**Fiche de formation**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titre** | Gestion du budget familial / personnel | |
| **Mots-clés** | Budget, dépenses, revenus, organisation, famille | |
| **Produit par** | UMA | |
| **Langue** | Français | |
| **Objectifs** | * Offrir une vision globale, avec des informations précieuses sur nos habitudes réelles de consommation. * Pouvoir analyser et prendre des décisions sur la forme et la destination de chacun des revenus dont dispose une famille et ainsi mieux planifier son avenir financier. | |
| **Résultats de l'apprentissage** | * Identifier et différencier les dépenses et les paiements. * Identifier et différencier les encaissements et les recettes. * Gérer notre argent de la meilleure façon possible. | |
| **Domaine de formation** | Alphabet de l'éducation financière |  |
| Prise de décision et gestion financière | X |
| Des finances pour de bon |  |
| **Index du contenu** | 1. Qu'est-ce qu'un budget familial ? 2. Quels sont les principaux mouvements économiques d'un ménage ? 3. Comment préparer un budget ? 4. Quels sont les différents scénarios pour un budget familial ? 5. Directives de base à suivre pour un bon budget personnel. | |
| **Développement du contenu** | **1.- Qu'est-ce qu'un budget familial ?**  Un budget familial est un document qui résume en chiffres, de manière organisée, les revenus et les dépenses d'une famille sur une certaine période.  Avec un budget bien fait, la famille dispose d'une vision globale, d'informations précieuses sur ses habitudes réelles de consommation, elle peut les analyser et prendre des décisions concernant la destination de chacun des revenus dont elle dispose et ainsi mieux planifier son avenir financier.  **2.- Quels sont les principaux mouvements économiques dans une économie de ménage ?**  Parmi les revenus possibles d'un ménage, on peut citer : les salaires, les revenus locatifs, les intérêts des dépôts bancaires, les dividendes des actions, les prestations sociales, les pensions, les allocations... En résumé, le revenu du ménage représente l'argent dont dispose une famille pour acheter des biens et des services ou pour épargner ou investir.  En ce qui concerne les dépenses, on peut les différencier en fonction de leur nature :   * ***Les dépenses fixes obligatoires*** : Ce sont celles que nous ne pouvons pas cesser de payer ou dont nous ne pouvons pas modifier le montant. De plus, nous les connaissons à l'avance. Elles seront toujours là mois après mois, par exemple l'hypothèque, le loyer, les frais de communauté ou les prêts bancaires. * ***Les dépenses variables nécessaires*** : Elles ne sont pas obligatoires, mais elles sont nécessaires à notre vie quotidienne. Nous pouvons les réduire, mais pas les éliminer. Comme la nourriture, les transports, les vêtements, les factures d'électricité, etc. Elles peuvent être réduites si l'on consomme plus modérément et si l'on utilise quelques astuces : utiliser des ampoules économiques, baisser la température du chauffage de quelques degrés, comparer les prix dans les magasins... * ***Les dépenses occasionnelles ou discrétionnaires*** : Ce sont des dépenses irrégulières, de nature extraordinaire ou sporadique. Par exemple, une amende pour infraction au code de la route. Certaines sont inévitables, comme les frais médicaux, mais d'autres peuvent être réduites, voire supprimées si nécessaire. C'est le cas des dépenses de loisirs, des voyages, etc.   **Un revenu est-il identique à une collecte ?** Pas exactement :   * Un revenu naît lorsque nous avons généré le droit de recevoir une somme d'argent. Par exemple, notre travail génère un revenu que nous recevrons à la fin du mois. Ou lorsqu'un magasin vend à crédit et émet une facture à son client. Dans les deux cas, un droit de perception est généré. * L'encaissement a lieu lorsque nous recevons effectivement cette somme. Dans notre exemple, nous sommes payés lorsque notre entreprise verse notre salaire sur un compte bancaire ou en espèces. Ou lorsque le client paie la facture émise par l'entreprise.   Lorsque le revenu et l'encaissement coïncident à la même date, il s'agit d'un revenu en espèces.  La date d'un revenu peut ne pas coïncider avec celle de l'encaissement, tout comme la date de la dépense peut différer de celle du paiement.  **Une dépense est-elle la même chose qu'un paiement ?** Non :   * Une dépense est engagée lorsqu'une obligation de payer une somme d'argent a été contractée. * Le paiement a lieu lorsque l'argent est livré physiquement ou par le débit d'un compte bancaire.   Par exemple, si une personne décide d'acheter un appareil ménager, elle doit noter la dépense dans son budget le jour même de l'achat. Toutefois, il peut arriver que le paiement de l'appareil soit échelonné, de sorte que les dépenses et les paiements ne coïncident pas au même moment.  **3.- Comment préparer un budget ?**  Tout budget comporte des étapes de base :  a) Identifier les postes de revenus et de dépenses. Il est essentiel de connaître les revenus dont nous disposons pour l'année et les dépenses auxquelles nous devons faire face.   * Les revenus : On commence par énumérer toutes les sources de revenus. Les plus importantes sont généralement le salaire ou la pension dans le cas des retraités, mais n'oubliez pas les autres revenus possibles tels que les pensions alimentaires, les intérêts des comptes bancaires, les subventions, le travail supplémentaire et les paiements des régimes de sécurité sociale. * Les dépenses : Les dépenses sont toutes les sorties d'argent. Pour savoir vraiment où vous en êtes, vous devez inclure toutes vos dépenses courantes, du logement aux petites dépenses quotidiennes, ou des approximations de celles-ci. Il ne faut pas non plus oublier les dépenses occasionnelles telles que les vacances, les cadeaux d'anniversaire et les achats de Noël, ou les dépenses imprévues qui peuvent survenir. Toutes les dépenses, aussi petites soient-elles, doivent être identifiées et notées et, si possible, différenciées en fonction de leur nature, afin qu'il soit plus facile de les contrôler et, le cas échéant, d'étudier celles qui doivent être éliminées.   b) Quantifier ces éléments avec précision, en tenant compte de leur éventuelle révision, de leur imposition ou de toute dépense supplémentaire. Vous devrez peut-être procéder à des ajustements, car les montants budgétisés pour certaines dépenses ne sont peut-être pas réalistes.  c) Déterminer les dates de recouvrement et de paiement. Cela permet d'éviter les surprises dues à des retards imprévus.  d) Ces informations doivent être transférées dans un modèle ou une feuille de calcul avec des divisions mensuelles afin de suivre les recouvrements et les paiements.    Il est normal de réviser le budget plusieurs fois pour l'adapter à la réalité avec des objectifs réalisables. Il existe deux approches pour le gérer :   * En connaissant les ressources disponibles tout au long de l'année, les dépenses peuvent être ajustées à ces revenus (contrainte budgétaire). * Une autre approche consiste à identifier les dépenses inévitables, pour lesquelles il n'y a pas d'autre choix que d'ajuster les revenus, soit en cherchant de nouvelles sources de revenus sur le marché, soit en empruntant.   **4. Quels sont les différents scénarios pour un budget familial ?**  L'équilibre du budget d'une année dépend de l'équilibre entre les entrées et les sorties dans l'économie des ménages :   * Si les entrées correspondent aux sorties, nous aurons un équilibre complet. * Si les entrées sont supérieures aux sorties, il y aura un solde disponible pour acquérir de nouveaux actifs ou augmenter le solde des actifs existants, ou pour réduire les dettes impayées. * Si les entrées sont inférieures aux sorties, un déséquilibre est créé et doit être couvert d'une manière ou d'une autre :   o En recourant à des fonds patrimoniaux, ce qui entraîne une diminution de la richesse.  o Au moyen d'une opération de crédit, ce qui implique une augmentation de l'endettement familial. Le capital obtenu doit être remboursé dans un délai déterminé et les intérêts doivent être remboursés. Une augmentation de l'endettement signifie que l'on s'engage à faire face à une charge financière, ce qui aura un impact sur le budget de l'année ou des années suivantes.  o Nous pouvons éliminer les dépenses inutiles.  Un budget doit être viable, ce qui signifie que les recettes régulières de l'année sont suffisantes pour couvrir les dépenses régulières et le remboursement des échéances des prêts contractés précédemment.  En outre, il peut être opportun de constituer des réserves pour faire face à des situations ou des besoins exceptionnels.  **5.- Lignes directrices de base à suivre pour un bon budget personnel.**  Certaines lignes directrices peuvent être prises en compte pour mieux gérer le budget familial :   * Le budget doit être aussi réaliste que possible et couvrir l'ensemble des dépenses et des recettes. * Le suivi quotidien des dépenses montrera comment nous dépensons notre argent. * Établissez une liste des besoins fondamentaux et une autre liste des biens et services que nous achetons habituellement chaque mois, afin de vérifier si certaines de nos dépenses récurrentes sont vraiment nécessaires. * Si nous avons du mal à joindre les deux bouts, nous pouvons chercher des moyens d'augmenter nos revenus ou, au contraire, nous devrions réduire nos dépenses, ou une combinaison des deux. * Lorsque vous devez faire face à des dépenses pour des biens, tels qu'une maison ou une voiture, qui doivent être utilisés sur une longue période, il est normal qu'elles ne puissent pas être couvertes par le revenu normal d'une année financière. Il est donc raisonnable d'emprunter à cette fin, en supposant que, dans les années à venir, la partie correspondante de la dette plus les intérêts devra être remboursée. Il est raisonnable que la période de remboursement de l'emprunt corresponde à la période de jouissance du bien ou du service financé. Par exemple, il serait peu judicieux de contracter un prêt sur cinq ans pour financer l'achat d'un article qui doit être remplacé chaque année. * Intégrez l'épargne dans vos dépenses fixes, tant pour constituer un coussin de sécurité que pour atteindre des objectifs précis : achat d'une voiture, voyages, scolarité des enfants... | |
| **Glossaire  (5 termes)** | * **Budget.** Un budget familial est un document qui résume en chiffres, de manière organisée, les revenus et les dépenses d'une famille sur une certaine période. * **Encaissement**. On parle d'encaissement lorsque nous recevons effectivement la somme d'un revenu. Par exemple, nous recevons un encaissement lorsque notre employeur verse notre salaire sur un compte bancaire ou en espèces. Ou lorsqu'un client paie une facture émise par un détaillant. * **Paiement.** Alors qu'une dépense correspond à l'obligation de livrer une somme d'argent, le paiement correspond à la livraison physique de l'argent ou au débit d'un compte bancaire. * **Équilibre financier.** Il y a équilibre financier complet lorsque l'équilibre entre les entrées et les sorties d'argent coïncide. * **Viabilité financière**. Un budget doit être viable, ce qui signifie que les recettes régulières de l'année sont suffisantes pour couvrir les dépenses régulières et le remboursement des échéances d'emprunts contractés précédemment. | |
| **Auto-évaluation (5 questions et réponses à choix mutiple)** | 1.- Afin d'avoir un budget durable, je dois :   1. Investir le montant de mes revenus dans des actifs durables. 2. **Disposer de revenus ordinaires suffisants pour couvrir les dépenses ordinaires et le remboursement des échéances des emprunts contractés antérieurement.** 3. Rechercher des financements extérieurs.   2.- J'ai un problème budgétaire :   1. Si les entrées ne correspondent pas aux sorties. 2. **Si les dépenses sont couvertes par des revenus extraordinaires.** 3. Dans l'une des situations ci-dessus.   3.- Les impôts seraient :   1. Un revenu. 2. **Une dépense.** 3. Aucune de ces réponses.   4.- Le salaire est :   1. Un revenu à court terme. 2. **Un revenu.** 3. Un revenu hypothécaire.   5- La contrainte budgétaire est :   1. **Le montant d'argent disponible à dépenser à un moment donné.** 2. Mon salaire. 3. La différence entre les dépenses et les revenus. | |
| **Bibliographie** | * <https://www.edufinet.com/inicio/presupuesto-familiar>   <https://www.edufinet.com/inicio/presupuesto-familiar/presupuesto-familiar>   * <https://www.finanzasparatodos.es/herramientas/mipresupuesto> * <https://www.elclubdeinversion.com/presupuesto-familiar/> * <https://www.santander.com/es/stories/pasos-para-elaborar-un-presupuesto-familiar-a-medida> * <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530> * Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet). * <https://economictimes.indiatimes.com/definition> * <https://banzai.org/> * <https://handsonbanking.org/> * <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Ressources (vidéos, liens de référence)** |  | |