Gérer son budge

Premier salaire, monoparentalité, étudiant, imprévus.

Comment maîtriser ses dépenses. Nos conseils.

Maîtriser ses dépenses

Gérer son budget n'est pas toujours chose aisée. Changements professionnels, privés ou aléas familiaux, notre vie – et donc notre compte en banque – est rarement linéaire. Pourtant quelques astuces existent pour ne pas se laisser (complètement) déborder.

TEXTE SOPHIF DÜRRENMATT ILLUSTRATIONS JÖRN KASPUHL

Si on vous demande avec quoi rime novembre, que diriez-vous? Neuf employés sur dix répondent: le 13^e salaire. C'est donc le mois de la bouffée d'oxygène pour certains, et du bas de laine pour de futures vacances pour d'autres.

Bien sûr, tout le monde n'est pas logé à la même enseigne, mais la gestion d'un budget varie aussi fortement d'une personne à l'autre. «Pour bien gérer un budget mensuel, on doit essayer d'oublier ce 13° salaire, explique Dominique Erne (65 ans), conseillère en budget pour la Fédération romande des consommateurs (FRC). Cela s'anticipe durant l'année et permet d'éviter que ce «bonus» bienvenu serve uniquement à boucher les trous. Je sais que c'est plus facile à dire qu'à faire, et que bon nombre de personnes n'en ont tout simplement pas les moyens.»

Des profils identifiés

Avec un niveau de vie se situant parmi les plus élevés d'Europe, la Suisse compte tout de même 12,2% de la population ayant régulièrement des difficultés à joindre les deux bouts (chiffres 2019 OFS), tandis que 20,7% ne sont pas en mesure de faire face à une dépense imprévue de 2500 fr. en l'espace d'un mois. Sans surprise, les familles monoparentales, les personnes étrangères et les personnes peu ou pas formées sont les plus impactées. «De plus en plus de retraités viennent également nous consul-

ter pour mieux gérer leur budget. Mais il faut être lucide: c'est souvent un souci de rentes pas assez élevées pour faire face au coût de la vie. Les marges de manœuvre sont très réduites.»

Dettes fiscales en première ligne

En 2019, avant la crise sanitaire, près d'une personne sur sept (15,1%) vivait dans un ménage ayant au moins un type d'arriéré de paiement. Les dettes fiscales sont en première ligne, 8,7% de la population ayant un arriéré d'impôts, alors que les arriérés sur le paiement des primes d'assurance-maladie touchent 5,9% des Suisses. «Le problème est que, souvent, l'impôt n'est pas considéré comme une dette, détaille Dominique Erne. C'est la première chose que l'on cesse de payer en cas de difficultés financières. Et c'est souvent le début d'un engrenage.»

Alors y aurait-il d'un côté les cigales et de l'autre les fourmis? Les choses sont évidemment plus complexes, le monde n'étant pas manichéen et chaque cas de figure assurément différent. Notre relation à l'argent, et donc notre manière d'appréhender un budget, fait aussi souvent appel à des mécanismes psychologiques issus de notre histoire personnelle. «Quoi qu'il en soit, au moindre doute ou si on souhaite simplement échanger pour mieux s'organiser financièrement, il ne faut jamais hésiter à demander conseil», conclut la conseillère. •





De nombreux ménages monoparentaux ont une situation financière tendue: 23% ont des difficultés, voire de grandes difficultés, à joindre les deux bouts (chiffres OFS 2021).

D'autres conseils selon votre situation familiale dans les pages suivantes →

1

Elever seul(e) sa famille

poste à évaluer est le logement. «Un loyer ne devrait pas dépasser 25% de votre revenu net pour conserver un équilibre financier stable», explique Dominique Erne, conseillère en budget pour la Fédération romande des consommateurs (FRC). Les courses peuvent rapidement entamer les finances. Planifiez vos repas dans le détail, regardez les actions, munissez-vous toujours d'une liste de courses stricte et tenez-vous-y. Il existe des applications pratiques pour suivre au plus près chaque dépense au supermarché. Les courses alimentaires en ligne sur internet permettent aussi d'éviter toute tentation ou achat inutile au détour des rayons.

• Les magasins de seconde main sont parfaits pour dénicher des habits, notam-

- ment pour les enfants en pleine croissance nécessitant un renouvellement rapide de leur garde-robe.
- Gardez un œil sur la date de fin de vos différents contrats d'assurances (ménage, voiture, RC, etc.) et renégociez les primes à l'échéance en faisant jouer la concurrence.
- Prenez le temps de comparer les tarifs et frais des différentes banques. On peut faire de vraies économies selon le compte en banque pour lequel on opte.
- En cas de panne, faites réparer vos appareils, ou tentez au moins un diagnostic même pour un petit appareil (manettes de console, brosse à dents électrique, four à raclette, etc.). Certaines associations proposent leurs services gratuitement ou contre une somme symbolique. La FRC organise des Repair Cafés dans toute la Suisse (repair-cafe.ch).

En Suisse, près d'un ménage sur trois compte des enfants de moins de 25 ans.



Votre aîné part suivre des études à l'extérieur du domicile familial?

 Dressez une liste mensuelle des dépenses envisagées en incluant les taxes d'études, le matériel de formation nécessaire, les frais de transport sur place, «même un billet de bus par-ci par-là, il faut le noter. Ce sont des petits frais cumulés dont il faut tenir compte», souligne la conseillère Dominique Erne.

Le logement est un poste de dépense variable selon l'option choisie: la colocation ou encore la location à moindre coût d'une chambre chez une personne âgée en échange de quelques services peut réduire la facture de manière importante. Il existe des sites de colocation classique (colocataire, colocappart, wgzimmer, roomlala...) et des sites spécialisés dans la colocation intergénérationnelle (elderli, ensembleavectoit...).

- Apprenez à votre ado à cuisiner: se concocter des plats revient toujours moins cher que de se restaurer constamment à l'extérieur. Sinon préparez-lui des menus pour la semaine sous vide ou à congeler.
- Entamez toutes les démarches pour savoir si votre enfant en études est éligible à l'obtention d'allocations de formation, de revalorisation des contributions d'entretien (en cas de séparation), de bourses ou prêts cantonaux. Les universités proposent aussi des aides financières sous différentes formes selon les cas. N'hésitez pas à vous renseigner quel que soit votre revenu. Cela ne coûte rien de demander!





Gare aux fausses estimations!

La Fédération romande des consommateurs (FRC) propose, à celles et ceux qui le souhaitent, des conseils pour gérer au mieux son budget. En voici quelques-uns.

Quel est le premier conseil que vous donnez pour bien gérer son budget?

Notez, notez et notez! Quelle que soit la dépense, même le café de l'après-midi, le sandwich, le ticket de bus, il faut tout noter pour se faire une idée des postes de dépenses. Il est impossible d'agir pour redresser un budget si on ne sait pas où va notre argent. La majorité des gens «estiment» à peu près. En notant, elles ont toujours d'énormes surprises sur leurs estimations et leurs oublis!

Quels sont les profils des personnes qui vous sollicitent?

Nous ne sommes pas compétents pour gérer le surendettement, je le précise. Notre démarche se situe de manière préventive. Nous sommes là pour conseiller concrètement sur la tenue d'un budget, la manière dont on le gère et dont on agit dessus selon les marges de manœuvre personnelles existantes. Les profils des personnes qui nous consultent sont divers, mais souvent elles vivent un changement de situation familiale ou professionnelle. Un divorce, le souhait de réduire son temps de travail pour l'arrivée d'un enfant, le passage à la retraite. Chaque étape dans nos vies demande des adaptations budgétaires.



Dominique Erne Conseillère en budget pour la Fédération romande des consommateurs (FRC)

Combien de personnes tiennent un vrai budget?

Sincèrement, je n'ai pas de chiffres concrets mais je dirais très peu, voire une infime partie de la population. Si on fait les choses de manière détaillée, on est surpris du nombre de postes différents qui articulent un budget. Qui peut vous dire le montant mensuel exact budgété pour sa consommation électrique, par exemple? Ou pour ses plaques de voiture? Ou encore le montant, ramené à un chiffre mensuel, dépensé pour les cadeaux? Concernant ces derniers, leur coût est d'ailleurs très souvent sous-estimé. Les gens pensent à Noël, mais il y a les anniversaires, les petites attentions quand on est invités, etc. Ça représente souvent des sommes annuelles importantes. Il ne faut pas oublier que tenir un budget, c'est en partie faire des choix.

UNE APPLICATION POUR VOUS AIDER

Soutenue par Coop, l'association faîtière Budget-conseil Suisse a été fondée en 1974. Elle est exclusivement financée par les cotisations de ses membres, des dons et des partenariats. Pour aider chacun à établir un budget et contrôler ses dépenses, elle a créé une application dédiée: BudgetCH. Vous pouvez ainsi enregistrer vos dépenses partout et à tout moment pour maîtriser vos finances.

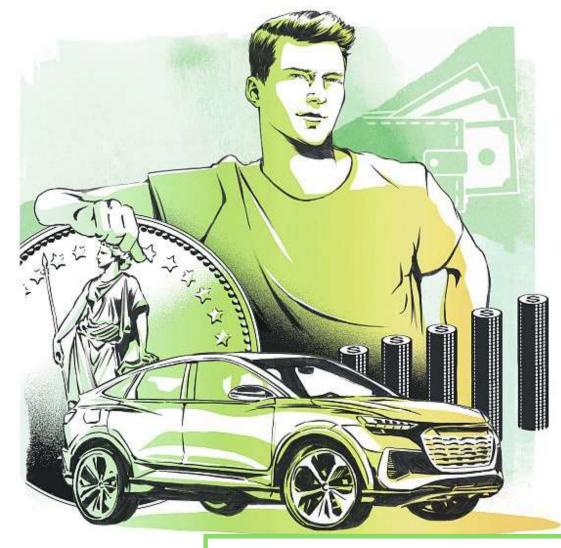
BudgetCH, à télécharger sur l'App Store et Google Play, gratuit



L'application BudgetCH est disponible en FR, DE, IT et EN.

La suite de notre article consacré à la gestion du budget en page 19 →

À LA UNE ZOOM



En 2019, 41,3% de la population de 16 ans et plus déclarent ne pas savoir quel est le taux d'intérêt des petits crédits à la consommation (chiffres OFS 2021).

3

Premiers salaires: attention à la tentation

- Se faire plaisir, lâcher la bride et dépenser pour soi est une envie légitime quand on reçoit ses premiers salaires.
 Etablissez tout de suite un budget des frais mensuels obligatoires (loyer, impôts, assurances) pour ne pas être pris au dépourvu.
- Dès le premier salaire, n'oubliez pas de vous annoncer aux impôts pour ne pas avoir de (mauvaise) surprise au bout d'une année d'activité professionnelle. «C'est un oubli très courant qui engendre souvent des situations
- compliquées à résoudre rapidement», indique Dominique Erne.
- L'achat d'un véhicule est une dépense qui doit également être réfléchie. «Je conseille toujours de prendre le temps de comparer le crédit et le leasing. Le petit crédit est peut-être plus avantageux.» Sans oublier l'obligation de contracter une assurance casco complète à la signature d'un leasing, ce qui peut rapidement chiffrer. Le parc automobile d'occasion offre aussi de belles opportunités pour ne pas trop dépenser.

BIEN PRÉVOIR SON BUDGET POUR MIEUX ÉCONOMISER Acte N° 279

Nous soutenons l'organisation Budgetconseil Suisse, qui donne aux particuliers de précieux conseils pour gérer leur budget. Grâce à notre aide, celle-ci a pu mettre en place un site internet riche en informations et en services, mais aussi une appli très pratique à utiliser en déplacement.



www.des-paroles-aux-actes.ch/279

