**Calculez votre indice de sécurité financière (ISF)**

***1.1. Présentation***

*Le test ci-dessous vous permettra de mesurer votre indice de sécurité financière. C’est la première étape d’un diagnostic plus précis de votre situation financière qui vous sera proposé plus tard.*

*Il concerne la gestion de votre budget, l’état de votre patrimoine, la relation avec votre banque, mais aussi vos goûts, vos compétences et votre motivation pour gérer attentivement votre argent, etc.*

*Vos réponses sont provisoires : si vous cherchez à mieux gérer votre budget, vous constaterez assez rapidement des améliorations qui vous réjouiront.*

*Si vous faites budget commun ou partiellement commun avec des proches (conjoint, grands enfants, personne à charge), clarifiez d’abord si vous répondez en votre propre nom ou au nom de cette communauté (vous pouvez alors associer tel ou tels membre(s) de votre famille à la réalisation de ce test)*

**1.2. Le test**

1. Estimez-vous que votre situation financière est, dans l’ensemble :
   1. Très satisfaisante
   2. Plutôt satisfaisante
   3. Plutôt problématique

Commentaires :

1. Estimez-vous que vos relations avec votre banque sont, dans l’ensemble :
   1. Très satisfaisantes
   2. Plutôt satisfaisantes
   3. Plutôt problématiques
   4. Très problématiques

Commentaires :

1. Concernant l’état global de vos dettes (auprès des banques, des établissements de crédit, de vos proches, de votre bailleur, de vos autres fournisseurs habituels), diriez-vous que vous êtes :
   1. Peu ou pas du tout endetté
   2. Modérément endetté
   3. A la limite du surendettement[[1]](#footnote-1)
   4. Surendetté

Commentaires :

1. Disposez-vous d’une épargne stable[[2]](#footnote-2) ?
   1. Oui, elle représente en moyenne plus de six mois de mes revenus mensuels
   2. Oui, elle représente en moyenne moins de six mois de mes revenus mensuels
   3. Oui, mais elle est faible et je l’utilise souvent pour mes besoins urgents
   4. Non, aucune

Commentaires :

1. Regardons maintenant quelques éléments importants de votre situation financière :

* Le montant de vos ressources mensuelles régulières
* Le montant de vos dépenses mensuelles régulières
* La valeur en argent de tout ce qui vous appartient (épargne, véhicules, meubles, vêtements, bijoux, logement, etc.)
* Le montant de toutes vos dettes en cours
* Le montant total de vos mensualités de remboursement de crédits
* Le solde de votre compte bancaire.

Que diriez-vous à propos de ces données ?

* 1. J’ai une connaissance assez précise de la plupart d’entre elles
  2. J’ai une connaissance approximative de bon nombre d’entre elles
  3. J’ai une connaissance insuffisante de bon nombre d’entre elles
  4. J’ai une connaissance très insuffisante de la plupart d’entre elles.

Commentaires :

1. Estimez-vous que vous gérez votre budget personnel ou familial :
   1. Avec précision et rigueur
   2. Plutôt assez bien dans l’ensemble
   3. De manière plutôt approximative
   4. De manière très approximative ou pas du tout.

Commentaires :

1. Votre compte bancaire est-il débiteur :
   1. Moins de dix jours dans l’année
   2. Entre 10 et 30 jours dans l’année
   3. Entre 30 et 150 jours dans l’année
   4. Plus de 150 jours dans l’année.

Commentaires :

1. A propos de votre budget mensuel, diriez-vous :
   1. Il est nettement excédentaire
   2. Il est tout juste équilibré
   3. Il est un peu déficitaire[[3]](#footnote-3)
   4. Il est très déficitaire

Commentaires :

1. A propos de votre budget au cours des 12 derniers mois, pensez-vous que :
   1. La situation s’est nettement améliorée
   2. La situation est restée stable ou s’est légèrement améliorée
   3. La situation s’est un peu détériorée
   4. La situation s’est gravement détériorée

Commentaires :

1. Si vous ressentez l’utilité de mieux gérer votre budget à l’avenir, pensez-vous que vous allez vraiment le faire ?
   1. Oui, je l’ai décidé et je suis certain.e de le faire
   2. Oui, je vais le faire
   3. Je vais essayer de le faire, mais cela risque d’être difficile
   4. Non, probablement pas dans l’immédiat.

Commentaires :

1. Concernant la gestion de votre argent et de votre budget, quelles sont selon vous :

* Les choses que vous faites plutôt bien ou très bien ?

Commentaires :

* Les choses dans lesquelles vous vous sentez peu compétent.e ou qui vous sont peu agréables ?

Commentaires :

1. Quelles sont les deux ou trois décisions que vous pourriez prendre pour améliorer votre situation financière (vos ressources, vos dépenses, vos crédits, la relation avec votre banque) ?

Commentaires :

Si vous avez répondu à chacune des dix premières questions ci-dessus, et si vous souhaitez connaitre **votre indice de sécurité financière**, vous pouvez maintenant « dépouiller » votre diagnostic.

**1.3. Dépouillez votre autodiagnostic financier**

Affectez une note à chacune de vos réponses aux dix premières questions ci-dessus. Chaque question comporte quatre réponses possibles.

* **Notez chacune de vos 10 réponses comme suit :**
* Si votre réponse correspond à la première ligne : 10 points
* Si votre réponse correspond à la seconde ligne : 7 points
* Si votre réponse correspond à la troisième ligne : 4 points
* Si votre réponse correspond à la quatrième ligne : 1 point.
* **Totalisez le nombre de points que vous avez obtenus**

*La partie en jaune peut être supprimée si le résultat du test est systématiquement calculé par la machine*

* **Évaluez votre indice de sécurité financière**

Si le nombre de vos points est compris :

* Entre 71 et 100 : votre indice de sécurité financière est élevé, vous pouvez vous en féliciter, mais ne relâchez pas votre effort de rigueur ;
* Entre 51 et 70 : votre indice de sécurité est assez élevé : restez vigilant pour que cette situation perdure, nul n’est à l’abri d’un accident imprévu ;
* Entre 31 et 50 : votre indice de sécurité est relativement faible, et votre intérêt est de chercher à redresser votre situation financière ;
* Entre 10 et 30 : selon cet autodiagnostic et, sauf erreur éventuelle de la machine, votre indice de sécurité est faible, et votre priorité devrait être de l’améliorer en cherchant de nouvelles solutions, et notamment :
  + - Vous adresser à une institution de travail social capable de vous aider en matière de gestion du budget ;
    - Vous renseigner sur les risques que vous courez ;
    - Mettre en œuvre des actions de redressement – notamment en utilisant éventuellement les ressources pédagogiques de gestion du budget que notre Université populaire de l’argent peut mettre à votre disposition... !

1. On est surendetté lorsqu’on n’est plus en mesure de rembourser l’ensemble de ses dettes (crédits en cours et factures en retard) à l’aide de ses revenus réguliers. Si les factures non réglées s’accumulent, ou si on souscrit de nouveaux crédits pour rembourser ceux en cours, on est probablement déjà en situation de surendettement. [↑](#footnote-ref-1)
2. Définition : l’épargne stable est l’argent déposé de manière durable sur des comptes d’épargne tels que le livret A ou un compte d’épargne-logement, d’abord pour faire face à des accidents de la vie qui pourraient vous mettre en danger financièrement, ensuite pour réaliser un ou des projets importants qui vous tiennent à cœur. [↑](#footnote-ref-2)
3. Attention à ne pas confondre le fait d’avoir un budget déficitaire et celui d’avoir un compte débiteur : un budget est déficitaire si le montant de nos dépenses est supérieur à celui de nos ressources. Si on a un compte chaque mois débiteur pour un montant à peu près identique, et si on ne fait pas de nouveaux emprunts pour rembourser les crédits en cours, cela indique que le budget est à peu près équilibré ! [↑](#footnote-ref-3)