

GERER SON BUDGET



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

Module de formation

Tutoriel n°15

« La formalisation et l'organisation d'un budget personnel »



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.gerersonbudget.org>)



TUTORIELS			
Module PRATIQUE			
n°	Titre		
17	Présentation fonctionnelle de l'appliquet 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'appliquet Excel de suivi de 1° niveau du budget		
21	Présentation détaillée de l'appliquet 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 de formation












Plan de la méthode pour gérer et suivre un budget



La structure de base d'un budget



Les trois règles fondamentales de la gestion d'un budget

-  La Phase de l'inventaire des ressources et des dépenses
- 
-  La Phase de la programmation des ressources et des dépenses
- 
-  La Phase du bilan prévisionnel des ressources et des dépenses
- 
-  La Phase du suivi mensuel des ressources et des dépenses
- 
-  La Phase de l'analyse et du contrôle des ressources et des dépenses



La formalisation d'un budget

« Rappel »



« Nous allons traiter un sujet sérieux sans se prendre au sérieux »





Comment se formalise un budget ?



« Le budget est acte de prévision »



Un budget est un document, (papier ou Tableur), sur lequel figurent vos prévisions de recettes (ex: salaires...), et vos prévisions de dépenses (ex: loyers...), pour une année (une gestion), réparties mois par mois.

(Voir le Tutoriel n°13)



« Une gestion correspond à une année civile (1^{er} Janvier au 31 Décembre) »



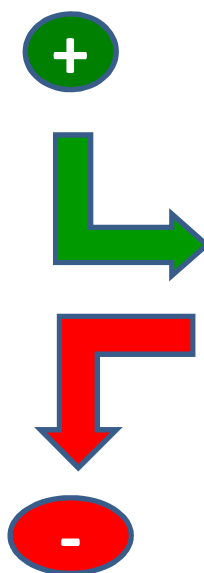
La structure « universelle » de base d'un budget

(Voir le Tutoriel n°13)



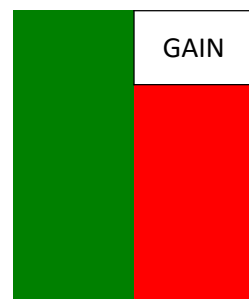
« Les fondamentaux »

« Prévisions et suivi »

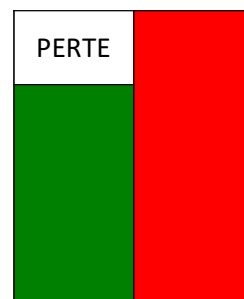


	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	total
Ressources (recettes)	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350	16 200
Dépenses	1 220	1 245	1 297	1 298	1 320	1 258	1 120	1 320	1 240	1 298	1 100	1 253	14 969
solde (écart)	130	105	53	52	30	92	230	30	110	52	250	97	1 231

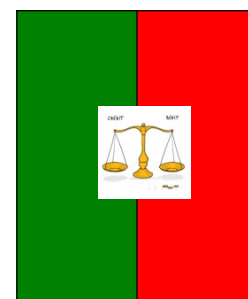
Recettes dépenses



Recettes dépenses



Recettes dépenses

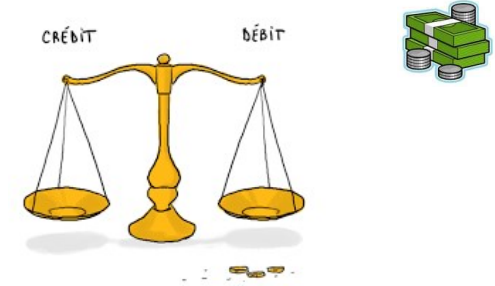


« Carte Mère du budget »

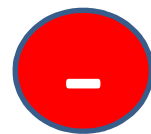


Rappel

La règle absolue des signes



Recettes/dépenses



1+1=2 et **2-3=-1**



Solde positif
Solde créditeur
Excédent bancaire
Excédent de trésorerie

Solde négatif
Solde débiteur
Découvert bancaire
Rupture de trésorerie



Actif
Bénéfice

Passif
Déficit



Le principe fondamental de l'équilibre budgétaire



Famille



Commerçant



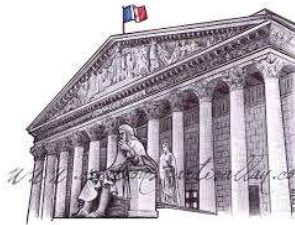
Artisan



Association



Entreprise



Etat



Conseil Départemental



Conseil Régional



Mairie



« L'équilibre des recettes et des dépenses »
 « L'équilibre des ressources et des charge »

Avant

Programmation ressources/dépenses sur un an ou pluriannuelles inventaire)

bilan prévisionnel mensuel sur un an des recettes et des dépenses

Pendant

Suivi comptable des recettes et des dépenses

Suivi trésorerie des recettes et des dépenses

« Gérer un budget impose de suivre 3 éléments : les ressources, les dépenses et la trésorerie »

BUDGET



Après

Résultats de l'année (bilan des recettes et des dépenses)

Analyse des résultats (contrôle de la gestion/pilotage)



Rappel



Les 3 règles fondamentales de la gestion d'un budget

1

Prévoir



Etablir un budget prévisionnel mensuel et annuel de ses ressources et de ses dépenses « certaines »



2

Suivre



Tenir une comptabilité de ses ressources et de ses dépenses au fur et à mesure de leurs réalisations



3

Contrôler

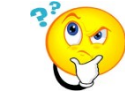


Analyser les écarts entre les prévisions et les réalisations afin de prendre sans tarder les mesures correctrices qui s'imposent (*pilotage*)



« Gérer, c'est faire des choix et prendre des décisions !!! »





Comment faire l'inventaire son budget annuel ?

On « construit » son budget annuel en faisant **l'inventaire prévisionnel de ses recettes et de ses dépenses** (mois par mois) à partir des recettes et des dépenses de l'année précédente et de l'évolution de sa situation.

La phase de l'inventaire



La phase de l'inventaire des ressources



(Applicatif Excel
de gestion et de suivi)

« la structure de votre inventaire »



RESSOURCES (recettes)		PERIODICITES			
		Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
Salaires	Salaire	1 350,00			
	Autre salaire				
	Primes				
	intéressement/partic				
Pôle Emploi	Prime d'activité	170,00			
	RSA				
CAF	Allocations familiales				
	Aide personnalisée logt				
	Prime d'activité				
	allocation de rentrée scolaire				
	Allocation SF				
	Prime déménagement				

Exemple



BULLETIN DE SALAIRE

Document detailing salary information, including employer details, employee information, and a breakdown of earnings and deductions.



La phase de l'inventaire des dépenses



« la structure de votre inventaire »

(Applicatif Excel de gestion et de suivi)

(Charges contraintes)



DEPENSES		PERIODICITES			
		Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
Alimentation	Achats alimentation	200,00			
	Dépenses self/midi	100,00			
	Nourriture animaux	30,00			
LOGEMENT	Loyer avec chauffage	450,00			
	Assurance habitation	15,00			
	Eau	10,00			
	Electricité	12,00			
	Taxe habitation	15,00			
	Abonnement INTERNET	32,00			
	Abonnement MOBILE	25,00			

Exemple



La phase de l'inventaire des dépenses



(Charges contraintes)

DEPENSES		PERIODICITES			
		Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	anuelle
TRANSPORTS	crédit voitures	720,00			
	Assurance voiture	112,00			
	Carburant travail	175,00			
	Entretien voitures			230,00	
	Contrôle technique				
	Abonnement transpt				
	Transports scolaires	32,00			
Loyer garage					
SANTÉ	Mutuelle	186,00			
	Parapharmacie/soins	100,00			
	Assurance scolaire				85,00
	vétérinaire			75,00	
HABILLEMENT	Habits courants		350,00		
	chaussures				
	Rentrée scolaire				400,00
IMPOTS	Impôts				892,00
	Frais financiers	29,00			

Exemple



La phase de l'inventaire des dépenses



(Charges non contraintes)

DEPENSES		PERIODICITES			
		Mensuelle	Trimestrielle	semestrielle	annuelle
LOISIRS	Dépenses divers loisirs	450,00			
	cotisation club de Jean	50,00			
	Cotis club Caroline	65,00			
	Sorties au restaurant		120,00		
	coiffeur/soins		110,00		
	Vacances			2 250,00	
	Carburant loisir/vac	90,00			
	Argent de poche Marine	15,00			
EPARGNE	Cadeaux Marine			200,00	
	Livret A	200,00			
	LDD				
	Assurance-vie/euros	200,00			
	Retraite complémentaire				
	Assurance décès	100,00			

Exemple

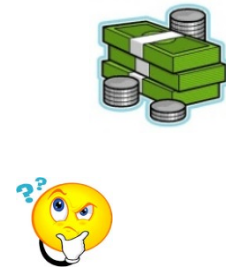


© Can Stock Photo



© Can Stock Photo - 0471601714





Comment programmer son budget annuel ?

On « construit » son *budget prévisionnel annuel* à partir de la programmation des recettes et des dépenses, réparties mois par mois.

La phase de la programmation





La phase de la programmation des ressources



(Applicatif Excel
de gestion et de suivi)

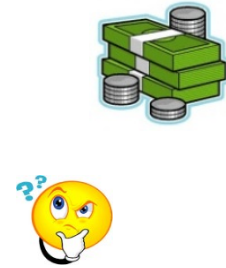
	DETAIL	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
SALAIRES 	salaire de Pierre	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	1 562,00	18 744,00
	salaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Primes	-	-	-	-	-	250,00	-	-	-	-	-	250,00	500,00
	intéressement/participation	-	50,00	-	-	50,00	-	50,00	-	-	50,00	-	-	200,00
	TOTAL SALAIRE	1 562,00	1 612,00	1 562,00	1 562,00	1 612,00	1 812,00	1 612,00	1 562,00	1 562,00	1 612,00	1 562,00	1 812,00	19 444,00
Prime d'activité	Prime d'activité	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RSA	Revenu de solidarité active (RSA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestations sociales (CAF) 	Allocations familiales (AF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aide personnalisée logt (APL)	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1 440,00
	Prime d'activité	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	allocation de rentrée scolaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Allocation de soutien familial (Asf)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Prime de déménagement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL CAF	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1 440,00
total des ressources		1 682,00	1 732,00	1 682,00	1 682,00	1 732,00	1 932,00	1 732,00	1 682,00	1 682,00	1 732,00	1 682,00	1 932,00	20 884,00



La phase de programmation des dépenses



		DETAIL	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL	
Se nourrir 	ALIMENTATION	Achats alimentation	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	2 160,00	
		Dépenses self/midi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Achat tickets repas	-	300,00	-	300,00	-	-	300,00	-	-	300,00	-	-	-	1 200,00
		Cantine scolaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Nourriture animaux	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	240,00
		TOTAL ALIMENTATION	200,00	500,00	200,00	500,00	200,00	200,00	500,00	200,00	200,00	200,00	500,00	200,00	200,00	3 600,00
Se loger 	LOGEMENT	Loyer	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	5 400,00	
		crédit immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Crédit consommation	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1 440,00
		Charges communes	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	32,00	384,00
		Assurance habitation	-	-	-	-	-	100,00	-	-	-	-	-	-	100,00	200,00
		Eau	-	-	25,00	-	-	25,00	-	-	25,00	-	-	-	25,00	100,00
		Electricité	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	28,00	336,00
		Gaz cuisson	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Gaz chauffage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Taxe habitation	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	53,00	636,00
		Taxe foncière	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Abonnement INTERNET	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	300,00
		Abonnement MOBILE	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	26,00	312,00
		Frais de garde enfants	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL LOGEMENT	734,00	734,00	759,00	734,00	734,00	859,00	734,00	734,00	759,00	734,00	734,00	859,00	859,00	9 108,00		



Comment prévoir son budget annuel ?

On « construit » son *budget prévisionnel annuel* à partir de la programmation des recettes et des dépenses, réparties mois par mois.

La phase du bilan prévisionnel





Présentation d'un budget prévisionnel de gestion

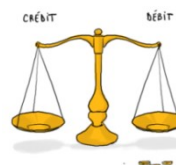
Budget prévisionnel des ressources													
Nature des ressources	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
SALAIRES	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	1 350,00	16 200,00
Prime d'activité	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
TOTAL des ressources	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	1 520,00	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
SANTE	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
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	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	1 517,00	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
---------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--------------



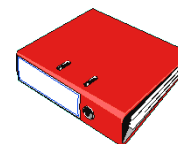
(Applicatif Excel de gestion et de suivi)



Comment suivre son budget mensuellement ?

On suit mensuellement ses recettes et ses dépenses en tenant une comptabilité, soit manuellement soit avec un tableur.

La phase du suivi mensuel





Exemple du suivi mensuel des ressources et des dépenses

(Le suivi comptable)

«Le livre de compte»



(Applicatif Excel de gestion et de suivi)



COMPTES EN BANQUE UNIQUE					ANALYSE DES DEPENSES DU MOIS										0,00 €			
DATE	LIBELLE	réalisation (1)	Crédit (recettes) (+)	Débit (dépenses) (-)	Solde bancaire	alimentation	logement	transports	santé	habillement	impôts	loisirs	Epargne	Divers	Vérification	Livret A		
REPORT					350,54												521,99	
1,01	PENSION PARENTS	CH	520,00 €		870,54 €												0,00 €	0,00 €
1,01	SALAIRE RECEPTIONNISTE	V	500,00 €		1 370,54 €												0,00 €	
1,01	AIDE PERSONNALISEE LOGEMENT	V	150,00 €		1 520,54 €												0,00 €	
1,01	LOYER	P		520,00 €	1 000,54 €		520,00 €										520,00 €	
1,01	TAXE HABITATION	P		60,00 €	940,54 €		60,00 €										60,00 €	
1,01	ABONNEMENT INTERNET	P		15,00 €	925,54 €		15,00 €										15,00 €	
1,01	ABONNEMENT MOBILE	P		25,00 €	900,54 €		25,00 €										25,00 €	
1,01	CARTE TRANSPORT	CB		30,00 €	870,54 €			30,00 €									30,00 €	
1,01	MUTUELLE	P		25,00 €	845,54 €				25,00 €								25,00 €	
1,01	EPARGNE	P		30,00 €	815,54 €								30,00 €				30,00 €	30,00 €

Exemple



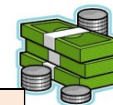


Comment analyser et contrôler son budget?

La phase de l'analyse et du contrôle



Le bilan de gestion



(Document mis à jour automatiquement)

Budget de gestion des ressources													
Nature des ressources	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
TOTAL des ressources	7 309,00	7 309,00	7 309,00	7 309,00	7 309,00	7 309,00	-	-	-	-	-	-	43 854,00

Budget de gestion des dépenses													
Nature de dépenses	janvier	février	mars	avril	mai	juin	juillet	août	septembre	octobre	novembre	décembre	TOTAL
charges FIXES	ALIMENTATION	1 103,00	1 503,00	1 053,00	1 103,00	1 153,00	1 053,00	-	-	-	-	-	6 968,00
	LOGEMENT	2 608,00	2 858,00	2 608,00	2 608,00	2 608,00	2 608,00	-	-	-	-	-	15 898,00
	TRANSPORTS	1 039,00	1 039,00	1 039,00	1 039,00	1 039,00	1 039,00	-	-	-	-	-	6 234,00
	SANTE	286,00	336,00	236,00	361,00	336,00	236,00	-	-	-	-	-	1 791,00
	HABILLEMENT	-	350,00	-	-	-	350,00	-	-	-	-	-	700,00
	IMPOTS	29,00	29,00	29,00	29,00	29,00	29,00	-	-	-	-	-	174,00
charges variables	LOISIRS	930,00	1 240,00	2 420,00	930,00	1 120,00	1 280,00	-	-	-	-	-	7 920,00
	EPARGNE	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	-	-	-	-	-	3 000,00
TOTAL des dépenses	6 495,00	7 855,00	7 885,00	6 570,00	6 785,00	7 095,00	-	-	-	-	-	-	42 685,00



solde mensuel	814,00	- 546,00	- 576,00	739,00	524,00	214,00	-	-	-	-	-	-	-	1 169,00
---------------	--------	----------	----------	--------	--------	--------	---	---	---	---	---	---	---	----------

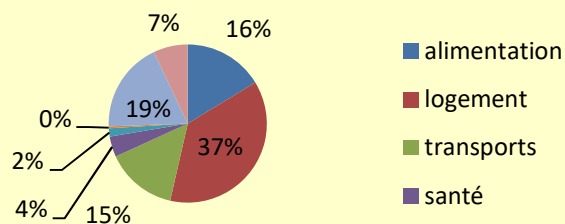
2,67%

Gestion trésorerie	Solde bancaire au 1 ^{er} janvier	4 582,14												Avoir général	
	Solde cumulé compte en banque	5 396,14	4 850,14	4 274,14	5 013,14	5 537,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14	5 751,14
	Epargne Livret A (cumul)	15 396,23	15 896,23	16 396,23	16 896,23	17 396,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23	17 896,23

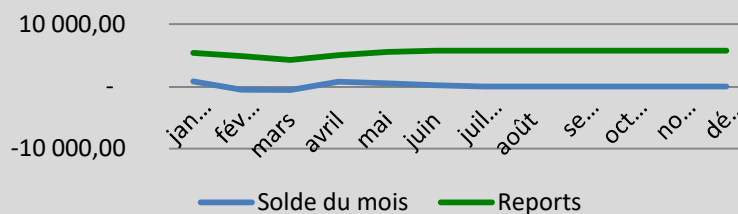
Avoir général prévisionnel	23 647,37
----------------------------	-----------



Répartition des dépenses



Evolution des soldes et des reports



(Applicatif Excel de gestion et de suivi)

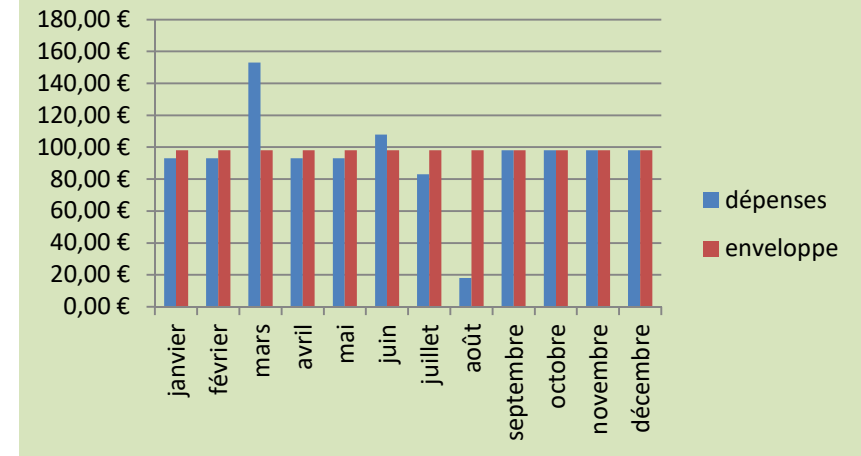
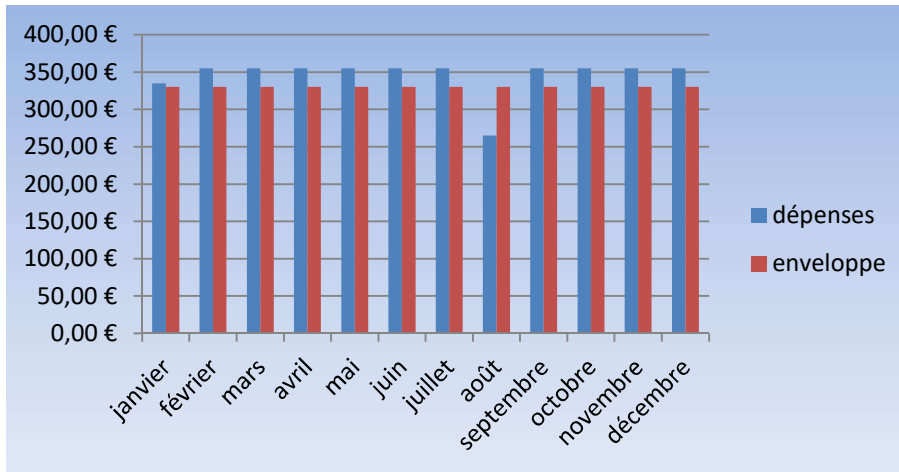
L'analyse mensuelle et annuelle des dépenses et des prévisions



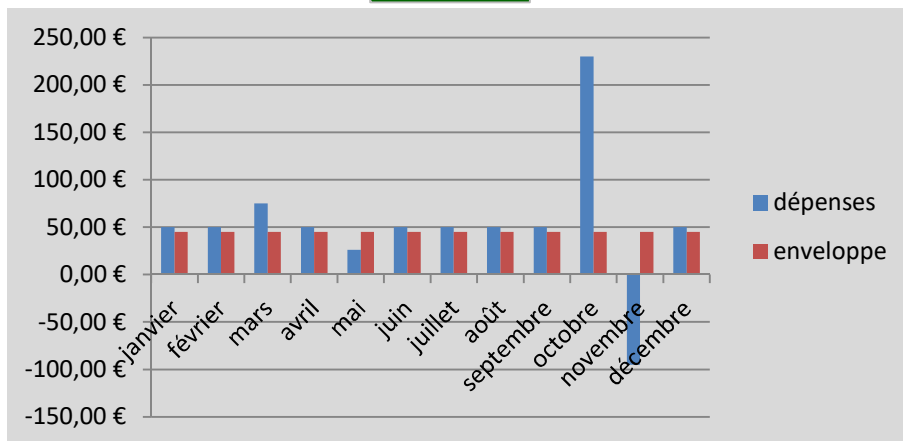
Alimentation

(Document mis à jour automatiquement)

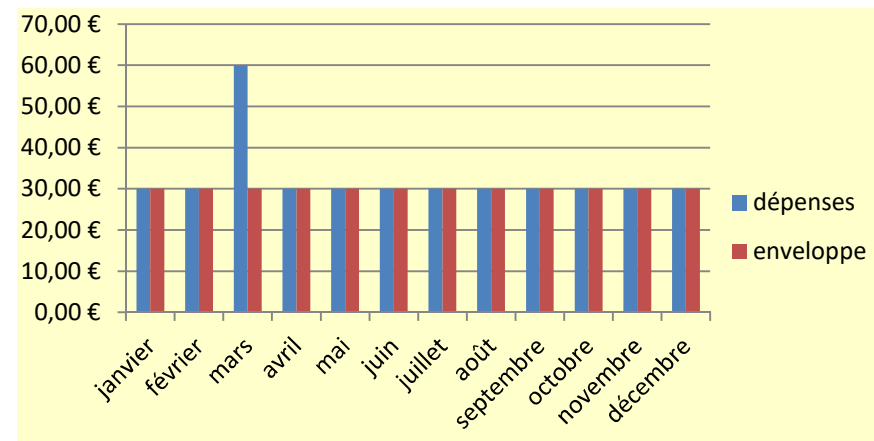
Transports



Santé



Habillement



GÉRER SON BUDGET



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

Module de formation

Le prochain tutoriel (n°16)

« L'exemple de la mauvaise gestion d'un budget personnel »

NB: Vous pouvez télécharger cette présentation au format PDF sur le site « GÉRER SON BUDGET » (<https://www.gerersonbudget.org>)