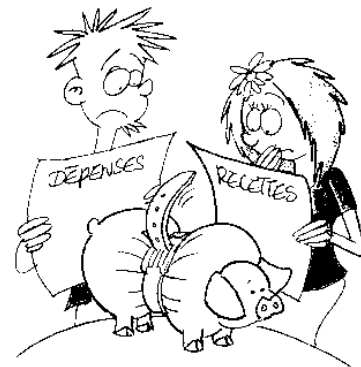
Un **budget** est une prévision des revenus et des dépenses sur une période donnée pour gérer correctement son argent.

2 - À QUOI ÇA SERT ?

- contrôler ses dépenses pour ne pas qu'elles soient supérieures aux revenus
- planifier des dépenses ou planifier un achat important
- connaître sa capacité de remboursement pour faire un crédit

3 - LES SOURCES DE REVENUS (ou ressources, ou recettes)

- Les revenus professionnels : salaire, primes, intéressements à l'entreprise,
- Les prestations sociales (de l'État) : les allocations, les pensions, remboursement de santé
- les revenus des économies : intérêts de l'argent épargné
- les revenus exceptionnels : gains des jeux, héritages, etc.



4 - LES DIFFÉRENTES CATÉGORIES DE DÉPENSES

Dans le tableau du budget, les dépenses qui se ressemblent sont additionnées et regroupées en « postes budgétaires », comme « alimentation » ou encore « loisirs ». Ces postes sont ensuite classés dans le tableau. Les postes de dépenses, par exemple, sont classés dans trois catégories :

- Les **charges fixes** : incompressibles, automatiques, à payer périodiquement (loyer, impôts, assurances, etc.)
- Les **dépenses courantes** : fréquentes, voire quotidiennes (alimentation, hygiène, transport, etc.)
- Les **dépenses d'équipement et de renouvellement** : non régulières (vêtements, nouveau véhicule, vacances, meubles, électroménager...).

5 - NE PAS CONFONDRE :

- Le **relevé bancaire** : envoyé par la banque (en général tous les 15 jours).

Le **solde final** est peu fiable car d'autres opérations peuvent modifier ce solde entre le moment où le courrier est posté et celui où on le reçoit.

CREDIT LYONNAIS

RELEVÉ DE COMPTE

AU 02.08.2003 - N° 213

MADAME GINETTE MACHU

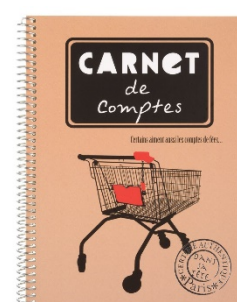
Agence : 1850

Compte : 31416

DATE	VOS OPERATIONS	VALEUR	DEBIT en EUROS	CREDIT en EUROS
08.07	PRELEV TRESOR PUBLIC	08.07	51,86	
15.07	PRELEV FRANCE TELECOM	15.07	2,02	
24.07	LION REVENUS PEP VERSEMENT TRIMESTRIEL NO 24	24.07		461,44
31.07	VIREMENT PAPA	31.07		500,00
	TOTAUX		389,73	1 312,79
	SOLDE EN EUROS			923,06

En cas de réclamation, vous pouvez prendre contact auprès de votre agence. Si sa réponse ne vous convient pas, vous pouvez vous adresser au Service Relations Clientèle. En cas de différend persistant, vous pouvez vous adresser en dernier recours à Monsieur le Médiateur auprès du Crédit Lyonnais. Les coordonnées du Service Relations Clientèle et du Médiateur sont disponibles à votre agence.

- Le **cahier de tenue de compte** : une personne tient un cahier (ou un fichier excel, etc...) et note dedans chaque opération au jour le jour. Lui seul permet d'anticiper et de connaître précisément l'argent disponible sur son compte.

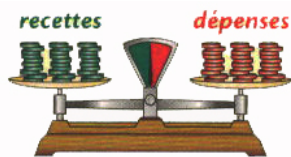


- Le **budget** : une personne regroupe les opérations en postes (alimentation, salaire, etc.) et fait un bilan.

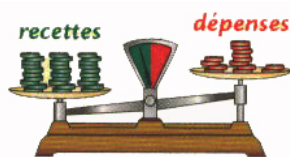
Budget mensuel							
Recettes (en €)		Prévision des dépenses mensuelles (en €)					
		Charges fixes		Dépenses courantes		Dépenses d'équipement et de renouvellement	
Salaire	1 605	Impôts		Alimentation – Boisson	285	Équipement vestimentaire	25
Allocation logement	155	- Sur le revenu	90	Entretien (maison, vêtements, chaussures)	12	Équipement de la maison	20
		- Locaux	15	Hygiène, santé	20	Sport – Culture	30
		Assurance		Transport en commun	–	Cadeaux	8
		- Responsabilité civile	12	Argent de poche, loisirs	80	Étrennes	–
		- Habitation	15	Véhicule	72	Vacances	45
		- Voiture	48	- Carburant		Véhicule	50
		Logement		- Entretien		- Réparation	
		- Loyer ou remboursement d'emprunts	450			- Amortissement	
		- Charges (eau, gaz, électricité, chauffage)					
		Téléphone	21				
		Frais de garde et d'éducation	–				
		Crédit à la consommation	–				
Total	1 760	Total	651	Total	469	Total	178

Total général (en €)	des recettes	1 760
	des dépenses	651 + 469 + 178 = 1 298
Solde (en €)		1 760 – 1 298 = 462

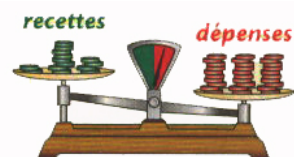
6 - ÉQUILIBRE BUDGÉTAIRE : A la fin du mois, le bilan financier montre 3 cas sont possibles :



Budget équilibré
Revenus = dépenses



Budget excédentaire
Revenus supérieurs aux dépenses



Budget déficitaire
Trop de dépenses

Si le budget est excédentaire, l'argent qui reste peut être déplacé sur un compte épargne

7 - NOTIONS À MAÎTRISER

Le **débit** : somme qui sort de mon compte bancaire

Le **crédit** : somme qui entre

Le **solde** : différence entre crédit et débit (lorsqu'on est « en négatif », le solde est débiteur).

Date de l'opération : date où l'opération est effectuée (*payer par chèque dans une boutique, par exemple*)

Date de valeur : date réelle du transfert par la banque (*cette date est favorable à la banque et lui permet de meilleurs bénéfices*)

8 - L'ÉPARGNE : C'est l'argent encore disponible après avoir déduit toutes les dépenses. On distingue l'épargne...

... de précaution : Disposer d'une réserve pour faire face aux risques de la vie (chômage, longue maladie) ou constituer un complément retraite.

... de patrimoine : Devenir propriétaire de son logement pour ne plus payer de loyer, augmenter son capital pour le léguer à ses héritiers.

... de liquidités : Disposer d'une réserve (liquide) qui permet d'acquérir des biens de consommation (achat d'un scooter).

... de placement : Obtenir des revenus supplémentaires en faisant fructifier son argent par des placements bancaires ou immobiliers.

... de spéculation : Revendre avec une plus-value (plus cher qu'à l'achat) les actions et obligations lorsqu'elles cotent au plus haut en bourse.

Deux méthodes : on épargne chaque mois :

- soit l'argent qui reste (souple, pas d'obligation, mais difficile de prévoir combien on aura au final)

- soit une somme fixe prélevée automatiquement (se fait tout seul, on prévoit la somme finale, mais il faut de la rigueur)

Exemple : 1000€ placés pendant un an sur un compte épargne à 4% d'intérêts rapporte 40€

D'autres placements dit « à risque » permettent de gagner beaucoup plus, mais aussi de perdre une partie de son argent...