

GÉRER SON BUDGET



Initiation et formation à la gestion et au suivi d'un budget personnel ou familial

Module Pratique

Tutoriel n°18

(La méthode)

*Présentation concrète et séquentielle de **la gestion, du suivi et du contrôle** d'un budget personnel ou familial*



(L'applicatif Excel JCH)



TUTORIELS	
Module INITIATION	
n°	Titre
1	L'environnement d'un budget personnel ou familial
2	Le compte en banque
3	Les relations avec son banquier
4	Les crédits
5	Le surendettement
6	L'épargne
7	Les assurances
8	Les impôts
9	Comprendre sa fiche de paye
10	La durée de conservation des documents
11	Comment réduire et maîtriser ses dépenses
12	Quelques principes importants pour bien gérer son budget
13	Présentation succincte d'un budget personnel ou familial

TUTORIELS	
Module FORMATION	
n°	Titre
14	Les composantes et la structure d'un budget personnel
15	La formalisation et l'organisation d'un budget personnel
16	L'exemple de la mauvaise gestion d'un budget personnel

Le Programme

Les présentations sont téléchargeables au format PDF sur le site « **GÉRER SON BUDGET** » (<https://www.gersonbudget.org>)

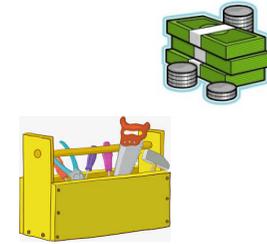


TUTORIELS		
Module PRATIQUE		
n°	Titre	
17	Présentation fonctionnelle de l'applicatif Excel de gestion et de suivi du budget	La méthode
18	Présentation concrète et séquentielle de la gestion, du suivi et du contrôle du budget	
19	Présentation détaillée des maquettes Excel de suivi du budget	L'outil
20	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 1° niveau du budget	
21	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 2° niveau du budget	
22	Présentation, analyses et commentaires du budget de Marie-Laure et Sylvain	La découverte de la méthode
23	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Isabelle	
24	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Aurélie et Pierre	
25	Présentation, analyses et commentaires du budget de Solenn et Thomas	
26	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christophe et Anna	
27	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Adrien et Julien	
28	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christelle et Jérôme	
29	Présentation, analyses et commentaires du budget de Karim et Angèle	
30	Exercice d'apprentissage n°0 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Initiation)	Les exercices d'apprentissage
31	Exercice d'apprentissage n°1 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 1)	
32	Exercice d'apprentissage n°2 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	
33	Exercice d'apprentissage n°3 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	
34	Exercice d'apprentissage n°4 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 3)	
35	Exercice d'apprentissage n°5 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
36	Exercice d'apprentissage n°6 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
37	Exercice d'apprentissage n°7 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 5)	
38	Exercice d'apprentissage n°8 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 6)	

Module FORMATION



Les thèmes traités



L'organisation d'un budget (méthode et nomenclature)



La prévision budgétaire (Inventaire et programmation)



Le suivi budgétaire (mensuel et annuel)



Le contrôle budgétaire (analyse et pilotage)

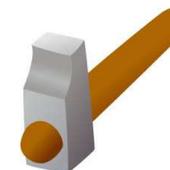


Présentation **concrète et séquentielle** de **la gestion, du suivi et du contrôle**
d'un budget personnel ou familial à partir de **l'applicatif Excel JCH**



L'organisation

La méthode de classement des dépenses par destination
La nomenclature comptable des ressources et des dépenses



La prévision

L'inventaire des ressources et des dépenses
La programmation des ressources mensuelles
La programmation des dépenses mensuelles
Le budget prévisionnel mensuel et annuel



Le suivi

Le suivi mensuel des ressources et des dépenses
Le bilan de gestion mensuel et annuel

Le contrôle

L'analyse et le contrôle des ressources et
des dépenses (prévisions/réalisations)



(Maquette de 1° niveau)



(Maquette de 2° niveau)





La méthode de classement des dépenses

Répartition des dépenses par destination (finalité)

Répartition des dépenses par nature

ALIMENTATION	LOGEMENT	TRANSPORTS	SANTE	HABILLEMENT	IMPOTS	LOISIRS	EPARGNE
Achats alimentation	Loyer	crédit voitures	Mutuelle	Habits courants	Impôts	Dépenses divers loisirs	Livret A
Dépenses self	crédit immobilier	Assurance voiture	Parapharmacie/soins	chaussures	Frais financiers	cotisation club	LDD
Achat tickets repas	Crédit à la consommation	Carburant travail	Assurance scolaire	Rentrée scolaire		Cotis club	Assurance-vie/euros
Cantine scolaire	Charges communes	Entretien voitures	Assurance vétérinaire			Sorties au restaurant	Retraite complémentaire
Nourriture animaux	Assurance habitation	Contrôle technique				coiffeur/soins	Assurance décès
	Eau	Abonnement transpt				Vacances	
	Electricité	Transports scolaires				Carburant loisir/vac	
	Gaz cuisson	Loyer garage				Argent de poche	
	Gaz chauffage					Cadeaux	
	Achat de Bois						
	Contrat entretien						
	Ramonage						
	Taxe habitation						
	Taxe foncière						
	Abonnement INTERNET						
	Abonnement MOBILE						
	Frais de garde enfants						



Rappel

Nomenclature des Ressources et des dépenses

RESSOURCES

 (RECETTES)	
Salaires	salaires n°1
	salaires n°2
	Primes
	intéressement
	Prime d'activité
	Revenu de solidarité active (RSA)
CAF	Allocations familiales (AF)
	Aide personnalisée logt (APL)
	Allocation adulte handicapé
	allocation de rentrée scolaire
	Allocation de soutien familial (Asf)
	Prime de déménagement

Pour information
Les entreprises ont l'obligation
d'appliquer la nomenclature du plan
comptable général imposée par la loi

DEPENSES

DEPENSES CONTRAINTES				DEPENSES NON CONTRAINTES		
(Charges fixes et charges variables)				(Reste à vivre)		
Alimentation	Achats alimentation	TRANSPORTS	crédit voitures	LOISIRS	Dépenses divers loisirs	
	Dépenses self		Assurance voiture		cotisation club	
	Achat tickets repas		Carburant travail		Cotis club	
	Cantine scolaire		Entretien voitures		Sorties au restaurant	
	Nourriture animaux		Contrôle technique		coiffeur/soins	
			Abonnement transpt		Vacances	
LOGEMENT	Loyer		Transports scolaires		Carburant loisir/vac	
	crédit immobilier		Loyer garage		Argent de poche	
	Crédit à la consommation		Mutuelle		Cadeaux	
	Charges communes		Parapharmacie/soins		Livret A	
	Assurance habitation		Assurance scolaire		LDD	
	Eau		vétérinaire		Assurance-vie/euros	
	Electricité	SANTÉ	Habits courants	EPARGNE	Retraite complémentaire	
	Gaz cuisson				chaussures	Assurance décès
	Gaz chauffage				Rentrée scolaire	
	Achat de Bois	HABILLEMENT		Impôts		
	Contrat entretien chaudière			Frais financiers		
	Ramonage					
	Taxe habitation					
	Taxe foncière					
	Abonnement INTERNET					
	Abonnement MOBILE					
	Frais de garde enfants					

Les dépenses en rouges constituent les
CHARGES FIXES.
Il s'agit de dépenses obligatoires payables
chaque mois, le plus souvent par
prélèvement automatique.

Rappel

L'inventaire des Ressources et des dépenses



JCH.CONSULTING
"Apprendre par l'exemple"
 www.gerersonbudget.org

INVENTAIRE DES RESSOURCES ET DES DÉPENSES

(Vidéo de formation, d'explication et de résolution de l'exercice)

Lou

Année
20XY

1^o phase

Assistance et conseils

DEPENSES INCOMPRESSIBLES (charges fixes et charges variables)				
DEPENSES	PERIODICITES			
	Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
Alimentation				
Achats alimentation	200,00			
Dépenses self/midi	100,00			
Achat tickets repas				
Cantine scolaire				
Nourriture animaux	30,00			
LOGEMENT				
Loyer	450,00			
crédit immobilier				
Crédit consommation				
Charges communes				
Assurance habitation	15,00			
Eau	10,00			
Electricité	12,00			
Gaz cuisson				
Gaz chauffage				
Bois				
Contrat entretien chaudière				
Ramonnage				
Taxe habitation	15,00			
Taxe foncière				
Abonnement INTERNET	32,00			
Abonnement MOBILE	25,00			
Frais de garde enfants				

DEPENSES COMPRESSIBLES (reste à vivre)				
DEPENSES	PERIODICITES			
	Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
LOISIRS				
Dépenses divers loisirs	40,00			
Vidéos, livres,	60,00			
Cotisations activités	25,00			
Sorties au restaurant				
coiffeur/soins	15,00			
Vacances	100,00			
Carburant loisir/vac				
Argent de poche	50,00			
Abonnement magazine	15,00			
EPARGNE				
Livret A	150,00			
LDD				
Assurance vie/euros				
Retraite complémentaire				
Assurance décès				

RESSOURCES (recettes)		PERIODICITES			
		Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
Salaires	Salaires de Lou	1 350,00			
	Autre salaire				
	Primes				
	intéressement/participation				
	Prime d'activité	170,00			
Pemp	Revenu de solidarité active (RSA)				
CAF	Allocations familiales (AF)				
	Aide personnalisée logt (APL)				
	Prime d'activité				
	allocation de rentrée scolaire				
Allocation de soutien familial (Asf)					
Prime de déménagement					
		18 240,00	18 240,00		
		1 520,00			
Trésorerie au 31 décembre N-1					
Compte en banque unique					350,54
Livret A					521,99

CONTRÔLE AUTOMATIQUE	
Ecart Ressources/dépenses	
Dépenses mensuelles	18 204,00
Dépenses trimestrielles	-
dépenses semestrielles	-
Dépenses annuelles	-
TOTAL DEPENSES ANNEE	18 204,00
Dépenses moyen mensuelle	1 517,00
Ecart R/D annuel	36,00
Ecart R/D mensuel	3,00
Ecart autorisé en +/- 1% res	182,40

« Pour faciliter la gestion de votre budget, vous devez mensualiser au maximum vos charges fixes et vos dotations mensuelles (habits, loisirs, vacances...) »



Le bilan prévisionnel des ressources et des dépenses



4^o phase

« Mise à jour automatique »

Microsoft Excel - 3-Exercice n°0 Initiation suivi mensuel

36,00

Bilan prévisionnel mensuel et annuel
(Mise à jour automatique)

Année 20XY

CRÉDIT DÉBIT

Budget prévisionnel des ressources

Nature des ressources	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
SALAIRES	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	16 200,00
Prime d'activité	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	2 040,00
RSA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL des ressources	1 520,00	18 240,00											

Budget prévisionnel des dépenses

Nature de dépenses	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
ALIMENTATION	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	330,00	3 960,00
LOGEMENT	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	559,00	6 708,00
TRANSPORTS	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	98,00	1 176,00
SANTÉ	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	540,00
HABILLEMENT	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	360,00
IMPOTS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOISIRS	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	305,00	3 660,00
EPARGNE	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	1 800,00
TOTAL des dépenses	1 517,00	18 204,00											

solde mensuel	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	36,00
---------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--------------

Assistance et conseils

Resources moyennes: 1 520

écart prévisionnel: 3

dotation mensuel moy: 330

559

98

45

30

0

305

150

1 517

Gestion trésorerie

Solde bancaire au 1 ^{er} janvier	350,54
Solde cumulé compte en banque	353,54 356,54 359,54 362,54 365,54 368,54 371,54 374,54 377,54 380,54 383,54 386,54 386,54
Epargne Livret A (cumul)	671,99 821,99 971,99 1 121,99 1 271,99 1 421,99 1 571,99 1 721,99 1 871,99 2 021,99 2 171,99 2 321,99 2 321,99

Avoir général: 0,20%

Avoir général prévisionnel: 2 708,53

Répartition des ressources

Répartition des dépenses

Evolution des soldes et des reports

Le suivi mensuel des ressources et des dépenses



5^o phase

Suivi de 1^o niveau

Maquette
suivi simplifié

Microsoft Excel - 3-Exercice n°0 Initiation suivi mensuel

Suivi mensuel des recettes et des dépenses
 Mois de Janvier 20XY

Suivi de 1^o niveau

COMPTE EN BANQUE UNIQUE				ANALYSE DES DEPENSES DU MOIS											0,00 €			
DATE	LIBELLE	réalisation (r)	Crédit (recettes) (+)	Débit (dépenses) (-)	Solde bancaire	alimentation	logement	transports	santé	habillement	impôts	loisirs	Epargne	Divers	Vérification	Livret A		
REPORT					350,54													521,99
1	SALAIRE M-1	V	1 350,00 €		1 700,54 €											0,00 €		
1	PRIME D'ACTIVITE	V	170,00 €		1 870,54 €											0,00 €		
1	LOYER	P		450,00 €	1 420,54 €		450,00 €									450,00 €		
1	ASSURANCE HABITATION	P		15,00 €	1 405,54 €		15,00 €									15,00 €		
1	EAU	P		10,00 €	1 395,54 €		10,00 €									10,00 €		
1	ELECTICITE	P		12,00 €	1 383,54 €		12,00 €									12,00 €		
1	TAXE HABITATION	P		15,00 €	1 368,54 €		15,00 €									15,00 €		
1	ABONNEMENT INTERNET	P		32,00 €	1 336,54 €		32,00 €									32,00 €		
1	ABONNEMENT MOBILE	P		25,00 €	1 311,54 €		25,00 €									25,00 €		
1	ASSURANCE SCOOTER	P		18,00 €	1 293,54 €			18,00 €								18,00 €		
1	MUTUELLE	P		25,00 €	1 268,54 €				25,00 €							25,00 €		
1	EPARGNE	V		150,00 €	1 118,54 €								150,00 €		150,00 €	150,00 €		
5	COURSE ALIMENTATION	CB		50,00 €	1 068,54 €	50,00 €										50,00 €		
7	ACHATS TICKETS SELF	CH		50,00 €	1 018,54 €	50,00 €										50,00 €		
8	ACHAT CROQUETTES	CB		35,00 €	983,54 €	35,00 €										35,00 €		
10	CARBURANT SCOOTER	CB		75,00 €	908,54 €			75,00 €								75,00 €		
11	PARAHARMACIE	CB		25,00 €	883,54 €				25,00 €							25,00 €		
12	CINEMA	CB		40,00 €	843,54 €											40,00 €		
12	COTISATIONS SALLE DE SPORT	P		25,00 €	818,54 €							40,00 €				25,00 €		
13	ABONNEMENT MAGAZINE	P		15,00 €	803,54 €							15,00 €				15,00 €		
15	ALIMENTATION	CB		50,00 €	753,54 €	50,00 €										50,00 €		
16	TICKETS SELF	CH		50,00 €	703,54 €	50,00 €										50,00 €		
17	RESTAURANT	CB		25,00 €	678,54 €							25,00 €				25,00 €		
18	HABITS	CB		30,00 €	648,54 €					30,00 €						30,00 €		
22	ALIMENTATION	CB		50,00 €	598,54 €	50,00 €										50,00 €		
23	COIFFEUR	CB		30,00 €	568,54 €							30,00 €				30,00 €		
25	ALIMENTATION	CH		50,00 €	518,54 €	50,00 €										50,00 €		
Solde du mois			1 520,00 €	1 352,00 €	168,00 €	335,00 €	559,00 €	93,00 €	50,00 €	30,00 €	0,00 €	135,00 €	150,00 €	0,00 €	1 352,00 €	150,00 €		
(1) Mode de la recette ou du paiement			Solde à reporter		518,54 €	alimentation	logement	transports	santé	habillement	impôts	loisirs	Epargne	Divers		671,99 €		
			Chèque = CH, carte bleue = CB, Prélèvement = P, virement = V		Prév dépenses par mois	330 €	559 €	98 €	45 €	30 €	0 €	305 €	150,00					
					Ecarts constatés	5,00 €	0,00 €	-5,00 €	5,00 €	0,00 €	0,00 €	-170,00 €	0,00 €	0,00 €		Avoir général 1 190,53 €		

EXERCICE N°05 Inventaire Ressources Dépenses

Prévision des ressources

Prévision des dépenses

Bilan prévisionnel

janvier février mars avril mai juin juillet août septembre octobre novembre décembre

bilan de gestion

Analyse des

mardi 19 février 2019

11:42 19/02/2019

Le suivi mensuel des ressources et des dépenses



5° phase

Suivi de 2° niveau



Jean et Caroline

Maquette suivi évolué

Microsoft Excel - 3-Exercice n°6 force 4 suivi mensuel

COMPTABILITE 20XY		suivi de 2° niveau																	
Compte en banque unique		MOIS DE JANVIER																	
VENTILATION	RESSOURCES	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
DATE	LIBELLE DE L'OPERATION	compte général	alimentation	logement	transports	santé	habillement	impôts	loisirs	épargne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	REPORT M-1	4 582,14 €	745,15 €	1 825,00 €	691,25 €	196,07 €	217,13 €	66,30 €	841,24 €	0,00 €									4 582,14 €
1	1	salaires de jean	3 859,00 €	V	580,00 €	1 344,00 €	538,00 €	153,00 €	150,00 €	53,00 €	577,00 €	464,00 €							3 859,00 €
1	1	salaires de caroline	3 450,00 €	V	581,00 €	1 344,00 €	539,00 €	153,00 €	150,00 €	50,00 €	578,00 €	55,00 €							3 450,00 €
1	1	crédit immobilier	-1 452,00 €	P															-1 452,00 €
1	1	Crédit achat meubles	-520,00 €	P															-520,00 €
1	1	Assurance habitation	-52,00 €	P															-52,00 €
1	1	Eau	-42,00 €	P															-42,00 €
1	1	Taxe habitation	-108,00 €	P															-108,00 €
1	1	Taxe foncière	-150,00 €	P															-150,00 €
1	1	Abonnement INTERNET	-46,00 €	P															-46,00 €
1	1	Assurance vie en Euros	-200,00 €	V															-200,00 €
1	1	cotisation retraite complém.	0,00 €	V															0,00 €
1	1	assurance décès	-100,00 €	V															-100,00 €
2	2	Achat alimentation	-100,00 €	CB	-100,00 €														-100,00 €
	REPORT M	5 396,14 €	803,15 €	1 905,00 €	729,25 €	216,07 €	517,13 €	140,30 €	1 066,24 €	19,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 396,14 €
Analyse du mois																			
Ressources du mois		7 309,00 €	1 161,00 €	2 688,00 €	1 077,00 €	306,00 €	300,00 €	103,00 €	1 155,00 €	519,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7 309,00 €
Dépenses du mois		-6 495,00 €	-1 103,00 €	-2 608,00 €	-1 039,00 €	-286,00 €	0,00 €	-29,00 €	-930,00 €	-500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-6 495,00 €
Solde du mois		814,00 €	58,00 €	80,00 €	20,00 €	300,00 €	74,00 €	225,00 €	80,00 €	19,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	814,00 €
0,00 €		Compte général	alimentation	logement	transports	santé	habillement	impôts	loisirs	épargne	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	vérification
Epargne		14 896,23 €																	
LIVRET A et AUTRES PRODUITS		15 396,23 €								500,00 €									15 396,23 €
TOTAL DES AVOIRS		20 792,37 €	803,15 €	1 905,00 €	729,25 €	216,07 €	517,13 €	140,30 €	1 066,24 €	519,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20 792,37 €

Charges fixes

Charges Courantes

Situation générale du mois

Répartition des dépenses du mois

Le suivi mensuel des ressources et des dépenses



6^e phase

« Mise à jour automatique »

Microsoft Excel - 3-Exercice n°0 Initiation suivi mensuel

Bilan de gestion mensuel et annuel
 « Compte de résultats / bilan annuel » (Mise à jour automatique)

Année 20XY

Suivi mensuel

www.gerersonbudget.org

Budget prévisionnel des ressources

Nature des ressources	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
TOTAL des ressources	1 520,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 544,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 520,00 €	1 665,00 €	1 520,00 €	18 409,00 €

Budget prévisionnel des dépenses

Nature de dépenses	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
charges FIXES													
ALIMENTATION	335,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	265,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	355,00 €	4 150,00 €
LOGEMENT	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	559,00 €	6 708,00 €
TRANSPORTS	93,00 €	93,00 €	153,00 €	93,00 €	93,00 €	108,00 €	83,00 €	18,00 €	98,00 €	98,00 €	98,00 €	98,00 €	1 126,00 €
SANTÉ	50,00 €	50,00 €	75,00 €	50,00 €	26,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	50,00 €	230,00 €	-95,00 €	50,00 €	636,00 €
HABILLEMENT	30,00 €	30,00 €	60,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	30,00 €	390,00 €
IMPOTS	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Charges variables													
LOISIRS	135,00 €	175,00 €	175,00 €	445,00 €	187,00 €	145,00 €	145,00 €	1 045,00 €	145,00 €	185,00 €	185,00 €	310,00 €	3 277,00 €
EPARGNE	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	150,00 €	330,00 €	150,00 €	1 980,00 €
TOTAL des dépenses	1 352,00 €	1 412,00 €	1 527,00 €	1 682,00 €	1 400,00 €	1 397,00 €	1 372,00 €	2 117,00 €	1 387,00 €	1 607,00 €	1 462,00 €	1 552,00 €	18 267,00 €

solde mensuel

janvier	168,00	108,00	- 7,00	- 162,00	144,00	123,00	148,00	- 597,00	133,00	- 87,00	203,00	- 32,00	142,00
---------	--------	--------	--------	----------	--------	--------	--------	----------	--------	---------	--------	---------	--------

0,77%

Création Trésorerie

Solde bancaire au 1 ^{er} janvier	350,54												Avoir général
Solde cumulé compte en banque	518,54	626,54	619,54	457,54	601,54	724,54	872,54	275,54	408,54	321,54	524,54	492,54	492,54
Epargne Livret A (cumul)	671,99	821,99	971,99	1 121,99	1 271,99	1 421,99	1 571,99	1 721,99	1 871,99	2 021,99	2 351,99	2 501,99	2 501,99

Avoir général prévisionnel: 2 994,53

Répartition des dépenses

Evolution des soldes et des reports

Isabelle



Assistance et conseils



Isabelle



L'analyse et le contrôle annuel des ressources et des dépenses réelles



7^o phase

(Indicateurs de gestion)

« Mise à jour automatique »

Microsoft Excel - 3-Exercice n°6 force 4 suivi mensuel

Analyses et contrôle des dépenses

Dépenses mensuelles alimentation

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	1100	1100
février	1500	1100
mars	1100	1100
avril	1100	1100
mai	1100	1100
juin	1100	1100
juillet	1100	1100
août	1100	1100
septembre	1400	1100
octobre	1100	1100
novembre	1100	1100
décembre	1100	1100

Dépenses mensuelles logement

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	2500	2500
février	2800	2500
mars	2500	2500
avril	2500	2500
mai	2500	2500
juin	2500	2500
juillet	2500	2500
août	2500	2500
septembre	3200	2500
octobre	2800	2500
novembre	2500	2500
décembre	2500	2500

Dépenses mensuelles transports

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	1000	1000
février	1000	1000
mars	1000	1000
avril	1000	1000
mai	1000	1000
juin	1000	1000
juillet	1000	1000
août	800	1000
septembre	1000	1000
octobre	1200	1000
novembre	1000	1000
décembre	1000	1000

Dépenses mensuelles santé

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	300	300
février	350	300
mars	250	300
avril	350	300
mai	300	300
juin	250	300
juillet	300	300
août	300	300
septembre	350	300
octobre	300	300
novembre	300	300
décembre	250	300

Dépenses mensuelles habillement

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	100	100
février	350	100
mars	100	100
avril	100	100
mai	100	100
juin	350	100
juillet	100	100
août	100	100
septembre	700	100
octobre	100	100
novembre	100	100
décembre	350	100

Dépenses mensuelles impôts

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	50	50
février	50	50
mars	50	50
avril	50	50
mai	50	50
juin	50	50
juillet	50	50
août	50	50
septembre	50	50
octobre	900	50
novembre	50	50
décembre	50	50

Dépenses mensuelles loisirs

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	1000	1000
février	1000	1000
mars	2500	1000
avril	1000	1000
mai	1000	1000
juin	1000	1000
juillet	1000	1000
août	4000	1000
septembre	1000	1000
octobre	1000	1000
novembre	1000	1000
décembre	1000	1000

Dépenses mensuelles épargne

Mois	dépenses	enveloppe
janvier	500	500
février	500	500
mars	500	500
avril	500	500
mai	500	500
juin	500	500
juillet	500	500
août	500	500
septembre	500	500
octobre	500	500
novembre	500	500
décembre	500	500

Navigation: Inventaire Ressources Dépenses, Programmation ressources, Programmation des dépenses, bilan prévisionnel, janvier, février, mars, avril, mai, juin, juillet, août, septembre, octobre, novembre, décembre, bilan de gestion, analyses de gestion

15:22 19/02/2019



JCH CONSULTING

"Apprendre par l'exemple"

www.gerersonbudget.org

Le rapprochement bancaire mensuel



COMPTE EN BANQUE suivi COMPTABLE					
DATE	LIBELLE	réalisation (1)	Crédit (recettes) (+)	Débit (dépendances) (-)	Solde
REPORT					0,00 €
1,01	SALAIRE DE DECEMBRE	V	1 300,00 €		1 300,00 €
1,01	PAIEMENT PENSION	CH		200,00 €	1 100,00 €
1,01	ABONNEMENT MOBILE	P		40,00 €	1 060,00 €
1,01	RBT CREDIT ORDINATEUR	P		30,00 €	1 030,00 €
1,01	RBT CREDIT VEHICULE	P		100,00 €	930,00 €
1,01	COTISATIONS MUTUELLE	P		20,00 €	910,00 €
1,01	COTISATION CB	P		20,00 €	890,00 €
1,01	EPARGNE	V		300,00 €	590,00 €
3,01	RETRAIT ARGENT POCHE	CB		50,00 €	540,00 €
10,01	CARBURANT	CB		40,00 €	500,00 €
12,01	RESTAURANT	CB		60,00 €	440,00 €
20,01	CINEMA	CB		40,00 €	400,00 €
22,01	RETRAIT ARGENT POCHE	CB		150,00 €	250,00 €
25,01	DISCOTHEQUE	CB		50,00 €	200,00 €
Solde du mois			1 300,00 €	1 100,00 €	200,00 €
(1) Mode de la recette ou du paiement			Solde à reporter		200,00 €

RELEVÉ de COMPTE EN BANQUE			
DATE	LIBELLE	Crédit (recettes) (+)	Débit (dépendances) (-)
REPORT			
1,01	SALAIRE DE DECEMBRE	1 300,00 €	
1,01	PAIEMENT PENSION		200,00 €
1,01	ABONNEMENT MOBILE		40,00 €
1,01	RBT CREDIT VEHICULE		100,00 €
1,01	COTISATIONS MUTUELLE		20,00 €
1,01	EPARGNE		300,00 €
10,01	CARBURANT		40,00 €
12,01	RESTAURANT		60,00 €
20,01	CINEMA		40,00 €
Solde du mois		1 300,00 €	800,00 €
Solde à reporter			500,00 €

Tableau de corrélation	
SOLDE comptable	
200,00 €	
Ajouter les dépenses comptabilisées non débitées	retrancher les recettes comptabilisées non créditées
+	-
30,00 €	0,00 €
20,00 €	0,00 €
50,00 €	0,00 €
150,00 €	0,00 €
50,00 €	0,00 €
500,00 €	
Corrélation entre le suivi comptable et le compte bancaire	



Ecart de 300 €





*Il est maintenant temps de **mettre les mains dans le moteur du budget** et de **comprendre pas à pas** comment il fonctionne, mais **surtout d'apprendre concrètement comment gérer et piloter votre budget !!!***



Tutoriel n°19



(Maquette de 1° niveau)



(Maquette manuelles)



(Maquette de 2° niveau)



*Une présentation commentée et analysée du budget de 8 personnes et familles
basée sur des situations réelles*

2^opartie



Marie-Laure et Sylvain



Isabelle et Anna



Aurélie et Pierre



Solenn et Thomas



Christophe et Anna



Adrien et Julien



Christelle et Jérôme



Karim et Angèle

Les scénarios proviennent pour l'essentiel d'un article du magazine PARENTS, les prénoms et les photos sont indépendants de l'article



Une présentation de 8 exercices, de force 1 à 7, à réaliser pour apprendre, à utiliser l'appli Excel JCH, à suivre et gérer son budget, avec énoncés et corrigés commentés

3^o partie



Lou



Btissam



Pierre



Charles et Céline



Jean-Claude et Annie



Julie et Laurence



Jean et Caroline

(Les scénarios sont purement imaginaires)

GÉRER SON BUDGET



Mise en œuvre pratique de la gestion et du suivi d'un budget personnel ou familial

Module Pratique

Le prochain tutoriel (n°19)

Présentation détaillée des maquettes Excel de suivi du budget



(L'applicatif Excel JCH)



**Le Kit de formation
 pratique
 Inclus l'assistance et
 le conseil**



[\(Https://www.gerersonbudget.org\)](https://www.gerersonbudget.org)



Le kit de formation pratique

TUTORIELS		
Composition du Module PRATIQUE		
Tuto n°	Type fichiers	Titre
17	PDF	Présentation fonctionnelle de l'applicatif Excel de gestion et de suivi du budget
18	PDF	Présentation concrète et séquentielle de la gestion, du suivi et du contrôle du budget
19	Excel	Présentation détaillée des maquettes Excel de suivi du budget
20	Excel	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 1° niveau du budget
21	Excel	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 2° niveau du budget
22	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget de Marie-Laure et Sylvain
23	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Isabelle
24	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Aurélié et Pierre
25	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget de Solenn et Thomas
26	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christophe et Anna
27	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Adrien et Julien
28	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christelle et Jérôme
29	Excel	Présentation, analyses et commentaires du budget de Karim et Angèle
30	Excel	Exercice d'apprentissage n°0 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Initiation)
31	Excel	Exercice d'apprentissage n°1 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 1)
32	Excel	Exercice d'apprentissage n°2 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)
33	Excel	Exercice d'apprentissage n°3 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)
34	Excel	Exercice d'apprentissage n°4 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 3)
35	Excel	Exercice d'apprentissage n°5 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)
36	Excel	Exercice d'apprentissage n°6 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)
37	Excel	Exercice d'apprentissage n°7 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 5)
38	Excel	Exercice d'apprentissage n°8 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 6)

La méthode

L'outil

La découverte de la méthode

Les exercices d'apprentissage



**Le Kit de formation
 pratique est
 téléchargeable sur le
 site « GÉRER SON
 BUDGET »**
 [\(Https://www.gerersonbudget.org\)](https://www.gerersonbudget.org)

