

GÉRER SON BUDGET



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

Module de formation

Tutoriel n°16

« L'exemple de la mauvaise gestion 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.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'Aurélien 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)	
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)	



Présentation du budget de Monsieur Léconome



« Mise en situation »



Le budget de l'année 20XY de Monsieur Léconome est le suivant :

Ressources mensuelles : 2.430 €, soit 29.160 € par an

Dépenses mensuelles : 3.300 €, soit 39.600€ par an

Découvert mensuel: 870 €, soit 10.440 € par an (26 % de ses dépenses)

La dette de fonctionnement à sa banque : 278.640 € (soit 10 ans de ressources annuelles)

« Cumul des découverts »

Frais bancaires (agios) mensuels : 412 €, soit 12,5 % de ses dépenses mensuelles, et une somme de 4.950 € annuelles



Situation réelle



Présentation du budget annuel de Monsieur Léconome



Le budget prévisionnel de Monsieur Léconome					
RECETTES			DEPENSES		
Nature	%	montant €	Nature	%	montant €
Salaire	77,28%	22 535,00	Frais bancaires	12,50%	4 950,00
Prime	4,12%	1 200,00	alimentation	23,86%	9 450,00
CAF	18,60%	5 425,00	logement	27,15%	10 750,00
			transport	12,22%	4 840,00
			santé	3,79%	1 500,00
			habillement	4,04%	1 600,00
			loisirs	16,44%	6 510,00
TOTAL		29 160,00	TOTAL		39 600,00
		2 430,00			3 300,00
DETTE		278 640,00	SOLDE NEGATIF		10 440,00
Taux endettement en %		955,56%			26,36%
Taux endettement en Nbr d'années		10			

Des frais bancaires correspondants aux intérêts de sa dette cumulée



Une dette cumulée qui représente 10 ans de ressources annuelles

Dès le 1^{er} octobre cette personne n'a plus de ressource pour vivre jusqu'à la fin de l'année. Elle se trouve donc dans l'obligation d'emprunter à son banquier 10.440 € qui viendront s'ajouter à sa dette existante de 278.640 € (effet boule de neige)

Un déficit qui correspond à 26 % de ses dépenses



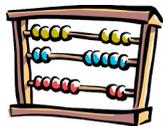
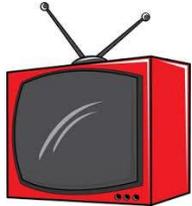
Présentation du budget de Monsieur Léconome



« Mise en situation »



Je vais vous faire maintenant une grande surprise, car vous connaissez très bien Monsieur L'économe et vous en entendez parler tous les jours



Situation réelle



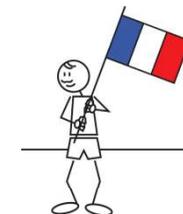
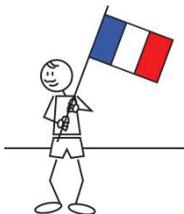
Présentation du budget prévisionnel annuel de Monsieur l'ETAT



« Ramené aux proportions d'un budget personnel »

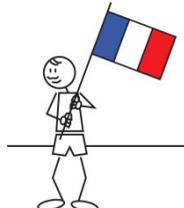
RECETTES			DEPENSES			
Nature	%	montant €	Nature	%	montant €	
Recettes fiscales	Impôts sur le revenu	23,87%	6 960,00	Paiement intérêts de la dette	12,48%	4 944,00
	impôts sur les sociétés	8,64%	2 520,00	Education/recherche	30,09%	11 916,00
	Taxes produits pétroliers (TIPP)	4,53%	1 320,00	Défense/sécurité	18,91%	7 488,00
	TVA	51,03%	14 880,00	Politique sociale	15,85%	6 276,00
	autres recettes fiscales	6,58%	1 920,00	Développement durable	3,42%	1 356,00
recettes non fiscales	5,35%	1 560,00	Justice	2,64%	1 044,00	
			Autres	16,61%	6 576,00	
TOTAL		29 160,00	TOTAL		39 600,00	

Une charge de la dette correspondant aux intérêts de sa dette cumulée



DETTE (fonctionnement)	278 640,00	SOLDE NEGATIF	10 440,00	Déficit
Taux endettement en %	955,56%		26,36%	
Taux endettement en Nbr d'années	10			

Une dette cumulée qui représente 10 ans de ressources annuelles



Un déficit qui correspond à 26 % de ses dépenses

Le vrai budget de l'état

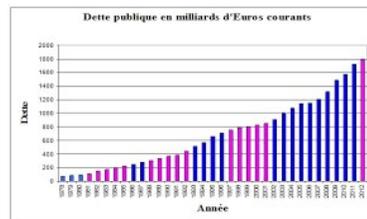
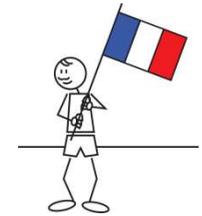


(exercice 2018)

(en Milliards d'euros)

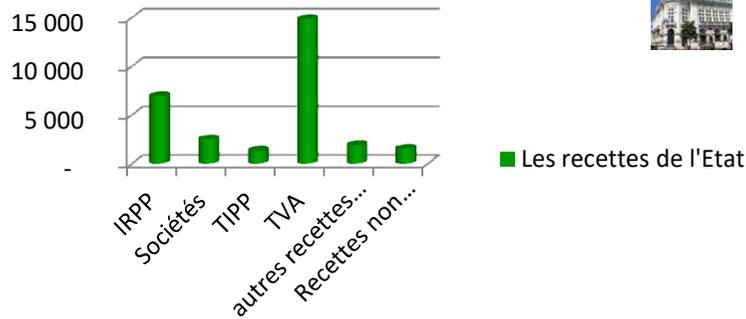


	RECETTES			DEPENSES		
	Nature	%	montant (mds euros)	Destinations	%	montant (mds euros)
Recettes fiscales	Impôts sur le revenu	23,87%	58,00	Paiement intérêts de la dette	12,48%	41,20
	impôts sur les sociétés	8,64%	21,00	Education/recherche	30,09%	99,30
	Taxes produits pétroliers (TIPP)	4,53%	11,00	Défense/sécurité	18,91%	62,40
	TVA	51,03%	124,00	Politique sociale	15,85%	52,30
	autres recettes fiscales	6,58%	16,00	Développement durable	3,42%	11,30
recettes non fiscales	5,35%	13,00	Justice	2,64%	8,70	
				Autres	16,61%	54,80
TOTAL		243,00	TOTAL		330,00	

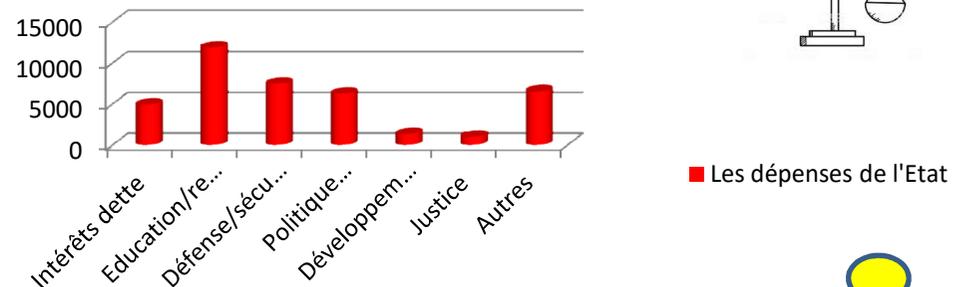


DETTE (fonctionnent)	2 322,00	DEFICIT BUDGETAIRE	87,00	26,36%
Taux endettement en %	955,56%			
Taux endettement en Nbr d'années	10			

Les recettes de l'Etat



Les dépenses de l'Etat





Exercice pratique de simulation

(L'exercice est identique pour un budget personnel)



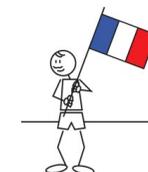
« Mise en situation »



Nous sommes élèves à l'Ecole Nationale d'Administration (ENA)

Notre professeur de Finances Publiques nous demande de répondre à la question suivante :

« A partir des éléments actuels du budget de l'Etat proposer les différentes étapes chronologiques à mettre en œuvre pour tendre vers un décroissement de la dette »



Rappel de la situation de budget de l'Etat



« Tous les chiffres sont proportionnels au budget de l'Etat et correspondent à la situation de Monsieur Léconome »



	RECETTES			DEPENSES		
	Nature	%	montant €	Nature	%	montant €
Recettes fiscales	Impôts sur le revenu	23,87%	6 960,00	Paiement intérêts de la dette	12,48%	4 944,00
	impôts sur les sociétés	8,64%	2 520,00	Education/recherche	30,09%	11 916,00
	Taxes produits pétroliers (TIPP)	4,53%	1 320,00	Défense/sécurité	18,91%	7 488,00
	TVA	51,03%	14 880,00	Politique sociale	15,85%	6 276,00
	autres recettes fiscales	6,58%	1 920,00	Développement durable	3,42%	1 356,00
recettes non fiscales	5,35%	1 560,00	Justice	2,64%	1 044,00	
				Autres	16,61%	6 576,00
TOTAL		29 160,00	TOTAL		39 600,00	

Une charge de la dette correspondant aux intérêts de sa dette cumulée

2



1

DETTE	278 640,00	SOLDE NEGATIF	10 440,00	Déficit
Taux endettement en %	955,56%		26,36%	
Taux endettement en Nbr d'années	10			

3

Une dette cumulée qui représente 10 ans de ressources annuelles



Les intérêts de la dette ne représentent que 50% du déficit annuel

Un déficit qui correspond à 26 % de ses dépenses





Exercice pratique de simulation

(L'exercice est identique pour un budget personnel)

« Solutions proposées et développées »



1° étape

"Atteindre l'équilibre primaire"

2° étape

« Tendre vers un décroissement de la dette et du déficit »

« Renverser la tendance »



« Approche des Finances Publiques Appliqués »

Le mécanisme « infernal » de la dette

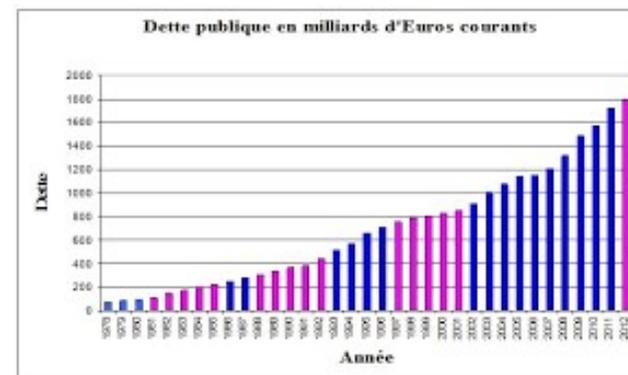
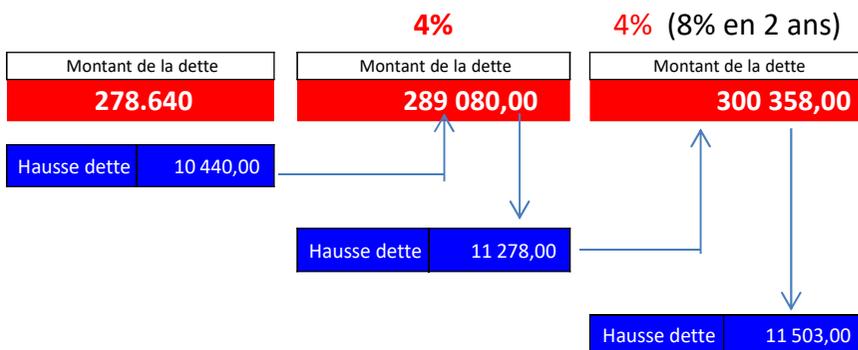
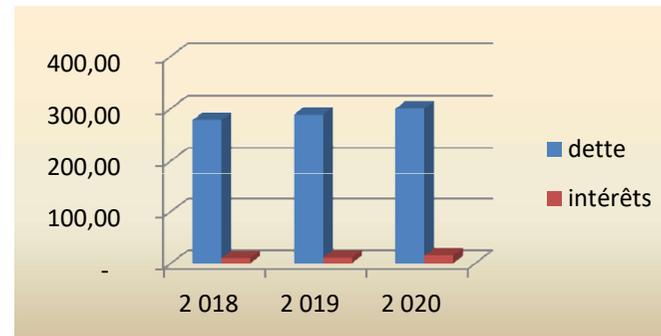
Au préalable 

« Le mécanisme est identique pour un budget personnel »

La dette (cumul des déficits annuels) génère chaque années des intérêts qui viennent s'ajouter à la dette et qui génèrent donc une augmentation de la dette et des intérêts supérieurs l'année suivante (effet boule de neige)



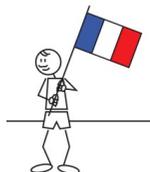
2018		2019		2020	
Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses
Autres déficits	5 496,00	Autres déficits	5 496,00	Autres déficits	5 496,00
Montant intérêts dette	4 944,00	Montant intérêts dette	5 782,00	Montant intérêts dette	6 007,00
Total déficit de la gestion	10 440,00		11 278,00		11 503,00



1^o étape



"Atteindre l'équilibre primaire"



« L'équilibre primaire d'un budget, c'est lorsque le déficit est généré **UNIQUEMENT** par les intérêts de la dette »



"Atteindre l'équilibre primaire"

2018		2019		2020	
Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses
		+	-		
		↑	↓		
				Equilibre primaire	
Autres déficits	5 496,00	- 5 496,00			
Montant intérêts dette	4 944,00	5 782,00	5 897,00		
Total déficit de la gestion	10 440,00	5 782,00	5 897,00		

Cette réduction de **5.496 €** a été obtenue par **réduction des dépenses**, mais elle peut être aussi obtenue par **augmentation des recettes** ou un mixte des deux

Il s'agit d'un choix de politique économique et sociale

Montant de la dette	Montant de la dette	Montant de la dette
278.640	289.080	294.862

Hausse dette	Hausse dette	Hausse dette
10 440,00	5 782,00	5 897,00

Diminution de moitié de la progression des intérêts la dette



2° étape



« Tendre vers un décroissement de la dette et du déficit »

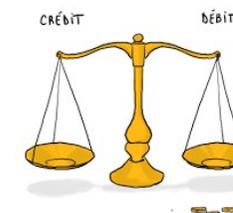


« Le décroissement de la dette et du déficit résulte soit d'une augmentation des recettes, soit une diminution des dépenses ou un mixte des deux »

"Atteindre l'équilibre primaire"				"Diminuer le capital et le déficit de la dette"					
2018		2019		2020		2021		2022	
Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses	Recettes	Dépenses
Autres déficits	5 496,00	- 5 496,00							
Montant intérêts dette	4 944,00	5 782,00	5 897,00	5 897,00	5 897,00	4 200,00	4 200,00		
Total déficit de la gestion	10 440,00	5 782,00	5 897,00	10 000,00	Rbt Intérêts dette	12 000,00	Rbt Intérêts dette		
		2%		2%		2%		2%	
Montant de la dette	278.640	Montant de la dette	289.080	Montant de la dette	294.862	Montant de la dette	290.759	Montant de la dette	282.959
Hausse dette	10 440,00	Hausse dette	5 782,00	Hausse dette	5 897,00	baisse dette	4 103,00	baisse dette	7 800,00
Diminution de moitié de la progression des intérêts la dette					Décélération des intérêts et du capital de la dette				



« Les enseignements de la situation pour la gestion de son budget personnel »

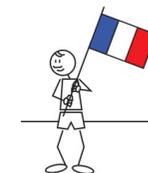


1^{er} enseignement :

« S'assurer en cours et fin d'année, que votre **« déficit »** correspond **uniquement au paiement de vos agios** (intérêts), et non à un **découvert quasi permanent (dette)** qui génère mécaniquement **des intérêts**

2^e enseignement :

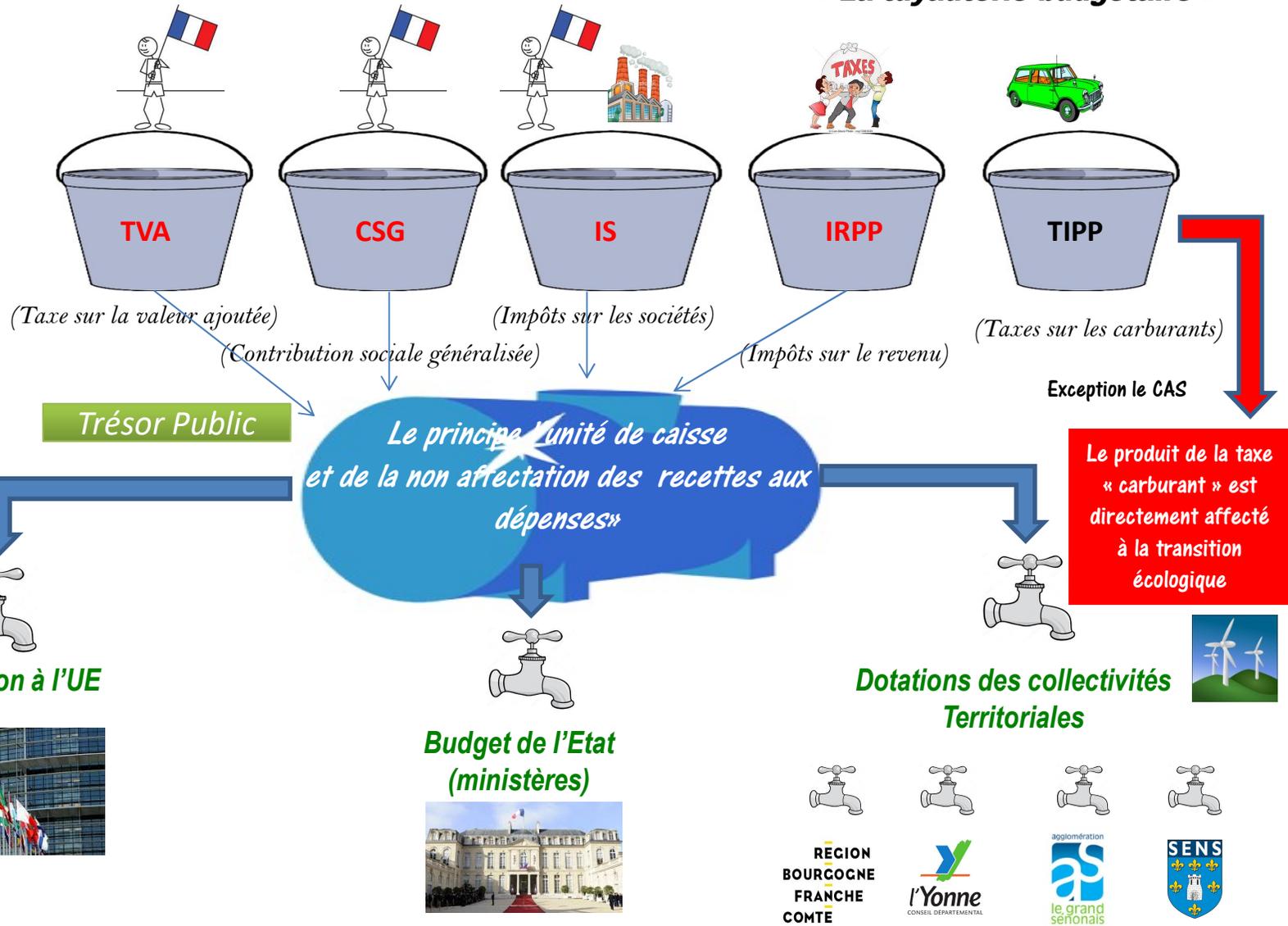
Afin de ne pas être dans la situation budgétaire de l'état, il ne faut avoir recours au crédit **que pour financer des dépenses d'investissement (crédits affectés)** (maison...) et non des **dépenses de fonctionnement courant** (dépenses de la vie courante)



Un petit rappel « pour la route »



« La tuyauterie budgétaire »



NB: L'exception au principe de l'unité de caisse concerne les fonds d'affectation spéciale (affectation directe de la ressource à l'objet de la dépense)

Une petite pique de rappel « pour la route »

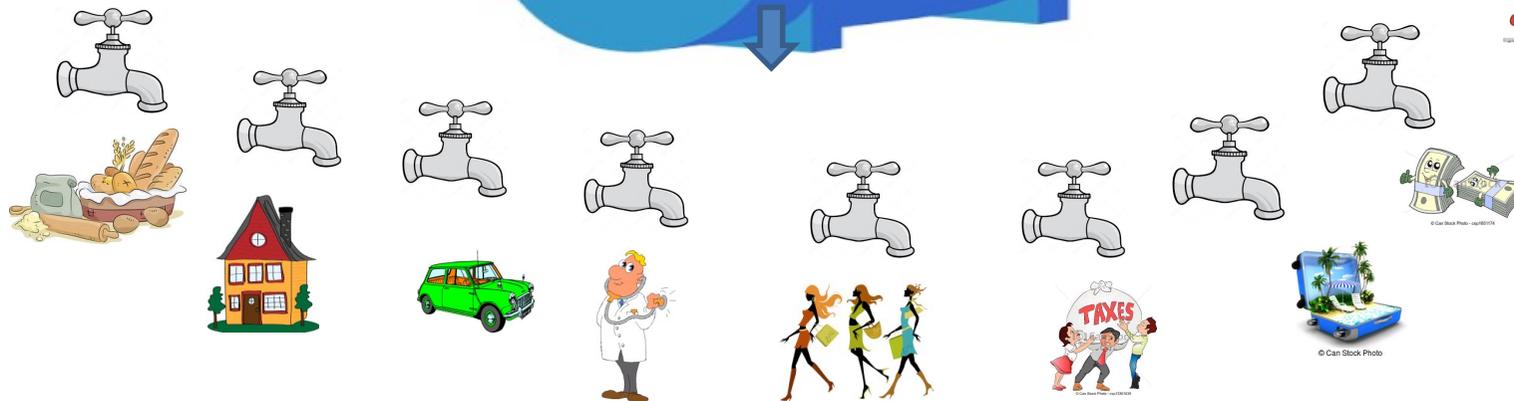
« La tuyauterie de votre budget »



« Affectation directe de la ressource à la dépense »



Achats habits et fournitures scolaires



GERER SON BUDGET



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

Module de formation

Fin

« Il faut maintenant mettre les mains dans le moteur budgétaire !!! »



Rendez-vous dans le module PRATIQUE !!!

(Tutoriel n°17)



Le kit de formation pratique

TUTORIELS		
Composition du Module PRATIQUE		
Tuto n°	Type fichiers	Titre
17		Présentation fonctionnelle de l'appli Excel de gestion et de suivi du budget
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
20		Présentation détaillée de l'appli Excel de suivi de 1° niveau du budget
21		Présentation détaillée de l'appli Excel de suivi de 2° niveau du budget
22		Présentation, analyses et commentaires du budget de Marie-Laure et Sylvain
23		Présentation, analyses et commentaires du budget d'Isabelle
24		Présentation, analyses et commentaires du budget d'Aurélien 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)
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)



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

