

SEQUENCE 2 : LE BUDGET

Objectif général de la séquence : être capable de justifier la nécessité d'un budget équilibré en vue d'un achat (un téléphone) et indiquer les principales règles à respecter en matière d'épargne et de crédit afin d'éviter un surendettement.

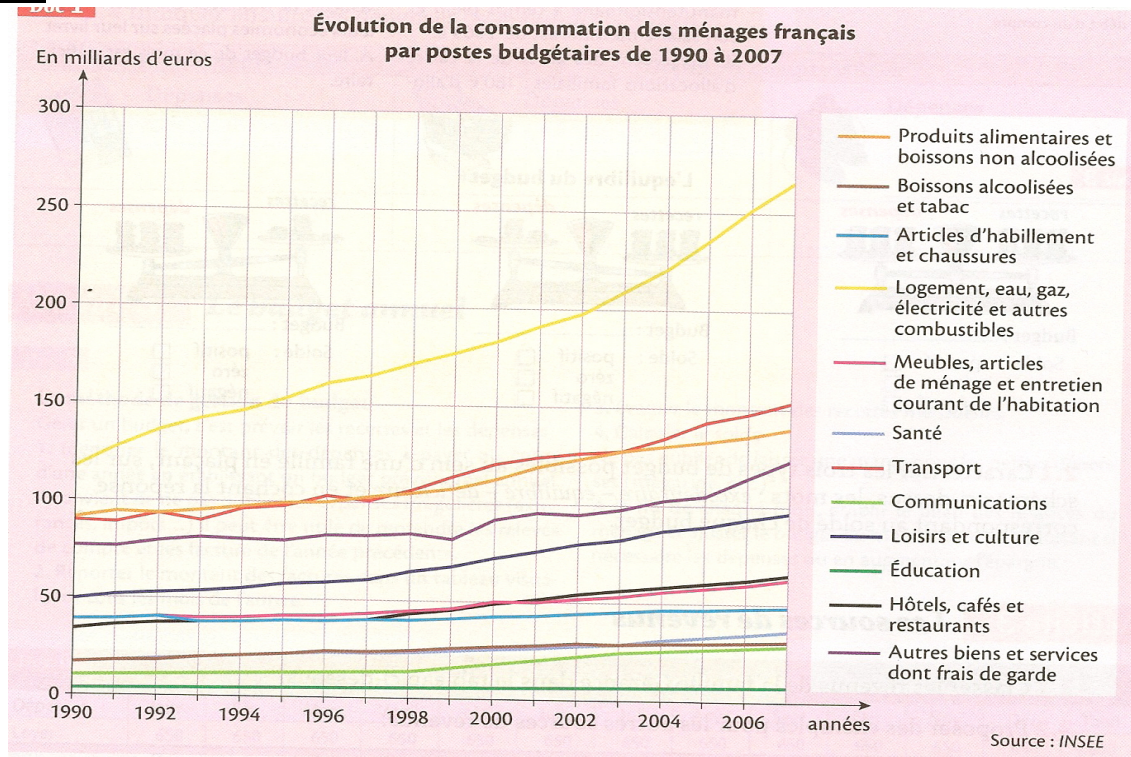
Séance 1 : l'évolution de la consommation des ménages et le budget familial.

Objectif général de la séance :

I. L'évolution de la consommation des ménages :**Activité 1 :**

Objectif : être capable d'analyser l'évolution des différents postes budgétaires dans le temps.

A partir du document 1, répondre aux questions suivantes.

Document 1 :**1. Définir le terme « poste budgétaire ».**

.....

2. Repérer les trois postes budgétaires les plus importants dans le budget des ménages en 2007 et en expliquer les raisons.

-

-

-

II. Le budget familial :**A. Définition du mot « budget » :**

Activité 2 :

Objectif : être capable de définir un budget.

Recopiez la définition du mot « budget » du dictionnaire.

.....

B. Les revenus :**1) Les différentes sources de revenus d'une famille :****Activité 3 :**

Objectif : être capable de citer et classer les différents revenus d'une famille.

Document 2 :

Le couple GIMENEZ a deux enfants scolarisés, l'un au collège et l'autre au lycée.

Madame GIMENEZ est aide-comptable et perçoit un salaire de 1 100 euros. Monsieur GIMENEZ est électromécanicien. Il perçoit un salaire de 1 100 euros auquel s'ajoute le 13^{ème} mois. En plus de leurs salaires, ils reçoivent les allocations familiales (150 euros) pour leurs deux enfants et viennent de toucher l'allocation de rentrée scolaire (268 euros).

En plus des dépenses mensuelles classiques (alimentation, loyer, assurances, etc.) ils doivent faire face aux dépenses occasionnées par la rentrée scolaire. Ce mois-ci, leur budget est déficitaire malgré de faibles économies placées sur un livret PEP (Plan Epargne Populaire).

Source : VSP en BEP – HACHETTE Technique.

1. Recenser les différents revenus de la famille GIMENEZ en les soulignant en rouge dans le document 2.

2. Classer ces revenus dans le tableau ci-dessous.

	Revenus du travail	Revenus de transfert (ou revenus sociaux)	Revenus de bien (ou revenus de capital)	Revenus exceptionnels
Définition	Ce sont des revenus gagnés en échange d'un travail fourni.	Ils correspondent à des aides accordées aux familles par la collectivité, selon le principe de la solidarité. Ils sont en général attribués selon des critères de revenus.	En lien avec un bien que l'on possède.	Ce sont des revenus aléatoires et imprévisibles.
Exemples				

3. Rechercher d'autres exemples de revenus possibles pour une famille en les inscrivant dans le tableau ci-dessus, en vous appuyant du **document 3** (en annexe).

2) La rémunération du travail :**Activité 4 :**

Objectif : être capable de relever les informations devant figurer sur un bulletin de salaire.

En vous appuyant du bulletin de salaire de Me. Lalande, répondre aux questions suivantes :

1. Quel est le nom et l'adresse de l'employeur de Me. Lalande ?

.....

2. Quel emploi Me. Lalande occupe – t'elle dans l'entreprise ?

.....

3. Quel est le numéro de Sécurité Sociale de Me. Lalande ?

.....

4. Ce bulletin de salaire correspond à quelle période ?

.....

5. Quelle est la somme à déclarer aux impôts ?

.....

6. Rechercher, pour ce salarié :

- son salaire mensuel brut :

- son salaire mensuel net :

7. Justifier l'intérêt de conserver sans limitation de durée le bulletin de salaire.

.....

.....

PARIS-CARTONNAGES SA 13 rue de Lyon 75012 PARIS		BULLETIN DE PAIE N°			
		Période du 01/01/04		au 31/01/04	
		N° Sécurité Sociale	SECTION.	MATRICULE	
		2. 63.03.22 113 223	2- 2110 - 75	224.3	
FONCTION EMPLOI		Madame Agnès LALANDE			
SECRETAIRE		27 rue Salengro			
CLASSIFICATION : B		CODE : 3	75 019 PARIS		
---CONVENTION COLLECTIVE PAPIERS-CARTONS (Distribution et commerce de gros)					
ELEMENTS DE SALAIRE	BASE	TAUX	MONTANT	CHARGES EMPLOYEUR	
				TAUX	MONTANT
SALAIRE DE BASE	169	9,50	1 605,50		
HEURES SUPPLEMENTAIRES	3	11,85	35,55		
SALAIRE BRUT			1 641,05		
C.S.G		1,1%	18,05		
ASSURANCE MALADIE		6,6%	108,30	12,6%	206,75
ASSURANCE		0,1%	1,64		
VEUVAGE		6,2%	101,74	9,8%	160,82
ASSURANCE VIEILLESSE					
ASSURANCE CHOMAGE		2,4%	39,38	4,4%	72,20
RETRAITE COMPLEMENTAIRE		2%	32,82	3%	49,23
ALLOCATIONS FAMILIALES				5,4%	88,60
ACCIDENTS DU TRAVAIL				2%	32,82
TOTAL DES RETENUES					
REMBOURSEMENT FRAIS TRANSPORT			15,00		
DOMICILIATION			NET A PAYER.		DATE DE PAIEMENT
BANQUE					31/01/04
GUICHET					
N° DE COMPTE					
CREDIT LYONNAIS					
20307					
00207					
00123328121 .S					
SALAIRE BRUT			Base Imposable.		
1 641,05			1180		

Activité 5 :

Objectif : être capable de définir le SMIC.

Document 4 :

Le salaire minimum interprofessionnel de croissance est le salaire horaire en dessous duquel aucun salarié ne peut être payé. Il s'applique à tous les salariés de toutes les professions, dans toutes les entreprises.

Art.L.141.2 : Le salaire minimum interprofessionnel de croissance assure aux salariés dont les rémunérations sont les plus faibles la garantie de leur pouvoir d'achat et une participation au développement économique de la nation.

Art.L.141.3 : La garantie du pouvoir d'achat des salariés dont les rémunérations sont les plus faibles est assurée par l'indexation du SMIC sur l'évolution de l'indice national des prix à la consommation [...]

Lorsque cet indice atteint un niveau correspondant à une hausse d'au moins 2% par rapport à l'indice constaté lors de l'établissement du salaire minimum de croissance immédiatement antérieur, le SMIC est relevé de la même proportion [...]

Il est révisé tous les ans, en juillet, par le gouvernement. Le montant du SMIC horaire brut est fixé, depuis le 1er juillet 2008 à 8,71 €, soit 1 321,02 € bruts mensuels sur la base de la durée légale de 35 heures hebdomadaires.

A partir du document 4, répondre aux questions suivantes :

1. **Précisez** la signification du sigle SMIC.

.....

2. **Justifiez** la raison de sa création.

3. **Calculez** le salaire brut d'un employé au SMIC à partir du mois de septembre 2008 et effectuant 151,67 heures (indiquer le détail du calcul).

C. Les dépenses :

Activité 6 :

Objectif : être capable de citer et classer les différentes dépenses d'un budget familial.

Classer les dépenses suivantes dans les trois catégories. S'aider des définitions données dans le tableau.

- | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| - alimentation | - loisirs et culture | - frais médicaux |
| - cadeaux | - pharmacie | - habillement |
| - eau | - vacances | - impôts |
| - télévision | - assurances | - loyer et charges |
| - gaz | - chauffage | - réparations auto |
| - électricité | - crédits | - carte de transport |
| - hygiène | - téléphone | |

Dépenses courantes	Dépenses fixes	Dépenses d'équipement ou exceptionnelles
Ce sont des dépenses fréquentes, voire quotidienne qui peuvent être réduites ou reportées.	Ce sont des dépenses inévitables, incompressibles et qui reviennent périodiquement. Elles ne peuvent pas être réduites.	Ce sont des dépenses occasionnelles d'équipement, de renouvellement, de loisirs, etc.

III. Les différents types de budget :

Activité 7 :

Objectif : être capable de qualifier les différents budgets d'une famille.

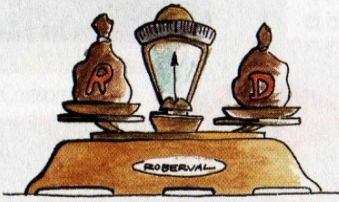
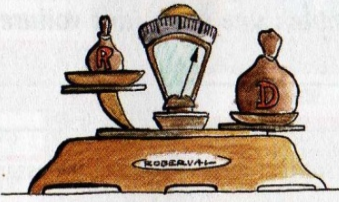
Le budget est une **prévision**, de l'ensemble des **recettes** et des **dépenses**, pour le mois ou l'année à venir. Il doit toujours être fait à l'avance.

Il se présente sous forme d'un tableau à 2 colonnes.

RECETTES	DEPENSES

Trois situations sont possibles.

1. **Entourer** pour chaque type de budget présenté dans le tableau ci-dessous, le signe mathématique qui permet de comparer recettes et dépenses.

Budget équilibré	Budget déficitaire	Budget excédentaire
		
$\begin{matrix} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{matrix}$	$\begin{matrix} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{matrix}$	$\begin{matrix} > \\ \text{Recettes} = \text{Dépenses} \\ < \end{matrix}$

2. Indiquer pour chaque situation ci-dessous si le budget est équilibré, déficitaire ou excédentaire en cochant la bonne case du tableau.

Situations	Budget équilibré	Budget déficitaire	Budget excédentaire
Jennifer a fait de nombreux achats lors des soldes d'hiver. En faisant ses comptes de fin de mois, elle constate qu'il lui manque de l'argent pour payer son loyer.			
Julien fait ses comptes de fin de mois : il a dépensé tous ses revenus du mois sans entamer son épargne.			
Marie constate, en faisant ses comptes de fin de mois, qu'elle a économisé 90 euros.			

Conclusion :

.....

.....

.....

.....

.....

.....

JE RETIENS

La consommation des ménages.

Depuis le début des années 1990, **certains postes budgétaires pèsent un poids de plus en plus lourd dans le budget** des ménages français : le logement (ex : le loyer, l'eau, le chauffage...), les transports et l'alimentation.

La notion de budget.

Un budget est une **prévision des revenus et des dépenses** sur une période donnée dans le but de ne pas dépenser plus que ce qui rentre et ainsi **maintenir un solde « à zéro »**, voire positif.

Les sources de revenus.

Les sources de revenus d'un ménage se classent en quatre catégories :

- **Les revenus de travail** : salaire, primes...
- **Les prestations sociales** : aide au logement, allocations familiales...
- **Les revenus des économies** (de bien ou de capital) : intérêt d'épargne...
- **Les revenus exceptionnels** : héritage, gain aux jeux...

Les dépenses.

Les dépenses d'un ménage sont de deux ordres :

- Les **dépenses incompressibles** : dépenses obligatoires ne pouvant pas être différées (ex : le loyer, les impôts, les assurances...).
- Les **dépenses compressibles** : dépenses pouvant être différées dans le temps et dont le montant peut être réduit. Elles se subdivisent en :
 - . **Dépenses courantes** (ex : l'alimentation, le carburant, les produits d'hygiène...).
 - . **Dépenses d'équipement ou de renouvellement** (ex : le lave vaisselle, les vêtements, le véhicule...).

NOM :

Date :

Prénom :

Classe :

Evaluation formative : Le budget.
--

NOTE : / 20

1. Définir le budget.

/ 1 pt

.....
2. Caractériser les différents budgets en associant le budget à la définition correspondante.

/ 1,5 pts

Budget équilibré

Budget dans lequel les dépenses sont supérieures aux recettes.
--

Budget excédentaire

Budget déficitaire

Budget dans lequel les dépenses sont inférieures aux recettes.

Budget dans lequel les dépenses sont égales aux recettes.

3. Justifier l'intérêt d'avoir un budget excédentaire.

/ 1 pt

.....

4. Identifier les sources de revenus en répondant VRAI ou FAUX aux affirmations suivantes.

/ 3 pts

	VRAI	FAUX
Le salaire est un revenu de travail.		
Les allocations familiales sont des revenus exceptionnels.		
Les intérêts du compte épargne logement sont des revenus de travail.		
L'allocation logement est une prestation sociale.		
Le 13 ^{ème} mois est un revenu exceptionnel.		
Les gains au loto sont des revenus exceptionnels.		

5. Identifier les catégories de dépenses en complétant le tableau suivant.

/ 1,5 pts

Dépenses compressibles		Dépenses incompressibles
Dépenses.....	Dépenses.....	Dépenses.....
Paire de chaussures, meubles...	Alimentation, transport...	Loyer, Facture EDF...

6. En trente ans, la consommation des ménages a également évolué. De nouveaux produits sont apparus sur le marché et les modes de vie ont changé.

Faites correspondre les modifications de ces postes budgétaires à une ou deux justifications en les reliant :

/ 2 pts

AUGMENTATIONS

1. LOGEMENT.

2. LOISIRS – COMMUNICATION.

DIMINUTIONS

3. ALIMENTATION.

4. HABILLEMENT.

De nouveaux modes de communication sont apparus : téléphones portables, Internet. Les foyers se sont équipés d'ordinateurs

Les superettes « Hard-discount » se sont installées dans nos villes.

La production textile mondiale s'est beaucoup développée et le prix de revient des vêtements a fortement diminué.

Le prix des loyers a augmenté de manière importante ces dernières années.

Les revenus ont augmenté, mais la consommation alimentaire est restée la même.

Le nombre de ménages a augmenté, mais les ménages sont plus petits.

7. La gestion du budget automobile.Après lecture du document suivant, répondre aux questions ci-dessous.

8

Le prix de l'essence fait flamber le budget automobile

En 2005, les Français ont dépensé plus, en moyenne, pour leurs voitures sous l'effet de l'envolée du prix des carburants, même s'ils ont cherché à maîtriser leur consommation, selon une étude présentée par la Fédération Française des Automobile-Clubs (FFAC).

« Les automobilistes français ont adapté leurs comportements d'achat et d'usage, soit en se tournant vers des modèles plus économes en carburant, soit en roulant moins. Sinon, leur budget aurait explosé », a expliqué la déléguée générale de la FFAC, Josyane Gorgibus.

Outre le carburant, l'entretien des uni-

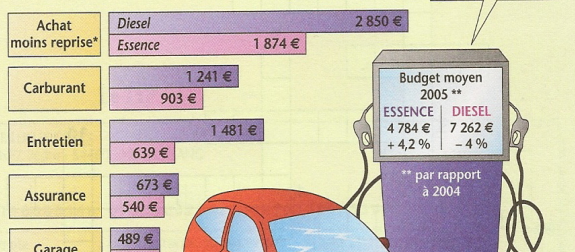
Diesel ou essence : votre facture

Véhicules de référence :

Essence : Renault Clio III, 1,2 L - Authentique 5 CV, 10 320 km en 2005

Diesel : Peugeot 307, 1,6 L - HDI Confort 5 CV, 19 490 km en 2005

Le propriétaire d'un véhicule diesel a vu sa facture baisser malgré la hausse de 16,3 % du prix du gazoil en 2005, car il profite de meilleures performances d'économie sur la consommation (soit un litre au cent en moins en moyenne) et qu'il a moins roulé qu'en 2004.



7.1. Proposer des raisons à l'augmentation du budget automobile.

/ 1,5 pts

-
-
-

7.2. Rechercher des moyens pour diminuer certains postes du budget automobile.

/ 2 pts

-
-

7.3. Proposer, afin de compenser l'augmentation du budget automobile, des solutions pour éviter de déséquilibrer son budget.

/1,5 pts

-
-
-

8. Indiquer de quels types de revenus il s'agit.

/ 5 pts

	Revenus de travail	Revenus sociaux	Autres types de revenus
Ernest touche des indemnités de l'ASSEDIC depuis quelques mois.			
Boniface vient de recevoir les intérêts de son livret d'épargne.			
Anatole est propriétaire d'un petit appartement qu'il a hérité de sa grand-mère et qu'il loue à Basile pour 350 euros par mois.			
Norbert est retraité.			
Julien est étudiant et boursier.			
Arnold est jeune apprenti.			
Sidonie, depuis son divorce, reçoit chaque mois une pension pour l'aider à élever ses enfants.			
Yolande a touché des indemnités journalières pendant son arrêt maladie.			
Clotilde a accès aux allocations familiales depuis la naissance de son deuxième enfant.			
Claude a encore gagné au tiercé.			