

Gérer votre budget

Accueil et présentation

Vous souhaitez mieux gérer votre budget ?

Bienvenue : vous êtes sur le bon chemin !

L'Université populaire de l'argent (UPA) vous accueille et vous accompagnera tout au long de votre parcours :

- C'est une approche pédagogique novatrice et joyeuse ;
- Elle est gratuite !

Le parcours que nous vous proposons

- Vous participez à trois ateliers préliminaires animés par UPA (2H chacun) ;
 - Atelier n° 1 : Gérer son budget : les fondamentaux ;
 - Atelier n° 2 : Expérimenter un Atelier Solidarité Budget ;
 - Atelier n° 3 : Entrer dans un Atelier Solidarité Budget ;

Les points forts de ce parcours

- Vous commencez dès le début à noter vos ressources et vos dépenses, avec des documents que nous vous fournissons
 - C'est le point clé de la démarche ;
 - C'est un travail que vous faites en principe seule.e ;
 - Les premiers bénéfices apparaissent aussitôt : vous commencez à voir où passe votre argent, et vos dépenses diminuent naturellement ;
 - Vous avez déjà parcouru 60 % du chemin à faire !
- Vous travaillez dans le cadre d'un Atelier Solidarité Budget composé de 3 à 5 collègues que vous avez choisis
 - Vous les rencontrez environ une fois par mois ;
 - Vous échangez avec eux les « bons trucs » pour mieux gérer votre budget ;
 - Vous vous conseillez mutuellement sur certains problèmes concrets et complexes liés à l'argent ;
 - Vous pouvez garder secrètes vos informations confidentielles !
- Cette méthode de gestion du budget est une « médecine douce » et puissante : au-delà de votre vie financière, elle peut transformer positivement votre vie psychique et sociale.

Prenez donc tout le temps dont vous avez besoin pour vous l'approprier à votre rythme et selon vos besoins. Une durée d'environ 6 mois nous semble raisonnablement nécessaire.

Les bénéfices pour vous

- Utiliser une méthode innovante ;
- Apprendre à partir d'une situation financière concrète : la vôtre ;
- Apprendre ensemble les uns des autres ;
- Bénéficier de l'énergie et du soutien des autres membres du groupe ;
- Retrouver une situation financière saine...
- ... une meilleure tranquillité psychique et une meilleure confiance en vous.

Plus d'information ?

Si vous envisagez d'entrer dans ce parcours d'apprentissage ou de perfectionnement de la gestion de votre budget, vous trouverez des précisions supplémentaires dans le texte ci-dessous (4 p.)

Les Ateliers solidarité budget©

Une mutation dans l'apprentissage de la gestion du budget¹

Résumé.

Les difficultés des individus et des ménages dans la gestion de leur budget ont des causes durables et des conséquences souvent douloureuses.

La méthode proposée par l'Université populaire de l'argent (UPA) s'inscrit dans une logique d'intelligence collective et d'innovations pédagogiques.

Elle comporte un enseignement de départ relativement léger, un travail individuel à partir des documents qu'elle fournit et un travail collectif au sein d'Ateliers Solidarité Budget (texte de 4 p.)

1. La gestion du budget personnel ou familial aujourd'hui en France

En France, le budget privé des 30 millions de ménages résidents porte sur environ 1300 milliards d'euros : c'est donc un enjeu important !

Chaque ménage perçoit des ressources financières généralement mensuelles et les utilisent pour payer ses diverses dépenses, en cherchant à maîtriser en permanence l'équilibre entre les deux.

Certains ménages y parviennent bien ou assez bien, et réussissent à « joindre les deux bouts », à réaliser une épargne de précaution ou même à amasser un patrimoine constitué notamment de leur logement.

¹ Pour obtenir de plus amples informations, s'adresser à Jean Beaujouan qui, au sein de l'association Osons parler argent, en assure la diffusion. Courriel : jean.beaujouan@osons-parler-argent.com ; tél. 06 76 70 02 61.

Mais 8 à 10 millions de ménages rencontrent des difficultés - parfois graves - dans la gestion de leur budget, dont les causes peuvent être multiples.

2. Les causes permanentes des difficultés budgétaires des Français

- Le caractère durablement insuffisant ou irrégulier de leurs ressources ;
- Le manque d'éducation budgétaire à l'école ou au sein de la famille, qui induit chez certaines personnes un manque de savoir-faire concret ;
- La pression excessive de l'industrie publicitaire qui les incite à surconsommer et à s'endetter au-delà du raisonnable ;
- Leur impuissance à se défendre contre la prédation financière de certains agents économiques ;
- La captation d'au moins une partie de leur patrimoine (dans certains échanges économiques frauduleux et parfois au sein de la famille) ;
- Certaines addictions coûteuses (alcoolisme, jeu, compulsions d'achat, passions diverses, etc.) ;
- Leur malchance, leur manque de compétence ou de prudence dans la réalisation d'opérations financières importantes (achat d'un logement ou placement financier) ;
- Le tabou de l'argent, qui empêche de nombreuses personnes financièrement fragiles de regarder leurs problèmes d'argent en face et, plus encore, d'en parler à des tiers qui pourraient les aider ;
- La rareté d'ouvrages et d'outils pédagogiques traitant de la gestion du budget de façon claire, concrète et complète, au service de l'intérêt unique et sans réserve de leurs utilisateurs ;
- L'incapacité psychique forte de certaines personnes à accéder à la sécurité financière et à en jouir sans mauvaise conscience ;
- La crise des *subprimes* de 2007-2008 et la pandémie du Covid depuis 2019, qui ont amplifié le danger de basculement d'une partie des classes moyennes vers les classes pauvres et des classes pauvres vers des formes accrues de misère ;
- La forte inflation liée à la guerre en Ukraine, qui aggrave dangereusement la crise du pouvoir d'achat.

Ces difficultés dans la gestion du budget ont des causes plus souvent systémiques qu'individuelles : elles nécessitent donc des réponses plus rigoureuses au plan individuel, et plus ambitieuses au plan collectif.

4. Le vécu des ménages en difficulté financière temporaire ou permanente

- Ils rencontrent des difficultés pour accéder à une bonne vie : une habitation qui sécurise ; une nourriture saine et suffisante ; l'accès à la culture, aux loisirs, aux échanges sociaux ; la confiance en l'avenir ;
- Ils sont souvent habités par des sentiments d'insécurité, de peur du déclassement social ; de honte aux yeux de leurs enfants et amis ; de culpabilité de se croire responsable de cette situation ;

- Dans certains cas plus graves : risque de perturbation du sommeil, de dépression nerveuse, de maladies psychosomatiques, de tensions intrafamiliales et de fragilisation des liens sociaux ;
- Les ménages ou les personnes les plus pauvres se font naturellement invisibles, et peu de personnes ont conscience de l'intensité des souffrances « matérielles » et psychiques qu'ils endurent.

5. Gérer son budget par temps de crise : faire front ensemble

Les ménages et les individus en situation de précarité financière ont intérêt à pratiquer une gestion plus rigoureuse de leur budget, car ils peuvent y gagner sur trois tableaux au moins :

- Mieux connaître leur vraie situation financière et leurs marges de manœuvre ;
- Anticiper certaines décisions à prendre (ex. faire valoir des droits, demander de l'aide, supprimer certaines charges inutiles) ;
- Mieux se défendre contre les prédateurs économiques.

Mais faire ce type de travail chacun chez soi et chacun pour soi demande une force de caractère peu commune parce que :

- Les outils pédagogiques de gestion du budget sont souvent incomplets ou confus ;
- Les personnes qui s'y lancent abandonnent la partie par découragement ;
- Au total, peu de ménages gèrent leur budget de façon suffisamment rigoureuse et durable².

Les Ateliers solidarité budget (ASB)© permettent à chacun d'apprendre à mieux gérer son budget en pratiquant les vertus d'écoute bienveillante, de confiance, d'échange de bonnes pratiques et de conseil mutuel : l'expérience prouve que ça marche durablement et dans la bonne humeur !

6. Le caractère novateur des Ateliers Solidarité Budget© (ASB)

- **C'est un apprentissage en petit groupe**

Pour gérer son budget « en petit groupe », chacun de ses membres doit d'abord clarifier pour lui-même sa propre situation financière et commencer à noter ses ressources et ses dépenses. Ce n'est que s'il a d'abord fait ce travail individuel qu'il peut tirer bénéfice des échanges avec ses « collègues » du groupe. Les réunions sont généralement mensuelles, durent entre 2H30 et 3H, elles ne portent pas sur la situation budgétaire de chacun, mais sur les aspects méthodologiques de la démarche.

On peut donc gérer son budget en groupe sans communiquer aux autres membres les informations chiffrées de sa propre situation financière qu'on veut garder confidentielles. Chacun mesure librement ce qu'il souhaite partager et ce qu'il veut garder pour lui seul.

- **Les participants parlent d'argent sans tabou, souvent avec plaisir**

² Ceci est évidemment un constat et non une critique.

L'argent étant un objet vital, nous avons tous besoin de savoir où nous en sommes à son sujet, quelles sont nos difficultés et celles de nos semblables, et quelles solutions il conviendrait d'y apporter.

Les membres du groupe apprennent à parler d'argent sans tabou, comme d'un objet presque banal : cela produit des effets puissants de libération psychique et de satisfaction.

- **Ils s'encouragent et s'entraident mutuellement**

Ils se donnent réciproquement des conseils pratiques pour résoudre une question difficile en lien avec l'argent : chacun profite ainsi de l'expérience des autres et de leur soutien pour affronter certains conflits ou de la vie dans ce domaine.

Les réunions du groupe deviennent vite agréables, à cause des liens de confiance et de solidarité que ses membres créent entre eux au fil des mois.

- **Ils construisent ensemble une meilleure sécurité financière**

En regardant leurs affaires d'argent en face, ils diminuent le risque de découvrir trop tardivement une situation dangereuse. Et si c'est le cas, ils peuvent souvent la rétablir en quelques trimestres.

- **Ils peuvent s'appuyer sur un outil pédagogique clair et complet**

Le livret de présentation du fonctionnement des Ateliers Solidarité Budget© résume une expérience et un savoir plus vastes résultant de longues années d'animation d'ateliers d'éducation budgétaire auprès de personnes en situation de fragilité financière.

- **L'Atelier Solidarité Budget©, une pédagogie de formation-action**

Cette pédagogie produit des bénéfices dès la première minute : chaque participant commence à améliorer concrètement sa situation financière dès ses premières actions visant à mieux la connaître et à mieux la maîtriser.

- **C'est une formation peu coûteuse**

Elle est peu « consommatrice » de temps pour les personnes qui gèrent leur propre budget, mais également pour leurs formateurs-accompagnants.

Un groupe composé de participants ayant une bonne autonomie intellectuelle et affective peut fonctionner dès le début sans aide extérieure, avec la seule mise à disposition de l'outil pédagogique de l'Université populaire de l'argent (UPA).

Pour des participants ayant des capacités d'autonomie plus modestes, l'accompagnement d'un professionnel de l'action sociale sera indispensable pendant quelques mois.

L'UPA peut assurer à ces accompagnants une formation suffisante pour remplir leurs missions dans un délai relativement court, et si nécessaire par visioconférence.

- **C'est un outil efficace de la transition écologique**

Gérer son budget rigoureusement contribue à réduire les gaspillages et donc le réchauffement climatique.