Séance 2 : La gestion du budget, l'épargne et les modes de paiement.

				_	
\sim L		aánára		- é - n	
OD	iectii	uenerai	i de la	séance	-

.....

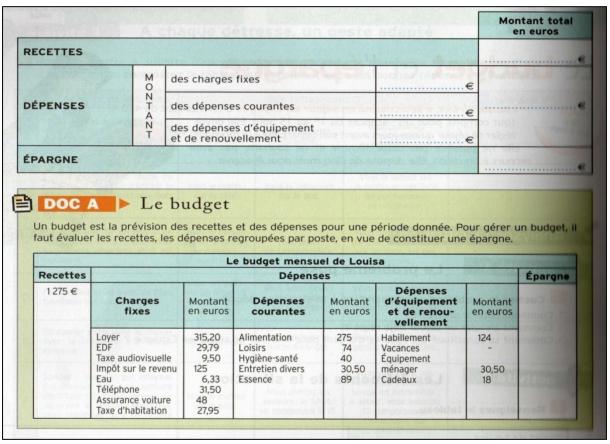
I. <u>La gestion mensuelle du budget :</u>

Activité 1 :

Objectif: être capable d'adapter son budget à une situation précise.

Gérer son budget c'est :

- s'assurer que les dépenses ne sont pas supérieures aux revenus.
- planifier ses dépenses pour ne pas déséquilibrer son budget.
- prévoir certains achats importants (exemple : achat d'une voiture).



Source: Les nouveaux cahiers de VSP-FOUCHER.

- 1. A l'aide du document A, complétez le tableau.
- 2. Indiquez si le budget de Louisa est excédentaire, équilibré ou déficitaire :

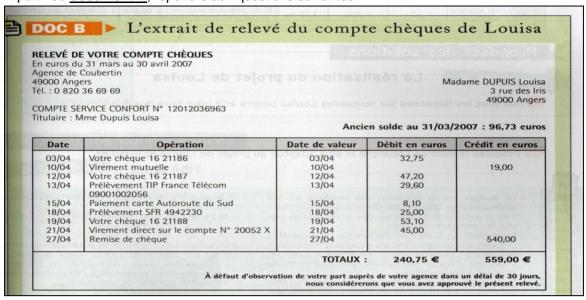
.....

- 3. Peut- elle envisager l'achat d'un téléphone ?
 - II. La tenue des comptes :

Activité 2 :

Objectif: être capable d'analyser un relevé de banque.

A partir du document B, répondre aux questions suivantes.



1. Relier chaque terme à la définition correspondante :

CREDIT	Date à laquelle la somme est effectivement débitée ou créditée
DEBIT	Somme déposée sur le compte
DATE DE VALEUR	Date à laquelle a été effectuée l'opération (retrait – paiement – dépôt
DATE DE L'OPERATION	Différence entre le débit et le crédit, pouvant être débiteur ou créditeur
SOLDE	
	Somme prélevée sur le compte
2. Indiquer la période à	laquelle correspond cet extrait de relevé de comptes :
•	nt dispose Louisa pour contester le relevé de compte si elle constate une
4. Justifier l'utilité de te	nir ses comptes :
III. <u>L'épargne :</u>	
Activité 3 : Objectif : être capable de comparer	différentes formes d'éparque
1. Définir l'épargne.	ameramaa a apargra.

2. Préciser deux rôles de l'épargne.

Prévention Santé Environnement

Document C : L'épargne.

Madame BULTE Fabienne

Le Livret A

Il est accessible à chaque membre d'un foyer fiscal, majeur ou non.

Le dépôt minimal est de 1,5 €, le montant maximal est de 15 300 €. Les versements et les retraits sont libres

Les intérêts sont de 2,5 % par an, exonérés d'impôt.

Ils s'ajoutent au capital le 31 décembre de chaque année et produisent des intérêts ensuite.

Le compte épargne logement

Il est accessible à chaque membre d'une famille, majeur ou mineur.

Le dépôt minimal est de 300 \in , les versements annuels minimaux sont de 75 \in , le montant maximal est de 15 300 \in . Les retraits sont libres dans la limite des sommes minimales.

Les intérêts sont de 1,75 % par an, exonérés d'impôt, mais soumis aux prélèvements sociaux.

Ils s'ajoutent au capital le 31 décembre de chaque année et produisent des intérêts ensuite.

C'est un compte qui permet d'obtenir un prêt immobilier à un taux avantageux au bout de 18 mois.

Le livret de développement durable

2009 - 2010

Il est accessible aux personnes domiciliées fiscalement en France.

Le dépôt minimal est de 15 €, le montant maximal est de 6 000 €.

Les versements et les retraits sont libres. Les intérêts sont de 2,5 % au moins par an, exonérés d'impôt.

Ils s'ajoutent au capital le 31 décembre de chaque année et produisent des intérêts ensuite.

Le livret d'épargne populaire

Il est accessible à tout particulier qui n'est pas imposable ou dont l'impôt sur le revenu ne dépasse pas 730 €. Chaque année le livret est maintenu si ces conditions sont remplies.

Le dépôt minimal est de 30 €. Le dépôt maximal est de 7 700 €.

Les versements et les retraits sont libres.

Les intérêts sont de 3 % par an, exonérés d'impôt.

Ils s'ajoutent au capital le 31 décembre de chaque année et produisent des intérêts ensuite.

Source: FONTAINE PICARD - PSE (seconde BAC PRO).

1. Complétez le tableau suivant.

	Livret A	Livret développement durable	Livret d'épargne populaire	Compte épargne logement
Versement et retraits				
Intérêts				
Montant Maximal				
Avantage				
Inconvénient				

				1
2. Quelle est la formule	e la mieux rémunérée ?	,		
3. Quelle est la formule	la nlus contraignante '	?	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	
o. Quelle est la formation	o la pias contraignante			
4. Quelle est la formule	e la plus limitée dans les	s sommes déposées	?	

5. Quelle est la formule la plus facile à gérer ?

.....

IV. <u>Les modes de paiement :</u>

Activité 4 :

Objectif: être capable de différencier les modes de paiement.

Choisir le ou les modes de paiement (s) les plus adaptés aux situations suivantes en les reliant.

Espèces O Règlement d'une facture d'eau

Chèque O Location de vacances

Carte bancaire O Un sandwich

Mandat postal O Un pantalon par correspondance

Prélèvement automatique O Un ordinateur en magasin spécialisé

Titre Interbancaire de paiement O

Activité 5 :

Objectif: être capable de distinguer les intérêts et limites de chaque mode de paiement.

Document D: Les modes de paiement

			Limites
Espèces	Règlement des achats de biens ou de services d'un montant inférieur à 3 000 €.		
Mandat Congres Addition: Compare Addition: Compar	Déclenché par le débiteur pour un bénéficiaire. Il peut être donné par téléphone ou par Internet, mais il vaut mieux le confirmer par écrit.		
Chèque	Règlement des achats : une ou deux pièces d'identité peuvent être demandées. Refus possible par le commerçant.	- la banque nationale	arths p engrenti ro
Chèque de banque	Règlement d'achat important (voiture, immobilier)		Tannorrise star 2
Prélèvement automatique O la unidate commerce from maile de patientes attendes Coloniales de prévious attendes par une probable flegres Technishes de commerce from maile de patientes attend Technishes de commerce from maile de patientes attend Technishes de commerce from maile de patientes attend Technishes de commerce Coloniales de patientes attendes Technishes de commerce Coloniales de patientes Prélèvement automatique (permanent ou ponctuel)	Déclenché par le bénéficiaire avec l'autorisation du débiteur pour un paiement régulier (exemples : impôts, électricité)		
Titre Interbancaire de Paiement (TIP)	Autorisation unique de prélèvement préétablie par écrit, par le créancier et adressé au débiteur avec la facture.	CRECTED BY DIRECTOR	CASAS SAND PROPERTY OF THE SAND SAND SAND SAND SAND SAND SAND SAND
Carte bançaire	Règlement de tous les achats. Un montant minimal peut être exigé. Plafonnement des achats mensuels à 1524,49 €,	1055C ab abrest	TOD ELL
Carte virtuelle dynamique ou e-carte	en général. Règlement d'un seul achat avec un numéro de carte à usage unique.		The washing and the same of th

Source: HACHETTE TECHNIQUE - PSE (seconde BAC PRO).

- 1. Indiquer les intérêts et les limites de chaque mode de paiement en complétant le tableau.
- 2. Préciser le ou les modes de paiement pouvant être utilisé(s) pour régler l'achat d'un téléphone portable d'un montant de 150 euros dans une grande surface.

Activité 6:

Objectif: être capable de remplir un chèque pour un achat précis.

<u>Situation</u>: Melle. MARCHAND achète un téléphone portable d'un montant de 151,30 euros à AUCHAN Sin le Noble, le 10 Septembre 2008.

Compléter le chèque suivant dans la situation ci-dessus.



Conclusion :

JE RETIENS

L'épargne.

L'épargne est la part des **revenus restant disponible** une fois toutes les dépenses déduites (nourriture, habitation, transport, impôts...).

Il est possible d'épargner afin de disposer d'argent pour **financer une dépense** importante, pour disposer d'une réserve de sécurité ou encore pour **se constituer un patrimoine**.

Deux méthodes d'épargne :

- Epargner la part de revenus qui n'a pas été dépensée dans le mois.
- Verser chaque mois la même somme d'argent sur le support d'épargne, quelles que soient les dépenses.

La gestion du budget.

Gérer un budget, c'est établir quelques règles simples pour équilibrer ses recettes et ses dépenses.

- Connaître ses revenus et en calculer le montant.
- Répertorier ses dépenses fixes en établissant un budget prévisionnel mensuel pour les dépenses annuelles.
- Noter ses dépenses courantes et prévoir ses dépenses d'équipement.
- Réaliser un bilan en fin de mois qui donnera le solde du budget.

Si ce solde est positif, le budget est dit **excédentaire**. Si ce solde est négatif, il est dit **déficitaire** et le ménage peut être aidé par une conseillère en économie familiale et sociale de la Caisse d'Allocations Familiales.

Les modes de paiement.

Chèques et cartes bancaires sont les modes de paiement les plus utilisés. Toutefois, leur utilisation ne doit pas se faire sans un minimum de précautions : la gestion du compte permet d'éviter l'émission de chèques sans provision pouvant entraîner pour l'émetteur un interdit bancaire.