

GÉRER SON BUDGET



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

Module d'initiation

Tutoriel n°2

« Le compte en banque »



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)	Les exercices d'apprentissage
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 compte en banque »

1



Le compte de dépôt

Les moyens de paiement

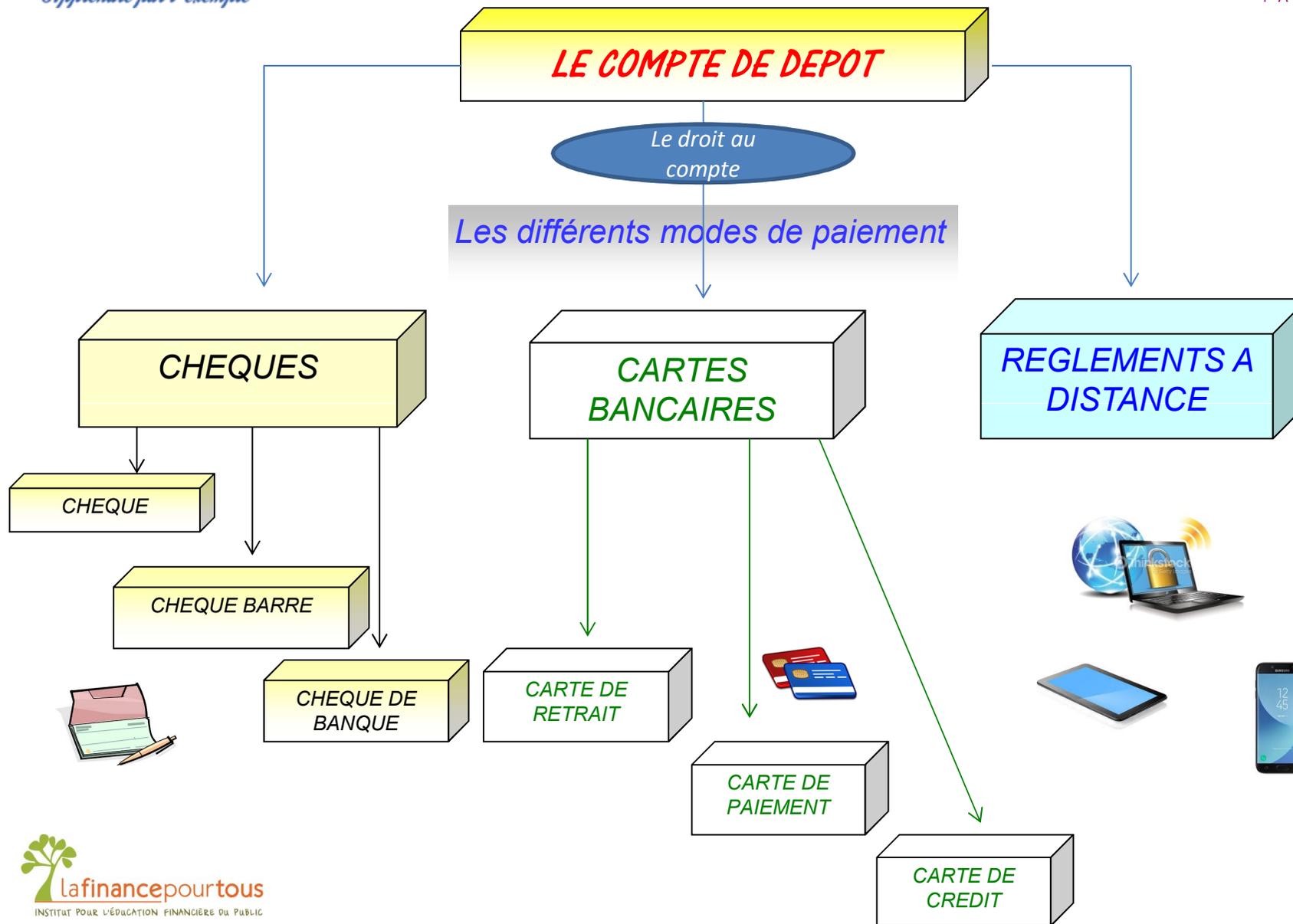


Quelques définitions

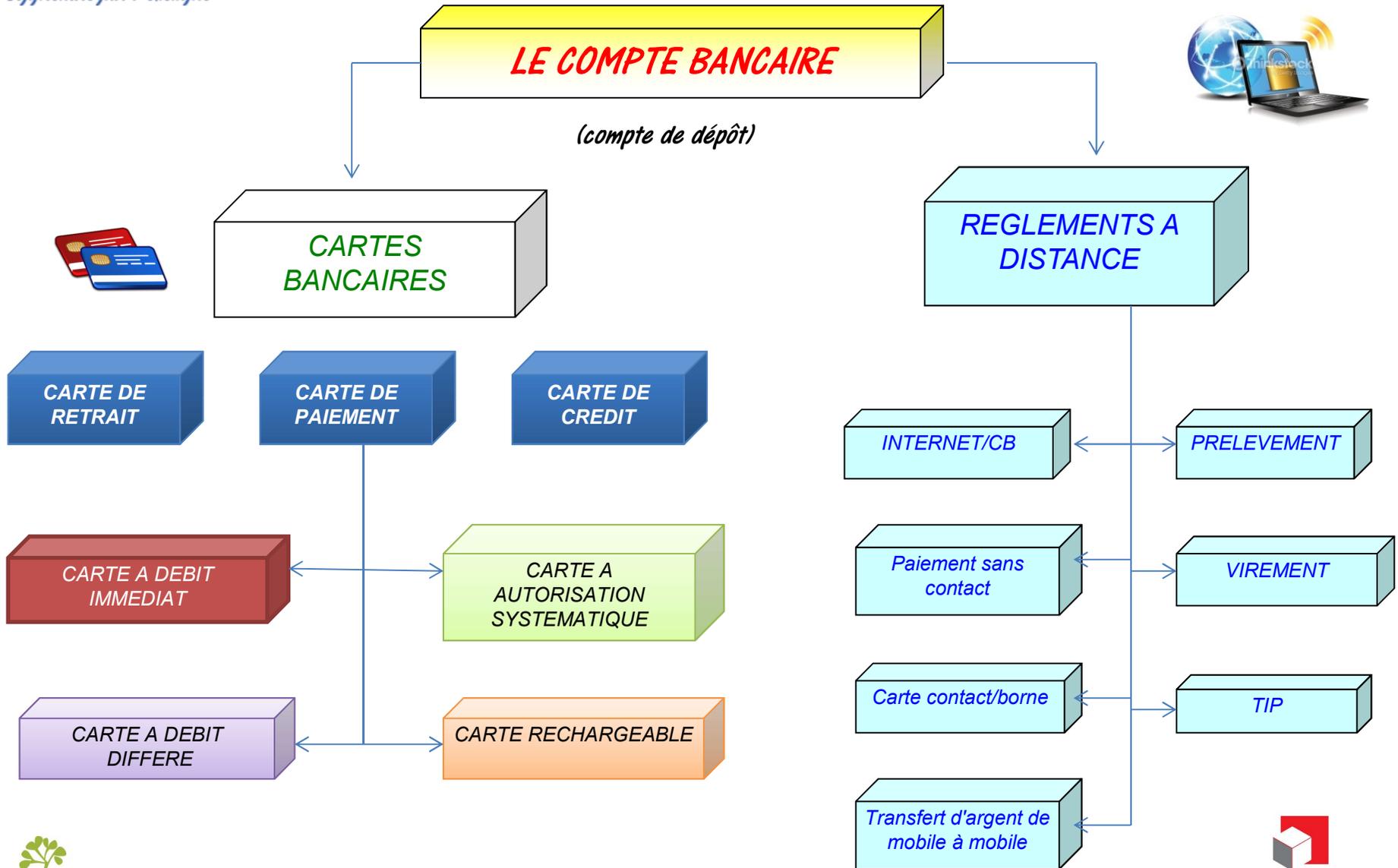
Quelques recommandations

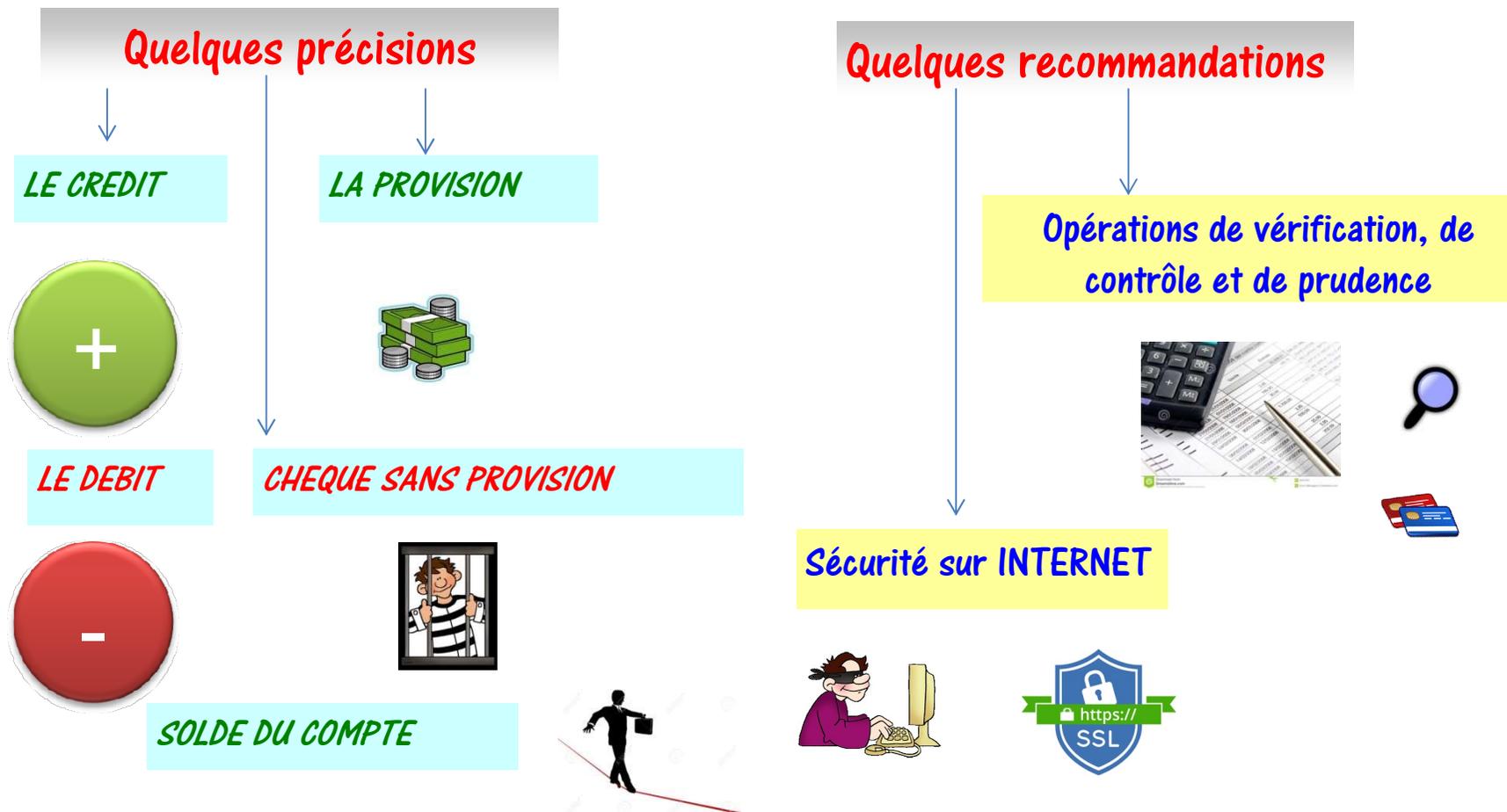


Le compte en banque



Le compte en banque





« Il est vivement conseiller de mensualiser au maximum ses dépenses et de payer par prélèvement »

Livrets d'épargne réglementés
(livret A, LDD, LEL, CEL...)

LE COMPTE DE DEPOT

Autorisation de découvert, crédit renouvelable,
prêt personnel, carte de crédit...

Résumé

Le paiement en espèces
actuellement autorisé est de 1000 €

Banque en ligne et par
téléphone

Forfaits et offres
groupés

Assurances, prévoyance
(assurances-vie, décès...)

Comptes d'épargne

1
CARTES BANCAIRES

Relevés de compte, relevé
d'identité bancaire

CARTE DE RETRAIT

CARTE DE PAIEMENT

CARTE DE CREDIT

2
REGLEMENTS A DISTANCE

3
CHEQUIER

Ne permet uniquement que d'effectuer
des retraits d'espèces aux distributeurs (le
montant du retrait et la périodicité peuvent
être imposés par la banque).

CARTE A DEBIT IMMEDIAT
Retraits et paiements immédiatement
débités du compte

Paiement comptant ou à crédit
(crédit renouvelable/révolving)
carte proposée par les banques et
les magasins avec une carte de
fidélité (*Très dangereux*)

"Le compte doit toujours être approvisionné"

CHEQUE BARRE

Il ne peut être encaissé que par
la banque du bénéficiaire



CARTE A DEBIT DIFFERE

Les achats d'un mois ne sont débités qu'à la fin
de ce mois. Par contre; les retraits en espèces
sont débités immédiatement.

INTERNET/CB

PRELEVEMENT

Paiement à date fixe des
dépenses récurrentes (loyer,
électricité...).

CHEQUE DE BANQUE

Il est émis par la banque pour le compte du
client concernant un achat important
(appartement, maison, voiture...)

CARTE RECHARGEABLE

La carte est rechargeable par internet 24/24H. Elle
évite toute possibilité de découvert.

Paiement sans contact

Carte contact/borne

VIREMENT

Transfert ponctuel ou
périodique vers ses comptes
ou le compte d'un bénéficiaire
(Epargne programmée
,location garage...).

ATTENTION : Tout chèque rejeté occasionne des frais et entraîne une
interdiction bancaire (banque de France) pour une durée de 5 ans,
sauf régularisation.
Le délai d'encaissement d'un chèque est de 1 an et 8 jours.

CARTE A AUTORISATION SYSTEMATIQUE

Carte à débit immédiat avec au préalable une
vérification du solde du compte auprès de la banque.

**Transfert d'argent de
mobile à mobile**

TIP

Le titre interbancaire de
paiement (TIP), est un
document papier précisant le
montant de la facture à régler
(date et signature).

GÉRER SON BUDGET



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

Module d'initiation

Le prochain tutoriel (n°3)

*« Les relations avec son
banquier »*

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