

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.

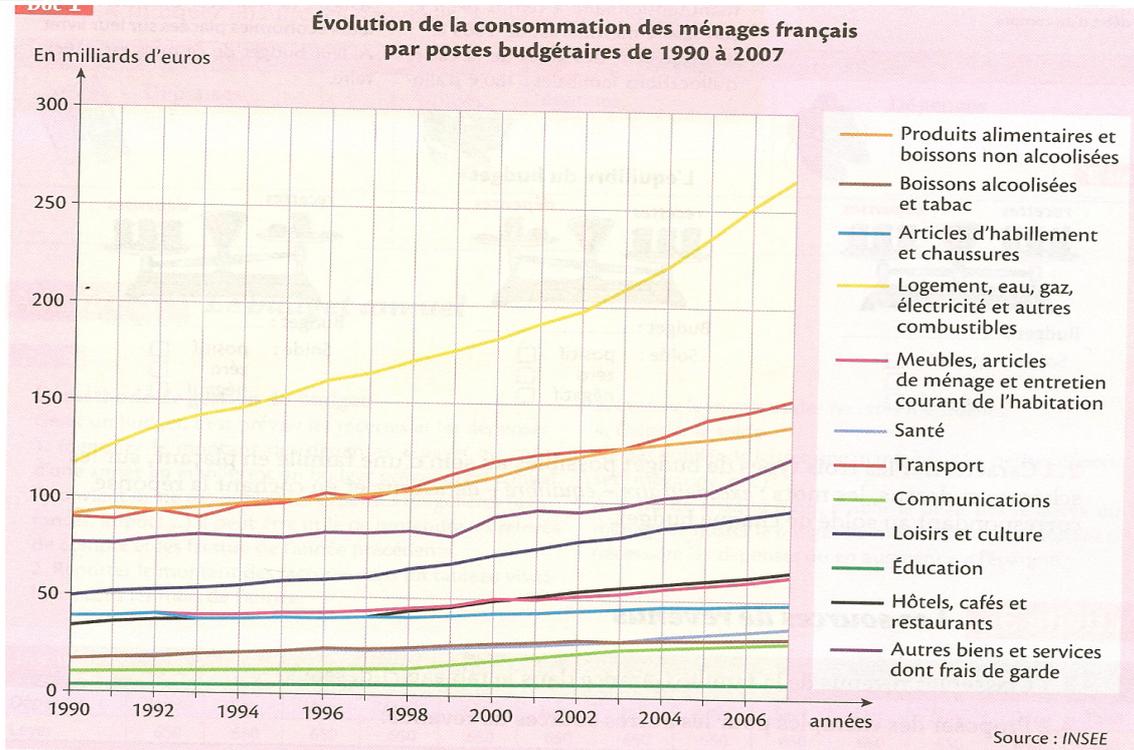
Séance 1 : l'évolution de la consommation des ménages et le budget familial.

Objectif général de la séance être capable de déterminer les composantes d'un budget.

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.

Somme d'argent utilisée pour des dépenses précises (ex : le poste budgétaire des communications).

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

- loisirs et culture.

Les 35 heures permettent des WK plus longs et la possibilité d'avoir des loisirs.

- logement, chauffage, éclairage, eau.

L'augmentation de ce poste est liée à la hausse des prix du logement et du gaz.

- produits alimentaires et boissons non alcoolisées.

Le poste budgétaire lié à l'alimentation est en hausse significative depuis le passage à l'euro.

I. 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.

Prévision des dépenses (sorties d'argent) et des recettes (entrées d'argent) pour une période donnée (mois, année).

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	Salaire, Prime du 13^{ème} mois. Indemnités de congés payés, Rentes ou pension d'invalidité.	Allocations familiales, Prime de rentrée scolaire. Allocation logement, Remboursements de santé. Indemnités journalières de la sécurité sociale : en cas d'accident de travail, de maladie ou de grossesse.	Intérêt du PEP. Loyers perçus, Intérêt d'un compte épargne. Intéressements à l'entreprise.	Gains aux jeux Héritage.

--	--	--	--	--

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 ?

PARIS – Cartonnages SA 13 rue de Lyon 75 012 PARIS

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

SECRETAIRE

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

2 63 03 22 113 223

4. Ce bulletin de salaire correspond à quelle période ?

Période du 01/01/04 au 31/01/04

5. Quelle est la somme à déclarer aux impôts ?

1 180 euros

6. Rechercher, pour ce salarié :

- son salaire mensuel brut : **1 641,05 euros**

- son salaire mensuel net : **1 641,05** - retenues

**(18.05+108.30+1.64+101.74+39.38+32.82) + remboursement frais transport (15) =
1641.05 – 301.93 + 15 = 1 354.12 euros.**

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

Pour la déclaration d'impôts mais également pour la retraite.

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 VEUVE			0,1%	1,64		
ASSURANCE VIEILLESSE			6,2%	101,74	9,8%	160,82
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	
CREDIT LYONNAIS	BANQUE	GUICHET	N° DE COMPTE	31/01/04	
	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.

Salaire minimum interprofessionnel de croissance.

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

La garantie du pouvoir d'achat des salariés dont les rémunérations sont les plus faibles est assurée par l'indexation du SMIC.

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).

151,67 heures x 8,71 euros = 1 321,05 euros.

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.
alimentation hygiène pharmacie chauffage frais médicaux carte de transport	Eau Gaz Electricité Assurances Crédits Téléphone Impôts Loyer et charges	Cadeaux Télévision Loisirs et culture Vacances Habillement Réparation auto

II. Les différents types de budget :**Activité 7 :**

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

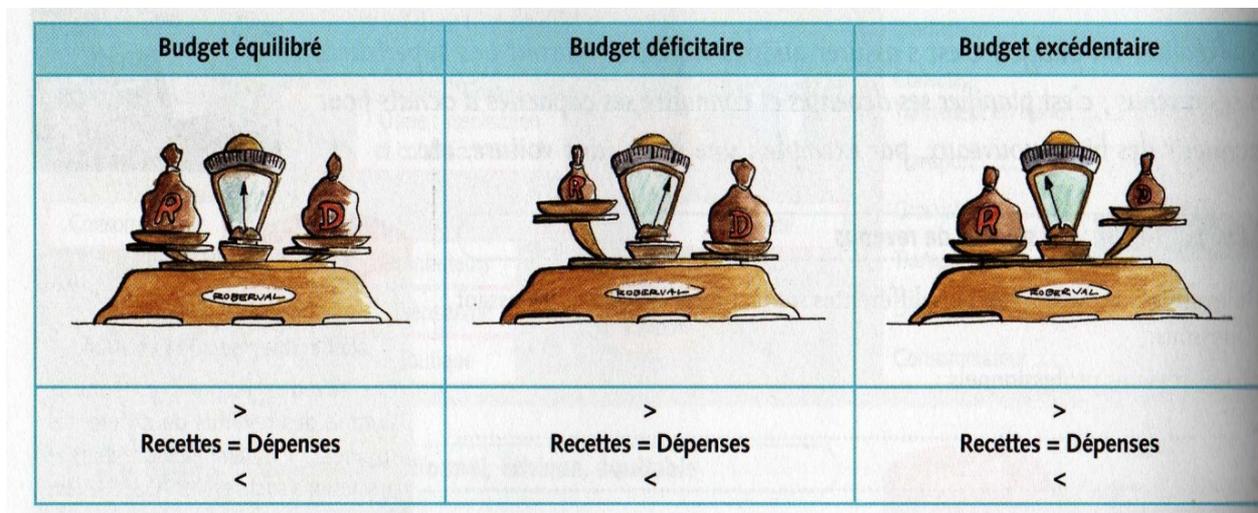
Le budget est une **prévision**, de l'ensemble des **recettes** et des **dépenses**, pour le mois ou l'année à venir. Il doit toujours être fait à l'avance.

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

RECETTES	DEPENSES

Trois situations sont possibles.

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



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.		X	
Julien fait ses comptes de fin de mois : il a dépensé tous ses revenus du mois sans entamer son épargne.	X		
Marie constate, en faisant ses comptes de fin de mois, qu'elle a économisé 90 euros.			X

Conclusion :

Etablir un budget, c'est prévoir les dépenses en fonction des recettes.

En général, les revenus sont principalement composés des revenus du travail : le salaire qui est une contrepartie fournie par l'employeur en échange du travail fourni par le salarié dans le cadre d'un contrat de travail. Tout salarié doit avoir une fiche de paie qui détaille les sommes touchées ou retenues sur son salaire.

Les dépenses peuvent se classer en trois catégories : charges fixes, dépenses courantes et dépenses d'équipement et de renouvellement.

La principale règle de gestion du budget est d'équilibrer les dépenses et les recettes mensuellement et annuellement.

JE RETIENS

La consommation des ménages.

Depuis le début des années 1990, **certaines 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

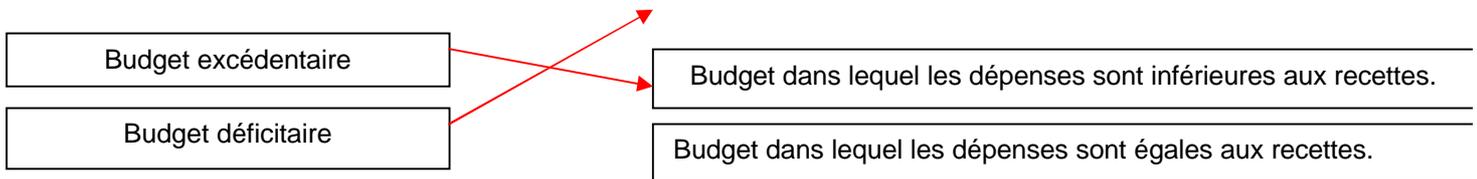
Un budget est une **prévision des revenus et des dépenses** sur une période donnée dans le but de ne pas dépenser plus que ce qui rentre.

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.



3. Justifier l'intérêt d'avoir un budget excédentaire. / 1 pt

Economiser de l'argent en vue d'un achat ultérieur ou en cas de période difficile.

4. Identifier les sources de revenus en répondant VRAI ou FAUX aux affirmations suivantes. / 3 pts

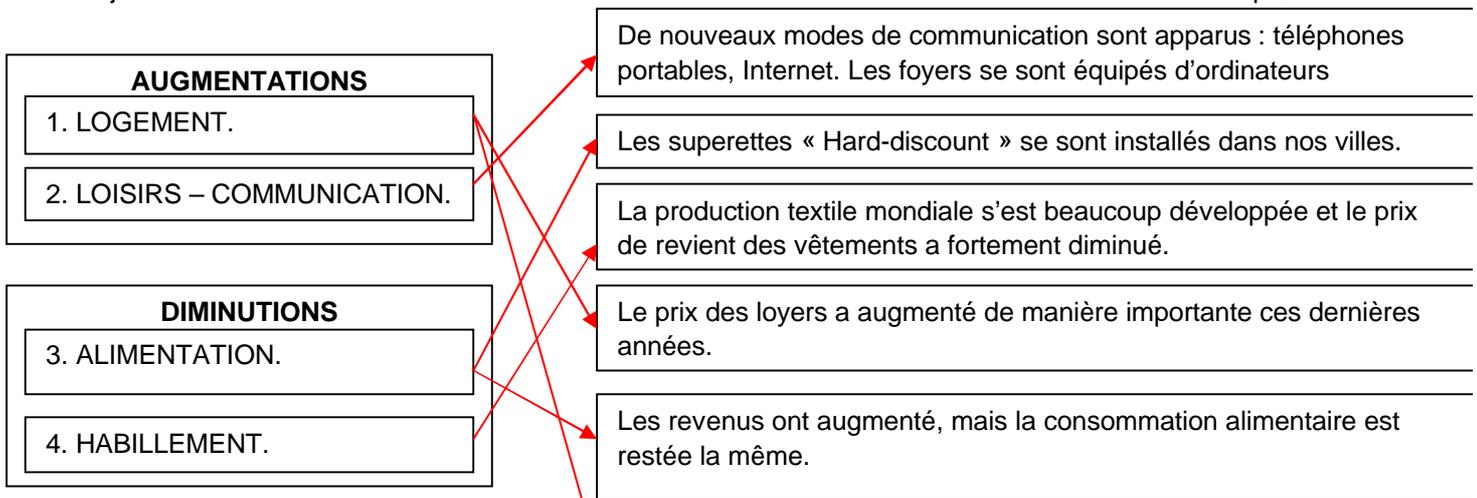
	VRAI	FAUX
Le salaire est un revenu de travail.	X	
Les allocations familiales sont des revenus exceptionnels.	X	
Les intérêts du compte épargne logement sont des revenus de travail.		X
L'allocation logement est une prestation sociale.	X	
Le 13 ^{ème} mois est un revenu exceptionnel.		X
Les gains au loto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

5. Identifier les catégories de dépenses en complétant le tableau suivant. / 1,5 pts

Dépenses compressibles		Dépenses incompressibles
Dépenses d'équipement et de renouvellement.	Dépenses courantes.	Dépenses fixes.
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



7. La gestion du budget automobile. Après lecture du document suivant, répondez : Le nombre de ménages a augmenté, mais les ménages sont plus petits.

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 voi-

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.

Achat moins reprise*	Diesel	2 850 €
	Essence	1 874 €
Carburant		1 241 €
		903 €
Entretien		1 481 €
		639 €
Assurance		673 €
		540 €
Garage		489 €
		489 €

Budget moyen 2005 **

ESSENCE	4 784 €	+ 4,2 %
DIESEL	7 262 €	- 4 %

** par rapport à 2004

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

/ 1,5 pts

- Envolée du prix des carburants.
- Entretien coûteux des voitures.
- Hausse du coût de la main d'œuvre et du prix des pièces, de l'assurance.

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

/ 2 pts

- Contrôler régulièrement l'état du véhicule.
- Rouler moins.

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

/1,5 pts

- Diminuer le poste des loisirs.
- Surveiller sa consommation de gaz et d'électricité, en réglant les appareils concernés.
- Acheter des fruits et légumes de saison, voire cultiver.

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.		X	
Boniface vient de recevoir les intérêts de son livret d'épargne.			X
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.			X
Norbert est retraité.	X		
Julien est étudiant et boursier.		X	
Arnold est jeune apprenti.	X		
Sidonie, depuis son divorce, reçoit chaque mois une pension pour l'aider à élever ses enfants.			X
Yolande a touché des indemnités journalières pendant son arrêt maladie.	X		
Clotilde a accès aux allocations familiales depuis la naissance de son deuxième enfant.		X	
Claude a encore gagné au tiercé.			X