

Les mots clés du budget : définitions

1. Définitions

1.1. Le budget

- Le budget est l'état prévisionnel des ressources et des dépenses probables d'un particulier ou d'une famille *pour une période donnée*.
- Par extension, le budget est la somme dont on dispose pour une dépense précise (ex. le budget alimentation, le budget transports).
- Dans le langage courant que nous utilisons dans ce texte, le budget désigne l'ensemble des ressources et des dépenses d'un individu ou d'une famille au cours d'une période donnée, qui est le plus souvent le mois.

1.2. Gérer son budget

Gérer son budget consiste à « tenir ses comptes », c'est-à-dire :

- Assurer un suivi suffisant de ses ressources et de ses dépenses régulières ;
- Faire des prévisions pour savoir où on va ;
- Surveiller l'évolution de sa situation financière ;
- Prendre des décisions pour ne pas dépenser au-delà de ses ressources, ou pour redresser la situation si elle se dégrade dangereusement.

On gère généralement son budget mois par mois, et on fait une récapitulation en fin d'année.

Les ressources et les dépenses régulières (appelées également *récurrentes*) qui se renouvellent chaque mois sont de l'argent qui circule sous forme d'un *flux* relativement régulier. On parle d'*argent flux*.

1.3. Les trois états du budget.

Un budget est :

- Équilibré si les ressources régulières R sont égales aux dépenses régulières D ;
- Excédentaire si les ressources régulières R sont supérieures aux dépenses D ;

On peut alors épargner, c'est-à-dire conserver l'excédent qui reste à la fin du mois. On peut également utiliser cet excédent pour rembourser les dettes si on en a ;

- Déficitaire si les dépenses régulières D sont supérieures aux ressources R .

Un budget durablement déficitaire est dangereux : il conduit généralement à recourir au crédit, à devenir surendetté et à en subir les nombreux tracas.

1.4. « Bien » gérer son budget

Bien gérer son budget, c'est avoir un budget durablement équilibré ou, mieux, excédentaire qui permet de :

- Vivre dans des conditions d'autonomie et de dignité ;
- Disposer d'une épargne de sécurité suffisante pour faire face aux accidents de la vie ;
- « Bâtir » sa vie, c'est-à-dire conduire et financer des projets personnels.

Cela suppose de :

- Disposer de ressources suffisantes¹ ;
- Chercher si nécessaire à les augmenter, notamment en faisant valoir ses droits ;
- Maitriser ses dépenses ;
- Défendre ses intérêts de façon vigoureuse contre les prédateurs du monde social et économique qui cherchent à s'approprier notre argent par des moyens détournés² ;
- Tenir à jour certains tableaux qui permettent d'avoir une vision d'ensemble de la situation financière et de son évolution.
- Prendre des mesures de sauvegarde si la situation se dégrade dangereusement.

Pour les personnes dont les ressources sont gravement insuffisantes, « bien » gérer son budget devient une sorte de combat pour la survie qui nécessite des compétences et une résistance exceptionnelles, et souvent l'accompagnement d'institutions sociales spécialisées.

Pour ces personnes, la tenue d'un budget selon les modalités classiques présentées ci-dessous est naturellement plus problématique. Néanmoins, si

¹ Le raisonnement selon lequel les personnes les plus pauvres n'ont pas besoin d'apprendre à gérer leur budget parce qu'elles ne disposent d'aucune marge de manœuvre semble frappé au coin du bon sens. Mais il est heureusement faux, et mon expérience d'animation d'ateliers budgétaires durant près de dix ans m'a conforté dans cette opinion ! C'est en pensant d'abord à eux que j'ai écrit ce fascicule sur la gestion du budget.

² Cela suppose d'avoir une vigilance critique et active à l'endroit des tromperies ou des faux-semblants de la société publicitaire de consommation.

elles s'entraident pour inventer ensemble des solutions et se soutenir le moral, elles en tireront certainement un profit, et les modalités de travail décrites ci-dessous à partir de la p. 35 peuvent les y aider utilement.

1.5. Le patrimoine³

Notre patrimoine est composé de notre actif et de notre passif.

- Notre actif est la valeur en argent de l'ensemble des biens qui nous appartiennent en propre et de façon stable : ex. notre logement, notre épargne permanente, nos meubles, nos vêtements, tel ou tel véhicule, nos placements financiers, etc.
- Notre passif est le capital restant dû sur l'ensemble de nos dettes d'argent (auprès de la banque, de nos proches, de notre bailleur immobilier, de nos fournisseurs et commerçants, etc.)

$$\text{Patrimoine net} = \text{actif} - \text{passif}$$

Avec le patrimoine, on parle d'*argent stock*, parce que c'est en principe un argent plus stable.

1.6. La situation financière

Au sens strictement comptable, notre situation financière est l'ensemble constitué par notre budget et par notre patrimoine :

$$\text{Situation financière} = \text{situation du budget} + \text{valeur du patrimoine}^4$$

Cette situation financière comporte d'autres composantes, non plus objectivement comptables, mais qualitatives :

- Son évolution : est-elle en voie d'amélioration ? De dégradation ? A quelle vitesse ?
- Nos compétences pour gérer l'argent, ou notre volonté d'acquérir ces compétences et de les mettre en œuvre ;
- La nature de notre relation à l'argent⁵.
- Les soutiens (affectifs, fonctionnels, financiers) que nous pouvons recevoir en cas de difficultés.

³ Cette définition du patrimoine (1.5) et celle de la situation financière (1.6) n'appartiennent pas directement au registre de la gestion du budget. Mais leur claire compréhension est indispensable pour bien gérer son budget.

⁴ A noter qu'on peut avoir en même temps : 1/Une situation budgétaire satisfaisante (des ressources régulièrement supérieures aux dépenses) et un patrimoine négatif (des dettes supérieures à la valeur de nos actifs) ; 2/ Une situation inverse : un budget déficitaire mais un patrimoine net positif.

⁵ Ex. notre situation financière objective doit être analysée différemment selon que nous sommes naturellement prudents et économes, ou au contraire prodigues !