

GERER SON BUDGET1- LE BUDGET**1- Analyse de la situation.**

Caroline, 26 ans, a sélectionné un séjour en Espagne d'un montant de 420€ tout compris, pour ses vacances du 1<sup>er</sup> au 15 aout. Elle devra régler ce séjour quinze jours avant son départ. Pour le moment, elle ne possède pas cette somme et ne souhaite pas avoir recours à un crédit. Elle dispose de cinq mois pour épargner.

**1- Analyser la situation.****1. Le problème posé**

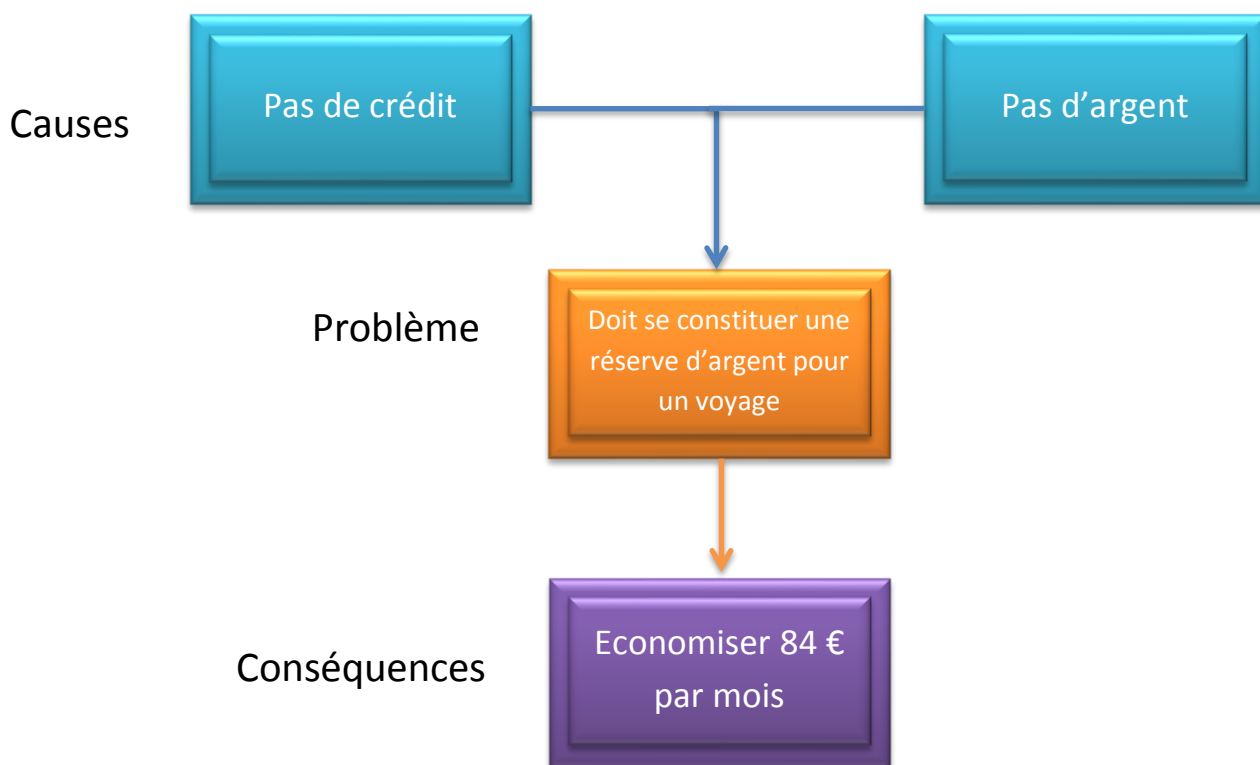
Quel est le problème posé ?

- Comment obtenir un crédit ?
- Comment annuler un séjour déjà réglé ?
- Comment se constituer une réserve d'argent pour financer son séjour en Espagne ?

**2. Les éléments de la situation**

Renseignez le tableau

Projet de Caroline	
Montant du projet	
Période du séjour	
Date de règlement	
Temps pour économiser	
Montant de l'épargne mensuelle à constituer	



## 2- Mobiliser ses connaissances.

### 2.1. Les différentes recettes : argent qui entre dans le budget = revenus

#### 2.1.1. Surligner dans dans les six exemples ci-dessous

- En vert, les revenus liés au travail.
- En rouge, les revenus sociaux (allocations et aides diverses).
- En bleu, les autres revenus

#### Jean et Sophie

Tous deux travaillent dans une usine. Chaque mois ils reçoivent leur salaire et la CAF leur verse l'Aide Personnalisée au Logement

#### Sarah

Au chômage, Sarah perçoit l'allocation d'aide au retour à l'emploi (ARE). Elle reçoit de la CAF l'Allocation de Soutien Familial pour sa fille. Elle a aussi les revenus de ses placements

#### Ali

Ali est médecin. Outre les honoraires que lui versent ses patients, il reçoit chaque mois le loyer que lui verse le locataire de l'appartement dont il est prioritaire.

#### Anne

Anne tient une boutique. Ses revenus sont les bénéfices de ses ventes (toutes autres charges

#### Valérie et José

Tous deux sont fonctionnaires. Chaque mois, ils reçoivent leurs traitements et la CAF leur

#### Marie

Sans travail, Marie perçoit le revenu de solidarité active (RSA). Elle a gagné 1 000 euros en grat-

déduites). Ce mois-ci elle a gagné au loto une somme importante.

verse les allocations familiales (AF) pour leurs 3 enfants.

tant un jeu de loto

### 2.1.2. Classer les revenus identifiés dans le tableau ci-dessous

REVENUS		
<u>Liés au travail</u>	<u>sociaux</u>	<u>autres</u>
•	•	•
•	•	•
•	•	•
•	•	•
	•	

## 2.2. Repérer et classer les dépenses dans les différents postes d'un budget

A l'aide du document Kamel et Laetitia et du tableau des recettes et dépenses

2.2.1. *Expliquer ce que sont les dépenses courantes*

2.2.2. *Expliquer pourquoi les dépenses relatives au logement, aux assurances, aux impôts sont appelées charges fixes.*

2.2.3. *Compléter la fiche bilan des recettes*

2.2.4. *Compléter le solde en calculant combien ce jeune couple peut économiser (épargner) chaque mois en prévision de l'achat d'une voiture.*

### Kamel et Laetitia en couple

Ce couple fait le bilan de ses recettes et dépenses mensuelles. Kamel perçoit un salaire mensuel net de 1 350 € et Laetitia de 1 400 €. Ils payent chaque mois :

- 700 € de loyer et charges,

- 29 € d'abonnement pour un mobile + 25 € de mobicarte,
- 60 € de mutuelle santé,
- 45 € de cartes de transport,
- 250 € d'impôts sur le revenu (prélèvement automatique).

Certaines factures n'arrivent que tous les 2, 3, ou 6 mois, ils mettent de côté chaque mois  $\frac{1}{2}$  ?  $\frac{1}{3}$  ou  $\frac{1}{6}$  du montant de ces factures de manière à ne pas être pris au dépourvu lorsqu'elles arrivent.

Ainsi, ils prévoient chaque mois :

**EDF GDF : 50€    Eau : 15€    Impôts : 50€    Assurances Moto = maison : 60€**

D'autre part, ils mettent de côté 150€ chaque mois pour payer leurs vacances d'été. Enfin, ils dépensent chaque mois :

**Alimentation : 600€**

**Produit hygiène coiffeur : 70€**

**Essence moto : 40€**

**Cinéma, discothèque, restaurant : 150€**

**Achats de vêtements : 120€**

**Equipement de l'appartement : 80€**

FICHE BILAN DES RECETTES ET DES DEPENSES	
<p><b>REVENUS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Salaires et primes</li> <li>• Allocations</li> <li>• Remboursement de santé</li> </ul> <p><b>Total 1 :</b></p>	<p><b>IMPOTS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Impôts sur revenus</li> <li>• Impôts locaux</li> </ul> <p><b>Total 4 :</b></p> <p><b>Entretien : renouvellement et exception</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Achat vêtements</li> <li>• Entretien véhicule</li> <li>• Mobilier / Ménage</li> <li>• Loisirs, vacances</li> </ul> <p><b>Total 5 :</b></p> <p><b>Dépenses courantes</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alimentation</li> <li>• Transports</li> <li>• Santé hygiène</li> <li>• Divers (journaux, tabac, etc.)</li> </ul> <p><b>Total 6 :</b></p>
<p><b>DEPENSES</b></p> <p><b>Logement</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Loyer et charges</li> <li>• EDF GDF</li> <li>• Eau</li> <li>• Téléphone mobile</li> </ul> <p><b>Total 2 :</b></p>	
<p><b>Assurances</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Assurances</li> <li>• Mutuelle santé</li> </ul> <p><b>Total 3 :</b></p>	
	<p><b>SOLDE*</b></p>
<p>*SOLDE = total 1 – (total 2+ total 3 + total 4 + total 5 + total 6)</p> <p>Le solde = revenus – dépenses =           =&gt; solde créditeur</p>	

## 2.3. Le cas de Caroline

## 2.3.1. Cochez la définition du budget

- L'organisation des vacances
- La prévision des recettes et des dépenses pour une période donnée.
- La rémunération versée au salarié en contrepartie de son travail

## 2.3.2. Complétez le tableau

LE BUDGET DE CAROLINE							
Recettes	Dépenses						Epargne
	Charges fixes	Montant en euros	Dépenses courantes	Montant en euros	Dépenses d'équipement et de renouvellement	Montant en euros	
1 275€	Loyer	315.20	Alimentation	275.00	Habillement	124.00	
	EDF	29.79	Loisirs	74.00	Vacances	-	
	Taxe audiovisuelle	9.50	Hygiène santé	40.00	Equipement ménager	30.50	
	Impôts sur revenus	125.00	Entretien divers	30.50	Cadeaux	18.00	
	Eau	6.33	Essence	89.00			
	Téléphone	31.50					
	Assurance voiture	48.00					
	Taxe d'habitation	27.95					

				Montant total en euros
<b>RECETTES :</b>				
<b>Dépenses =</b>	<b>Montant</b>	<b>Des charges fixes</b>		
		<b>Des dépenses courantes</b>		
		<b>Des dépenses d'équipement et de renouvellement</b>		
<b>EPARGNE =</b>				

**2.4. Différents type de budget**

**2.4.1. Relier par des flèches chaque situation au type de budget qui la qualifie et à ses caractéristiques**

SITUATIONS	TYPE DE BUDGET	CARACTERISTIQUES
A : Marie constate en faisant ses comptes de fin de mois qu'elle a économisé 120 euros.	Budget équilibré	Les dépenses sont supérieures aux recettes
B : Mourad fait ses comptes de fin de mois. Il a dépensé tous ses revenus du mois sans entamer son épargne.	Budget Excédentaire	Les dépenses sont égales aux recettes
C : Jennifer a fait de nombreux achats lors des soldes d'été. En faisant ses comptes de fin de mois, elle constate qu'il lui manque de l'argent pour payer son loyer.	Budget déficitaire	Les dépenses sont inférieures aux recettes : il reste une épargne.

**2.4.2. Précisez le type de budget**

**2.4.3. Indiquez le type de budget le plus favorable : justifier la réponse.**

**2.4.4. Indiquez la conséquence de chaque type de budget (dépenses à gauche, recettes à droite)**

Budget déficitaire



Conséquence

Budget équilibré



Conséquence

Budget excédentaire



Conséquence

**2.4.5. Enoncer la principale règle de gestion**

**2.5. Complétez le tableau**

**2.5.1. Entourez l'état du budget de Caroline**

Budget déficitaire

Budget équilibré

Budget excédentaire



Justifier votre réponse

### 3. PROPOSER DES SOLUTIONS

#### PRINCIPALE REGLE DE GESTION D'UN BUDGET

Il faut prévoir les recettes et les dépenses et veiller à ce que les dépenses ne soient pas supérieures aux recettes.

Comment s'organiser lorsque l'on prévoit un achat important : voir la **somme** que l'on peut **épargner** chaque mois ou voir la **somme** que l'on peut **consacrer** au crédit pour le **rembourser**

#### Comment équilibrer son budget ?

Réserver les sommes correspondant aux charges fixes en début de mois y compris les crédits.

Lorsqu'une grosse échéance s'annonce (assurance, impôts, etc.) mettre de côté mois après mois une partie de la somme nécessaire pour pouvoir régler les factures.

Planifier le plus possible les dépenses occasionnelles.

Modifier les dépenses en fonction des imprévus pour ajuster le budget.

Noter et contrôler les dépenses. Faire ses comptes au moins une fois par mois à l'aide des relevés bancaires

#### 3.1. La tenue des comptes de Caroline

Reliez chaque terme à sa définition correspondante

Crédit	Date à laquelle la somme est effectivement débitée ou créditée sur le compte
Débit	Somme déposée sur le compte
Date de valeur	Date à laquelle l'opération (retrait – paiement – dépôts)
Date de l'opération	Différence entre le débit et le crédit pouvant être débiteur ou créditeur
Solde	Somme prélevée sur le compte

Indiquez la période à laquelle correspond cet extrait de relevé de comptes :





BULLETIN DE PAIE 01							
Pour la Période du 01/01/2005 au 31/01/2005						Mme DURAND Caroline	
ETAB.	SECTION	MATR.	ABT.	TRNT. S.S.	DT. PAIE	30 Rue du Paradis	
00002	03	000003		30.00/ 30.00	31/01/2005	75015 PARIS	
QUALIFICATION/EMPLOI				N° S.S.			
Cadre CDI Responsable informatique				2681275015420 73			
RÉGL. V RÉFS 30002 12547 000554321Q1 7t							
Date Ancienneté 01/01/2002, Soit 3 An(s) et 0 Mois						DANS VOTRE INTÉRÊT ET POUR FAIRE VALOIR VOS DROITS CONSERVEZ CE BULLETIN SANS LIMITATION DE DURÉE.	
CCN COMMERCE DE GROS Accords Nationaux						Euros	
INTITULÉ	BASE	TAUX	A RETENIR	A PAYER	TAUX PAT.	CHARGE PAT.	
1000.0 Salaire de Base	151.67			3000.00			
<b>Brut</b>	<b>3 000.00</b>						
5000.0 Ass. Maladie	3000.00	0.750	22.50		13.100	393.00	
5120.0 Allocations Familiales	3000.00				5.400	162.00	
5190.0 FNAL s/Brut	3000.00				0.400	12.00	
5200.0 Accident de Travail	3000.00				1.000	30.00	
5250.0 Ass. Vieillesse Déplaf.	3000.00	0.100	3.00		1.600	48.00	
5300.0 Ass. Vieillesse Tr. A	2516.00	6.550	164.80		8.300	208.83	
5600.0 Chomage Tr. A	2516.00	2.400	60.38		4.000	100.64	
5680.0 F. N. G. S.	3000.00				0.450	13.50	
5700.0 Chomage Tr. B	484.00	2.400	11.62		4.000	19.36	
5850.0 Ret. Cadre ARRCO TA	2516.00	3.000	75.48		4.500	113.22	
5880.0 AGFF cadre Tr. A	2516.00	0.800	20.13		1.200	30.19	
6000.0 Ret. Cadre AGIRC TB	484.00	7.500	36.30		12.500	60.50	
6020.0 Apec Cadre tr.B	484.00	0.024	0.12		0.036	0.17	
6060.0 AGFF cadre Tr. B	484.00	0.900	4.36		1.300	6.29	
6200.0 C.E.T.	3000.00	0.130	3.90		0.220	6.60	
6700.0 Prévoyance tr. A	2516.00				1.500	37.74	
6720.0 Prévoyance tr. B	484.00	1.475	7.14		1.475	7.14	
6750.0 Mutuelle	2516.00	1.610	40.51		1.610	40.51	
6900.0 Charges Diverses /brut	3000.00				2.670	80.10	
6910.0 Charges Diverses /TA	2516.00				0.390	9.81	
6960.0 Taxe sur les Prévoyances	85.39				8.000	6.83	
7990.0 CSG Déductible	2992.83	5.100	152.63				
<b>Net</b>	<b>2 397.13</b>						
9920.5 C.S.G. / C.R.D.S.	2992.83	2.900	86.79				
Sans observation de votre part dans un délai de 30 jours, le présent relevé est validé						CHARGES PAT	1386.43
						C. PATRONAL	4386.43
SALAIRE BRUT		COTISATIONS		IMPOSABLE NON SOUMIS		CONGÉS PAYÉS	
DU MOIS	3 000.00		-450.24		-152.63	Exercice 4.2 Jrs	600.00
CUMULÉ	3 000.00		-450.24		-152.63	Exerc. -1 36.0 Jrs	5 063.60
PLAFOND S.S.		NET IMPOSABLE		NON IMPOSABLE		ACOMPTES ET RETENUES	
DU MOIS	2 516.00		2 397.13				-86.79
CUMULÉ	2 516.00		2 397.13				-86.79
						<b>NET A PAYER</b>	<b>2 310.34 EUR</b>

- Précisez le temps dont dispose Caroline pour contester le relevé de compte s'il y a une erreur : \_\_\_\_\_
- Justifier l'utilité de tenir ses comptes :

## L'ÉPARGNE

L'épargne est nécessaire pour faire face \_\_\_\_\_ ou \_\_\_\_\_

## 1. Indiquer le principe de l'épargne

1.1. Proposer une définition simple de l'épargne

1.2. Expliquer comment il est possible de faire fructifier l'argent épargné

## 2. Repérer les critères de choix d'une épargne

## Les différentes épargnes

Taux au 1<sup>er</sup> janvier 2010

Nom de l'épargne	Montant des dépôts (en €)		Taux d'intérêt %	Conditions d'ouverture	
	Minimum	Maximum			
① Livret A	1,5	15 300	1,25	Toute personne (mineure ou majeure) peut ouvrir un livret A	Argent disponible à tout moment
② Livret jeune	15	1 600	Variable	Tous les jeunes de 12 à 25 ans	Argent disponible à tout moment
③ Plan épargne Logement	225 – 450 €/an	61 200	2,5	Toute personne (mineure ou majeure) peut ouvrir un PEL	Placer pour 4 ans une somme initiale minimale de 225€
④ Livret de développement durable	15	6 000	1,25	Toute personne majeure peut ouvrir un LDD	Argent disponible à tout moment
⑤ Livret épargne populaire	30	7 700	1,75	Toute personne majeure qui ne paie pas plus de 757 <sup>e</sup> d'impôts par an peut ouvrir un LEP	Argent disponible à tout moment

## 2.1. Compléter le tableau à l'aide de croix

	①	②	③	④	⑤
Placement le plus rentable					
Placements auxquels peut avoir droit Caroline					
Placements dont les sommes sont disponibles à tout moment					

## 2.2. Citer trois critères pour un jeune pouvant intervenir dans le choix d'une forme d'épargne

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_